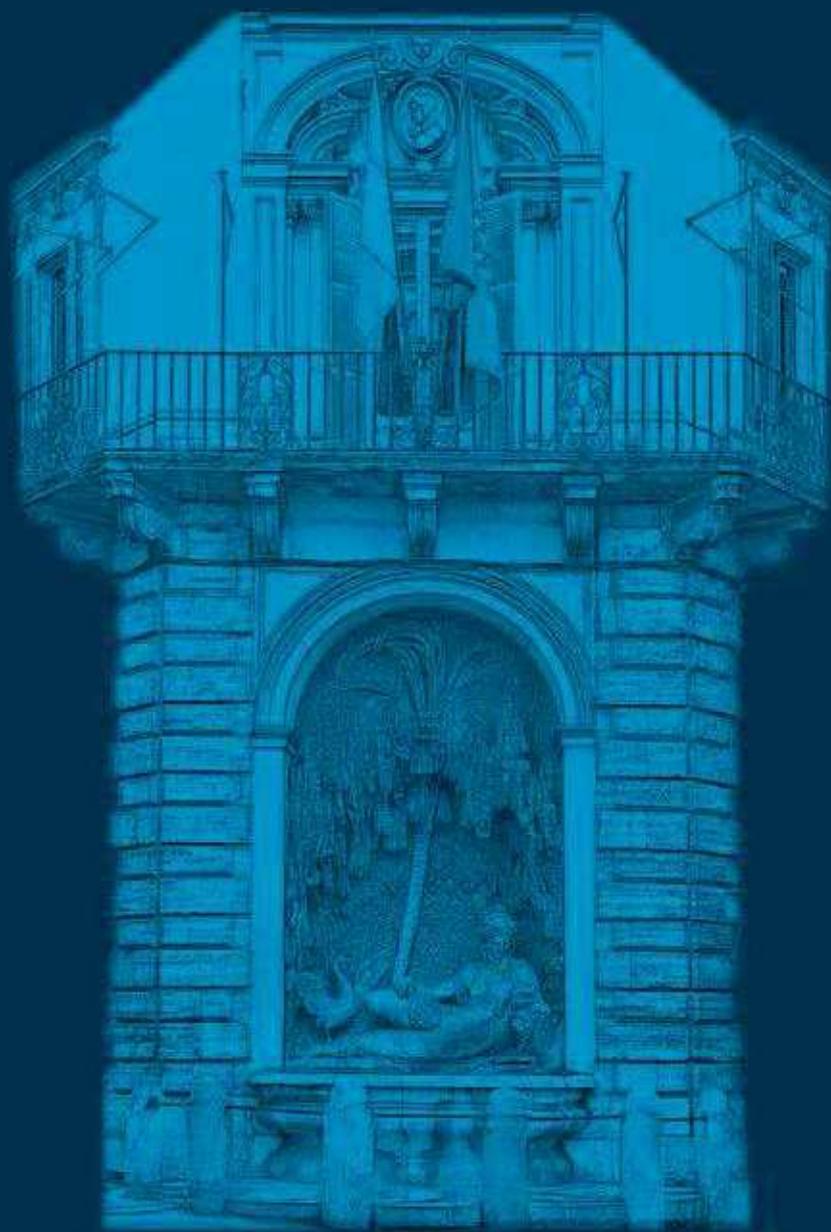




**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



# Piano strategico 2018 - 2020



**IVASS 2020**

Anche il settore assicurativo si trasforma con il progresso tecnologico e l'evoluzione del quadro normativo.

L'interconnessione dei mercati e la loro globalizzazione rafforzano inoltre l'esigenza di una armonizzazione non solo delle regole ma anche delle prassi di vigilanza.

In quanto Autorità nazionale di vigilanza di un settore in profonda evoluzione, l'IVASS intende rafforzare la capacità di cogliere in anticipo le tematiche rilevanti, di confrontarsi con gli operatori e di adottare interventi coordinati, rapidi ed efficaci.

L'Istituto mira a realizzare la propria missione istituzionale di garantire un adeguato livello di protezione degli assicurati perseguendo, nel prossimo triennio, quattro obiettivi strategici, da realizzare seguendo le linee di azione indicate nel Piano e proseguendo nel percorso di collaborazione con la Banca d'Italia.

