

TERMINI E CONDIZIONI PROGRAMMA TRIPLA A

1. SOGGETTI PROMOTORI

L'iniziativa è promossa da ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A., con sede legale in Milano, Piazza Tre Torri 1 e iscritta nel registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 10908160012, con P. IVA 01333550323, capitale sociale € 210.000.000,00 i.v.

e

da Alfuturo Servizi Assicurativi s.r.l, con sede legale in Milano, Piazza Tre Torri 1 e iscritta nel registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 06650160960, con P. IVA 01333550323, capitale sociale € 70.000,00 i.v.

2. OBIETTIVO DEL PROGRAMMA

In un contesto di mercato sempre più sfidante e complesso lo sviluppo e la valorizzazione delle competenze finanziarie rappresentano un asset strategico per la Rete di vendita di Alleanza.

Il livello di competenze e di educazione finanziaria in Italia è complessivamente basso, l'articolazione e la complessità dei mercati, l'inflazione, i tassi di interesse, la volatilità, richiedono competenze finanziarie solide per offrire una consulenza di valore ai Clienti e affiancarli nelle scelte di risparmio. Sviluppare e valorizzare la cultura finanziaria rappresentano quindi due fattori fondamentali per supportare la Rete di vendita.

L'iniziativa "Programma Tripla A" (di seguito denominata "**Programma**") è finalizzata a valorizzare l'eccellenza nello sviluppo e nella pratica della cultura finanziaria nella Rete di vendita di Alleanza.

Il Programma consente ai destinatari (i "**Destinatari**", come meglio identificati all'art. 0) di accedere a tre club esclusivi Tripla A: Bronze, Silver e Gold (i "**Club**").

I tre Club si differenziano in virtù dei vantaggi a cui è possibile accedere in base all'ammontare di punti che ciascun Destinatario accumula nell'ambito del Programma, durante il periodo di osservazione ricompreso tra il primo gennaio e il trentuno dicembre dell'anno solare di riferimento.

L'accesso al Programma, indipendentemente dal Club di assegnazione, è riservato solo a coloro che possiedono i requisiti meglio indicati al successivo art. 4.

L'accesso ai Club Silver e Gold avviene al raggiungimento della soglia punti Qualificanti indicata all'art. 7; per l'accesso al Club Bronze, invece, non sono necessari punti Qualificanti.

L'appartenenza al Programma resterà valida sino alla fine dell'anno solare in cui è avvenuto l'accesso.

Alleanza e ALFUTURO si riservano la facoltà di poter modificare in qualsiasi momento il Programma a) nei termini, b) nella validità nonché c) nelle modalità di partecipazione, fermo restando il riconoscimento dei diritti già acquisiti dai Destinatari.

Tali modifiche avranno efficacia dal momento in cui le stesse verranno rese note per iscritto ai Destinatari tramite e-mail e pubblicazione sui canali Intranet di Alleanza e ALFUTURO.

3. DURATA

Il Programma avrà decorrenza dal 01/01/2024 e termine il 31/12/2026, fatta salva la facoltà di Alleanza e ALFUTURO di rinnovare annualmente la data di scadenza oppure di interrompere anticipatamente il Programma, previa tempestiva ed adeguata comunicazione ai Destinatari.

In quest'ultimo caso, resta inteso che Alleanza e ALFUTURO riconosceranno tuttavia i diritti acquisiti dai Destinatari stessi sino alla data di conclusione del Programma.

4. DESTINATARI

Il Programma è rivolto a tutti i consulenti finanziari appartenenti alla rete distributiva di Alleanza Assicurazioni S.p.a. e ALFUTURO Servizi Assicurativi s.r.l. per un arco temporale ricompreso dal 01.01 al 31.12 dell'anno antecedente all'ammissione a uno dei tre Club.

I Partecipanti al Programma, affinché possano usufruire dei vantaggi acquisiti, al momento dell'erogazione degli stessi dovranno appartenere alla rete distributiva di Alleanza e ALFUTURO.

Le Parti si riservano la facoltà insindacabile di non ammettere / escludere dal Programma i soggetti destinatari o ammessi allo stesso, per i quali siano state rilevate condotte anomale, irregolari o comunque non conformi, siano esse emerse a fronte di reclami, ovvero a seguito di accertamenti posti in essere dai soggetti promotori.

5. ACCESSO AL PROGRAMMA

Per accedere al Programma i Destinatari devono raggiungere gli obiettivi di produttività e di qualità identificati da Alleanza e ALFUTURO per il periodo intercorrente dal 01.01 al 31.12 dell'anno antecedente l'ammissione al Club.

