

# I PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO TRA EVOLUZIONI REGOLAMENTARI E LE SFIDE DEL MERCATO

UN PRIMO "TAGLIANDO" DEL MERCATO ASSICURATIVO: UN NECESSARIO  
FOCUS SUI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO

1

**11 maggio 2023**

*L'obiettivo di questo corso è di valutare lo stato dell'arte del quadro normativo e regolamentare italiano ed europeo in materia di prodotti di investimento assicurativo, con particolare riferimento al value for money, nonché di realizzare opportune considerazioni rispetto allo stato del mercato assicurativo italiano con specifico riferimento ai prodotti assicurativi vita.*

## Destinatari

*Compagnia assicurative, distributori bancari e intermediari assicurativi.*

*Funzioni: compliance e supervisione strategica per l'approvazione e riesame delle procedure di governo e controllo sui prodotti. Risk management. Organizzazione e comitato prodotti. Commerciale.*

## [PROGRAMMA]

- Ore 8.45 prova collegamento – ore 9.00 apertura dei lavori

## **L'adeguato valore per il cliente:**

- L'evoluzione della normativa in materia di POG: un necessario focus sul *value for money*
  - I primi interventi di EIOPA in materia di *value for money*
  - Il Regolamento 45/2020 e l'approccio del Regolatore italiano
  - La metodologia di EIOPA in materia di *value for money*
  - Le indicazioni della vigilanza nazionale e i prossimi interventi del Regolatore
  - Non solo produttori: gli obblighi dei distributori
- **Andrea Polizzi**, partner, **D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale**

**Il mercato assicurativo vita: tra evoluzione e sfide di mercato**

- Il Documento di consultazione IVASS n. 3/2022: una proposta di modifica per i prodotti di investimento assicurativo
- Il Documento di discussione IVASS n. 1/2022: una proposta di evoluzione dell'offerta assicurativa dei prodotti di investimento assicurativo
- I prodotti di investimento assicurativo alle sfide di mercato
- I prodotti collegati a gestioni separate e i prodotti *unit-linked*: la loro risposta alle sfide e alle inquietudini del mercato

➤ **Nicola Alvaro**, *chief legal & wealth structuring officer*, **Generali Lux**

**Il percorso metodologico ed organizzativo per le reti distributive**

- Metodologie quantitative e qualitative dell'analisi dei rischi
- Impiego delle polizze a garanzia dei finanziamenti e dei prestiti bancari alla luce della Direttiva Basilea IV: il ridisegno dei processi e delle logiche di monitoraggio per il rischio credito
- Quali elementi possono implicare variazioni di valore nel merito di credito del cliente
- Focus sul prodotto: come tradurre in obiettivi commerciali le caratteristiche del prodotto partendo da un giudizio di value for money

➤ **Davide Giudice**, *compliance training specialist presso sedi direzionali e reti distributive*

Ore 13.00 chiusura dei lavori

**Quota di partecipazione**

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](mailto:informa@informabanca.it)

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