

Formula 7

1. Premessa

Il Contest Formula7 2024 costituisce un importante elemento di remunerazione per la Rete Agenziale Seven Group utile per orientare i comportamenti commerciali della rete commerciale, in coerenza con le esigenze di protezione e risparmio dei nostri Clienti e in conformità con la normativa sulla distribuzione assicurativa entrata in vigore il 1° ottobre 2018 (cd IDD).

Nello specifico, il Contest 2024 si focalizza sulle seguenti priorità:

- Pure Protection
- Prodotti Focus Vita
- Malattia (Privati e Aziende)
- Tutela Legale
- Commercial Lines
- Abitazione
- Andamento Tecnico S/P [AXA ASSICURAZIONI]
- Incassi Foglio Cassa Danni e Motor

2. Ambito di Applicazione

Il presente contest è di durata annuale e ha validità dal 1 Gennaio 2024 fino al 31 Dicembre 2024.

2.1. Piloti

L'accesso è previsto a tutti i Sub Agenti, Produttori, di seguito denominati **Piloti**, operanti nelle filiali di appartenenza.

2.2. Scuderia

L'accesso è previsto a tutto il personale dipendente di agenzia, operante nelle Filiali denominate di seguito **Scuderia/Costruttori** le quali avranno un proprio logo e denominazione.

2.3. Qualifiche

Le Qualifiche Mensili si basano sul rendimento tecnico, valutando il rapporto sinistri/premi di ogni pilota. Una classifica mensile, dal più basso al più alto S/P, determina la Pole Position. Questi punteggi si sommano a quelli ottenuti nel Gran Premio, amplificando la competizione e valorizzando le prestazioni di ogni pilota.

2.4. Gran Premio

Lo svolgimento del contest avviene in dodici gran premi, ad ogni mese dell'anno 2024 è assegnato un circuito di seguito denominato **Gran Premio**.

La classifica del Gran Premio verrà determinata effettuando la somma dei punti ottenuti in ogni Priorità.

2.5. Giro Veloce

Il Giro Veloce dei Gran Premi Formula Seven si distingue per l'arduo percorso attraverso i contratti di nuova produzione di una area, decidendo il Pilota più veloce e l'aggiudicazione del relativo punteggio.

2.6. Classifica Piloti

Al termine di ogni Gran Premio, verrà assegnato un punteggio ai primi dieci Piloti classificati, al termine della stagione, chi totalizza più punti viene dichiarato vincitore del campionato annuale piloti.

2.7. Classifica Costruttori

I punti vengono assegnati ai costruttori, effettuando la somma dei punti ottenuti dai piloti facenti parte della scuderia/costruttori. Al termine della stagione, la scuderia/costruttori che totalizza più punti viene dichiarata vincitrice del campionato annuale costruttori.

3. Priorità e Indicatori

Ai Piloti, in funzione al grado di raggiungimento e/o superamento degli obiettivi legati alle seguenti priorità, verrà assegnato un punteggio.

3.1. QUALIFICHE

S/P Corrente DD plafonato a 15K

Si intende IL rapporto tra il carico (pagato + riservato) di generazione corrente (accadimento + tardività) plafonato a 15K, comprensivo delle sole spese di liquidazione dirette, e i premi emessi di competenza contabili. Dal calcolo dell'S/P sono esclusi i Rami Speciali. Il Calcolo viene effettuato su tutti i prodotti della Compagnia AXA Assicurazioni.

3.2. ALI

Malattia (Privati e Aziende): Incassi da Foglio Cassa

Si intendono i titoli relativi ai contratti delle due area prodotti in Omnia Web 8: Macro Area Salute Azienda | Salute Privati (limitatamente ai prodotti malattia o alle garanzie malattia). Gli stessi dovranno essere incassati nel periodo di riferimento.

3.3. AERODINAMICA

Malattia (Privati e Aziende): Incassi da Foglio Cassa di Nuova Produzione

Si intende i titoli relativi ai contratti di nuova produzione incassata a foglio cassa, valorizzata per tutti i prodotti riportati nelle Macro Area prodotti di Omnia Web 8 Salute Azienda | Salute Privati (limitatamente ai prodotti malattia o alle garanzie malattia). Ai fini del raggiungimento dell'obiettivo di nuova produzione, vale l'intera prima annualità di premio, indipendentemente dal frazionamento scelto dal cliente.

