



**OPTIME**  
Formazione  
Studi e Ricerche

## IDD

# Il Decreto di recepimento delle nuove regole sulla intermediazione assicurativa

Remunerazioni e incentivi  
ADR e nuovo regime sanzionatorio  
Organismo per la registrazione degli intermediari  
POG per compagnie e distributori  
Presidi organizzativi  
Informativa precontrattuale e regole di comportamento  
Disciplina della consulenza

**Milano, 30 e 31 maggio 2018**  
**Hotel Principe di Savoia**



**Evento disponibile in videoconferenza**  
La qualità e l'interattività degli eventi OPTIME  
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

### **Prof. Avv. Albina Candian**

Ordinario di Diritto Privato Comparato  
Università Statale di Milano

### **Avv. Pietro Fiori**

Responsabile Legal & Corporate  
Cardif Vita

### **Avv. Carla Giuliani**

Atrigna & Partners

### **Dott. Edoardo Guffanti**

Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatzzi & Associati

### **Avv. Salvatore Iannitti**

Norton Rose Fulbright Studio Legale

### **Avv. Nicolò Juvara**

Molinari e Associati

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

Docente di Insurance Law  
Università di Trieste  
Studio Legale Maniori

### **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. Mauro Rocchi**

Esperto in Materia di Distribuzione Assicurativa

### **Avv. Michele Roma**

Studio Roma Legal Partners  
Docente a Contratto  
Master Giuristi d'Impresa  
LUISS Guidi Carli di Roma

### **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 **9 maggio** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



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

Iscriviti 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, mercoledì 30 maggio 2018

#### **Il Decreto di recepimento della Direttiva IDD: struttura, contenuti principali e tempistiche di adeguamento** **Prof. Avv. Fabio Maniori**

Università di Trieste  
Studio Legale Maniori

#### **La disciplina in materia di remunerazioni e incentivi**

I rapporti tra Direttiva IDD e MIFID2  
I collegamenti con la disciplina MIFID2  
La remunerazione delle reti: il tema degli obiettivi di produzione e dei rappeli  
La centralità del cliente e il tema delle incentivazioni  
Il tema dei rebates in ambito IBIPs  
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'introduzione di un sistema alternativo di risoluzione delle controversie**

I requisiti e la composizione dell'Organo  
L'arbitro assicurativo  
L'esperienza in tema di arbitro bancario e finanziario  
L'effettività delle pronunce dell'Organo

#### **Avv. Michele Roma**

Studio Roma Legal Partners  
LUISS Guido Carli di Roma

#### **Il nuovo sistema sanzionatorio**

I nuovi criteri per l'applicazione delle sanzioni  
L'armonizzazione del sistema sanzionatorio in ambito assicurativo con il sistema sanzionatorio previsto dal TUB  
La sanzionabilità diretta delle persone fisiche  
La pubblicazione dei provvedimenti sanzionatori

#### **Prof. Avv. Albina Candian**

Università Statale di Milano

#### **Il nuovo Organismo per la registrazione degli intermediari**

Il nuovo Organismo per la registrazione degli intermediari  
Le innovazioni in materia di presupposti per la registrazione degli intermediari

I nuovi soggetti della distribuzione assicurativa e l'Insurtech alla luce della IDD: regole e opportunità

#### **Dott.ssa Antonia Boccadoro**

AIBA

#### **Gli "intermediari a titolo accessorio" e regole sulla distribuzione applicabili**

#### **Avv. Pietro Fiori**

Cardif Vita

#### **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

#### **Dott. Edoardo Guffanti**

Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati

### Seconda giornata Milano, giovedì 31 maggio 2018

#### **I requisiti di governo e controllo del prodotto per le compagnie**

Il processo POG del produttore nelle sue diverse fasi  
Quali gli elementi principali della POG del produttore?  
Il target market e la selezione dei canali distributivi  
I requisiti supplementari della POG in tema di prodotti assicurativi d'investimento  
I flussi informativi dal produttore al distributore  
Il controllo delle reti distributive e il loro monitoraggio

#### **Avv. Andrea Polizzi**

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

#### **I requisiti di governo e controllo del prodotto per i distributori**

La cd. POG del distributore  
Le informazioni che il distributore riceve dal produttore  
Le informazioni che il produttore dà al distributore  
I requisiti supplementari del distributore per la distribuzione di prodotti assicurativi d'investimento  
Il monitoraggio e il presidio dei diversi adempimenti

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

Università Cattolica del Sacro Cuore  
PwC - TLS Avvocati e Commercialisti

#### **I presidi organizzativi richiesti per produttori e distributori**

Il ruolo e le responsabilità dei soggetti coinvolti nei processi distributivi  
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 di ideazione del prodotto e distributivi  
L'organizzazione dei flussi informatici  
**Dott. Mauro Rocchi**  
Esperto in Materia di Distribuzione Assicurativa

#### **L'informativa precontrattuale e le regole sul pagamento dei premi**

L'informativa precontrattuale nei diversi rami: DIP, DIP aggiuntivo, DIP vita e KID

Separazione patrimoniale, rimessa diretta alla compagnia e obbligo di fideiussione  
Le vendite abbinate  
**Avv. Nicolò Juvara**  
Molinari e Associati

#### **La consulenza nella distribuzione dei prodotti e servizi assicurativi**

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

#### **La vendita diretta da parte delle compagnie assicurative**

I presupposti per la vendita diretta  
I requisiti di onorabilità, competenza e professionalità  
L'assoggettamento alla disciplina prevista per gli intermediari  
Le regole di condotta in caso di distribuzione diretta

#### **Avv. Salvatore Iannitti**

Norton Rose Fulbright Studio Legale

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 30 e 31 maggio 2018
<b>Sede dell'evento</b>	Hotel Principe di Savoia Piazza della Repubblica, 17 - Milano
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.30 14.30 - 18.00
<b>Quota di partecipazione (AULA e VIDEOCONFERENZA)</b>	Una giornata: € 1.100 + Iva (Early Booking): € 880 + Iva  Due giornate: € 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

**Milano, 30 maggio 2018**  AULA  VIDEOCONFERENZA  
**Milano, 31 maggio 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