

IL PROCESSO DI *PRODUCT OVERSIGHT AND GOVERNANCE* (POG): LE ASPETTATIVE DELLA VIGILANZA IN UNA LOGICA NAZIONALE ED EUROPEA

1

20 novembre 2023

*L'obiettivo di questo corso è di analizzare l'evoluzione della disciplina in materia di Product Oversight and Governance (POG) con particolare riferimento alle aspettative di vigilanza dell'IVASS, comunicate dall'Istituto nel documento di consultazione n. 8/2023. Il focus verterà sulla valutazione degli impatti del documento IVASS sulla gestione del complessivo processo POG da parte delle imprese di assicurazione e dei distributori assicurativi, esaminando le indicazioni anche alla luce delle aspettative della vigilanza europea (EIOPA). **Particolare attenzione verrà fornita agli aspetti dell'offerta commerciale che le reti distributive dovranno necessariamente rivedere sia nei profili metodologici che di value for money, alla luce dei risultati ottenuti dai nostri relatori a seguito di un'attenta ricerca e studio della compliance europea e di quanto già attuato negli altri stati europei***

Destinatari

Compagnie assicurative, distributori bancari e intermediari assicurativi.

Funzioni

Compliance, Ufficio prodotti, Risk management, Ufficio Organizzazione Gestione e Controllo, Ufficio Legale e Affari societari, Comitato prodotti, Direzione commerciale e rapporti con la rete distribuzione.

[PROGRAMMA]

- Ore 14.20 prova collegamento – ore 14.30 apertura dei lavori

La governance del processo POG e le carenze riscontrate dall'IVASS: una breve introduzione anche alla luce della Relazione annuale 2022 dell'Istituto

Il Documento di consultazione IVASS n. 8/2023: le aspettative di vigilanza

Le indicazioni sul sistema di *governance*

- La POG nel sistema di *governance* delle imprese di assicurazione
- La gestione dei conflitti di interesse nel processo POG: le remunerazioni
- Prodotti vita non IBIP e ramo danni: quali indicazioni?
- Un ambito di applicazione in divenire: quali impatti sulle imprese estere
- Il corretto rapporto tra vendita dei prodotti, valore del cliente ed esigenze di sostenibilità e redditività della Compagnia

Andrea POLIZZI, partner, D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

Target market e test di prodotti: metodologie di analisi e valutazione degli esiti

- Il mercato di riferimento, la granularità e la complessità
- Il profit test di prodotto: un test in logica cliente
- Un focus sui prodotti multi-option e sul rischio di *misselling*
- I rapporti tra complessità del prodotto e comprensibilità per il cliente
- Monitoraggio nel continuo dei prodotti ed eventuali azioni correttive

La determinazione e la valutazione del *value for money*

- Il Documento di consultazione IVASS n. 8/2023 e la *Methodology* di EIOPA: due documenti a confronto

Davide GIUDICE, compliance training specialist presso sedi direzionali e reti distributive

➤ Ore 17.30 chiusura dei lavori

Quota di partecipazione

comprensiva di materiale didattico su formato elettronico:

Euro 250 + 22% Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02/36577120 - email: informa@informabanca.it