

Giornate formative

LA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI FINANZIARI E ASSICURATIVI TRA REGOLAMENTAZIONE, VIGILANZA E FRAMEWORK ESG

UN CICLO DI APPUNTAMENTI SULLA COMPLIANCE AL FRAMEWORK MIFID2-IDD ALLA LUCE DELLE PIÙ RECENTI EVOLUZIONI NORMATIVE E DEL PERCORSO VERSO L'IMPLEMENTAZIONE DEL FRAMEWORK DI FINANZA SOSTENIBILE

- IBIPs e prodotti assicurativi: le regole di distribuzione e informativa • 16 e 17 marzo 2023
- Il framework MiFID2: regolamentazione e integrazione dei fattori ESG • 27 e 28 marzo, 3, 4 e 5 aprile 2023

Aula virtuale



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

16 e 17 marzo 2023 (9.30 - 13.00)

► L'evoluzione della disciplina POG dei prodotti assicurativi nell'approccio della vigilanza e il «value for money» dei prodotti assicurativi

- Gli interventi delle Autorità di vigilanza in materia di POG e di distribuzione: linee guida e criteri
- 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

► Le sfide della distribuzione assicurativa per banche e finanziarie

- Il contesto normativo della distribuzione: tendenze evolutive e rischi
- La distribuzione assicurativa e la valutazione consulenziale delle preferenze ESG nei rapporti con la clientela: la profilazione del cliente e le caratteristiche ESG del prodotto IBIPs
- I processi POG e le modifiche alle strategie distributive
- L'evoluzione dei meccanismi di distribuzione rispetto alle tipologie di prodotto offerte
- Fattori ESG e giudizio di equivalenza nei prodotti IBIPs
- Remunerazioni nella distribuzione assicurativa e controlli interni

► Gli interventi della vigilanza in materia di polizze abbinate a mutui e finanziamenti

- L'intervento EIOPA: la Thematic review (4 ottobre 2022) e la Warning (30 agosto 2022) in materia di CPI vendute tramite banche
- 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

- Il doppio canale di vigilanza: la Delibera n. 21466/2020 - la distribuzione di 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



MIFID2: REGOLAMENTAZIONE, VIGILANZA E INTEGRAZIONE DEI FATTORI ESG

27, 28 marzo, 3, 4 e 5 aprile (9.30 - 13.00)

► Il framework MiFID: regole di condotta e novità ESG

- MiFID II: regolamentazione, indirizzi di vigilanza ed evoluzioni normative
- Le modifiche all'impianto MiFID per integrare i driver ESG
- La raccolta delle preferenze, incluse quelle di sostenibilità, della clientela
- Modelli di servizio a confronto con focus sui controlli di adeguatezza
- Gli obblighi di trasparenza e le novità della Direttiva Quick Fix

► L'evoluzione della product governance in ottica ESG e l'informativa di prodotto

- Introduzione al framework di Product Governance
- Le novità in materia ESG e l'evoluzione dei processi
- Le nuove dimensioni ESG nell'ambito della clusterizzazione dei prodotti (SFDR, Taxonomy e PAI)
- La comunicazione tra Emittente e Distributore
- L'informativa di prodotto in ottica ESG

► Modelli di offerta e novità in materia di inducements

- Modelli di offerta: offerta in sede, fuori sede e tecniche di comunicazione a distanza
- L'integrazione dei modelli di offerta attraverso il Robo Advisor
- Il framework dei conflitti di interesse
- Consulenza dipendente vs Consulenza indipendente: focus sugli inducements
- Le novità previste dalla EU Retail Strategy for Retail Investors: luci e ombre

► Analisi delle contestazioni della clientela negli orientamenti ACF

- Le novità in tema di procedimento dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie
- Valutazione di adeguatezza e valutazione di appropriatezza: le contestazioni
- Le pronunce sugli obblighi di condotta nel servizio di gestione individuale di portafogli
- Offerta fuori sede e responsabilità solidale dell'intermediario per comportamenti illeciti del consulente
- Consulenza in materia di investimenti
- Esecuzione di ordini per conto dei clienti

► La regolamentazione MiFID mercati: MiFIR review

- Baseline regolamentazione MiFID II Mercati
- Stato dell'arte del percorso normativo MiFIR Review
- Record keeping, transaction reporting, pre e post trade transparency: stato dell'arte ed evoluzioni attese
- L'evoluzione del framework di internalizzazione sistematica
- Percorso di aggregazione dell'informativa mercati: consolidated tape
- Affinamenti al regime di trading obligation