



Oggetto: Attivazione del processo di consuntivazione polizze archiviate

Da: Direzione Transformation

Emissione: 12/04/2019

Decorrenza: 12/04/2019

1. Premessa

Diverse fonti normative tra cui, in primis, il Regolamento Isvap 27 (Art. 8) e il Regolamento IVASS n 40 (Art. 56), prevedono che siano adottate misure idonee per un efficace presidio del processo di archiviazione dei documenti contrattuali.

In questo contesto **la Compagnia ha introdotto un nuovo processo interno di osservazione della consistenza dell'archivio delle polizze. Coerentemente viene attivato uno strumento operativo verso la rete distributiva, con l'obiettivo di informarla dell'eventuale mancata archiviazione dei documenti di polizza dovuti alla Compagnia.**

2. Ambito

Oggetto di osservazione è la documentazione contrattuale di tutti i prodotti Auto, Rami Elementari e Vita. Affinché la documentazione contrattuale possa ritenersi completa ai fini dell'archiviazione, per i prodotti Motor e RE è necessaria la presenza del simple e del Questionario di Valutazione delle Esigenze Assicurative (laddove previsto) corredati da tutte le firme. Per i prodotti Vita, oltre alla presenza delle firme sulle proposte, è necessaria la presenza della documentazione obbligatoria prevista per legge per linea di prodotto, debitamente sottoscritta. L'elenco dei documenti obbligatori per tipologia di prodotto, alla data della presente circolare, è riportato al seguente link: <https://axaplanet.axa-italia.it/it/wiki/-/wiki/Main/Documenti+obbligatori>. Eventuali modifiche saranno comunicate dalla Compagnia attraverso i consueti canali istituzionali.

3. Strumento di segnalazione

L'aggiornamento della situazione dei contratti non archiviati avviene tramite invio di una mail mensile all'indirizzo istituzionale di agenzia. Il mittente della mail è noreply@datlas.it. La mail riporterà in allegato un file xls contenente l'elenco delle polizze che alla data di invio risultano non presenti in archivio di Compagnia. Il file riporterà le informazioni relative a codice agenzia, nodo di produzione, prodotto, numero di polizza, contraente, data di emissione.



4. Tempistiche di segnalazione

Ogni 15 del mese, nella mail inviata in agenzia, saranno ricompresi nell'elenco allegato i contratti non archiviati con data di emissione nel mese N-4 rispetto alla data di invio della mail stessa. Gli stessi contratti, qualora non fossero archiviati entro i due mesi successivi, verranno nuovamente inclusi in elenco nella mail successiva sino all'avvenuta archiviazione.

Per esempio nel mese di aprile verranno segnalati i contratti non archiviati emessi nel mese di dicembre. Gli stessi verranno nuovamente segnalati nel mese di giugno se non archiviati nel frattempo.

5. Attività in carico all'Agenzia

L'attività che viene richiesta all'agenzia è quella di **completare il processo di archiviazione dei documenti contrattuali delle polizze indicate**

- **in caso di polizza digitale**, tramite il completamento in DAOL del processo di firma elettronica OTP o grafometrica
- **in caso di polizza cartacea**, tramite l'invio del contratto utilizzando gli appositi bustoni forniti dalla Compagnia e ritirati quindicinalmente dal servizio di corriere.

Non è richiesto alcun invio di documenti scansiti o risposte alla mail ricevuta.

6. Verifiche su consistenza archivi

Nel caso in cui la Compagnia, effettuando proprie verifiche sulla consistenza dell'archivio, constati difformità di risultati di singole Agenzie rispetto al comportamento complessivo della rete di vendita, procederà:

- Dapprima ad approfondire tutte le cause interne ed esterne che possono aver causato la suddetta difformità coinvolgendo l'Agenzia;
- In secondo luogo, qualora la difformità sia imputabile esclusivamente alla gestione dell'Agenzia, ad attivare tutti i piani di rimedio necessari per recuperare la documentazione contrattuale mancante.

7. Attivazione

L'attivazione del processo avverrà per lotti di agenzie, iniziando dal 15 aprile. Successivamente al buon esito del primo lotto si provvederà ad attivare le Agenzie per ulteriori lotti previa comunicazione da parte della Compagnia.

Cordiali saluti.

AXA Assicurazioni S.p.A.
Giacomo Gigantiello
CTO