3.4. GOMME

Pure Protection: Incassi da Foglio Cassa di Nuova Produzione

Si intendono i titoli relativi ai contratti di nuova produzione incassati a foglio cassa, valorizzati per tutti i prodotti a premio annuo riportati nella Macro Area prodotti di Omnia Web 8. Per tutti i prodotti a premio annuo vale, ai fini del raggiungimento dell'obiettivo di nuova produzione, l'intera prima annualità di premio, indipendentemente dal frazionamento scelto dal cliente.

3.5. SOSPENSIONI

Prodotti Focus Vita: Incassi da Foglio Cassa Premi di Nuova Produzione Vita

Si intendono i titoli relativi ai contratti di nuova produzione incassata a foglio cassa; valgono le rate effettivamente incassate a foglio cassa fatta eccezione per la tariffa A665 - Assicurazione Vita KEYMAN per la quale, sia ai fini del raggiungimento dell'obiettivo di nuova produzione, sia ai fini della consuntivazione, vale l'intera prima annualità di premio, indipendentemente dal frazionamento scelto dal cliente. I nuovi contratti dei prodotti Focus, sono quelli indicati nelle Macro Area Multiramo & Unit | Pension | Protection with Saving | Saving With Protection di Omnia Web 8.

L'importo massimo per singolo contratto viene così definito:

- Per il prodotto FIP si terrà conto di un importo massimo annuo per polizza pari a 12.000 euro.
- Per il prodotto codice tariffa 0757 Easy Plan (premio <= 40.000 euro) il 100% del premio; al superamento dell'importo di euro 40.000 verrà considerato il 15% del premio.

3.6. TRAZIONE

Commercial Lines: Incassi da Foglio Cassa di Nuova Produzione

Si intendono i titoli relativi ai contratti di nuova produzione incassata a foglio cassa, valorizzata per tutti i prodotti riportati nelle Macro Area prodotti di Omnia Web 8 Commercial Lines - Aziende | Commercial Lines Attività. Ai fini del raggiungimento dell'obiettivo di nuova produzione, vale l'intera prima annualità di premio, indipendentemente dal frazionamento scelto dal cliente.

3.7. DISCHI

Tutela Legale : Incassi da Foglio Cassa

Si intendono i titoli relativi ai contratti dell'Area prodotti in Omnia Web 8 di riferimento Tutela Legale Auto | Tutela Legale Famiglia | Famiglia Privati | Tutela Legale Condomini | Famiglia Privati | Tutela Legale Impresa | Tutela Legale Professionisti | Tutela Legale Rischi Speciali . Incassati nel periodo di riferimento.

3.8. BILANCIAMENTO FRENI

Tutela Legale : Incassi da Foglio Cassa di Nuova produzione

Si intende i titoli relativi ai contratti di nuova produzione incassata a foglio cassa, valorizzata per tutti i prodotti riportati nelle Area prodotti di Omnia Web 8 Tutela Legale Auto | Tutela Legale Famiglia | Famiglia Privati | Tutela Legale Condomini | Famiglia Privati | Tutela Legale Impresa | Tutela Legale Professionisti.

Ai fini del raggiungimento dell'obiettivo di nuova produzione, vale l'intera prima annualità di premio, indipendentemente dal frazionamento scelto dal cliente.

3.9. POWERTRAIN

Incassi : Incassi da Foglio Cassa

Si intende i titoli legati ai contratti Danni e Motor della compagnia AXA Assicurazioni. Questi titoli sono considerati quando sono abbinati nel periodo confermato dagli Incassi da Foglio Cassa.

3.10. GIRO VELOCE

Abitazione: Incassi da Foglio Cassa di Nuova Produzione

Si intendono i titoli relativi ai contratti di nuova produzione incassata a foglio cassa, valorizzata per tutti i prodotti riportati nell'area prodotti di Omnia Web 8 Abitazione, valgono ai fini del raggiungimento dell'obiettivo di nuova produzione, l'intera prima annualità di premio, indipendentemente dal frazionamento scelto dal cliente.

4. Definizione degli obiettivi

Tutti i Piloti avranno i seguenti obiettivi minimi:

4.1. Pure Protection: Incassi da Foglio Cassa di Nuova Produzione

La produzione minima mensile di ogni Collaboratore/Produttore/Sub Agente è pari ad euro 500,00

4.2. Prodotti Focus Vita: Incassi da Foglio Cassa di Nuova Produzione

La produzione minima mensile di ogni Collaboratore/Produttore/Sub Agente è pari ad euro 400,00

4.3. Malattia (Privati e Aziende): Incassi da Foglio Cassa

L'obiettivo incassi mensile consiste in un incremento 8% degli incassi effettuati l'anno precedente nello stesso mese.

4.4. Malattia (Privati e Aziende): Incassi da Foglio Cassa di Nuova Produzione

La produzione minima mensile di ogni Collaboratore/Produttore/Sub Agente è pari ad euro 250,00

4.5. Commercial Lines: Incassi da Foglio Cassa di Nuova Produzione

La produzione minima mensile di ogni Collaboratore/Produttore/Sub Agente è pari ad euro 250,00

4.6. Tutela Legale : Incassi da Foglio Cassa

L'obiettivo mensile consiste in un tasso di crescita del 5% degli incassi effettuati l'anno precedente nello stesso mese.

4.7. Incassi : Incassi da Foglio Cassa

L'obiettivo mensile consiste in un tasso di crescita del 4% degli incassi effettuati l'anno precedente nello stesso mese.

4.8. Tutela Legale: Incassi da Foglio Cassa di Nuova Produzione

La produzione minima mensile di ogni Collaboratore/Produttore/Sub Agente è pari ad euro 100,00

4.9. S/P: Corrente DD plafonato a 15K

L'obiettivo del rapporto sinistri/premi viene misurato mensilmente, classificando dal S/P più basso a più alto, utilizzando i dati del mese precedente.

Range consentito: 0% - 62%.

5. Assegnazione Punteggi

5.1. Matrice Punteggio PRIORITA

S/P Tagliato 15K	Incassi Malattia	Nuova Produzione Malattia	Pure Protection
QUALIFICHE	ALI	AERODINAMICA	GOMME
Punteggio	Punteggio	Punteggio	Punteggio
10	10	10	12
8	8	8	10
6	6	6	8
4	4	4	6
2	2	2	4
1	1	1	2

Commercial Lines	Incassi Tutela Legale	Nuova Produzione Tutela Legale	Incassi
TRAZIONE	DISCHI	BILANCIAMENTO FRENI	POWERTRAIN
Punteggio	Punteggio	Punteggio	Punteggio
10	10	10	10
8	8	8	8
6	6	6	6
4	4	4	4
2	2	2	2
1	1	1	1

Verranno assegnati punti ai primi 6 classificati di ogni priorità, secondo le sequenze descritte nelle tabelle.

5.2. Le classifiche verranno elaborate per le priorità INCASSI in % come da esempio:

Pilota	Tutela Legale INCASSI da Foglio Cassa	Obiettivo Minimo da regolamento art. 4	Raggiungimento Obiettivo
Corbellini Dario	3%	5%	Non Raggiunto
Lanzanova Claudio	6%	5%	Raggiunto
Contini	4%	5%	Non Raggiunto
Gorlani Annalisa	8%	5%	Raggiunto
Agenzia di Vercelli	7%	5%	Raggiunto
Silvestri Andrea	6%	5%	Raggiunto
Agenzia di Oleggio	2%	5%	Non Raggiunto
D'anna Filippo	3%	5%	Non Raggiunto
Vidali Alessandro	5%	5%	Raggiunto
Tortora Antonio	6%	5%	Raggiunto
Forti Martina	2%	5%	Non Raggiunto
Pasquino Valentina	5%	5%	Raggiunto
Pastore Oreste	4%	5%	Non Raggiunto
Scotti Alessandro	6%	5%	Raggiunto

Pilota	Tutela Legale INCASSI da Foglio Cassa	Obiettivo Minimo da regolamento art. 4	Raggiungimento Obiettivo
Gorlani Annalisa	8%	5%	Raggiunto
Agenzia di Vercelli	7%	5%	Raggiunto
Lanzanova Claudio	6%	5%	Raggiunto
Tortora Antonio	6%	5%	Raggiunto
Scotti Alessandro	6%	5%	Raggiunto
Silvestri Andrea	6%	5%	Raggiunto
Vidali Alessandro	5%	5%	Raggiunto
Pasquino Valentina	5%	5%	Raggiunto

Filtrato Obiettivo Raggiunto

Ordinamento dal più Piccolo al più grande

5.3. Le classifiche verranno elaborate per le priorità NUOVA PRODUZIONE come da esempio:

Pilota	Nuova Produzione Malattia	Obiettivo Minimo da regolamento art.4	Raggiungimento Obiettivo
Corbellini Dario	380,00	250,00	Raggiunto
Lanzanova Claudio	1.500,00	250,00	Raggiunto
Contini	750,00	250,00	Raggiunto
Gorlani Annalisa	300,00	250,00	Raggiunto
Agenzia di Vercelli	-	250,00	Non Raggiunto
Silvestri Andrea	300,00	250,00	Raggiunto
Agenzia di Oleggio	60,00	250,00	Non Raggiunto
D'Anna Filippo	250,00	250,00	Raggiunto
Forti Martina	120,00	250,00	Non Raggiunto
Pasquino Valentina	220,00	250,00	Non Raggiunto
Pastore Oreste	100,00	250,00	Non Raggiunto
Peverelli Claudio	1.200,00	250,00	Raggiunto
Scotti Alessandro	600,00	250,00	Raggiunto
Turini Eleonora	500,00	250,00	Raggiunto

Filtro Obiettivo Raggiunto

Pilota	Nuova Produzione Malattia	Obiettivo Minimo da regolamento art.4	Raggiungimento Obiettivo	Punteggio AERODINAMICA
Lanzanova Claudio	1.500,00	250,00	Raggiunto	10
Peverelli Claudio	1.200,00	250,00	Raggiunto	8
Contini	750,00	250,00	Raggiunto	6
Scotti Alessandro	600,00	250,00	Raggiunto	4
Turini Eleonora	500,00	250,00	Raggiunto	2
Corbellini Dario	380,00	250,00	Raggiunto	1
Gorlani Annalisa	300,00	250,00	Raggiunto	0
Silvestri Andrea	300,00	250,00	Raggiunto	0
D'Anna Filippo	250,00	250,00	Raggiunto	0

Ordinamento da Maggiore a Minore

5.4. Le classifiche verranno elaborate per le priorità S/P in % come da esempio:

Pilota	S/P Tagliato 15K	Obiettivo Massimo da regolamento art. 4	Raggiungimento Obiettivo
Corbellini Dario	58%	62%	Raggiunto
Lanzanova Claudio	48%	62%	Raggiunto
Contini	47%	62%	Raggiunto
Gorlani Annalisa	66%	62%	Non Raggiunto
Agenzia di Vercelli	44%	62%	Raggiunto
Silvestri Andrea	57%	62%	Raggiunto
Agenzia di Oleggio	55%	62%	Raggiunto
D'anna Filippo	35%	62%	Raggiunto
Vidali Alessandro	44%	62%	Raggiunto
Tortora Antonio	51%	62%	Raggiunto
Forti Martina	39%	62%	Raggiunto
Pasquino Valentina	58%	62%	Raggiunto
Pastore Oreste	64%	62%	Non Raggiunto
Scotti Alessandro	72%	62%	Non Raggiunto

Pilota	S/P Tagliato 15K	Obiettivo Massimo da regolamento art. 4	Raggiungimento Obiettivo
D'anna Filippo	35%	62%	Raggiunto
Forti Martina	39%	62%	Raggiunto
Agenzia di Vercelli	44%	62%	Raggiunto
Vidali Alessandro	44%	62%	Raggiunto
Contini	47%	62%	Raggiunto
Lanzanova Claudio	48%	62%	Raggiunto
Tortora Antonio	51%	62%	Raggiunto
Agenzia di Oleggio	55%	62%	Raggiunto
Silvestri Andrea	57%	62%	Raggiunto
Pasquino Valentina	58%	62%	Raggiunto
Corbellini Dario	58%	62%	Raggiunto

Filtrato Obiettivo Raggiunto

Ordinamento dal più Piccolo al più grande

5.5. Matrice Classifica Gran Premio

PILOTA	QUALIFICHE	ALI	AERODINAMICA	GOMME	TRAZIONE	DISCHI	BILANCIAMENTO FRENI	POWERTRAIN	Classifica Gara	Indice	Punti Gara
Agenzia di Vercelli	0	8	0	10	0	0	4	6	28	1	25
Corbellini Dario	0	0	0	0	10	6	6	0	22	2	18
D'anna Filippo	10	6	0	0	4	0	0	0	20	3	15
Agenzia di Oleggio	6	0	0	0	0	10	2	0	18	4	12
Forti Martina	8	0	0	0	0	0	10	0	18	5	10
Lanzanova Claudio	1	0	0	0	6	0	0	10	17	6	8
Gorlani Annalisa	0	0	0	0	0	8	0	8	16	7	6
Silvestri Andrea	0	4	0	0	8	4	0	0	16	8	4
Contini	2	10	0	0	2	0	0	0	14	9	2
Vidali Alessandro	4	0	0	0	0	0	1	4	9	10	1

5.6. In caso di parità di punteggio

Se due o più piloti (o scuderie) ottengono lo stesso punteggio, il successivo criterio per determinare la posizione in classifica è il punteggio ottenuto nella priorità Gomme; a parità di questo vengono presi in considerazione i punti ottenuti nelle priorità Aerodinamica e Ali, a seguire, i punti ottenuti nella priorità Trazione a seguire Bilanciamento Freni e Dischi.

Ad esempio, se al termine Gran Premio due piloti ottengono entrambi 16 punti, il primo con 0 punti nelle Gomme, 0 punti in Aerodinamica, 10 punti nelle Ali, 6 punti nel Bilanciamento Freni, 0 punti nei Dischi e il secondo con 0 punti nelle Gomme, 10 punti in Aerodinamica, 4 punti nelle Ali, 2 punti nel Bilanciamento Freni, 0 punti nei Dischi, viene classificato in posizione migliore il primo pilota.

5.7. Matrice Punteggio GRAN PREMIO

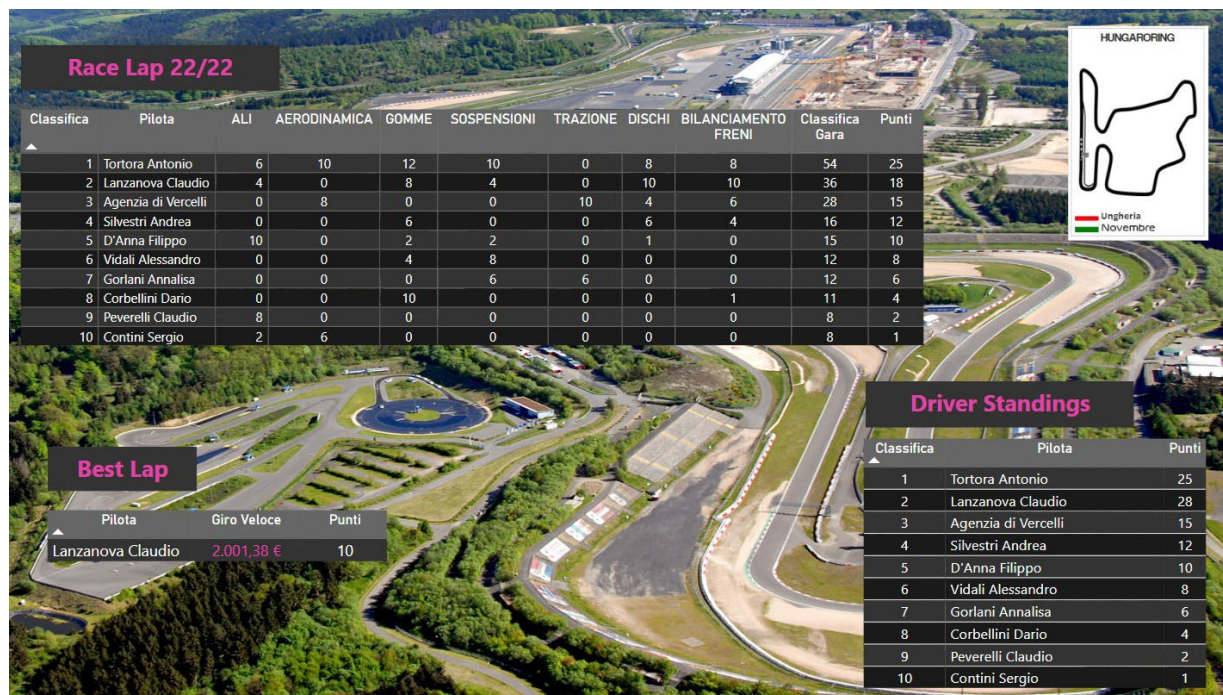
Ad ogni Gran Premio vengono premiati i primi dieci classificati che guadagnano rispettivamente i seguenti punti: 25, 18, 15, 12, 10, 8, 6, 4, 2, 1

5.8. Matrice Punteggio GIRO VELOCE

La determinazione del giro più veloce di ogni Gran Premio si ottiene considerando il Pilota che abbia prodotto il maggior importo premi di nuova produzione nell'area Abitazione di Omnia Web 8. Come indicato al punto 3.10.

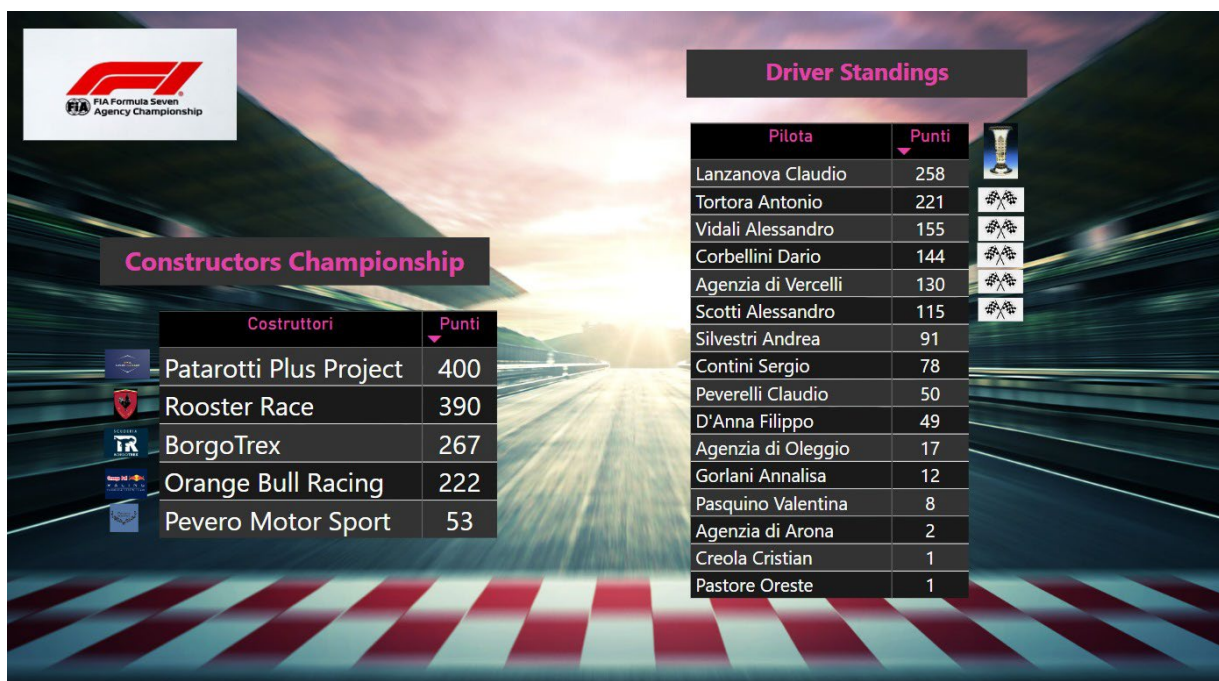
Al pilota che fa registrare il giro più veloce in gara, gli verranno assegnati 6 punti.

5.9. Dashboard GRAN PREMIO



Modello di esempio Dashboard (riferimento anno 2023) quella dell'anno 2024 conterrà priorità S/P e Powertrain.

5.10. Dashboard CLASSIFICA PILOTI & CLASSIFICA COSTRUTTORI



6. PENALITA'

Il personale dell'ufficio sinistri denominato a seguire **GIUDICE DI GARA** potrà assegnare dei punti di penalità in ogni Gran Premio, i quali verranno sottratti dalla classifica gara determinata dalla Matrice Punteggio Priorità.

6.1. Bandiera Nera

Verrà data Bandiera Nera ai Piloti che avranno un andamento tecnico S/P complessivo tagliato 15K superiore al 62%. L'informazione verrà rilevata dal report Sub Agenti pubblicato dalla Compagnia Mandante AXA Assicurazioni.

La bandiera nera, assegnata ad un pilota, indica che tal pilota è stato squalificato dalla gara e deve ritirarsi immediatamente dal Gran Premio in corso e non verranno conteggiati i punti sino a quel momento maturati.

