



Seminario Annuale

# BANCHE, SERVIZI DI INVESTIMENTO E CLIENTELA RETAIL 2024

24 e 25 ottobre 2024 • Milano, SpazioPola- Aula virtuale

Promosso da **ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

Organizzato da **ABISERVIZI** 



# SCHEMA DELLE SESSIONI

## 24 OTTOBRE 2024

### OPEN SESSION

- 10.00 ▶ **I NUOVI PARADIGMI PER L'INDUSTRIA DEL RISPARMIO: I DOSSIER NORMATIVI ALL'ORIZZONTE E GLI SCENARI STRATEGICI PER GLI OPERATORI**
- 11.30 ▶ **VERSO LA RETAIL INVESTMENT STRATEGY: LE PRINCIPALI DISCONTINUITÀ E GLI IMPATTI PER GLI INTERMEDIARI**
- 14.30 ▶ **IL CONSOLIDAMENTO DEL FRAMEWORK ESG: STATO DELL'ARTE, TEMI REGOLAMENTARI APERTI, PRASSI OPERATIVE**

## 25 OTTOBRE 2024

### TAVOLA ROTONDA

- 09.30 ▶ **LA PROPOSTA DI REGOLAMENTO FIDA E LA CONDIVISIONE DEI DATI FINANZIARI: GLI IMPATTI PER GLI INTERMEDIARI E I PUNTI APERTI**
- 11.30 ▶ **DISCIPLINA POG E "VALUE FOR MONEY" NEI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVI**
- 14.00 ▶ **L'INNOVAZIONE TECNOLOGICA NEI SERVIZI DI INVESTIMENTO TRA IA E CRYPTO-ATTIVITÀ**



## Prima giornata • 24 ottobre 2024

### OPEN SESSION

#### 10.00 ► I NUOVI PARADIGMI PER L'INDUSTRIA DEL RISPARMIO: I DOSSIER NORMATIVI ALL'ORIZZONTE E GLI SCENARI STRATEGICI PER GLI OPERATORI

Coordina: **David Sabatini**, Responsabile Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

*Intervengono:*

**Stefano Cantù**, Partner, **McKinsey & Company**

**Michele Maltese**, Addetto Finanziario alla Rappresentanza d'Italia presso l'**UE**

**Fiamma Cambiano**, Ufficio Banche, Divisione Vigilanza Intermediari e Protezione investitori, **Consob**

**Alessandra Tonali**, Ufficio Banche, Divisione Vigilanza Intermediari e Protezione investitori, **Consob**

11.30  *Break*

#### 11.45 ► VERSO LA RETAIL INVESTMENT STRATEGY: LE PRINCIPALI DISCONTINUITÀ E GLI IMPATTI PER GLI INTERMEDIARI

Coordina: **Angela Maria Bracci**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

- Regole di product governance, benchmark e principio del "value for money"
- Best interest test, adeguatezza, inducements: i potenziali riflessi sugli intermediari
- Potenziali evoluzioni dei servizi di investimento e modelli di consulenza
- Potenziali effetti sulla gamma dei prodotti sul mercato

*Intervengono:*

**Roberto Arosio**, Responsabile Investimenti e Wealth Management, **Banca Aletti**

**Simone D'ippolito**, Group Wealth Regulatory Business Manager, **Credem**

**Valeria Enrici**, Customer Protection Advisory Italy, **UniCredit**

**Antonella Mosca**, Business Line Wealth and Asset Management, **Banca Sella Holding**

13.30  *Lunch*

#### 14.30 ► IL CONSOLIDAMENTO DEL FRAMEWORK ESG: STATO DELL'ARTE, TEMI REGOLAMENTARI APERTI, PRASSI OPERATIVE

Coordina: **Angela Maria Bracci**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

- I prodotti con caratteristiche di sostenibilità: le dinamiche del mercato
- Richiamo di attenzione Consob sull'informativa di sostenibilità: prassi operative e riflessioni
- Le possibili linee evolutive dell'informativa prevista dal Regolamento SFDR
- Le linee guida ESMA sulla nomenclatura dei fondi di investimento
- Il processo di adeguamento alle norme MiFID e IDD sulle preferenze di sostenibilità

*Intervengono:*

**Daniele Cat Berro**, Managing Director, **MainStreet Partners**

**Sonia Artuso**, ESG Investment Integration Manager, **Assicurazioni Generali**

**Manuela Barda**, Deliberante Team Compliance Servizi d'Investimento, **Banca Monte dei Paschi di Siena**

**Paolo Manuelli**, Head of Modello di Tutela & ESG, **BPER**

16.30 *Chiusura prima giornata*



## Seconda giornata • 25 ottobre 2024



## TAVOLA ROTONDA

**09.30 ▶ LA PROPOSTA DI REGOLAMENTO FIDA E LA CONDIVISIONE DEI DATI FINANZIARI:  
GLI IMPATTI PER GLI INTERMEDIARI E I PUNTI APERTI**

Coordina: **Angela Maria Bracci**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

*Intervengono:*

**Rita Camporeale**, Responsabile Servizio Sistemi di Pagamento, **ABI**  
**Savino Damico**, Head of Monitoring and Regulation Analysis, **Intesa SanPaolo**  
**Andrea Fusco**, Head of Digital Platform & Open Banking, **Gruppo BCC Iccrea**

**11.15**  *Break*

**11.30 ▶ DISCIPLINA POG E "VALUE FOR MONEY" NEI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVI**

Coordina: **Angela Maria Bracci**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

- L'evoluzione del concetto di "value for money" nella progettazione e distribuzione dei prodotti di investimento assicurativi
- Le aspettative Ivass nella recente Lettera al Mercato del 27 marzo 2024: implicazioni operative e punti aperti

*Intervengono:*

**Luigi Di Falco**, Responsabile Vita e Welfare, **ANIA**  
**Luca Giaimo**, Responsabile Compliance **Banca Generali**  
**Andrea Polizzi**, Partner D'Argenio Polizzi e Associati **Studio Legale**  
**Giorgio Zanotto**, Head of Functional Governance & Program Management, **Generali Italia**

**13.00**  *Lunch*

**14.00 ▶ L'INNOVAZIONE TECNOLOGICA NEI SERVIZI DI INVESTIMENTO TRA IA E CRYPTO-ATTIVITÀ**

Coordina: **Giuseppe Ianniruberto**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

- Le linee guida dell'ESMA sull'IA nei servizi di investimento
- Primi casi d'uso dell'IA nei servizi di investimento
- Il ruolo delle banche nell'offerta di servizi MICAR

*Intervengono:*

**Valerio Cicco**, Co-Head, DLT & Digital Assets, **Banca Sella**  
**Christian Miccoli**, CEO e Co-founder **Conio**  
**Marco Rotoloni**, Co-Responsabile Ricerca, **ABI Lab**

**15.30** *Chiusura dell'Annual*