



 **WEB SEMINAR**

# **IDD: LE NUOVE REGOLE CONSOB E IVASS SU POG E IBIPS**

**RIFLESSI SUI MODELLI DI SERVIZIO E DI BUSINESS**

**ENTRATA IN VIGORE 31 MARZO 2021**

**30 OTTOBRE 2020**

**09:00 - 17:30**



## PROGRAMMA ZOOM MEETING - SESSIONE ANTIMERIDIANA

### REQUISITI DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO (POG)

Presiede e coordina: *Filippo Sartori, Professore Ordinario di Diritto dell'Economia, Università di Trento*

**Le novità derivanti dal nuovo Regolamento 45 IVASS e Regolamento Intermediari Consob sui prodotti di investimento assicurativi (IBIP) in tema di product governance e target market**

*Pierpaolo Marano, Professore Associato di Diritto Commerciale e di Diritto delle Assicurazioni, Università Cattolica del Sacro Cuore; Senior Legal Of Counsel, PWC – TLS*

#### **L'approvazione del prodotto**

- Il processo
- Il ruolo degli organi societari
- La definizione del target market
- Il test di prodotto ed il nuovo concetto del “value for money”
- La revisione del prodotto assicurativo da parte degli emittenti

*Cristina Rustignoli, General Counsel Generali Country Italy e Global Business Line, Generali Italia*

#### **La definizione del mercato di riferimento effettivo**

- Positivo, negativo e grigio da parte dei distributori dei prodotti assicurativi e di investimento assicurativi (IBIP)
- Le correlazioni con le limitazioni ed esclusioni delle garanzie
- I rapporti con gli emittenti ed i flussi informativi

*Emanuele Grippo, Partner, Gianni Origoni Grippo Cappelli & Partners*

#### **Gli impatti operativi e di modello della nuova normativa sui prodotti IBIPs**

- Le nuove regole di gestione del target market in tema di vendibilità dei prodotti IBIPs
- Le interrelazioni con il regime MiFID
- Le interrelazioni con il Regolamento delegato 2358

*Roberto Arosio, Responsabile Investimenti e Wealth Management, Banca Aletti*



## PROGRAMMA ZOOM MEETING - SESSIONE POMERIDIANA

### LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI E D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI (IBIP)

Presiede e coordina: *Michele Siri, Professore Ordinario di Diritto Commerciale, Università di Genova*

#### **Le novità derivanti dal nuovo regolamento Intermediari Consob sui prodotti di investimento assicurativi (IBIP)**

- La nuova declinazione delle regole di condotta
- Obblighi informativi precontrattuali
- Obblighi di rendicontazione
- I diversi regimi di consulenza applicabili ai prodotti assicurativi, ivi compresi gli IBIP
- Le interrelazioni con i modelli di business e il regime MiFID

*Alessandra Limosani, Consob\**

#### **Sinergie e divergenza tra il nuovo regime IDD e quello MiFID**

- Le novità in materia al questionario di profilatura
- La verifica di demand&need e di adeguatezza di portafoglio
- La rendicontazione ex-ante ed ex-post
- La verifica di equivalenza
- Il regime delle trasformazioni
- Le interrelazioni con i modelli di business ed i possibili approcci di modello ed operativi

*Simone D'Ippolito, Group Wealth Regulatory Business Manager, Gruppo Credem*

#### **Le novità derivanti dalle modifiche integrative ai regolamenti IVASS 24 (reclami), 40 (distribuzione) e 41 (informativa e pubblicità)**

- Reclami (Regolamento 24). Novità in materia di gestione.
- Distribuzione (Regolamento 40): collaborazioni orizzontali; informativa precontrattuale; valutazione delle esigenze del contraente; vendita abbinata; conservazione della documentazione; formazione ed aggiornamento professionale
- (*segue*) Prodotti IBIPs: regole generali di condotta e informativa precontrattuale; incentivi e condizioni di ammissibilità; adeguatezza e appropriatezza; consulenza obbligatoria
- Informativa e pubblicità (Regolamento 41): il documento unico di rendicontazione; regime transitorio ed entrata in vigore

*David Marino, Partner, DLA Piper; Chiara Cimarelli, Legal Director, DLA Piper*

#### **I riflessi e le opportunità dei nuovi framework regolamentari CONSOB ed IVASS sui livelli di servizio e business, ivi compreso il modello bancassurance**

- L'evoluzione dei modelli di servizio nella distribuzione assicurativa: dalla vendita del prodotto alla consulenza olistica integrata
- Know Your Customer e Demand & Needs: il nuovo framework normativo come volano per la diffusione di un approccio consulenziale alle esigenze di protezione dei clienti
- Le prospettive della bancassicurazione nel nuovo contesto

*Stefano Frazzoni, Partner, Prometeia*

\* La relazione è svolta a titolo personale e non impegna l'Amministrazione di appartenenza



**DATA**

30 ottobre 2020

**MODALITÀ DI SVOLGIMENTO  
DEL CORSO ONLINE**

Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

**ORARIO**

9:00-17:30

**QUOTA DI PARTECIPAZIONE**

Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante

**QUOTA PER ISCRIZIONI ENTRO  
IL 7 OTTOBRE 2020**

Euro 600,00= più I.V.A. per partecipante

**MODALITÀ DI ISCRIZIONE**

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

**FORMAZIONE FINANZIATA**

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO 9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è

abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

**ULTERIORI INFORMAZIONI**

Email: [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)

Tel.: 0445 1748632

**BANCARIA CONSULTING Srl**

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO  
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220  
E-mail: [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it)  
Fax. 0445 1925021

c/o CASSA RURALE DI TRENTO  
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



SISTEMA QUALITÀ CERTIFICATO  
UNI EN ISO 9001 – CERT. n° 55859



# IDD: LE NUOVE REGOLE CONSOB E IVASS SU POG E IBIPS

30 ottobre 2020

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo al n. di fax **0445 1925021** o via e-mail a **formazione@dirittobancario.it**

## DATI DEL PARTECIPANTE

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Azienda \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

## PER INFORMAZIONI

Referente \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

## DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

P.IVA \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

Codice Destinatario \_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

### Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it), dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiara infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_