

CORSO

IDD: la distribuzione assicurativa alla luce delle nuove disposizioni di IVASS e Consob

22 e 23 MARZO 2021 • Aula virtuale

PRIMA GIORNATA • 22 MARZO 2021

► La disciplina POG (Product Oversight and Governance) per i distributori iscritti in Sezione D del RUI

- Gli interventi delle autorità in materia di POG e di distribuzione: le principali novità
- Il doppio canale di vigilanza: le previsioni del Regolamento 45/2020 e del Regolamento Intermediari Consob
- Le principali novità in materia di POG per i prodotti assicurativi: l'individuazione dei target market effettivi
- Gli adempimenti in materia POG per i prodotti danni e per i prodotti vita non-IBIPs
- Gli specifici adempimenti in materia POG per i prodotti IBIPs
- La formalizzazione dei flussi informativi e i meccanismi POG tra la compagnia mandante e il distributore SADA
- I flussi in caso di rapporti di collaborazioni orizzontali
- L'impatto degli interventi regolamenti di IVASS e Consob sugli organi sociali, sulle funzioni aziendali e sulla governance dei SADA

► Il Provvedimento IVASS n. 97 del 4 agosto 2020

- Le novità in materia di accordi di collaborazioni orizzontali
- Le novità in materia di conservazione della documentazione: le modifiche all'art. 67 del Regolamento 40/2018
- Le modifiche al Regolamento 24/2008: la gestione dei reclami dei Sezione D e la rilevanza ai fini POG
- La rendicontazione periodica nei confronti della clientela: le modifiche al Regolamento IVASS 41/2018 e il coordinamento con gli obblighi di rendicontazione ex post da MiFID
- Le previsioni in materia di conflitto di interesse: un confronto tra la disciplina IVASS e Consob in materia di distribuzione di contratti assicurativi
- Le interrelazioni tra la disciplina POG e gli adempimenti in materia di controllo delle reti distributive: i flussi di controllo e presidio/monitoraggio

SECONDA GIORNATA • 23 MARZO 2021

► La distribuzione dei prodotti danni e non-IBIPs e il Provvedimento IVASS 97/2020

- Il Provvedimento IVASS n. 97 del 4 agosto 2020: l'intervento di IVASS sui prodotti non-IBIPs
- Le novità in materia di valutazione di demands & needs: la necessaria coerenza del prodotto assicurativo
- Gli obblighi informativi nei confronti della clientela: gli allegati 3, 4 e 4-ter
- Gli obblighi in materia di comunicazioni commerciali mediante tecniche di comunicazione a distanza
- I controlli del distributore sulla distribuzione dei prodotti danni e vita non IBIPs

► La distribuzione dei prodotti di investimento assicurativo da parte dei soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa

- Il doppio canale di vigilanza: la Delibera n. 21466/2020: la distribuzione di prodotti IBIPs da parte dei SADA
- Gli obblighi informativi nei confronti della clientela dei SADA
- La necessaria valutazione di coerenza di prodotto offerto: il demands & needs bloccante
- La valutazione di appropriatezza e di adeguatezza
- La dichiarazione di rispondenza alle richieste ed esigenze e di adeguatezza
- La verifica sui prodotti equivalenti
- Le previsioni in materia di incentivi
- I controlli del distributore in merito alla distribuzione dei prodotti IBIPs

► Le disposizioni su polizze abbinate a finanziamenti e le previsioni in tema di polizze collettive

- Gli obblighi di informativa e gli obblighi di trasparenza sulle provvigioni
- L'estensione degli obblighi alle polizze "collocate contestualmente" al finanziamento
- L'offerta di prodotti abbinati a finanziamenti nelle indicazioni della Vigilanza
- Le polizze collettive e i profili distributivi
- La disciplina della vendita abbinata
- Gli interventi di IVASS e di Banca d'Italia: la Lettera al mercato del 17 marzo 2020
- Il Decreto Legislativo 30 dicembre 2020, n. 187: la modifica dell'art. 120-quinquies del CAP
- Le modifiche del Provvedimento IVASS n. 97 del 4 agosto 2020: le previsioni in materia di vendita abbinata e le polizze collettive