

Corso interaziendale

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

26 e 27 maggio 2025 • Aula virtuale



► L'EVOLUZIONE DISCIPLINA POG (PRODUCT OVERSIGHT AND GOVERNANCE) DEI PRODOTTI ASSICURATIVI NELL'APPROCCIO DELLA VIGILANZA

- Gli interventi delle Autorità di vigilanza in materia di POG e di distribuzione: linee guida ed evoluzione dell'approccio di vigilanza
- 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
- Contesto normativo della distribuzione: tendenze evolutive e rischi
- Value for money nei prodotti danni
- La profilazione del cliente e le caratteristiche ESG del prodotto IBIPs
- Fattori ESG e giudizio di equivalenza nei prodotti 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
- L'intervento di Ivass a livello nazionale a seguito dell'iniziativa di EIOPA
- Il ruolo delle funzioni di controllo interno degli intermediari bancari nel contesto della verifica della corretta distribuzione dei prodotti CPI/PPI
- Gli adempimenti POG degli intermediari bancari in materia di prodotti CPI/PPI
- Il monitoraggio sul possibile mis-selling e le previsioni del Regolamento Ivass n. 45/2020

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

- 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