

VIDEOCONFERENZE

**LA NUOVA DISCIPLINA IN TEMA DI
POG "Product Oversight and Governance"
PER LE COMPAGNIE ASSICURATIVE ALLA LUCE DEL
REGOLAMENTO IVASS n. 45/2020
E DELLE MODIFICHE AL
REGOLAMENTO INTERMEDIARI CONSOB**

8 ottobre 2020

➤ Ore 9.15: collegamento - Ore 9.30 apertura dei lavori

Evoluzione della normativa di riferimento in materia di POG e prodotti assicurativi

- La normativa e la regolamentazione di riferimento in materia di POG
- La potestà regolamentare e di vigilanza alla luce degli interventi regolamentari di Ivass e Consob
- Perimetro applicativo del Regolamento Ivass n. 45/2020
- Il processo POG nell'ambito del gruppo assicurativo e il ruolo dell'ultima società controllante italiana
- Il principio di proporzionalità e il ruolo del *best interest* del cliente nel processo POG

I requisiti POG applicabili alle imprese assicurative

- L'individuazione del target market e del target market negativo
- La rilevanza degli obblighi in tema di conflitto di interesse e degli schemi di remunerazione nell'ambito del processo di approvazione del prodotto
- L'individuazione del canale distributivo adeguato
- Il monitoraggio e la revisione del prodotto
- Monitoraggio della rete e misure correttive

Gli impatti del Regolamento sulla governance delle imprese di assicurazione

- Il ruolo dell'organo amministrativo nel processo POG
- Compiti e responsabilità della funzione compliance
- La relazione della funzione compliance e sulla correttezza e sull'efficacia delle procedure POG
- L'adozione della politica POG: gli elementi contenuti all'interno dell'allegato 1
- Le previsioni in tema di governance applicabili ai *manufacturer de facto*

Le specifiche previsioni POG in materia di prodotti di investimento assicurativo (IBIPs)

- Gli elementi da valutare nel processo POG degli IBIPs tra previsioni regolamentari e prassi di mercato
- La fase di testing per gli IBIPs
- Elementi da considerare nel monitoraggio degli IBIPs – Spunti sulla possibile rilevanza dei tracciati EMT e dei criteri ESMA
- La distribuzione degli IBIPs al di fuori del target market positivo

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

I flussi informativi e la nuova centralità degli accordi produttore-distributore

- La formalizzazione dei flussi informativi tra produttore e distributore
- Gli obblighi di comunicazione al produttore in caso di distribuzione del prodotto fuori target market positivo
- Flussi informativi tra l'intermediario e la rete distributiva di cui si avvale
- I meccanismi POG in caso di collaborazione orizzontale tra intermediari
- I profili più rilevanti in tema di controllo reti

I principali requisiti POG per i distributori e i rapporti di collaborazione e le ricadute sul controllo della distribuzione

- L'adozione di adeguati meccanismi distributivi
- Il monitoraggio sul prodotto da parte del distributore
- L'individuazione del target market effettivo
- Il riesame dei meccanismi POG e dei prodotti distribuiti
- Il ruolo degli organi sociali per i distributori iscritti in sezione D
- I sistemi di controllo interno dell'attività distributiva

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

Davide Giudice, *bancassurance e compliance specialist*

➤ *Ore 13.00 chiusura dei lavori*

(segue →)

**LE NUOVE REGOLE SULLA DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA.
LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI DANNI E VITA PURO
RISCHIO DA PARTE DI BANCHE E INTERMEDIARI
ASSICURATIVI. LA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI DI
INVESTIMENTO ASSICURATIVI ALLA LUCE DEL
PROVVEDIMENTO IVASS n. 97 del 4 agosto 2020 E DELLE
MODIFICHE AL REGOLAMENTO INTERMEDIARI CONSOB
(Delibera 21466 del 29 luglio 2020)**

9 ottobre 2020

➤ *Ore 9.15: collegamento - Ore 9.30 apertura dei lavori*

Evoluzione della normativa di riferimento in materia di distribuzione di prodotti assicurativi danni e vita non d'investimento da parte delle banche e dei distributori

- La distribuzione dei prodotti danni e vita non-IBIPs: le novelle apportate dal Provvedimento 97/2020
- La valutazione delle richieste ed esigenze assicurative del cliente: le modifiche all'art. 58 del Regolamento 40/2018
- Le novità in materia di vendita abbinata di prodotti danni e vita non-IBIPs
- Gli obblighi in materia di comunicazioni commerciali mediante tecniche di comunicazione a distanza: la modifica all'art. 83 del Regolamento 40/2018

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

Evoluzione della normativa di riferimento in materia di distribuzione di prodotti di investimento assicurativi

- La potestà regolamentare e di vigilanza di Ivass e Consob: la ripartizione per canale
- Il Provvedimento 97/2020: principi generali del nuovo Capo II-bis del Regolamento 40/2018
- La Delibera 21466/2020: principi generali del novellato Libro IX del Regolamento Intermediari Consob

Nicola Alvaro, *chief legal and wealth structuring officer*, **Generali**
Luxembourg

**Gli obblighi di informativa alla luce delle modifiche del Provvedimento
97/2020**

- Gli obblighi di informativa precontrattuale per i distributori vigilati da Ivass
- Il nuovo Allegato 4: le informazioni sui prodotti assicurativi non d'investimento
- Il nuovo Allegato 4-bis: le informazioni sul prodotto di investimento assicurativo
- Il nuovo Allegato 4-ter (Elenco delle regole di comportamento del distributore): il contenuto e le modalità di messa a disposizione alla clientela
- Gli obblighi di informativa relativi alle caratteristiche del prodotto distribuito

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

**Gli obblighi di informativa delle banche e degli altri soggetti abilitati alla
distribuzione assicurativa**

- Gli obblighi di informativa precontrattuale per i distributori vigilati da Consob
- Il contenuto dell'informativa alla clientela
- Le modalità di adempimento agli obblighi informativi nei confronti della clientela
- I chiarimenti di Consob in sede di pubblica consultazione

Nicola Alvaro, *chief legal and wealth structuring officer*, **Generali**
Luxembourg

➤ *Ore 13.00 chiusura dei lavori*

Quota di partecipazione per ogni giornata
comprensiva di materiale didattico su formato elettronico:
Euro 300 + 22% Iva a partecipante

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

**Le informazioni sulle modalità di collegamento alla videoconferenza verranno
fornite al partecipante al momento dell'iscrizione**