



**OPTIME**  
Formazione  
Studi e Ricerche

## L'implementazione della disciplina IDD

*La nuova documentazione  
delle polizze assicurative*

Milano, 13 novembre 2018

*I nuovi rapporti contrattuali  
tra assicurazioni e distributori*

Milano, 12 dicembre 2018

Baglioni Hotel Carlton



**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

**Avv. Filippo Maria Corbò**  
Partner  
Studio Legale Corbò

**Avv. Carla Giuliani**  
Atrigna & Partners

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

**Avv. Nicolò Juvara**  
Molinari e Associati

**Prof. Avv. Sara Landini**  
Associato di Diritto Privato  
Università di Firenze

**Prof. Avv. Fabio Maniori**  
Docente di Insurance Law  
Università di Trieste  
Studio Maniori

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

### Agevolazioni e formazione finanziata



#### EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **12 ottobre** 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

**Milano, martedì 13 novembre 2018**

### LA NUOVA DOCUMENTAZIONE DELLE POLIZZE ASSICURATIVE

#### La nuova documentazione delle polizze assicurative e le disposizioni generali del Regolamento Ivass n. 41/2018

I criteri di redazione e i principi del Regolamento Ivass n. 41/2018  
La lettera al mercato di Ivass e scrivere le polizze chiare e semplici

I nuovi criteri redazionali e la trasparenza verso il cliente  
La realizzazione di prodotti assicurativi da parte di più soggetti  
I conflitti di interesse nella realizzazione ed esecuzione dei prodotti assicurativi

**Prof. Avv. Fabio Maniori**

*Università di Trieste  
Studio Maniori*

#### I prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento

Caratteristiche e contenuti del DIP vita

Le tecniche redazionali e il DIP aggiuntivo vita

Le comunicazioni in corso di contratto

Le opzioni contrattuali e le accortezze nella redazione della nuova documentazione sui prodotti vita diversi dai prodotti vita d'investimento

**Avv. Andrea Polizzi**

*D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale*

#### Le novità in tema di prodotti d'investimento assicurativi (IBIP)

Il KID a quasi un anno di distanza tra consolidamento della prassi e punti aperti

Il superamento del prospetto d'offerta e il nuovo DIP aggiuntivo IBIP

Il contenuto del DIP aggiuntivo IBIP: le diverse sezioni

Ramo I, ramo III e ramo V: le informazioni da indicare nel DIP aggiuntivo IBIP

Le comunicazioni in corso di contratto in tema di polizze unit linked

**Avv. Andrea Polizzi**

*D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale*

#### La disciplina in tema di informativa sui prodotti danni

La Direttiva IDD e il DIP

Il DIP aggiuntivo danni

Il contenuto del DIP aggiuntivo danni, del DIP aggiuntivo multirischi e del DIP aggiuntivo rc auto

Le specifiche informative per le polizze infortuni e malattie

I contratti di assicurazione connessi a mutui e finanziamenti

**Avv. Maurizio Hazan**

*Studio Legale Associato Taurini & Hazan*

#### La gestione telematica dei rapporti assicurativi

Il sito internet delle compagnie e dei distributori

L'area riservata (home insurance)

La gestione digitale delle informazioni contrattuali

Le modalità dell'informazione nella vendita a distanza

Le accortezze nella gestione dell'area riservata tra la disciplina

privacy e rapporti con i distributori

**Prof. Avv. Fabio Maniori**

*Università di Trieste  
Studio Maniori*

#### Il potere di intervento di Ivass sulla documentazione di prodotto e la responsabilità delle compagnie nella redazione

Product Intervention e poteri di Ivass

L'istituto dell'interpello sul DIP aggiuntivo

L'integrazione del DIP aggiuntivo

La revisione periodica della documentazione di prodotto

La responsabilità del produttore nella realizzazione della

documentazione di polizza e l'affidamento del cliente

Le sanzioni in tema di documentazione precontrattuale e contrattuale

**Avv. Nicolò Juvara**

*Molinari e Associati*

**Milano, mercoledì 12 dicembre 2018**

### I NUOVI RAPPORTI CONTRATTUALI TRA ASSICURAZIONI E DISTRIBUTORI

#### Le principali novità in tema di rapporti distributivi alla luce della IDD e delle norme attuative

I flussi informativi da e verso la compagnia ai fini POG

La remunerazione e gli incentivi alla rete

La strategia distributiva adottata dalla compagnia e la selezione del canale adeguato rispetto al prodotto assicurativo