6.2. Denunce Sinistri incomplete delle informazioni necessarie

Nei casi in cui si rilevano l'assenza dei dati necessari e previsti per la corretta apertura del sinistro, vedi manuale apertura sinistri, potranno essere assegnate delle penalità da un minimo di 2 punti ad un massimo di 5 punti.

7. Remunerazione

7.1. Matrice di remunerazione Piloti

L'incentivo maturato da ciascun Pilota sarà così calcolato:

1° Classificato.....	40%
2° Classificato	25%
3° Classificato	15%
4° Classificato	10%
5° Classificato	6%
6° Classificato	4%

7.2. Matrice di remunerazione Scuderie / Costruttori

L'incentivo maturato da ciascuna Scuderia sarà così calcolato :

1° Classificato.....	45%
2° Classificato	30%
3° Classificato	15%
4° Classificato	10%

7.3. Battente Incentivi

Il contributo è calcolato come somma degli incentivi per ogni obiettivo raggiunto dall'agenzia.

Il livello di Raggiungimento degli Obiettivi per ciascuna delle casistiche elencate avrà la seguente valorizzazione:

Priorità	Tipo	Obiettivo	Incentivi Piloti	Incentivi Costruttori
Pure Protection	Produzione	60.000,00	4.400,00	1.900,00
Malattia	Incassi	395.000,00	1.700,00	800,00
Malattia	Produzione	40.000,00	1.500,00	600,00
Focus	Produzione	305.000,00	4.200,00	1.800,00
Commercial Lines	Produzione	60.000,00	2.000,00	850,00
Tutela Legale	Produzione	40.000,00	1.000,00	400,00
Tutela Legale	Incassi	267.000,00	900,00	450,00
TOTALE RAPPELS			15.700,00	6.800,00

7.4. Meccanismo Conteggio Incentivi

-Meccanismo indicatore raggiungimento 100% degli obiettivi (incentivi)
somma degli incentivi = obiettivo raggiunto

-Moltiplicatore in funzione del raggiungimento della posizione in classifica
Posizione classifica (percentuale di riferimento) x Somma Incentivi (obiettivo Raggiunto)

8. Norme comportamentali generali

In linea con quanto previsto dalla direttiva [UE] 2016/97 (IDD), declinata nel codice delle assicurazioni private e attuata, a titolo non esaustivo attraverso il regolamento Ivass 40 del 2 agosto 2018 e in generale con la normativa vigente vi ricordiamo alcuni principi relativi alle norme comportamentali alla base delle attività di intermediazione il cui rispetto costituisce condizione propedeutica per il riconoscimento di qualunque forma di incentivo da parte della Compagnia.

Il programma di incentivazione Formula 7 2023 costituisce un importante elemento di remunerazione per la Rete Agenziale, ideato al fine di fornire un adeguato riconoscimento al particolare contributo fornito per il raggiungimento delle ambizioni di sviluppo della Rete Agenziale.

Esso è strutturato in coerenza con le politiche di "Remunerazione" di cui al Reg. IVASS n.38 del 3 luglio 2018 e dei fondamentali principi di tutela del consumatore espressi dall'ordinamento assicurativo, affinché ogni iniziativa commerciale sia adottata senza pregiudizio al dovere di agire nell'interesse di questi, attraverso la fornitura di informazioni e pareri chiari e corretti nel rispetto di quanto previsto in particolare dall'articolo 119 bis del codice delle assicurazioni private.

È fondamentale, infatti, che in coerenza con quanto previsto dalla normativa sopra richiamata e in particolare dall'articolo 58 del regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018:

-la vendita di prodotti assicurativi sia sempre accompagnata da una verifica delle richieste e delle esigenze sulla base delle informazioni fornite dal cliente a cura dell'intermediario;

-qualsiasi prodotto assicurativo sia sempre proposto dall'intermediario in coerenza con le sue richieste ed esigenze e sia presentato in modo da consentire una decisione pienamente consapevole.

L'Agenzia si riserva di effettuare controlli nelle forme e nei tempi che riterrà opportuni al fine di verificare il rispetto delle norme comportamentali sopra richiamate e di negare o richiedere il rimborso dell'eventuale incentivazione erogata qualora dovesse riscontrare la violazione delle suddette norme e in particolare qualora la vendita abbia leso gli interessi dei clienti.

