



25 - 2024 , 29/04/2024

## Separazione patrimoniale ex art. 117 del Codice delle Assicurazioni Private

Con la presente circolare desideriamo informarvi sulle modalità operative dell'applicazione della separazione patrimoniale ai sensi dell'articolo 117 del Codice delle Assicurazioni Private, che entreranno in vigore a partire dal **1° maggio 2024** nei sistemi aziendali.

Il richiamato art. 117 del Codice delle Assicurazioni Private dispone espressamente che *“i premi pagati all’intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dall’impresa di assicurazione, se regolati per il tramite dell’intermediario, sono versati in un conto separato, del quale può essere titolare anche l’intermediario espressamente in tale qualità, e che costituiscono un patrimonio autonomo rispetto a quello dell’intermediario medesimo”*.

Ricordiamo che sono esenti dagli obblighi previsti gli intermediari di cui all'articolo 109, comma 2, lettere a), b) e d) del Codice delle Assicurazioni Private che possano documentare in modo permanente con fideiussione bancaria una capacità finanziaria pari al 4 per cento dei premi incassati.

### OPERAZIONI PRELIMINARI

A partire dal **1° maggio 2024** tutte le agenzie dovranno assicurarsi di aggiornare le coordinate bancarie in IOL all'interno della funzione presente nel menù Gestione Contabile\Riepilogo Giornata\Coord. Banc. per il conto corrente separato ed eventuale conto corrente personale indicando, per ciascuno, quale posizione bancaria è predefinita ai fini della “gestione assicurativa” e quale “non assicurativa”. Tale attività dovrà chiudersi entro 14 giorni e comunque **entro e non oltre il 14 maggio 2024**.

L'agenzia dovrà chiudere il mese di **aprile 2024**, come da normale procedura disposta da apposita comunicazione (chiusure mensili), ed evitare **perentoriamente** qualsiasi registrazione sul periodo contabile successivo (maggio 2024) fino alle ore 19:00 del **30 aprile 2024**, al fine di permettere l'attivazione delle agenzie.

Si rimanda all'Allegato tecnico, qui incluso, per le istruzioni operative e le principali variazioni in termini di:

- Attestati di saldo
- Distinta di bonifico
- Rendiconto IOL
- Riepilogo giornata

Restiamo a vostra disposizione per eventuali domande o dubbi in merito.

Cordiali saluti.

**AXA Assicurazioni S.p.A.**  
**Direzione Operations**

## ALLEGATO TECNICO “CONTO CORRENTE SEPARATO”

A partire dal **1° maggio 2024** (prima quindicina di maggio) come riportato al paragrafo “Operazioni preliminari” in circolare le agenzie, **ad esclusione di quelle dotate di fidejussione bancaria ex art. 117 Codice delle Assicurazioni Private**, dovranno inserire il conto corrente personale in modo che la direzione possa bonificare, solo nel caso di credito, il saldo delle operazioni non assicurative di ogni quindicina.

L’attivazione sulla rete vendita sarà effettuata su un orizzonte temporale di tre mesi, nello specifico:

- Maggio – 01.05.2024
- Giugno – 01.06.2024
- Luglio – 01.07.2024

Saranno attivate ad ogni esecuzione circa 200 agenzie in modo da completare il processo di attivazione al 01.07.2024

### ISTRUZIONI OPERATIVE PER L’INSERIMENTO DI UN NUOVO CONTO CORRENTE

L’inserimento deve avvenire in IOL secondo il seguente percorso:

- GESTIONE CONTABILE;
- RIEPILOGO GIORNATA;
- COORD. BANCARIE.

Cliccando sul tasto “Nuovo” vi apparirà la seguente finestra:

CODICE IBAN	INTESTATARIO	Ramo	Mov. assicurativi	PREDEFINITO
		DANNI	SI	SI
		VITA	SI	SI
		VITA	NO	SI
		DANNI	NO	SI

**Dettaglio**

CODICE IBAN: \_\_\_\_\_  
INTESTATARIO C/C: \_\_\_\_\_  
BANCA: \_\_\_\_\_  
FILIALE DI: \_\_\_\_\_  
INDIRIZZO: \_\_\_\_\_  
CAP: \_\_\_\_\_  
CITA: \_\_\_\_\_  
RAMO: \_\_\_\_\_  
Movimenti assicurativi:  SI  No  
IBAN PREDEFINITO: \_\_\_\_\_

dove dovrete compilare i dati del vs conto corrente personale accertandovi di inserire correttamente gli ultimi due campi come segue:

Movimenti assicurativi: Selezionare “No”

IBAN PREDEFINITO: Selezionare “Si”

Le medesime operazioni devono essere ripetute sia per il RAMO DANNI che per il RAMO VITA.

Alla conclusione di tale operazione occorre cliccare il tasto “Salva”.

Infine, per accertarsi di avere inserito

- un nuovo record in caso di operatività su un unico ramo
- due nuovi record in caso di operatività su entrambi i rami

è opportuno richiamare il menu “Coord. Banc.” e verificare che siano presenti, oltre al conto corrente separato, anche il nuovo conto corrente bancario inserito, per ciascun ramo interessato, per le operazioni non assicurative.

**ATTENZIONE:** tale operazione verrà svolta solo all’avvio del processo, successivamente eventuali modifiche al conto corrente andranno fatte su LMA.

Si illustrano di seguito le principali funzionalità modificate con integrazione riguardante la gestione assicurativa e non assicurativa.

RIMESSE

Una volta terminata la chiusura della prima quindicina, accedendo al menu “Rimesse” si potranno vedere i saldi a credito o debito suddivisi tra “assicurativo” e “non assicurativo” delle gestioni Vita e Danni.

N° riepilogo	Stato	Sezionale	Imp. Rimessa Ass	Imp. Rimessa Non Ass	Data Riepilogo
	Chiuso	DANNI			31/05/2023
	Chiuso	VITA			31/05/2023
	Chiuso	DANNI			15/05/2023
	Chiuso	VITA			15/05/2023

Dettaglio			
Punto vendita:		Stato:	Chiuso
N° riepilogo:	116	Sezionale:	DANNI
Causale Assicurativa:	301 - RIMESSA CONTABILE	Imp. Rimessa Ass:	
Causale non Assicurativa:	331 - BONIFICO OP.NON ASSICURATIVO	Imp. Rimessa Non Ass:	
Data Riepilogo:	31/05/2023		

Sarà quindi sufficiente cliccare su “Attestazione saldo” o “Distinta Bonifico” per avere la consueta predisposizione per la stampa dei documenti suddivisi sempre per movimenti assicurativi o non assicurativi (oltre che Danni e Vita). Qui di seguito vengono mostrati, a titolo esemplificativo, le relative videate.

ATTESTATO DI SALDO



**Attestazione saldo NON Assicurativa**

Prima quindicina Giugno 2023

Agenzia di:  
Codice:

, 15 Giugno 2023

Con l'apposizione della firma l'agente certifica le operazioni registrate sul foglio cassa nel periodo di riferimento

Dal foglio cassa Ramo DANNI del 01/06/2023

al foglio cassa Ramo DANNI nr del 15/06/2023

Dalle medesime registrazioni, relativamente alle pna che vengono considerate come operazioni non assicurative come richiamato all'articolo 117 del D. Lgs.209/2005

EURO a credito

come si evince da foglio cassa n. ramo DANNI del giorno 15 Giugno 2023.

Timbro e Firma

**DISTINTA DI BONIFICO**

**Nota Bene:** si avrà la distinta solo per gli importi a debito agenzia

**Disposizione di bonifico ASSICURATIVA**

Ordinante: Spettabile

, 15 Giugno 2023

Vogliate bonificare a favore di AXA Assicurazioni S.p.A. - Milano il seguente importo :

**EURO**

Coordinate bancarie internazionali (IBAN):

	CIN	ABI	CAB	Conto n.
IT90	Y	03069	12711	076301970169

VALUTA FISSA PER LA BANCA BENEFICIARIA: GG MM AA  
26 06 2023

ATTENZIONE!! Riportare obbligatoriamente la CAUSALE:

