



**OPTIME**  
Formazione  
Studi e Ricerche

## L'adeguamento alle nuove regole sull'intermediazione assicurativa

Gap analysis e funzioni coinvolte  
Direttiva IDD, MIFID2 e PRIIPs  
Product Oversight and Governance (POG)  
Conflitto di interessi e commissioni  
Consulenza e nuova adeguatezza  
Prodotti assicurativi di investimento  
Sanzioni e responsabilità

**Milano, 26 e 27 ottobre 2017**  
**Grand Hotel et de Milan**

**Optime**  
Un brand di Paradigma SpA  
Tel. 011.0204111  
Fax 011.5621123  
Corso Vittorio Emanuele II, 68  
10121 Torino  
www.optime.it - info@optime.it

## Elenco dei relatori

### **Prof. Filippo Annunziata**

Associato di Diritto dei Mercati e degli Intermediari Finanziari  
Università Luigi Bocconi di Milano  
Annunziata & Conso

### **Dott. Vittorio Corsano**

Group Head of Compliance & Anti Money Laundering  
Unipol Gruppo  
Presidente  
Associazione ACORA'

### **Avv. Carla Giuliani**

Atrigna & Partners

### **Dott. Mario Guarnone**

Responsabile Distribuzione Reti Banche & Promotori  
Aviva

### **Prof. Avv. Fabio Maniori**

Responsabile Segreteria Generale Legale Compliance e  
Distribuzione  
ANIA  
Docente di Insurance Law  
Università di Trieste

### **Prof. Avv. Pierpaolo Marano**

Associato di Diritto Commerciale e di Diritto delle Assicurazioni  
Università Cattolica del Sacro Cuore  
Of Counsel  
TLS Studio Legale e Commerciale

### **Avv. Andrea Polizzi**

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

### **Prof. Avv. Claudio Russo**

Associato di Diritto della Assicurazioni  
Sapienza Università di Roma  
Studio Legale Volpe Putzolu e Russo

### **Avv. Cristina Rustignoli**

General Counsel  
Generali Italia

### **Prof. Avv. Michele Siri**

Jean Monnet Chair  
European Union Financial and Insurance Regulation  
Università di Genova  
Consultative Working Group for Investor Protection &  
Intermediaries Standing Committee  
ESMA

## Agevolazioni e formazione finanziata



### **EARLY BOOKING -20%**

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **5 ottobre** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



### **PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%**

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età con una **riduzione del 50%**.



### **FORMAZIONE FINANZIATA**

Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita gestione** dei necessari adempimenti.

## Programma dei lavori

### Prima giornata Milano, giovedì 26 ottobre 2017

#### Il nuovo quadro normativo di riferimento in materia di intermediazione assicurativa

I principi generali di riferimento: obiettivi convergenti e progressivamente allineati tra le diverse fonti

I profili generali della Direttiva IDD e i termini di recepimento

I profili generali e le disposizioni di recepimento della MIFID2

Le nuove disposizioni in materia di PRIIPs

Il nuovo regime relativo ai documenti contenenti le informazioni chiave (Kid)

Le fasi di recepimento della Direttiva IDD: Technical Advice di EIOPA e Lettera al mercato di Ivass in materia di IDD

#### Prof. Avv. Pierpaolo Marano

Università Cattolica del Sacro Cuore

TLS Studio Legale e Commerciale

#### Il processo di adeguamento alle nuove disposizioni della Direttiva IDD: gap analysis, funzioni coinvolte e responsabilità

Impatto sulle attività delle imprese di assicurazioni e dei distributori

Focus compliance per imprese di assicurazioni e distributori bancari: quali misure per adeguare le procedure e i sistemi interni?

Informatizzazione e applicazione a livello di sistemi e processi interni

#### Dott. Vittorio Corsano

Unipol Gruppo

Associazione ACORA'

#### L'interazione tra Direttiva IDD, MiFID2, PRIIPs e profili applicativi di convergenza

Ambito di applicazione soggettivo e oggettivo delle Direttive IDD, MiFID 2 e PRIIPs

La differenziazione applicativa in termini di prodotti assicurativi

Le conseguenze sulla valutazione di adeguatezza/appropriatezza da parte dei distributori coinvolti

L'impatto delle disposizioni della Direttiva IDD sulla vendita a distanza dei servizi assicurativi (compagnie, intermediari on line e comparatori)

Gli ulteriori profili di convergenza

#### Prof. Filippo Annunziata

Università Luigi Bocconi di Milano

Annunziata & Conso

#### La disciplina dei requisiti in materia di governo e controllo dei prodotti (Product Oversight and Governance)

Profili normativi e definizioni ai sensi della Direttiva IDD: Product Oversight and Governance; target market

Le analisi sul mercato di riferimento

Le analisi sulle strategie di distribuzione

L'adozione di misure di verifica

La revisione periodica dei prodotti e della procedura

La figura del manufacturer de facto: mera ipotesi "sulla carta"?

