

LE NUOVE REGOLE SULLA DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA ALLA LUCE DEL DECRETO DI ATTUAZIONE E DEI DOCUMENTI IVASS IN CONSULTAZIONE N. 5-6-7/2018

Milano, 13 settembre 2018

Hotel Four Points Sheraton, via Cardano 1

Ore 9.30 apertura lavori

I sessione

Le novità e gli impatti operativi per compagnie di assicurazione e intermediari del nuovo regolamento Ivass in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa

- L'accesso all'attività di distribuzione
- L'esercizio dell'attività di distribuzione
- La distribuzione diretta da parte delle Compagnie
- La formazione e l'aggiornamento professionale
- La promozione ed il collocamento di contratti di assicurazione mediante tecniche di comunicazione a distanza

La valutazione delle richieste ed esigenze del cliente e la consulenza nella distribuzione

- Le modalità di acquisizione delle informazioni da parte del cliente sulle richieste ed esigenze assicurative
- La consulenza sul prodotto più adatto per il cliente: la raccomandazione personalizzata
- La valutazione supplementare dell'adeguatezza e dell'appropriatezza per i prodotti IBIPs
- Le modalità di profilatura della clientela e i punti di contatto con MiFID II

Andrea Polizzi, *partner*, **D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale**

La disciplina su: remunerazione, costi, commissioni, incentivi e conflitto di interessi.

Criteri operativi e responsabilità

- Quadro normativo e regolamentare di riferimento
- Conflitti di interesse: adozione di un'apposita politica da parte dell'intermediario
- La disclosure sulle provvigioni e le modalità di rilascio dell'informativa
- L'applicazione dei criteri MiFID II in materia di inducement sugli IBIPs
- La disciplina delle vendite abbinate: coordinamento con la normativa previgente

- I nuovi Allegati 3 e 4: l'informativa precontrattuale specifica che compete all'intermediario

Mauro M. Tosello, *responsabile divisione diritto bancario*, **BFSI Legal Studio Legale Associato**

ore 13.00 – 14.00 lunch break

II sessione

Il regolamento Ivass n. 6/2018 in materia di informativa, pubblicità e realizzazione dei prodotti assicurativi. La nuova informativa precontrattuale e l'impatto sulle modalità ed i processi di vendita

- L'eliminazione del fascicolo informativo e la nuova documentazione di polizza
- L'informativa precontrattuale dei prodotti del ramo danni: DIP Danni, DIP Aggiuntivo Danni
- L'informativa precontrattuale dei prodotti del ramo vita non di investimento: DIP Vita, DIP Aggiuntivo Vita
- L'informativa precontrattuale dei prodotti multirischi: DIP Aggiuntivo Multirischi
- L'informativa precontrattuale e i relativi obblighi di consegna dell'intermediario per le polizze collettive

Le novità in tema di distribuzione e informativa dei prodotti di investimento assicurativi

- Il set informativo dei prodotti IBIPs: il KID e il DIP Aggiuntivo IBIP
- L'eliminazione dell'obbligo di redazione del prospetto d'offerta per i prodotti del ramo III e V: la proposta di modifica del Regolamento Emittenti CONSOB
- La nuova disciplina sulla distribuzione degli IBIPs da parte degli intermediari finanziari
- Il riparto delle competenze tra Ivass e Consob in materia di IBIPs alla luce delle novità normative e regolamentari

Andrea Polizzi, *partner*, **D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale**

Le nuove procedure per i distributori di prodotti assicurativi di terzi

- L'analisi dei bisogni e delle esigenze dei clienti (demands&needs)
- La mappatura dei prodotti di terzi e la catalogazione in base al target market
- La gestione della Pog: interscambi informativi con i manufacturers
- Il controllo del processo di vendita sulla rete distributiva: i rischi di non conformità
- Le forme di collaborazione orizzontale tra intermediari: modalità di gestione
- Reportistica e registrazione informativa verso i clienti: tempistica, modalità di consegna e conservazione

Guido Cappa, *managing partner*, **Inlife Advisory**

Gli ulteriori impatti operativi per Compagnie di assicurazione e Intermediari dello Schema di Regolamento IVASS n. 6/2018 in materia di informativa, pubblicità e realizzazione dei prodotti assicurativi

- Predisposizione e gestione dell'home insurance
- Gli obblighi di informativa all'interno dei siti web di compagnie e intermediari
- La digitalizzazione dell'informativa e dei rapporti con il cliente
- Pubblicità dei rendimenti per i prodotti di investimento assicurativi

Andrea Polizzi, *partner*, **D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale**

III sessione

Le novità e gli impatti operativi per compagnie di assicurazione e intermediari del Regolamento Ivass sulle sanzioni amministrative e le disposizioni attuative

- Il principio della "rilevanza" della violazione
- La sanzionabilità diretta delle persone fisiche
- I limiti edittali delle sanzioni pecuniarie
- Misure sanzionatorie non pecuniarie
- L'accertamento unitario di più violazioni della stessa indole
- Compiti e ruolo del Collegio di garanzia
- Le nuove forme di pubblicazione dei provvedimenti sanzionatori

Laura Troiano, *avvocato*, **D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale**

Ore 17.30 chiusura lavori

Quota di partecipazione

comprensiva di colazione di lavoro, coffee break e materiale didattico su formato cartaceo ed elettronico:

Euro 700 + 22% Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02/36577120 - email: informa@informabanca.it