

PROGRAMMA DEL WEBINAR

VALUE FOR MONEY: NUOVA METODOLOGIA EIOPA DEI BENCHMARK

16 gennaio 2025 / 09.30 - 13.00

01.

Oggetto del corso

Lo scorso 7 ottobre EIOPA ha pubblicato la propria metodologia dei benchmark per la valutazione del value for money dei prodotti unit-linked e ibridi.

L'intervento di EIOPA, che anticipa le misure discusse nel quadro della Retail Investment Strategy, si muove nel solco già tracciato con la dichiarazione di vigilanza del novembre 2021 sul value for money e la metodologia dell'ottobre 2022 per la relativa valutazione.

La nuova metodologia, molto discussa già in sede di pubblica consultazione, descrive quindi la procedura per la definizione dei benchmark di riferimento per prodotti simili, che dovranno essere presi a parametro da produttori e distributori per raffrontare il value for money dei propri prodotti. Nel farlo, gli operatori saranno spinti a riconsiderare i propri modelli di valutazione, nonché a riflettere sulle caratteristiche dei propri prodotti, anche al fine di giustificare un eventuale disallineamento rispetto ai benchmark fissati dalla vigilanza europea.

Il presente corso si pone l'obiettivo di esaminare la metodologia definita da EIOPA, soffermandosi sugli elementi rilevanti e sulle tre fasi di processo previste, nonché sulle problematiche che una simile metodologia di valutazione unitaria può comportare, stante anche le diversità, non solo quantitative, che caratterizzano i diversi prodotti e i diversi sistemi di distribuzione.

02.

Programma

- Il framework sul value for money: gli orientamenti EIOPA di attuazione della IDD
- L'evoluzione nel contesto della Retail Investment Strategy
- La nuova metodologia benchmark per la valutazione del value for money
- La definizione dei cluster: le caratteristiche considerate
- Il caso dei prodotti multi-opzione (MOP)
- Gli indicatori VfM: gli elementi di costi e benefici rilevanti
- L'inclusione delle commissioni e delle spese di consulenza
- La definizione dei benchmark sulla base dei cluster e degli indicatori VfM
- La ulteriore valutazione di vantaggi qualitativi e altre circostanze non già considerati
- La valutazione dei benchmark nel contesto dell'attività di vigilanza
- Il rapporto complementare tra benchmark e processo POG
- Impatti organizzativi per produttori e distributori
- La (ri)valutazione dei modelli di value for money
- Il superamento dei benchmark da parte degli operatori

03.

I docenti

Chairman: **Pierpaolo Marano**

Professore Associato di Diritto delle Assicurazioni, Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano;
Of Counsel, PwC TLS

Andrea Polizzi

Partner, D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

Lisa Sparapan

Principal, KPMG Advisory

Luca Giordano

Head of Regulation, Gruppo Unipol

Roberto Arosio

Responsabile Investimenti e Wealth Management, Banca Aletti

In sintesi

Data 16 gennaio 2025

Modalità di svolgimento 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 09.30 - 13.00

Quota di iscrizione Euro 550,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 13 dicembre 2024

Informazioni utili

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o 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 ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel **0444 1233891**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



Value for money: nuova metodologia EIOPA dei benchmark

16 gennaio 2025 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a formazione@dirittobancario.it oppure [iscriviti online](#)

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del 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. Dichiaro 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. Bancaria Consulting S.r.l. assume ogni responsabilità in ordine all'esecuzione del servizio, impegnandosi in caso di inadempimento imputabile a titolo di dolo o colpa a tenere indenne il cliente nei limiti del corrispettivo previsto. 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 _____

Value for money: nuova metodologia EIOPA dei benchmark

16 gennaio 2025 / 09.30 - 13.00

 [iscriviti online](#)