#### Prof. Avv. Michele Siri

Università di Genova

ESMA

#### L'implementazione della disciplina della POG nel caso di prodotti dei rami vita e nel modello bancassicurazione Dott. Mario Guarnone

Aviva

#### L'implementazione della disciplina della POG nel caso di prodotti del rami danni Avv. Andrea Polizzi

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

### Seconda giornata Milano, venerdì 27 ottobre 2017

#### I presidi organizzativi richiesti dalla POG e il rapporto con gli organi di amministrazione e controllo, e con le funzioni di controllo interno e gestione dei rischi

#### Prof. Avv. Fabio Maniari

ANIA

Università di Trieste

#### La disciplina del conflitto di interesse e delle commissioni: impatto sui rapporti contrattuali e organizzativi tra imprese e distributori

La nuova disciplina del conflitto di interessi e delle commissioni (inducement)

La disciplina del conflitto di interessi nell'ambito dei gruppi

Aspetti di compliance relativi alla remunerazione dei distributori

Le pratiche in materia di compensi, obiettivi di vendita e di altra natura che possono incentivare la raccomandazione di prodotti non adeguati

#### Avv. Andrea Polizzi

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

#### La consulenza nella distribuzione dei prodotti e servizi assicurativi. demands and needs e la nuova adeguatezza

Gli obblighi di informazione e le regole di comportamento

Gli obblighi di informazione precontrattuali

Le informazioni relative ai compensi

La "raccomandazione personalizzata"

Il documento informativo standardizzato

#### Avv. Carla Giuliani

Atrigna & Partners

#### I requisiti supplementari relativi alla distribuzione dei prodotti assicurativi di investimento

Gli obblighi informativi relativi alla distribuzione dei prodotti di investimento assicurativi

La prevenzione e la gestione dei conflitti di interesse

La verifica di adeguatezza

Polizze assicurative, prodotti illiquidi e prodotti complessi

Le regole applicabili alla distribuzione delle polizze multiramo

#### Avv. Cristina Rustignoli

Generali Italia

#### L'attività di vigilanza, il nuovo quadro sanzionatorio e le responsabilità delle imprese e degli intermediari

La vigilanza sull'attività di intermediazione assicurativa e il nuovo quadro sanzionatorio

La responsabilità delle imprese e degli intermediari per la violazione dei nuovi obblighi

La ripartizione degli obblighi e delle condotte tra fabbrica prodotto e distributore del prodotto assicurativo

Possibili evoluzioni giurisprudenziali in relazione alla distribuzione di IBIP

#### Prof. Avv. Claudio Russo

Sapienza Università di Roma

Studio Legale Volpe Putzolu e Russo

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 26 e 27 ottobre 2017
<b>Sede dell'evento</b>	Grand Hotel et de Milan Via Manzoni, 29 - Milano
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.30 14.30 - 18.00
<b>Quota di partecipazione</b>	Una giornata: € 1.100 + Iva (Early Booking): <b>€ 880</b> + Iva Due giornate: € 2.050 + Iva (Early Booking): <b>€ 1.640</b> + Iva

La quota di partecipazione include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alla colazione di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'intervento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA SpA, Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
c/o Banco Popolare Società Cooperativa  
IBAN IT 78 Y 05034 01012 000000001359

### Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria organizzativa.

### Variazioni di programma

Paradigma SpA, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma SpA. Paradigma SpA si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione dei programmi e sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

### Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet [www.optime.it](http://www.optime.it) dedicata all'evento.

### Segreteria organizzativa

Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero telefonico 011.0204111 oppure inviare un messaggio di posta elettronica all'indirizzo [info@optime.it](mailto:info@optime.it).

PARADIGMA SpA  
Registro delle Imprese di Torino  
Capitale sociale Euro 50.000,00 i.v.  
P. IVA 06222110014



## Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del presente modulo di iscrizione - da inviare via email all'indirizzo [info@optime.it](mailto:info@optime.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

### Dati relativi all'evento

L'adeguamento alle nuove regole sull'intermediazione assicurativa

- Milano, 26 ottobre 2017  
 Milano, 27 ottobre 2017

### Dati relativi al partecipante

Nome	Cognome
Azienda/Studio/Ente	
Funzione aziendale/Professione	
E mail	
Telefono	Fax

### Dati per eventuale partecipante under 35

Nome	Cognome
E mail	

### Dati per la fatturazione

Intestatario fattura		
Indirizzo		
Città	CAP	Provincia
P. Iva/C. F.		
E mail per invio fattura		

### Dati per la fatturazione elettronica PA

Codice IPA	Codice CIG
OdA	Data OdA
Altri riferimenti	

### Per informazioni contattare

Referente	
Telefono	Fax
E mail	

### Data e Firma

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito [www.optime.it](http://www.optime.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

### Data e Firma

#### Informativa Privacy

I dati forniti a Paradigma SpA sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di Paradigma SpA, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto. Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno conservati e trattati da Paradigma SpA per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma SpA. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a Paradigma SpA con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686, fax 011.5621123. Letta l'informativa, accostarsi all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

- SÌ  NO

### Data e Firma