

Giornate formative

IBIPs e prodotti assicurativi: le regole di distribuzione e l'informativa

23 e 24 MARZO 2022

Le giornate si terranno in aula virtuale con orario 9:30-13:30

PRIMA GIORNATA • 23 MARZO 2022

► L'evoluzione disciplina POG (Product Oversight and Governance) dei prodotti assicurativi e l'approccio della Vigilanza

- Gli interventi delle Autorità di vigilanza in materia di POG e di distribuzione: le principali novità
- Le imprese italiane e la sfida dei nuovi prodotti assicurativi alla luce dei cambiamenti normativi in atto
- I presidi POG e l'evoluzione del concetto di "value for money" nella progettazione e distribuzione dei prodotti di investimento assicurativo
- I flussi informativi e i controlli sulla distribuzione nelle attività di vendita delle polizze IBIPs
- I fattori ESG nella progettazione e distribuzione di prodotti IBIPs

► Il Regolamento PRIIPs e i nuovi Regulatory Technical Standards (RTS): maggiore chiarezza per il cliente?

- Gli obiettivi dell'intervento modificativo
- La rappresentazione dei KID dei prodotti multi-option (MOP)
- Le modalità di rappresentazione delle performance passate
- La trasparenza nei KID e le possibili responsabilità del manufacturer
- Le criticità legate all'implementazione: i rinvii nell'applicazione della normativa

SECONDA GIORNATA • 24 MARZO 2022

► 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 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
- I controlli delle banche e degli altri operatori sez. D) del RUI sulle proprie reti ai sensi del Reg. 45/2020 di IVASS

► 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