



ASSOCIAZIONE COMPLIANCE OFFICER RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO

LA DIRETTIVA SULLA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI ASSICURATIVI (IDD)

RIVOLUZIONE O EVOLUZIONE ?

Seconda parte

Milano, 8 Marzo 2017- Aula Magna Università Luigi Bocconi



AGENDA



NUOVE OPPORTUNITÀ?



CONSULENZA

1

ACORA
ASSOCIAZIONE COMPUNICIOPERTERAPIAINTROCCAGGI

NUOVE OPPORTUNITÀ?

ACORA
ASSOCIAZIONE COMPUNICIOPERTERAPIAINTROCCAGGI

CONSULENZA



POG – PERIMETRO DI APPLICAZIONE

Nello schema di Lettera al mercato IVASS ha operato delle scelte di applicabilità della norma adattandole al contesto del mercato italiano

PERIMETRO PRODOTTI

	PERIMETRO	Entrata in vigore	Applicabilità
1	Prodotti OLD NON in commercio	-	NO Tranne monitoraggio ex post in presenza di eventi eccezionali (**)
2	Prodotti OLD IN commercio	-	NO Tranne monitoraggio ex post in presenza di eventi eccezionali (**)
3	Prodotti OLD sostanzialmente modificati	23 Febbraio 2018	SI
4	Prodotti NUOVI	23 Febbraio 2018	SI

(**) Il produttore deve effettuare un monitoraggio *ad hoc* solo in caso di eventi di natura eccezionale distorsivi del mercato, che dovessero rendere necessario un intervento volto a ridurre il pregiudizio per i clienti (es.: default di un emittente o controparte..)

ELABORAZIONE POLICY DISTRIBUTIVA

L'attività di elaborazione della Policy Distributiva è limitata agli intermediari operativi iscritti nella sezione D del RUI e agli intermediari operativi iscritti nelle sezioni A e B del RUI che abbiano una Struttura Complessa

Struttura Complessa: i distributori, costituiti in forma di persona giuridica, con un numero di collaboratori iscritti nella sezione E del RUI pari o superiore a 30 unità.



POG – NUOVE OPPORTUNITÀ?



2

ACORA
ASSOCIAZIONE COMPAGNIE SPECIALISTE PER IL CONTROLLO

NUOVE OPPORTUNITÀ?

ACORA
ASSOCIAZIONE COMPAGNIE SPECIALISTE PER IL CONTROLLO

CONSULENZA



CONSULENZA (1/3)

Considerando 45

Qualora venga fornita una consulenza prima della vendita di un prodotto assicurativo, oltre al dovere di **specificare le richieste e le esigenze del cliente**, è opportuno che questi **riceva una raccomandazione personalizzata** che spieghi perché un determinato prodotto **soddisfa al meglio le sue richieste ed esigenze in materia di assicurazione**.

Art. 2 par. 1, n. 15 definizione di «CONSULENZA»