Obiettivi di produttività:

- per i ruoli di Account e Pro Account: numero di quote medie mensili maggiore o uguale a 120.000;
- per TSI, TS, IPA, ICA e AG: maggiore o uguale al 100% dell'obiettivo annuale in quote.

Obiettivi di qualità:

- per i ruoli di Account e Pro Account: raggiungimento al 100% del parametro di "consulente nel ruolo" per almeno 9 mesi su 12;
- per TSI, TS, IPA, ICA e AG: raggiungimento del target indicato per la qualità della vendita nel periodo di osservazione.

Gli obiettivi di produttività e di qualità per TSI, TS, IPA, ICA e AG sono disponibili all'interno di Allnet – "transazione monitoraggio incentivi".

I valori in quote e i riferimenti per la definizione del KPI "consulente nel ruolo" per Account e Pro Account sono disponibili all'interno dell'App Mya.

Inoltre gli obiettivi di produttività e di qualità potranno altresì venire diversamente qualificati nelle annualità successive del Programma previa comunicazione ai Destinatari.

6. SVOLGIMENTO DEL PROGRAMMA

Alleanza e ALFUTURO si impegnano a comunicare annualmente ai Destinatari in possesso dei requisiti di ammissione la conferma di partecipazione al Programma. I “Termini e le Condizioni” del Programma saranno resi disponibili nelle Intranet di Alleanza e ALFUTURO nonché tramite eventuale apposito spazio web dedicato all’iniziativa.

I Destinatari, previa verifica dei criteri di accesso descritti al precedente art. 4, vengono inizialmente ammessi al livello Club Bronze nell’anno successivo il periodo di osservazione; per accedere al Club Silver i Destinatari dovranno accumulare 100 punti Qualificanti mentre per accedere al Club Gold i Destinatari dovranno accumulare almeno 200 punti di cui almeno 100 punti Qualificanti.

Per accumulare punti ed accedere ai Club Silver e Gold i Destinatari dovranno svolgere le attività indicate nella **Tabella A** di seguito riportata:

ATTIVITÀ	PUNTI
“Mentore” di uno o più aspiranti Consulente finanziario – (Ad esempio: attività di supporto, motivazione allo studio, trasferimento di esperienza nella preparazione dell’esame)	100 punti Qualificanti per ogni aspirante che supera l’esame
Miglioramento parametri qualitativi (qualità della vendita e consulente in ruolo) rispetto all’annualità precedente	50 punti Non Qualificanti
Smiler – Full Adopter	30 punti Non Qualificanti
Partecipazione come Relatore ad eventi locali (Investment Day – Protection Day – Previdenza Day) – fino ad un massimo di 3 partecipazioni	20 punti Non Qualificanti

Per accedere al **Club Silver** i Destinatari appartenenti al Club Bronze devono accumulare 100 punti Qualificanti come Mentore di un “aspirante Consulente Finanziario” che supera l’esame da Consulente Finanziario nell’anno di riferimento.

Per accedere al **Club Gold** i Destinatari devono accumulare 200 punti, di cui almeno 100 punti Qualificanti, che è possibile acquisire svolgendo l'attività di Mentore ad uno o più "aspiranti Consulenti Finanziari" che superano l'esame da Consulente Finanziario nell'anno di riferimento. Per raggiungere i 200 punti i Destinatari possono anche acquisire punti Non Qualificanti in base alla Tabella A, fermo restando il requisito di acquisire almeno 100 punti Qualificanti.

Alleanza e ALFUTURO verificheranno annualmente, nel mese di gennaio, il possesso dei requisiti che consentono ad ogni Destinatario l'accesso al Programma riportati nell'art. 4; inoltre, in base ai punti Qualificanti e Non Qualificanti conseguiti secondo quanto descritto nella Tabella A, verrà definito il Club di appartenenza.

Nel corso di ogni periodo di osservazione Alleanza e ALFUTURO si riservano la facoltà di inserire ulteriori modalità di accumulo punti Non Qualificanti/bonus/acceleratori, alle condizioni che saranno comunicate ai Destinatari.

7. PUNTI QUALIFICANTI E PUNTI NON QUALIFICANTI

6.1 PUNTI QUALIFICANTI

I punti Qualificanti si ottengono esclusivamente svolgendo attività certificata di Mentoring ad "aspiranti Consulenti Finanziari" che superino l'esame nel periodo di osservazione. Ciascun iscritto potrà, attraverso apposito link fornito in occasione della comunicazione di accesso al Programma, indicare i propri dati e i dati "dell'aspirante Consulente Finanziario" che supporterà nel percorso di studi. Per ogni aspirante è consentito un solo Mentore. Ciascun Mentore potrà supportare più di un "aspirante Consulente Finanziario".

