

Corso interaziendale

IBIPS E PRODOTTI ASSICURATIVI: LE REGOLE DI DISTRIBUZIONE E L'INFORMATIVA

1 e 2 aprile 2026 • Aula virtuale



IBIPS E PRODOTTI ASSICURATIVI: LE REGOLE DI DISTRIBUZIONE E L'INFORMATIVA

1 e 2 aprile

► L'EVOLUZIONE DELLA POG DEI PRODOTTI ASSICURATIVI NELL'APPROCCIO DELLA VIGILANZA

- Gli interventi delle Autorità di vigilanza in materia di POG e di distribuzione
- Le aspettative di Ivass in materia POG
- L'evoluzione della fase di testing dei prodotti e la responsabilizzazione delle funzioni aziendali
- La costruzione del cruscotto di controlli da parte del distributore
- Le esperienze di vigilanza nella definizione di regole e linee guida per la costruzione dei prodotti, il loro monitoraggio e la distribuzione
- L'evoluzione dei meccanismi di distribuzione rispetto alle tipologie di prodotto offerte

► IL «VALUE FOR MONEY» DEI PRODOTTI ASSICURATIVI

- Gli interventi di EIOPA in materia di Value for money tra Consultation paper e Supervisory Statement
- L'evoluzione del concetto di "value for money" nella progettazione e distribuzione dei prodotti di investimento assicurativo: le aspettative di Ivass;
- Il pricing test dei prodotti e il necessario bilanciamento fra costi e benefici per il cliente
- Value for money e coordinamento con la disciplina degli inducement nelle attività di distribuzione
- Value for money nei prodotti danni
- La profilazione del cliente e le caratteristiche ESG del prodotto IBIPs
- I controlli interni nella distribuzione assicurativa tra prassi e novità normative
- I flussi informativi: pianificazione, manutenzione e gestione degli adempimenti

► GLI INTERVENTI DELLA VIGILANZA IN MATERIA DI POLIZZE ABBINATE A MUTUI E FINANZIAMENTI

- L'intervento dell'Autorità europea (EIOPA): la Thematic review (4 ottobre 2022) e la Warning (30 agosto 2022) in materia di CPI vendute tramite banche: esiti della Thematic review e richiami di vigilanza
- Rafforzamento dei presidi nazionali IVASS su vendita abbinata, trasparenza dei costi e libertà di scelta del cliente
- Impatti della Direttiva (UE) 2023/2225 (CCD 2) sulla distribuzione di coperture assicurative connesse al credito ai consumatori e recepimento nazionale (d.lgs. 212/2025)
- Obblighi POG per intermediari bancari nella distribuzione di CPI/PPI e coerenza con il mercato di riferimento
- Ruolo delle funzioni di controllo interno nella prevenzione del collocamento scorretto e nella gestione dei conflitti di interesse
- Monitoraggio delle vendite abbinate, indicatori di anomalia e profili sanzionatori

► LA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO DA PARTE DEI SOGGETTI ABILITATI ALLA DISTRIBUZIONE

- 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
- Il controllo delle proprie reti distributive da parte della Banca