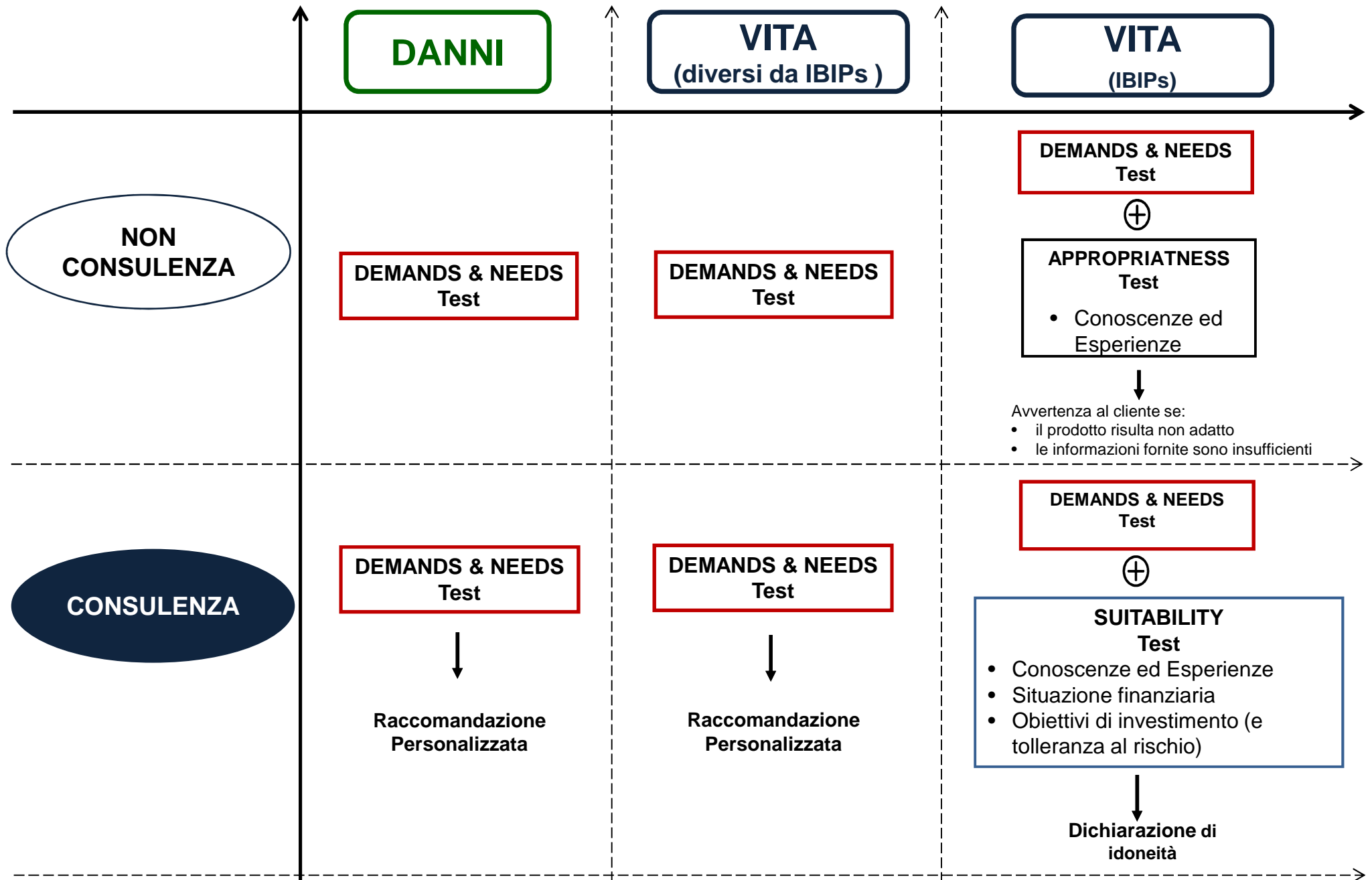
«la fornitura di raccomandazioni personalizzate a un cliente, su sua richiesta o su iniziativa del distributore di prodotti assicurativi, in relazione a uno o più contratti di assicurazione»

Come si realizza la
CONSULENZA?





CONSULENZA (2/3)





CONSULENZA (3/3)

Consulenza.... quando???

- ① Il cliente si reca in agenzia e richiede uno specifico prodotto visto in pubblicità
- ② Il cliente si reca in agenzia ed esprime una generica esigenza di copertura assicurativa (es.: polizza famiglia, polizza incendio, etc...)
- ③ L'agente propone un prodotto assicurativo fuori dai locali agenziali (offerta fuori sede)
- ④ Il prodotto assicurativo è distribuito mediante sistemi di vendita a distanza

IDD Art. 22

« ...

*In particolare, **gli Stati membri possono rendere obbligatoria la prestazione di consulenza...** per la vendita di qualsiasi prodotto assicurativo o per determinati tipi di prodotti assicurativi. In tal caso i distributori di prodotti assicurativi, compresi quelli che operano in regime di libera prestazione di servizi o di libero stabilimento, sono tenuti a rispettare tali disposizioni nazionali più rigorose quando concludono contratti assicurativi con i clienti che hanno la loro residenza abituale o una stabile organizzazione in tale Stato membro.»*

....

Grazie per l'attenzione!

Any Questions?

www.associazione-acora.it



ASSOCIAZIONE COMPLIANCE OFFICER RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO