



OPTIME
Formazione
Studi e Ricerche

L'implementazione della disciplina IDD

*I nuovi rapporti contrattuali
tra assicurazioni e distributori*

Milano, 30 ottobre 2018

*La nuova documentazione
delle polizze assicurative*

Milano, 13 novembre 2018

*Sanzioni, responsabilità
e presidi organizzativi*

Milano, 29 novembre 2018

Grand Hotel et de Milan



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. Matteo D'Argenio

Professore a Contratto di Diritto Internazionale
Università IULM di Milano
Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

Prof. Avv. Alessandro Del Ninno

Professore a Contratto di Informatica Giuridica
LUISS Guido Carli di Roma
Of Counsel
Studio Legale Tonucci & Partners

Prof. Avv. Marco Frigessi di Rattalma

Ordinario di Diritto dell'Unione Europea
Università di Brescia

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

Prof. Avv. Gianluca Romagnoli

Associato di Diritto dell'Economia
Università di Padova

Prof. Avv. Claudio Russo

Associato di Diritto della Assicurazioni
Sapienza Università di Roma
Studio Legale Volpe Putzolu e Russo

Agevolazioni e formazione finanziata



EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **12 ottobre** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi 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 30 ottobre 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/adequatezza 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

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

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. Alessandro Del Ninno

LUISS Guido Carli di Roma

Studio Legale Tonucci & Partners

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, giovedì 29 novembre 2018

SANZIONI, RESPONSABILITÀ E PRESIDI ORGANIZZATIVI

I caratteri generali dell'impianto sanzionatorio alla luce della Direttiva IDD: efficacia, dissuasività e proporzionalità

I principi e i criteri dettati dalla Direttiva IDD

I criteri per garantire l'efficacia delle sanzioni

La comunicazione delle sanzioni a EIOPA

Il perimetro applicativo delle norme in ambito sanzionatorio

La pubblicazione della sanzione

La c.d. Product Intervention e i rapporti tra Autorità degli Stati Membri

Avv. Matteo D'Argenio

Università IULM di Milano

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

Note organizzative e condizioni

Il nuovo impianto sanzionatorio previsto dal CAP

Le sanzioni per le compagnie di assicurazioni e per i distributori
Le sanzioni amministrative all'impresa/distributore, agli esponenti aziendali e alle persone fisiche
Il principio della rilevanza della violazione
I criteri per la determinazione delle sanzioni

Avv. Matteo D'Argenio

Università IULM di Milano

I presidi organizzativi finalizzati alla riduzione del rischio sanzioni per l'impresa e per gli esponenti aziendali

La gestione e la riduzione del rischio sanzioni
I presidi organizzativi specifici per la riduzione del rischio sanzioni
I presidi organizzativi con riflessi sul rischio sanzioni

Prof. Avv. Fabio Maniori

Università di Trieste

Studio Maniori

Il procedimento sanzionatorio di cui al Regolamento Ivass n. 39/2018: fase preliminare e avvio della procedura

Finalità, definizioni e principi generali
Perimetro applicativo e disposizioni transitorie
Le fasi della procedura

Accertamento unitario per violazioni della stessa violazione
Il "nuovo" principio della rilevanza della violazione
La contestazione delle violazioni, notifica e integrazioni

Prof. Avv. Marco Frigessi di Rattalma

Università di Brescia

La fase istruttoria: la presentazione di controdeduzioni, i soggetti competenti per l'istruttoria e funzionamento del Collegio di Garanzia

La presentazione di controdeduzioni e la richiesta di audizione
I soggetti competenti all'istruttoria del procedimento sanzionatorio

L'istruttoria del servizio sanzioni

L'organizzazione, funzionamento e istruttoria del Collegio di Garanzia

La nozione di fatturato ai fini della determinazione della sanzione

Prof. Avv. Claudio Russo

Sapienza Università di Roma

Studio Legale Volpe Putzolu e Russo

La fase decisoria: irrogazione della sanzione, notifica pubblicazione e impugnazione

La presentazione di ulteriori osservazioni scritte
La decisione e irrogazione della sanzione
Comunicazione, funzionamento ed eventuale pubblicazione della sanzione

La comunicazione all'AEAP

L'impugnazione del provvedimento sanzionatorio

L'accesso agli atti del procedimento sanzionatorio

Il pagamento della sanzione

Prof. Avv. Gianluca Romagnoli

Università di Padova

Luogo e data dell'evento

Milano, 30 ottobre 2018

Milano, 13 novembre 2018

Milano, 29 novembre 2018

Sede dell'evento

Grand Hotel et de Milan

Via Manzoni, 29 - Milano

Orario dei lavori

9.00 - 13.30 14.30 - 18.00

Quota di partecipazione (AULA e VIDEOCONFERENZA)

1 giornata € 1.100 + Iva
(Early Booking): € 880 + Iva

2 giornate € 2.050 + Iva
(Early Booking): € 1.640 + Iva

3 giornate € 3.000 + Iva
(Early Booking): € 2.400 + 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 00000001359

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 dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito www.paradigma.it oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica 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 - 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, 30 ottobre 2018 AULA VIDEOCONFERENZA

Milano, 13 novembre 2018 AULA VIDEOCONFERENZA

Milano, 29 novembre 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 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?

SI

NO

Data e Firma