**"IVASS 2020"**  
*OBIETTIVI STRATEGICI E LINEE D'AZIONE*

1. Rafforzare il sistema di vigilanza prudenziale basato sul rischio
  - 1.1 Potenziare il monitoraggio e la mitigazione dei rischi e delle minacce alla solvibilità delle imprese assicurative
  - 1.2 Sviluppare strumenti di analisi e gestione integrata del patrimonio informativo a supporto della supervisione microprudenziale
  - 1.3 Consolidare il sistema di vigilanza macroprudenziale ai fini della stabilità del settore assicurativo e della mitigazione di rischi sistemici
  - 1.4 Far evolvere la Guida di Vigilanza in linea con gli sviluppi del *framework Solvency II*
  
2. Intensificare l'azione di protezione del consumatore anche alla luce della rivoluzione digitale in atto
  - 2.1 Innalzare il livello di tutela del consumatore, irrobustendo l'azione di vigilanza preventiva sulla condotta di mercato degli operatori
  - 2.2 Valorizzare il patrimonio informativo fruibile al pubblico, in un'ottica di contrasto alle frodi e di sviluppo della concorrenza
  - 2.3 Promuovere l'educazione assicurativa e la comunicazione istituzionale
  
3. Contribuire al processo di evoluzione normativa internazionale e nazionale
  - 3.1 Fornire impulso e indirizzo agli sviluppi della normativa europea e internazionale e ai processi di armonizzazione delle attività di vigilanza
  - 3.2 Rivisitare, in un'ottica di ammodernamento e semplificazione, la normativa secondaria di settore
  - 3.3 Attuare la riforma del sistema sanzionatorio e ridefinire le procedure liquidative in coerenza con la riforma della legge fallimentare e con il *framework* europeo di gestione delle crisi
  - 3.4 Sviluppare efficaci sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie assicurative
  
4. Semplificare e innovare processi e modelli organizzativi
  - 4.1 Perseguire un'organizzazione agile, efficiente e innovativa
  - 4.2 Accrescere le competenze professionali in coerenza con l'evoluzione del contesto di riferimento
  - 4.3 Potenziare il sistema di audit basato sul rischio

## **1. Rafforzare il sistema di vigilanza prudenziale basato sul rischio**

### **1.1 potenziare il monitoraggio e la mitigazione dei rischi e delle minacce alla solvibilità delle imprese assicurative**

A due anni dall'entrata in vigore del regime *Solvency II* le Autorità di settore sono impegnate nel consolidamento e nel potenziamento degli strumenti previsti dai tre pilastri del nuovo sistema di vigilanza.

Al riguardo, l'IVASS intende rafforzare l'azione di vigilanza per far fronte alle sfide generate dal cambiamento del contesto di riferimento, proseguendo nell'azione di potenziamento dell'incisività e della tempestività dell'attività svolta al fine di monitorare i rischi e le minacce alla stabilità delle imprese.

L'obiettivo si esplica nelle seguenti linee di azione:

- consolidare il sistema di vigilanza prudenziale basato sui rischi, potenziando l'analisi dei modelli di *business*, dei sistemi di *governance* e della gestione dei rischi, avuto anche riguardo all'innovazione tecnologica in atto nel settore assicurativo e alle esigenze di qualità dei dati

*Responsabile: Capo del Servizio Vigilanza prudenziale*

- focalizzare l'attività di vigilanza on-site sul governo dei rischi strategici, di mercato e assicurativi, nonché sull'adeguatezza dei sistemi IT e dei relativi profili di sicurezza

*Responsabile: Capo del Servizio Ispettorato*

### **1.2 sviluppare strumenti di analisi e gestione integrata del patrimonio informativo a supporto della supervisione microprudenziale**

Il patrimonio informativo che l'Istituto è chiamato a raccogliere e gestire per supportare le proprie attività di vigilanza è in costante crescita. Per il proficuo sfruttamento di tale patrimonio continua l'impegno dell'IVASS finalizzato a perseguire un maggiore efficientamento degli strumenti di raccolta, gestione e analisi dei dati.

