

Documento di consultazione n. 6/2018

SCHEMA DI REGOLAMENTO IVASS IN MATERIA DI INFORMATIVA, PUBBLICITÀ E REALIZZAZIONE DEI PRODOTTI ASSICURATIVI DI CUI AL DECRETO LEGISLATIVO 7 SETTEMBRE 2005, N. 209 – CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE

Legenda

Nella riga "Commentatore" i singoli soggetti dovranno inserire la loro denominazione (anche in forma abbreviata).

Nella riga "Osservazioni generali" i singoli soggetti potranno inserire commenti di carattere generale.

Nelle colonne "Articolo" e "Comma" andranno inseriti, rispettivamente, l'articolo e il comma cui si riferisce l'osservazione e la proposta di modifica.

Nella colonna "Osservazioni e proposte" andranno inserite le osservazioni specifiche e le proposte di modifica.

| Commentatore | Studio Legale Albina Candian |
|------------------------------|---|
| Osservazioni generali | <p>Si ritiene che i prodotti assicurativi di ramo III e V, inclusi nella categoria degli IBIPs andrebbero equiparati, dal punto di vista della documentazione da consegnare al cliente in fase precontrattuale, agli altri prodotti assicurativi di investimento.</p> <p>In particolare si ritiene maggiormente conforme allo spirito di standardizzazione, semplificazione e comparabilità dei prodotti a favore del cliente finale che informa tanto la legislazione nazionale sul punto, quanto quella comunitaria (si veda, fin dal 2014, il regolamento PRIIPs), prevedere che per le polizze di ramo III e V sia consegnato oltre al KID il solo DIP aggiuntivo IBIPs, che va così a sostituire il Prospetto d'offerta di cui al Regolamento Consob n. 11971/99 e ss. mm. (Reg. Emittenti).</p> |

| Articolo | Comma | Osservazioni e proposte |
|----------|-----------|---|
| 2 | 1 lett. q | <p>Dalla categoria degli IBIPs vengono esclusi, tra gli altri:</p> <p><i>- i contratti assicurativi vita, qualora le prestazioni previste dal contratto siano dovute soltanto in caso di decesso o per incapacità dovuta a lesione, malattia o infermità.”</i></p> <p>Pur consapevoli che la definizione di IBIP e delle categorie escluse viene rinvenuta nel Reg. UE 1286/2014 (Reg. PRIIPs) e così ripresa dal novellato CAP con l’aggiunta della lettera ss-bis all’art. 1, si ritiene che nella categoria sopra citata (ovvero prodotti vita <u>espressamente esclusi</u> dalla categoria IBIPs) dovrebbero esservi anche i contratti assicurativi vita di Ramo I quando la prestazione dell’assicuratore è prevista dopo un determinato lasso di tempo (c.d. polizze mista o a sopravvivenza).</p> <p>Le polizze di Ramo I, in gestione separata, miste (caso morte e sopravvivenza) o a sopravvivenza, sono contratti in cui la prestazione dell’assicuratore è garantita (almeno per la parte capitale rivalutato) e pertanto l’alea del contratto permane nella sua interezza in capo all’assicuratore. In tal senso, si ritiene eccessivamente gravoso e fors’anche poco utile dotare questi prodotti con il KID, il Prospetto d’offerta e, in prospettiva futura, al posto del Prospetto d’offerta, il DIP aggiuntivo IBIPs.</p> |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |