

WEB SEMINAR

IDD: la nuova regolamentazione IVASS e Consob su prodotti assicurativi e IBIP e le possibili soluzioni operative

6 OTTOBRE 2020 • Incontro in aula virtuale





Premessa

Si completa il quadro normativo sulla IDD: il 4 agosto 2020 IVASS ha pubblicato il nuovo Regolamento n. 45 sui requisiti di governo e controllo dei prodotti assicurativi (Product Oversight Governance – POG) e con la Delibera Consob 29 luglio 2020 n. 21466 sono state attuate le modifiche al Regolamento Intermediari concernenti le regole di condotta e gli obblighi informativi a cui si devono attenere gli intermediari vigilati nella distribuzione di prodotti di investimento assicurativi (Insurance-Based Investment Products – IBIPs).

Compagnie e distributori sono tenuti a completare il processo di adeguamento entro il prossimo 31 marzo: l'articolato set normativo con il quale si completa l'attuazione delle Direttiva sulla Distribuzione Assicurativa sarà al centro del web seminar, nel corso del quale saranno discusse le soluzioni operative utili per adeguarsi alle nuove disposizioni.

Programma

10.00 **Apertura e coordinamento dei lavori**

David Sabatini, Responsabile Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

10.10 **Il punto sul quadro normativo e i principali elementi di discontinuità**

Angela Maria Bracci, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

10.20 **La gestione della POG e del target market dei prodotti assicurativi e dei prodotti di investimento assicurativi (IBIP)**

- Il nuovo ruolo degli organi sociali e delle funzioni aziendali dei SADA
- Il test di prodotto e il nuovo concetto del “value for money”
- Il riesame periodico delle politiche e procedura POG, nonché dei prodotti distribuiti
- L’obbligo di individuazione del target market effettivo e la distribuzione di prodotti IBIPs in grey area
- La formalizzazione dei flussi informativi e i meccanismi POG tra il produttore e l’intermediario Sezione D del RUI
- Le banche e gli altri intermediazioni Sezione D del RUI e le collaborazioni orizzontali tra intermediari

Michele Siri, Professore Ordinario di Diritto Commerciale **Università di Genova**

10.50



Break: ci vediamo tra 10 minuti

11.00

Le regole di condotta sulla distribuzione dei prodotti assicurativi e di investimento assicurativi (IBIP) per banche e SIM

- Le novità in materia di profilatura e “demands and needs”
- La valutazione di adeguatezza e la verifica sui prodotti equivalenti
- Il regime delle trasformazioni
- Le possibili soluzioni operative e di modello
- I punti di sinergia e divergenze con il regime MiFID
- I nuovi obblighi informativi e di rendicontazione

Simone D’Ippolito, Group Wealth Regulatory Business Manager **Credem**

Edoardo Guffanti, Partner **5 Lex Studio Legale**

12.20 **Le novità in tema di consulenza obbligatoria e i vari regimi di consulenza applicabili ai prodotti assicurativi**

Polizze abbinate a finanziamenti

Fabio Civile, Partner **Civale Associati**

13.15  *Break per pranzo*

14.30 **Le regole di distribuzione, informativa e pubblicità nel regime IVASS: le novità derivanti dalle modifiche integrative al Regolamenti 40 e 41 – Le modifiche nella gestione dei reclami**

Le politiche e procedure per la gestione dei conflitti di interesse nella distribuzione degli IBIPs

Andrea Polizzi, Partner **D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale**

15.30 **Riflessi commerciali e strategici e le possibili evoluzioni dei modelli di servizio**

Fabio Carniol, General Manager **Helvetia Italia ed Helvetia Vita, Gruppo Helvetia**

16.00 *Chiusura dei lavori*



ABIFORMAZIONE: chi siamo

La storia di ABIFORMAZIONE negli ultimi 20 anni si intreccia indissolubilmente con lo sviluppo delle competenze di migliaia di persone nelle banche, negli intermediari finanziari e assicurativi, nelle aziende e negli enti pubblici.

Grazie all'esperienza e a una capillare rete di oltre cinquecento tra i migliori esponenti nazionali e internazionali del mondo delle università, della consulenza, della ricerca e delle professioni, ABIFORMAZIONE studia e realizza soluzioni formative efficaci e innovative per rispondere ai bisogni delle mille anime del mondo del credito e della finanza.

ABIFORMAZIONE, però, è anche molto di più. È un occhio attento al mercato, è un laboratorio creativo, è una fucina dove si sperimentano continuamente temi, metodi, tecnologie e formati didattici per sostenere l'evoluzione e lo sviluppo professionale di chi, come noi, opera nell'industria dei servizi finanziari e ogni giorno affronta nuove e importanti sfide.

Il sistema di Gestione Qualità di ABISERVIZI è conforme alla norma UNI EN ISO 9001:2015 per i Settori IAF 37, 35, 08.

Per informazioni sull'offerta contattare:

Carla Marinuzzi: 06.6767497 – c.marinuzzi@abiservizi.it

Fernanda Silvi: 06.6767561 – f.silvi@abiservizi.it

WEB SEMINAR

IDD: la nuova regolamentazione IVASS e Consob su prodotti assicurativi e IBIP e le possibili soluzioni operative

6 OTTOBRE 2020 • Incontro in aula virtuale



AZIENDA

PARTECIPANTE

CONTATTO TELEFONICO DEL PARTECIPANTE

E-MAIL DEL PARTECIPANTE

FUNZIONE

INDIRIZZO CITTÀ CAP

FATTURARE A

RAGIONE SOCIALE

P.IVA C.F. (Codice fiscale)

PEC COD. DESTINATARIO

INDIRIZZO CAP

CITTÀ TEL FAX

E-MAIL

COD. AZIENDA Data Timbro e Firma

QUOTE DI ISCRIZIONE | La quota individuale per l'iscrizione, comprensiva del materiale didattico è di **€ 900,00 +IVA per gli Associati ABI** e di **€ 1.100,00 +IVA per i non Associati ABI**. Per la partecipazione di più persone della stessa azienda è previsto uno **sconto del 10%** sulla quota di iscrizione.

Si richiede la documentazione (elaborazione e spedizione Attestato) per rendicontare ai Fondi Interprofessionali la partecipazione all'iniziativa
 Sì No da spedire a:

Via E-mail

Il rilascio della documentazione è vincolato alla compilazione dell'autocertificazione da parte del partecipante durante l'iniziativa formativa.

Si richiede l'inserimento in fattura del riferimento al finanziamento da Fondi Interprofessionali:
 Fondo Avviso

MODALITÀ DI ISCRIZIONE | Compilare il presente modulo, sottoscritto per accettazione e inviare **via e-mail ad abiformazione@upandup.biz**. Il numero dei partecipanti all'iniziativa è limitato: la priorità di iscrizione sarà determinata in base alla data di arrivo del modulo di iscrizione, compilato in ogni sua parte e sottoscritto. Per la partecipazione all'iniziativa è obbligatorio partecipare a una sessione di test di connessione alla piattaforma che verrà comunicato da ABIFormazione successivamente alla ricezione delle scheda di iscrizione. Eventuali criticità relative alla fruizione dell'aula virtuale e a problemi di collegamento, nel caso di mancata partecipazione al test, sollevano ABIFormazione da ogni responsabilità e l'iscrizione sarà da considerarsi non annullabile. Il pagamento delle quote dovrà essere effettuato a ricevimento fattura, tramite bonifico bancario intestato a: ABISERVIZI c/o UniCredit S.p.A., codice IBAN: IT97U0200805364000500031378; codice BIC SWIFT: UNCRITMMORR. I nominativi dei partecipanti possono essere sostituiti in qualsiasi momento. Eventuali sostituzioni dovranno essere comunicate alla Segreteria Organizzativa (tel. **06.862288309** – **abiformazione@upandup.biz**). In caso di **assenza non comunicata**, ABISERVIZI S.p.A. fatturerà il 100% della quota di iscrizione. ABISERVIZI S.p.A. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'iniziativa dandone notizia ai partecipanti. La conferma della realizzazione dell'iniziativa sarà comunicata via e-mail dalla Segreteria Organizzativa di ABISERVIZI.

Informativa privacy - Art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 – Regolamento Generale Protezione Dati (RGPD) – I dati personali forniti saranno trattati dal Titolare ABIServizi S.p.A., in forma parzialmente automatizzata, al fine di a) gestire e dare esecuzione alla Sua richiesta (incluso l'invio di comunicazioni amministrative relative ai servizi richiesti); b) dare adempimento ad obblighi di legge, di regolamento o a disposizioni di organi pubblici; c) inviare via posta, via fax o e-mail e telefono informazioni relative ad iniziative, materiale promozionale su prodotti e/o servizi info-formativi, manifestazioni, prodotti editoriali di ABIServizi S.p.A. Il trattamento dei dati per le finalità di cui ai punti a) e b) è necessario per l'esecuzione delle misure precontrattuali da Lei richieste, delle relative prestazioni/servizi e per l'adempimento dei connessi obblighi normativi; per tali finalità il conferimento dei dati è obbligatorio e l'eventuale rifiuto comporta l'impossibilità di dare seguito alla richiesta. Relativamente alla finalità c) Lei ha facoltà di prestare o meno il Suo consenso; l'eventuale rifiuto di fornire i dati o rilasciare il consenso per tale finalità non ha conseguenze sulla Sua richiesta. Lei ha comunque il diritto di revocare il consenso eventualmente rilasciato. I Suoi dati saranno conservati per il tempo necessario alla erogazione dei servizi richiesti e alla gestione dei connessi adempimenti amministrativi e normativi e, con riferimento alle finalità di cui al punto c), per 2 anni decorrenti dall'ultima comunicazione inviata (ferma la Sua facoltà di opporsi, in qualsiasi momento, alla ricezione di tali comunicazioni), trattati da persone autorizzate sotto la diretta autorità di ABIServizi S.p.A. e potranno essere comunicati a soggetti terzi che, in qualità di responsabili del trattamento, svolgono per conto di quest'ultima attività amministrative, organizzative e tecniche di supporto (quali, ad es., segreteria, servizi IT, assistenza tecnica). Potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti di cui agli artt. 15-22 del RGPD (accesso ai dati che La riguardano e loro eventuale rettifica, cancellazione, limitazione od opposizione al trattamento, portabilità, ove ne ricorrano i presupposti), nonché richiedere la lista aggiornata dei soggetti a cui i dati potranno essere comunicati, rivolgendosi al titolare del trattamento con sede in Roma, 00186 - Piazza del Gesù 49, e-mail privacy@abiservizi.it e/o al Responsabile Protezione Dati, all'indirizzo Via delle Botteghe Oscure, 4 - 00186 Roma, e-mail rdp@abiservizi.it, fermo restando il Suo diritto di presentare reclamo al Garante per la protezione dei dati personali. Presa visione dell'informativa privacy sopra riportata, presto il consenso al trattamento dei miei dati personali da parte di ABIServizi S.p.A. per le seguenti finalità: per l'invio via posta, via fax o e-mail e telefono di informazioni relative ad ulteriori iniziative, materiale promozionale su prodotti e/o servizi info-formativi, manifestazioni, prodotti editoriali di ABIServizi Acconsento Non acconsento

Data Timbro e Firma