

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	ANASF – ASSOCIAZIONE NAZIONALE CONSULENTI FINANZIARI
Osservazioni generali	<p>Nel rispondere all'invito a formulare osservazioni al presente documento di consultazione la scrivente ANASF, nella sua qualità di Associazione rappresentativa dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede iscritti all'Albo unico di cui all'art. 31, d.lgs. n. 58/1998 (Testo Unico della Finanza – TUF), ringrazia per l'opportunità offertale e svolge le considerazioni che seguono.</p> <p>L'Associazione concorda con l'opera di razionalizzazione che ispira la presente consultazione, condividendone gli obiettivi di revisione dell'informativa precontrattuale, potenziamento della digitalizzazione, rafforzamento dei presidi di tutela del contraente e semplificazione del testo regolamentare. In particolare, si condivide la finalità generale perseguita con la presente proposta di Regolamento, consistente nell'indicare principi e informazioni chiave in materia di <i>disclosure</i> precontrattuale, al fine di contribuire a una più chiara ed efficace rappresentazione alla clientela delle caratteristiche principali dei prodotti.</p>

	<p>Parimenti, l'Associazione condivide il criterio della comprensibilità, in base al quale l'informativa <i>ex ante</i> è presentata in un linguaggio semplice, standardizzato e agevolmente comprensibile che, come tale, consente una maggiore comparabilità tra i prodotti.</p> <p>ANASF è altresì favorevole all'introduzione di un set di documenti "chiave" (KID e DIP) per i prodotti assicurativi e per quelli finanziari, in quanto ciò contribuisce effettivamente alla creazione di un <i>level playing field</i> tra i diversi segmenti del mercato. Si contribuisce in tal modo a rafforzare la trasparenza delle informazioni, che a sua volta innalza il livello di tutela dei clienti.</p>	
Articolo	Comma	Osservazioni e proposte
21		<p>ANASF condivide l'articolazione in sezioni del DIP aggiuntivo dei prodotti IBIP che completa le informazioni chiave inserite nel KID, in particolare l'individuazione del target di mercato sia in senso positivo che negativo ("A chi è rivolto questo prodotto?" e "Che cosa non è assicurato?"). L'articolazione del documento consente infatti un'agevole comprensione, da parte dell'investitore, di rischi, rendimenti, costi e caratteristiche contrattuali del prodotto. Di immediata comprensibilità risulta inoltre l'impostazione grafica del documento.</p> <p>Riveste particolare importanza la sezione dedicata al regime fiscale, nella quale si presenta il trattamento applicabile al contratto con informazioni sulla detrazione fiscale dei premi e sulla tassazione delle prestazioni. Tali informazioni sono necessarie ai fini della comparazione tra prodotti, in quanto funzionali a rilevare le eventuali differenze nel trattamento fiscale.</p>