



 **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

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

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



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

Tel.: 0445 1748632

BANCARIA CONSULTING Srl

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

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





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, 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
