



La distribuzione dei prodotti finanziari e assicurativi

Obiettivi

Il corso ha l'obiettivo di fornire una panoramica circa le regole sulla distribuzione dei prodotti finanziari e assicurativi

Programma

- Le nuove norme sulla distribuzione di prodotti assicurativi: aspetti essenziali
- I soggetti regolamentati
- POG (Product Oversight Governance) e ideazione del prodotto
- Le regole di condotta
- Il sistema sanzionatorio Potenziamento della vigilanza
- Aspetti e riferimenti normativi a livello internazionale ed europeo
- I principi normativi della Insurance Distribution Directive (IDD) e la POG
- Il recepimento in Italia della Direttiva IDD Gli obblighi in capo al produttore (manufacturer) ed al distributore (distributor)
- Il 'Target Market'
- Aspetti e riferimenti normativi a livello nazionale
- Registro Unico degli intermediari (RUI): sezione e soggetti
- Aspetti operativi: sintesi e cronologia degli interventi le questioni aperte
- Gli orientamenti preparatori dell'EIOPA
- La disciplina in materia di remunerazioni e incentivi
- Le nuove disposizioni in materia di informativa precontrattuale
- L'informativa post-contrattuale e la sua applicazione ai prodotti assicurativi di investimento
- La vendita diretta da parte delle compagnie assicurative
- L'offerta finanziaria al mercato retail
- La disciplina applicabile agli "intermediari a titolo accessorio" e la distribuzione realizzata mediante comparatori e robo-advisors
- La disciplina whistleblowing in ambito assicurativo
- Vigilanza e conflitti di interesse
- Contratti e 'Rami'
- Le diverse polizze

Durata: 2h 30m

Valido ai fini: IVASS
MIFID2