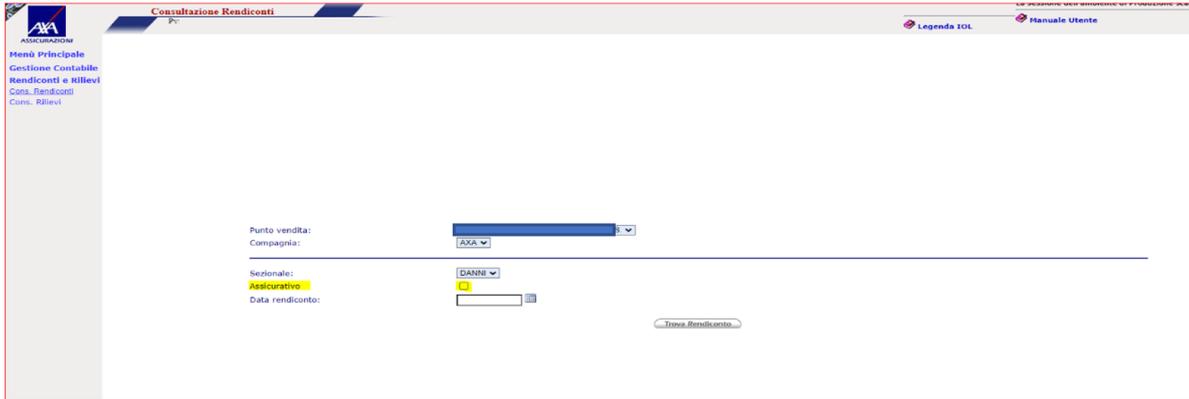
Modalita' di pagamento:

Addebito del totale su C/C n.

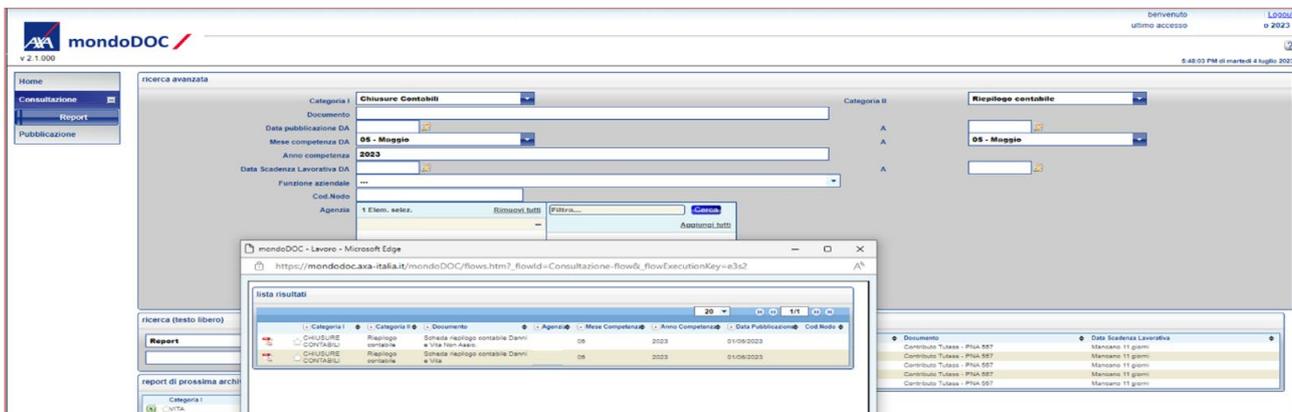
Timbro e Firma

## RENDICONTO IOL

Se si vuole visualizzare la gestione assicurativa occorre selezionare l'opzione cliccando su "assicurativo" nella schermata del rendiconto IOL, applicabile solo per le agenzie con la separazione patrimoniale attiva.



## RIEPILOGO CONTABILE MONDOC



## RIEPILOGO GIORNATA

NR	Data Effettivo Incasso	Ora Incasso	Descrizione	Polizza	Data Effetto Titolo	RM	TT	MI	Debito Agenzia	Credito Agenzia
108	31/05/2023		RINNOVI ONLINE PCC		3	679	VR		0,00	
<b>TOTALI</b>										0,00

TO TALI RIEPILOGO GIORNATA											
Gestione assicurativa											
	Premi	Prov. Acquisto	Prov. Incasso	Credito Agenzia	Debito Agenzia	Saldo gestione assicurativa	Credito Agenzia	Debito Agenzia	Saldo PNA gestionali	Saldo totale	
Totale movimenti del giorno Fc N°				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Saldo giorno precedente Fc N°				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Totale movimenti del giorno Fc N°				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Saldo giorno precedente Fc N°				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Totale saldo al giorno Fc N°				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Riepilogo movimenti finanziari											
Gestione assicurativa											
	1° quindicina	2° quindicina	altri versamenti	su c/c direzione	1° quindicina	2° quindicina	altri versamenti	su c/c direzione			
Totale da versare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Promessa di pagamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Differenza	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			