L'obiettivo si esplica nella seguente linea di azione:

- arricchire gli strumenti di analisi e le procedure di gestione integrata del patrimonio informativo, completando la realizzazione di sistemi automatizzati per lo svolgimento dell'attività di vigilanza (*datawarehouse* di vigilanza, registro imprese e gruppi, *risk dashboard*) e garantendo l'innalzamento del livello qualitativo delle informazioni gestite

*Responsabili: Capo del Servizio Vigilanza prudenziale e Capo del Servizio Studi e gestione dati*

### **1.3 consolidare il sistema di vigilanza macroprudenziale ai fini della stabilità del settore assicurativo e della mitigazione di rischi sistemici**

All'indomani della crisi economica, il sistema assicurativo, bancario e finanziario è stato interessato da profondi cambiamenti che hanno determinato la necessità di rivedere

regole e meccanismi di controllo. Le istituzioni nazionali ed europee sono quindi chiamate ad adattare i propri modelli di supervisione alle mutate esigenze e a consolidare le metodologie di analisi macroprudenziale.

L'obiettivo si esplica nelle seguenti linee d'azione:

- arricchire le metodologie di analisi volte a individuare e mitigare potenziali fattori di criticità per la stabilità del settore e potenziali impatti negativi sul sistema finanziario ed economico, rafforzando anche gli scambi informativi volti ad agevolare l'azione di vigilanza microprudenziale
- contribuire allo sviluppo di *policy* e *tools* macroprudenziali a livello internazionale

*Responsabile: Capo del Servizio Normativa e politiche di vigilanza*

#### **1.4 far evolvere la Guida di Vigilanza in linea con gli sviluppi del framework Solvency II**

Le novità del *framework Solvency II* rendono necessario proseguire l'attività, avviata nel triennio 2015-2017, di revisione delle metodologie e pratiche di vigilanza per adeguarle al nuovo quadro, tenendo conto delle esperienze dell'Autorità di vigilanza assicurativa europea (*Supervisory handbook EIOPA*).

L'obiettivo si esplica nelle seguenti linee di azione:

- contribuire attivamente ai lavori EIOPA in materia di *Supervisory Review Process e Handbook* di vigilanza
- proseguire l'attività di sviluppo della Guida di Vigilanza in ottica Solvency II, arricchendola di nuovi contenuti finalizzati a perfezionare la qualità delle analisi

*Responsabile: Capo del Servizio Normativa e politiche di vigilanza*

## **2. Intensificare l'azione di protezione del consumatore anche alla luce della rivoluzione digitale in atto**

### **2.1 innalzare il livello di tutela del consumatore, irrobustendo l'azione di vigilanza preventiva sulla condotta di mercato degli operatori**

L'IVASS pone al centro della propria missione istituzionale la protezione dei consumatori e intende sviluppare a tale scopo un approccio di vigilanza integrato, anche in considerazione del nuovo contesto normativo europeo disegnato dalla Direttiva IDD. In questo ambito l'Istituto ritiene prioritario potenziare strumenti di analisi e linee d'azione volti a presidiare, anche preventivamente, i rischi connessi all'offerta dei prodotti assicurativi e alla loro distribuzione.

L'obiettivo si esplica nelle seguenti linee di azione:

- sviluppare, nell'ambito di una nuova Guida di vigilanza sulla *market conduct*, strumenti di analisi delle informazioni e misure idonee a presidiare i rischi connessi con l'offerta dei prodotti assicurativi e con l'utilizzo di canali distributivi, anche non tradizionali

*Responsabili: Capo del Servizio Vigilanza condotta di mercato, Capo del Servizio Tutela*

*del Consumatore e Capo del Servizio Normativa e politiche di vigilanza*

- potenziare l'attività di vigilanza *on site* sulla condotta di mercato degli operatori, avuto riguardo alle strategie distributive adottate e alla correttezza dei comportamenti

*Responsabile: Capo del Servizio Ispettorato*

## **2.2 valorizzare il patrimonio informativo fruibile al pubblico, in un'ottica di contrasto alle frodi e di sviluppo della concorrenza**

Nello svolgimento delle sue funzioni istituzionali l'IVASS raccoglie e produce una grande quantità di dati e informazioni che intende rendere disponibili al pubblico anche in un'ottica di maggiore tutela degli interessati. La crescente dimensione delle basi dati richiede la definizione di criteri di gestione delle informazioni con riferimento all'efficientamento della produzione statistica e al *data dissemination system*.