8.1. Clausola "Salvaguardia clienti TCM e TLV"

Saranno esclusi dal computo della nuova produzione Vita sopra definita i premi di nuova produzione incassata relativi a polizze Temporanee Caso Morte (TCM) e Tutta la Vita (TLV) emessi in sostituzione di polizze TCM e TLV, aventi lo stesso assicurato, che sono state annullate nel corso del 2023. Tale clausola di esclusione si attiva dopo i primi due contratti rientranti in questa tipologia (in ordine di data d'incasso).

8.2. Clausola "Clienti multi-detentori FIP"

Saranno esclusi dal computo della nuova produzione Vita sopra definita i nuovi premi incassati relativi a

polizze FIP vendute a clienti che hanno già stipulato una polizza FIP negli esercizi precedenti, con riferimento alle tariffe 0750, 752P, 0752, 0765, 0768 e 0769.

8.3. Clausole Regolamento [art.58 del regolamento IVASS n.40]

La Compagnia si riserva di effettuare controlli nelle forme e nei tempi che riterrà opportuni al fine di verificare il rispetto delle norme comportamentali sopra richiamate e di negare o richiedere il rimborso dell'eventuale incentivazione erogata qualora dovesse riscontrare la violazione delle suddette norme e in particolare qualora la vendita abbia leso gli interessi dei clienti (ad esempio in caso di comprovato misselling).

8.4. Erogazione degli Incentivi

Gli incentivi annuali saranno liquidati entro la fine del mese di giugno, a meno d'impedimenti non preventivabili che possano condizionare le tempistiche di consuntivazione.

8.5. Temporaneità dell'incentivazione

Il contributo è erogato a titolo d'incentivazione, e quindi non sono equiparabili alle provvigioni di capitolato. Pertanto, la suddetta iniziativa ha carattere temporaneo.

8.6. Cambi di gestione

In caso di assegnazione portafoglio durante il periodo d'incentivazione, ai fini del riconoscimento di eventuali importi maturati, si applicherà un calcolo pro-quota tra le gestioni interessate.

8.7. Trasferimenti di portafoglio

In caso di assegnazioni e/o riduzione di portafogli dovuti ad accorpamenti o a scorpori l'obiettivo di produzione soglia sarà riparametrato in positivo od in negativo sull'insieme di portafoglio risultante dall'operazione in modo da non penalizzare i piloti. Nel caso tale attività abbia inizio nel secondo semestre la parametrizzazione sarà calcolata al 50% degli importi oggetto di trasferimento / scorporo / riduzione.

8.8. Affari esclusi

Convenzioni o affari riferiti a rischi particolari conclusi a condizioni diverse da quelle previste dalle normali condizioni contrattuali, la cui trattazione viene concordata di volta in volta con i competenti uffici tecnici di direzione, potranno essere esclusi, parzialmente o totalmente, dal computo degli obiettivi e comunque saranno soggetti ad esplicita autorizzazione da parte dell'Agenzia.

8.9. Perdita del diritto al Incentivi

Saranno escluse dall'incentivazione i piloti e le scuderie che mettano in atto comportamenti volti ad accrescere artificialmente il valore dell'incentivazione anche a discapito degli interessi del cliente (a titolo esemplificativo la remissione, sul medesimo contraente, di titoli derivanti dal riscatto di polizze ricorrenti nate nell'esercizio precedente) e comunque in palese e grave violazione delle norme comportamentali vigenti

8.10. Basi di calcolo e strumenti di verifica

Ai fini del conteggio e della liquidazione delle incentivazioni si considerano validi esclusivamente i dati risultanti dalle rilevazioni contabili e statistiche della Società Seven Group s.r.l.. Relativamente alla polizze incassate a foglio cassa nel 2023 ma stornate entro i termini previsti per la liquidazione del contributo del Incentivi non entreranno nelle consuntivazioni aziendali.

Per cause eccezionali legati a mutamenti del mercato L'Agenzia si riserva di valutare, eventuali modifiche delle tabelle prodotti e della relativa valorizzazione.

8.11. Accredito del Incentivi

Al ricevimento della lettera di Consuntivazione il pilota troverà sul primo estratto conto utile , l'importo d'incentivazione.

8.12. Contestazioni

Le eventuali controversie dovranno essere segnalate via mail all'indirizzo formula7@seveng.it entro 60 giorni dalla comunicazione del contributo, secondo le modalità descritte nella lettera stessa di consuntivazione.

Le contestazioni che perverranno successivamente il termine indicato non saranno prese in considerazione da parte dell'Agenzia.