La comunicazione dovrà essere effettuata prima della data di esame dell'aspirante Consulente Finanziario. Non saranno accettate comunicazioni tardive.

6.2 PUNTI NON QUALIFICANTI

I punti Non Qualificanti si ottengono svolgendo le altre attività riportate nella Tabella A e sono conteggiati esclusivamente in aggiunta ai punti Qualificanti per il raggiungimento del livello Gold. Di seguito la descrizione delle attività che consentono di acquisire punti Non Qualificanti.

Miglioramento parametri qualitativi (qualità della Vendita e consulente in ruolo):

- ✓ Qualità vendita per TSI, TS, IPA, ICA e AG: i punti bonus verranno assegnati per un miglioramento, nell'anno di osservazione rispetto al dato dell'anno precedente di almeno 0,5%;

- ✓ Consulente nel ruolo per Account e Pro Account: i punti bonus verranno assegnati se il KPI sarà presente per tutti i 12 mesi del periodo di osservazione.

Smiler - Full Adopter: Smiler che pubblicano almeno 3 post al mese per 9 mesi su 12

Partecipazione come Relatore ad eventi locali (Investement Day – Protection Day – Previdenza Day): attraverso il catalogo eventi a disposizione delle agenzie Alleanza vengono censite le iniziative locali con un'apposita casella per riportare i nominativi di max 2 relatori. In questo modo verranno rilevati gli iscritti al Programma che accumuleranno i punti assegnati per un massimo di 3 eventi.

Le rilevazioni della attività che assegnano i punti non qualificanti verranno effettuate da Alleanza e ALFUTURO al termine di ogni annualità.

8. VANTAGGI DEI CLUB

A seconda dell'appartenenza a uno dei tre Club esclusivi Tripla A (Bronze, Silver e Gold), verranno riconosciuti ai Destinatari i seguenti vantaggi.

Club Bronze:

- Card personalizzata di appartenenza al Club Bronze
- Spilla da giacca con logo e anno del Club Bronze
- Gadget personalizzato
- Trattamento riservato durante gli eventi Alleanza per i quali si sono maturati i diritti di accesso

Club Silver:

Con 100 punti Qualificanti raggiunti nel 2024, si potrà usufruire dei seguenti benefici e vantaggi nel 2025:

- Card personalizzata di appartenenza al Club Silver
- Spilla da giacca con logo e anno del Club Silver
- Gadget personalizzato
- Trattamento riservato durante gli eventi Alleanza per i quali si sono maturati i diritti di accesso
- Partecipazione a esperienze leisure esclusive
- Partecipazione a iniziative dedicate su temi finanziari

Club Gold:

Con 200 punti, di cui almeno 100 Qualificanti, si potrà essere ammessi al Club Gold nel 2025.

I principali vantaggi del Club Gold sono:

- Card personalizzata di appartenenza al Club Gold
- Spilla da giacca con logo e anno del Club Gold
- Gadget personalizzato
- Trattamento riservato durante gli eventi Alleanza per i quali si sono maturati i diritti di accesso
- Partecipazione a esperienze leisure VIP
- Partecipazione a iniziative dedicate su temi finanziari
- Partecipazione a iniziative formative dedicate: Certificazione EIS di EFPA
- Giacca Tripla A, sartoriale, personalizzata con il proprio nome

Alleanza e ALFUTURO si riservano la facoltà di sostituire/integrare i vantaggi suddivisi per appartenenza ai tre Club, come sopra descritti, con altri di diversa tipologia, fermo restando che verranno garantiti i vantaggi già conseguiti dai Destinatari. I nuovi vantaggi avranno efficacia a seguito di apposita comunicazione inviata ai Destinatari tramite e-mail e contemporanea pubblicazione sui canali Intranet di Alleanza e ALFUTURO.

9. ADESIONE E REVOCA

Il Destinatario aderisce automaticamente al Programma nel momento in cui riceve per iscritto la comunicazione di ammissione.

Inoltre, in qualsiasi momento, ha facoltà di revocare la propria adesione al Programma inviando apposita comunicazione all'indirizzo e-mail triplaa@alleanza.it.

In caso di revoca dell'adesione al Programma, il Destinatario non potrà più usufruire di alcun vantaggio.