L'obiettivo si esplica nelle seguenti linee di azione:

- garantire un più elevato livello di qualità delle analisi, anche mediante l'aggiornamento delle informazioni in entrata, al fine di estendere il patrimonio documentale accessibile al pubblico
- promuovere iniziative per la prevenzione e il contrasto delle frodi e lo sviluppo del mercato, affinando gli strumenti di gestione e consultazione delle banche dati istituzionali

*Responsabile: Capo del Servizio Studi e gestione dati*

## **2.3 promuovere l'educazione assicurativa e la comunicazione istituzionale**

L'IVASS intende perseguire la protezione del consumatore anche dando crescente impulso ad attività dirette ad accrescere il livello di cultura finanziario-assicurativa, in collaborazione con le Istituzioni coinvolte nella strategia nazionale di educazione finanziaria. In tale ottica rientra anche il potenziamento di canali di comunicazione innovativi per la promozione dei risultati dell'attività dell'Istituto.

L'obiettivo si esplica nelle seguenti linee di azione:

- promuovere nuove iniziative volte ad accrescere la cultura assicurativa in un'ottica di tutela preventiva del consumatore

*Responsabile: Capo del Servizio Tutela del Consumatore*

- migliorare l'efficacia dei canali di comunicazione istituzionale al fine di valorizzare l'attività dell'Istituto in tema di vigilanza, educazione assicurativa e tutela del consumatore

*Responsabile: Capo dell'Ufficio Segreteria di Presidenza e del Consiglio*

- sviluppare strumenti innovativi volti ad analizzare e promuovere la cultura assicurativa dei consumatori

*Responsabile: Capo del Servizio Gestione risorse*

### **3. Contribuire al processo di evoluzione della normativa internazionale e nazionale**

#### **3.1 fornire impulso e indirizzo agli sviluppi della normativa europea e internazionale e ai processi di armonizzazione delle attività di vigilanza**

Nel prossimo triennio l'IVASS sarà impegnato su diversi tavoli internazionali, sia direttamente che a supporto delle amministrazioni governative, per lo sviluppo della legislazione e regolamentazione assicurativa.

L'obiettivo si esplica nelle seguenti linee di azione:

- fornire impulso e indirizzo allo sviluppo della legislazione e regolamentazione internazionale, presidiando attivamente i lavori europei finalizzati alla revisione ed evoluzione del *framework Solvency II* e di quello contabile assicurativo, alla definizione di norme in materia di *recovery* e *resolution* nonché dei prodotti pensionistici armonizzati a livello europeo
- rafforzare il presidio sui principali consessi internazionali dedicati alla armonizzazione delle attività di vigilanza e allo sviluppo di strumenti e poteri a tutela del consumatore nei casi di imprese operanti *cross-border*

*Responsabile: Capo del Servizio Normativa e politiche di vigilanza*

#### **3.2 rivisitare, in un'ottica di ammodernamento e di semplificazione, la normativa secondaria di settore**

L'IVASS continuerà a fornire il proprio contributo all'aggiornamento del quadro normativo nazionale che governa il settore assicurativo, attraverso la consulenza tecnica fornita alle amministrazioni governative e l'attività di regolamentazione di propria competenza. Gli interventi sul corpus regolamentare perseguiranno finalità di semplificazione e modernizzazione.

L'obiettivo si esplica nelle seguenti linee di azione:

- curare l'adeguamento della normativa secondaria di competenza dell'IVASS alle nuove norme nazionali ovvero ai nuovi regimi europei, con particolare riferimento alle novità introdotte dalla Direttiva IDD
- contribuire alla modernizzazione degli standard contabili del settore assicurativo italiano, migliorando l'informativa al mercato

*Responsabili: Capo del Servizio Normativa e politiche di vigilanza e Capo dell'Ufficio Consulenza legale*

#### **3.3 attuare la riforma del sistema sanzionatorio e ridefinire le procedure liquidative in coerenza con la riforma della legge fallimentare e con il framework europeo di gestione delle crisi**

L'IVASS è impegnato nel progetto di revisione generale della disciplina sanzionatoria prevista dalla legge delega di attuazione della Direttiva IDD e nella riorganizzazione delle procedure liquidative utilizzate per renderle coerenti con la recente riforma fallimentare.

Appare pertanto prioritario definire per il prossimo triennio gli interventi necessari all'attuazione della riforma del sistema sanzionatorio e all'armonizzazione dei modelli di *crisis management* nel settore assicurativo.

L'obiettivo si esplica nelle seguenti linee d'azione:

- contribuire alla revisione generale dell'assetto regolamentare della procedura sanzionatoria e intervenire sui processi di lavoro e i relativi applicativi informatici al fine di renderli coerenti e compatibili al nuovo impianto normativo sanzionatorio
- revisionare le procedure liquidative in coerenza con la riforma della legge fallimentare in ottica di semplificazione e razionalizzazione del sistema
- monitorare l'evoluzione europea delle tematiche di *crisis management* per contribuire alla definizione di proposte e linee di azione in materia.

*Responsabile: Capo del Servizio Sanzioni e Liquidazioni*

### **3.4 *sviluppare efficaci sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie assicurative***

La nuova normativa sull'intermediazione assicurativa richiede agli stati membri l'adozione di specifiche procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie assicurative e, a tal fine, il legislatore ha previsto l'istituzione dell'Arbitro assicurativo in analogia con quanto avvenuto nel settore bancario-finanziario.

L'Istituto sarà quindi chiamato, nel prossimo triennio, a curare la progettazione e l'avvio delle attività dell'Arbitro.

L'obiettivo si esplica nella seguente linea d'azione:

- contribuire alla definizione dell'assetto regolamentare dell'Arbitro Assicurativo, realizzando le condizioni organizzative e gestionali per l'avvio delle attività.

*Responsabili: Capo del Servizio Normativa e politiche di vigilanza, Capo del Servizio Tutela del Consumatore e Capo del Servizio Gestione risorse*

## **4. Semplificare e rinnovare processi e modelli organizzativi**

### **4.1 *perseguire un'organizzazione moderna, agile, ed efficiente***

L'IVASS intende proseguire nell'azione di sviluppo organizzativo diretta a creare le condizioni per sostenere al meglio l'azione istituzionale in un ambiente di lavoro moderno e stimolante.

In questo percorso evolutivo l'Istituto è attento al miglioramento dell'efficienza interna alla qualità dell'organizzazione aziendale, promuovendo la cooperazione e lo sviluppo di maggiori sinergie con la Banca d'Italia.

L'obiettivo si esplica nelle seguenti linee di azione:

- revisionare i processi in chiave di efficientamento e di miglioramento organizzativo e potenziare meccanismi di coordinamento e integrazione interni

- sviluppare il sistema di controllo di gestione allo scopo di potenziare il monitoraggio sull'andamento della spesa e introdurre nuovi strumenti di misurazione dei risultati e delle performance dell'attività istituzionale
- migliorare il benessere organizzativo per favorire un ambiente di lavoro inclusivo, motivante e collaborativo

*Responsabile: Capo del Servizio Gestione risorse*

#### **4.2 accrescere le competenze professionali in coerenza con l'evoluzione del contesto di riferimento**

L'esigenza di sviluppare il capitale umano è prioritaria per l'Istituto e, in tal senso, l'aggiornamento professionale è percepito quale strumento strategico per far fronte all'evoluzione del contesto esterno. Di elevato spessore anche l'obiettivo di attivare percorsi di riqualificazione professionale e motivazionale del personale finalizzati al recupero di efficienza e orientati ad una maggiore inclusione nell'azione istituzionale.

L'obiettivo si esplica nelle seguenti linee di azione:

- realizzare innovativi piani di sviluppo delle competenze specialistiche e manageriali volti a garantire livelli di professionalità in linea con il cambiamento in atto e flessibilità di utilizzo del personale
- attivare programmi di riorientamento professionale verso aree di attività prioritarie, perseguendo un maggiore coinvolgimento delle risorse e un loro più efficiente utilizzo

*Responsabile: Capo del Servizio Gestione risorse*

#### **4.3 potenziare il sistema di audit basato sul rischio**

Anche in tema di controlli interni l'Istituto intende allinearsi alle *best practice* del settore sviluppando un modello revisionale *risk based*.

L'obiettivo si esplica nella seguente linea di azione:

- evolvere da un processo revisionale incentrato sulle singole Unità organizzative a un sistema di audit basato sui processi operativi dando priorità a quelli connotati da un elevato livello di rischio; potenziare le sinergie con le funzioni interne preposte ai controlli di secondo livello.

*Responsabile: Capo dell'Ufficio Revisione interna*