

3° Modulo
**IDD: LA NUOVA DISCIPLINA
DELLA DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA**
Milano, 6 / 7 aprile 2020

ABISERVIZI  **ABI
FORMAZIONE**

Programma * aprile 2020

<p>10.00–13.00 (Coffee Break 11.30-11.50)</p>	<p>Dall'intermediazione alla distribuzione assicurativa: principi generali della nuova disciplina</p> <ul style="list-style-type: none"> • obiettivi e finalità della IDD • il punto sul framework normativo • Il concetto di “distribuzione assicurativa” e le interrelazioni con MIFID II • Il riparto di competenze tra Ivass e Consob nella vigilanza sulla distribuzione di prodotti assicurativi • Requisiti in tema di formazione e sviluppo professionale per i distributori di prodotti assicurativi. <p>La disciplina POG (Product Governance and Oversight) e il controllo della rete distributiva</p> <ul style="list-style-type: none"> • Processo di approvazione del prodotto assicurativo • Ruolo e responsabilità degli organi di gestione: l’elaborazione di una policy • Gestione dei flussi informativi produttore-distributore • L’art. 46 del Reg. Ivass 40/2018: politiche di organizzazione, gestione e controllo della rete • Impatti della disciplina in materia di POG sugli accordi di collaborazione. 	<p>Edoardo Guffanti Partner 5 LEX Studio Legale</p>
<p>13.00 – 14.00</p>	<p>Lunch</p>	
<p>14.00–17.00</p>	<p>Gli obblighi informativi e le norme di comportamento</p> <ul style="list-style-type: none"> • Regole generali di distribuzione per imprese ed intermediari • Demands and needs e la vendita con consulenza • I “tipi” di consulenza • La raccomandazione personalizzata • Conflitti di interesse e trasparenza nelle remunerazioni • Disciplina della vendita a distanza. <p>Le informative al cliente e la documentazione informativa precontrattuale per i prodotti danni e vita “tradizionali”</p> <ul style="list-style-type: none"> • Informativa al cliente sui conflitti e sulle remunerazioni • Gli Allegati 3 e 4 al Regolamento 40/2018 • Il nuovo set informativo e il superamento del fascicolo informativo. Il DIP e il DIP aggiuntivo per i prodotti danni e vita non IBIPs • Il DIP e il DIP aggiuntivo Danni • La nuova documentazione per i prodotti vita e multirischi: DIP vita, il DIP aggiuntivo Vita e il DIP aggiuntivo Multirischi. 	<p>Carla Giuliani Partner Atrigna & Partners</p>

Programma + aprile 2020

<p>9.30- 13.00 (Coffee Break 11.00-11.20)</p>	<p>Natura dei prodotti di investimento assicurativo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Le definizioni di cui alla normativa europea e nazionale; 'art. 25-ter TUF e le previsioni di cui al CAP • Il confronto tra le principali sentenze della Corte di giustizia e nazionali • La relazione illustrativa della Consob al documento recante modifiche al Regolamento Emittenti • Il c.d. "rischio riqualificazione", possibili conseguenze e misure di prevenzione • Profili pratici relativi alla definizione della natura degli IBIPs. <p>La nuova disciplina dei prodotti di investimento assicurativi</p> <ul style="list-style-type: none"> • La valutazione di appropriatezza e adeguatezza • La raccomandazione personalizzata e la valutazione periodica dell'adeguatezza • Le politiche e procedure per la gestione dei conflitti di interesse nella distribuzione degli IBIPs • La disclosure sul conflitto di interesse: adempimenti del distributore • La remunerazione alla rete e i requisiti per la liceità degli incentivi. <p>La documentazione per i prodotti assicurativi di investimento e le informative in corso di contratto</p> <ul style="list-style-type: none"> • La rappresentazione di indicatori di rischio, scenari di performance e costi nel KID • La revisione periodica del KID e i relativi obblighi di comunicazione agli investitori • Il DIP aggiuntivo IBIP: contenuti e tecniche per la redazione • gli obblighi di pubblicazioni periodica e l'estratto conto annuale • la trasmissione dei costi ed oneri ex ante ed ex post: un confronto con la disciplina MiFID II • le disposizioni regolamentari attese in materia di distribuzione di IBIPs. 	<p>Andrea Polizzi Partner D'Argenio, Polizzi e Associati Studio Legale</p>
<p>13.00-14.00</p>	<p><i>Lunch</i></p>	
<p>14:00-15.00</p>	<p>I poteri di intervento sui prodotti e il regime sanzionatorio</p> <ul style="list-style-type: none"> • I poteri di vigilanza e il rapporto tra Autorità • Il principio dell'Home country control in relazione alla violazione delle norme previste dallo stato host • I poteri di Product Intervention e la sospensione dell'attività di distribuzione • Le specificità del CAP in materia di sanzioni per i prodotti di investimento assicurativo. 	<p>Andrea Polizzi</p>
<p>15.00-17.00</p>	<p>Le disposizioni su polizze abbinate a finanziamenti e le nuove previsioni in tema di polizze collettive</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gli obblighi di informativa e gli obblighi di trasparenza sulle provvigioni • L'estensione degli obblighi alle polizze "collocate contestualmente" al finanziamento • Le polizze collettive e i profili distributivi • Polizze collettive e accordi distributivi tra novità e cautele • le novità su distribuzione e consegna dell'informativa precontrattuale per le polizze collettive • La disciplina della vendita abbinata. 	<p>Fabio Civile Partner Civile Associati</p>