



**OPTIME**  
Formazione  
Studi e Ricerche

## IDD

# L'adeguamento alle nuove regole sull'intermediazione assicurativa

Quadro normativo di riferimento  
Indicazioni delle Autorità di vigilanza  
Product Oversight and Governance (POG)  
Le specificità per i prodotti assicurativi di investimento  
La disciplina della consulenza  
Rapporti e flussi tra compagnie e distributori  
I possibili nuovi modelli della distribuzione assicurativa

**Milano, 27 e 28 marzo 2018**  
**Grand Hotel et de Milan**



**Evento disponibile in videoconferenza**  
La qualità e l'interattività degli eventi PARADIGMA  
direttamente su personal computer o tablet

**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

**Dott.ssa Antonia Boccadoro**  
Segretario Generale  
AIBA

**Avv. Marco Dalla Vedova**  
Dalla Vedova Studio Legale

**Avv. Stefano Febbi**  
Partner  
Bird & Bird

**Avv. Pietro Fiori**  
Responsabile Legal & Corporate Affairs  
Cardif Vita

**Dott. Mario Guarnone**  
Responsabile Distribuzione Reti Banche & Promotori  
Aviva

**Avv. Maurizio Hazan**  
Studio Legale Associato Taurini & Hazan

**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  
PwC - TLS Avvocati e Commercialisti

**Avv. Andrea Polizzi**  
Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

**Dott. Pietro Ranieri**  
Responsabile Funzione Compliance e Antiriciclaggio  
Direzione Chief Risk Officer  
Unipol Gruppo

**Dott. Mauro Rocchi**  
Esperto in Materia di Distribuzione Assicurativa

**Avv. Cristina Rustignoli**  
General Counsel  
Generali Italia

**Prof. Avv. Michele Siri**  
Jean Monnet Chair  
European Union Financial and Insurance Markets 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 **6 marzo** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



#### PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivere 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.



#### EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA

Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

## Programma dei lavori

### Prima giornata Milano, martedì 27 marzo 2018

#### Il recepimento della Direttiva IDD, le interazioni con la disciplina MIFID2 e il regime sanzionatorio

Il recepimento della Direttiva IDD e le principali norme di attuazione

I collegamenti con la disciplina MIFID2

Le novità introdotte dalla IDD tra distribuzione e centralità del cliente

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

L'attività di vigilanza e il nuovo quadro sanzionatorio

**Prof. Avv. Fabio Maniori**

ANIA

Università di Trieste

#### La disciplina dei requisiti in materia di governo e controllo dei prodotti (POG) per le compagnie

I profili normativi e le definizioni ai sensi della Direttiva IDD

La definizione di *target market* e il processo valutativo preventivo

I test di prodotto

Gli obblighi del produttore di monitoraggio delle reti

Le principali caratteristiche della documentazione di prodotto

**Dott. Mauro Rocchi**

Esperto in Materia di Distribuzione Assicurativa

**Avv. Cristina Rustignoli**

Generali Italia

#### Le nuove regole di governo e controllo dei prodotti (POG) per i distributori

La POG dei distributori

Analisi dei *demand and needs* del cliente da parte dei distributori

La valutazione di adeguatezza/appropriatezza da parte dei distributori coinvolti

I flussi di ritorno con la compagnia

**Avv. Andrea Polizzi**

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

#### La disciplina delle provvigioni e il tema degli inducement

La disciplina degli inducement tra Direttiva IDD e MIFID2

La remunerazione delle reti: il tema degli obiettivi di produzione e dei rappeli

Le incentivazioni e il tema dell'interesse dei clienti

La natura delle incentivazioni tra pagamenti e soft commission

Il tema dei rebates in ambito IBIP's

Gli indicatori qualitativi nella definizione degli incentivi

Le remunerazioni e il regime di consulenza

**Prof. Avv. Michele Siri**

Università di Genova

CWG IPISC ESMA

#### L'implementazione della disciplina della POG nel caso di prodotti del ramo danni e del ramo vita di puro rischio

Il principio di proporzionalità e l'individuazione del *target market*

L'individuazione del *target market* in negativo

Il rapporto tra *target market* e rischi non coperti

I modelli di implementazione dei flussi produttore/distributore

L'implementazione della POG con riferimento alle polizze di

protezione e alle CPI/PPI

I punti aperti in tema di prodotti c.d. *tailor made* e *manufacturer de facto*

**Avv. Maurizio Hazan**

Studio Legale Associato Taurini & Hazan

#### Le regole di comportamento del distributore assicurativo

Informativa precontrattuale, consulenza e consulenza indipendente

Il processo di analisi di idoneità e adeguatezza

**Dott.ssa Antonia Boccadoro**

AIBA

### Seconda giornata Milano, mercoledì 28 marzo 2018

#### L'applicazione della *product governance* ai prodotti assicurativi vita di investimento e previdenziali

L'individuazione del *target market* per i prodotti IBIPs e per le altre polizze vita

La scelta del canale (e del modello) distributivo

La coerenza dei processi di valutazione dell'adeguatezza del distributore con i principi di *product governance* adottati dal *manufacturer*

IDD e Regolamento PRIIPs: anticipazioni, sovrapposizioni e interferenze nel (lungo) periodo di transizione

**Avv. Stefano Febbi**

Bird & Bird

#### Gli strumenti dell'Insurtech a supporto dell'implementazione della POG

Blockchain - Distributed Ledger Technology per la POG

Prodotti AI enhanced: validazione e monitoraggio

Comunicazioni regolatorie periodiche e on demand su ledger

Individuazione di perimetro di analisi e aggiornamento della vigenza di tale perimetro

Proporzionalità di strumenti e interessi, obiettivi e caratteristiche dei clienti

**Avv. Marco Dalla Vedova**

Dalla Vedova Studio Legale - Associazione Professionale

#### I nuovi modelli della distribuzione assicurativa e le opportunità connesse alla implementazione delle nuove regole

**Avv. Pietro Fiori**

Cardif Vita

**Dott. Mario Guarnone**

Aviva

#### I presidi organizzativi richiesti dalla POG per produttori e distributori

L'elaborazione e la trasmissione della policy POG

Il ruolo e le responsabilità dei soggetti coinvolti nei processi derivanti dalla POG

I ruoli e le competenze delle funzioni di controllo interno, di gestione dei rischi e di gestione dei reclami, nell'ambito della attività di monitoraggio del prodotto e di continua rispondenza al *target market*

La formazione delle funzioni coinvolte nei processi POG e l'organizzazione dei flussi informatici

**Dott. Pietro Ranieri**

Unipol Gruppo

#### L'impatto delle disposizioni della Direttiva IDD sulla distribuzione realizzata mediante comparatori e robo-advisors

La qualificazione giuridica dei comparatori

Le regole di condotta nella comparazione

Una possibile disciplina per i robo-advisors

**Prof. Avv. Pierpaolo Marano**

Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

PwC - TLS Avvocati e Commercialisti

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 27 e 28 marzo 2018
<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 (AULA e VIDEOCONFERENZA)</b>	1 giornata: € 1.100 + Iva (Early Booking): € 880 + Iva  1 giornata: € 2.050 + Iva (Early Booking): € 1.640 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** 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.

La quota di partecipazione **in videoconferenza** include l'invio del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di presentare ai relatori domande e quesiti di specifico interesse a mezzo chat. Alcuni giorni prima dell'evento riceverà le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente sarà possibile visionare le slides di supporto all'intervento.

In caso di **videoconferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

### 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'evento formativo tramite bonifico bancario intestato a:  
PARADIGMA SpA, C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P. IVA 06222110014  
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.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica [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

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

Milano, 27 marzo 2018 2018  AULA  VIDEOCONFERENZA

Milano, 28 marzo 2018 2018  AULA  VIDEOCONFERENZA

### 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, accorsone all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SÌ  NO

### Data e Firma