Il monitoraggio della rete distributiva e il principio di proporzionalità

L'individuazione, la gestione e la disclosure dei conflitti di interesse tra compagnia e distributore

La responsabilità dell'intermediario e delle imprese per l'attività svolta dalla rete

**Prof. Avv. Sara Landini**

*Università di Firenze*

#### Le lettere di libera collaborazione tra compagnie di assicurazioni e broker

La consulenza del broker e la consulenza IDD

I requisiti POG e i flussi informativi tra compagnia e broker

I controlli della compagnia e l'indipendenza del broker

La remunerazione del broker e la percezione di onorari da parte del cliente

La modifica

**Dott.ssa Antonia Boccadoro**

*AIBA*

#### La revisione del mandato agenziale: le novità di IDD

La disciplina del mandato

I requisiti POG e i flussi informativi tra compagnia e agente

I controlli della compagnia mandante sull'agente assicurativo

La remunerazione e gli incentivi nei prodotti danni, vita e IBIPs

La gestione dei conflitti d'interesse

Criteri con cui integrare i mandati alla luce di IDD

**Prof. Avv. Fabio Maniori**

*Università di Trieste  
Studio Maniori*

#### La revisione degli accordi commerciali tra compagnie di assicurazioni e banche

Il rispetto dei principi POG da parte del canale bancario

La disciplina nell'accordo di distribuzione dei meccanismi per la valutazione della coerenza/adequazione del prodotto

Conflitti e incentivi per la distribuzione di prodotti assicurativi di

investimento: punti di contatto con la Direttiva MiFID II e differenze

I flussi informativi nei rapporti tra compagnia e banche

Il collocamento di prodotti assicurativi non standardizzati da

parte delle banche e degli altri intermediari finanziari

Le appendici agli accordi tra banche e compagnie alla luce di IDD

**Avv. Carla Giuliani**

*Atrigna & Partners*

#### Le novità in tema di collaborazioni orizzontali

Il rispetto dei principi POG da parte dell'intermediario

"collaboratore"

La regolazione e l'efficacia dei flussi ai fini POG tra intermediario

"proponente" e intermediario "collaboratore"

Le novità introdotte dall'art. 42 del Regolamento Ivass n. 40/2018 in tema di collaborazioni orizzontali

L'informativa precontrattuale e la valutazione delle richieste ed esigenze del cliente da parte dell'intermediario "collaboratore"

Il flusso informativo tra Compagnie, intermediari collocatori e intermediari proponenti

Quali tutele nella redazione degli accordi di collaborazione orizzontale

**Avv. Andrea Polizzi**

*D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale*

#### La chiusura del rapporto di collaborazione tra la compagnia di assicurazioni e il distributore

La chiusura del rapporto di collaborazione come azione

correttiva nell'ambito del monitoraggio POG

Gli obblighi di conservazione documentale a seguito della cessazione del rapporto

La liberalizzazione del portafoglio

Il trasferimento del portafoglio

Gli aspetti economici e negoziali derivanti dalla cessazione del rapporto

**Avv. Filippo Maria Corbò**

*Studio Legale Corbò*

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 13 novembre 2018 Milano, 12 dicembre 2018
<b>Sede dell'evento</b>	Baglioni Hotel Carlton Via Senato, 5 - 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  2 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

#### L'implementazione della disciplina IDD

Milano, 13 novembre 2018  AULA  VIDEOCONFERENZA  
Milano, 12 dicembre 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 inoltre 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 sanciti agli artt. 15 - 22 del Regolamento (UE) 2016/679 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, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SÌ  NO

### Data e Firma