

La valutazione dei bisogni assicurativi e la regolamentazione della distribuzione assicurativa-finanziaria anche in ambito ESG

Corso: on-line; durata: 6 ore; valido anche per l'aggiornamento professionale IVASS/CONSOB

Docente: Avv. Diana Cerini, Avv. Valentina Gorla

Contenuti:

Il corso, dopo una breve descrizione dei rami vita e della funzione delle relative polizze, illustra le regole che devono essere adottate dagli intermediari dedicando particolare attenzione alle al rapporto con il cliente o potenziale cliente (specialmente negli ambiti della consulenza e della valutazione dei bisogni e delle esigenze degli stessi) e nei confronti del soggetto produttore.

Completano il programma il focus sui prodotti di investimento assicurativi (IBIPS), quello sulle previsioni normative in ambito di POG sia per il produttore che per il distributore e, infine, l'aggiornamento della disciplina ESG e degli impatti che questa avrà sulla distribuzione e sulla consulenza dei contratti assicurativi nel ramo vita.

Programma di dettaglio:

a) L'identificazione dell'attività assicurativa in ambito vita: la definizione dei rami assicurativi vita e l'identificazione dei prodotti di investimento assicurativi (IBIPS) ovvero prodotti ramo I, III, V (e multiramo) e non IBIPS

- Conoscere l'elenco dei rami assicurativi vita
- Identificare i prodotti assicurativi qualificabili come Insurance Based Investment Products – IBIPS (prodotti di investimento assicurativi) e i prodotti assicurativi non qualificabili come IBIPS
- Conoscere la definizione di IBIPS

b) Le regole di comportamento /condotta per la distribuzione dei prodotti di investimento assicurativi

Identificare le differenti tipologie di regole di comportamento da applicarsi alla distribuzione dei prodotti di investimento assicurativi: regole generali, obblighi informativi, disposizioni in tema di incentivi

c) I documenti fondamentali per l'informazione precontrattuale per i prodotti vita (prodotti di investimento assicurativi e diversi da questi)

Conoscere il contenuto del KID per i prodotti di investimento assicurativi

Conoscere il contenuto del Documento Informativo Precontrattuale per i prodotti non IBIPS (DIP Vita)

Conoscere il contenuto e la funzione del DIP aggiuntivo per gli IBIPS e per i prodotti vita non IBIPS

Sapere consultare l'informativa di base e aggiuntiva per rispondere alle domande cruciali, nella prospettiva di un potenziale cliente, in relazione a prodotti IBIPS e non-IBIPS

Conoscere e illustrare la tipologia di costi associati ai contratti aventi ad oggetto IBIPS e non IBIPS

Identificare i caricamenti e spiegarne i possibili impatti

d) Il governo e il controllo dei prodotti di investimento assicurativi per il produttore e per il distributore

Conoscere gli elementi essenziali della product governance e oversight (POG) per il produttore: le fasi del processo di approvazione dei prodotti

Comprendere l'importanza dei bisogni del cliente nell'ambito della POG, ovvero nell'ideazione, costruzione e monitoraggio dei prodotti assicurativi

Spiegare il concetto di target market potenziale, effettivo e di target market negativo

Conoscere la disciplina dei rapporti tra produttore e distributore di prodotti di investimento assicurativi

e) La disciplina della consulenza su prodotti di investimento assicurativi (la consulenza obbligatoria e non)

Comprendere le fattispecie relative a prodotti di investimento assicurativi che non richiedono obbligatoriamente la consulenza e le fattispecie che rendono la consulenza obbligatoria

f) Il questionario di profilatura per la comprensione dei bisogni da soddisfare mediante prodotti di investimento assicurativi

Conoscere e spiegare le informazioni che gli intermediari assicurativi e le imprese di assicurazione devono raccogliere dal cliente o potenziale cliente

g) L'adeguatezza, la coerenza e l'appropriatezza

Conoscere e spiegare le condizioni per il sussistere dell'adeguatezza delle raccomandazioni nell'ambito della consulenza sui prodotti di investimento assicurativi

Comprendere il significato del concetto di coerenza del prodotto di investimento assicurativo con le richieste ed esigenze assicurative del contraente

Conoscere e spiegare le informazioni funzionali alla valutazione di appropriatezza e conoscere quando essa è richiesta

h) Aggiornamenti normativi in tema ESG nell'anno 2023

1. Introduzione: il quadro normativo in ambito ESG: Le tappe normative europee che hanno disegnato il perimetro di azione della finanza sostenibile

2. La Direttiva (UE) 2022/2464 relativa alla rendicontazione societaria di sostenibilità

3. Il Provv. IVASS n. 131 del 10 maggio 2023

4. Proposta di DIRETTIVA DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO che modifica le direttive 2005/29/CE e 2011/83/UE per quanto riguarda la responsabilizzazione dei consumatori per la transizione verde mediante il miglioramento della tutela dalle pratiche sleali e dell'informazione

5. La bozza di direttiva del Parlamento Europeo e del Consiglio relativa al dovere di diligenza delle imprese ai fini della sostenibilità (CSDDD)