



INCONTRI DI FORMAZIONE CON LE ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



1^a Giornata: il contratto di assicurazione e la distribuzione

L'impresa di assicurazione: cenni

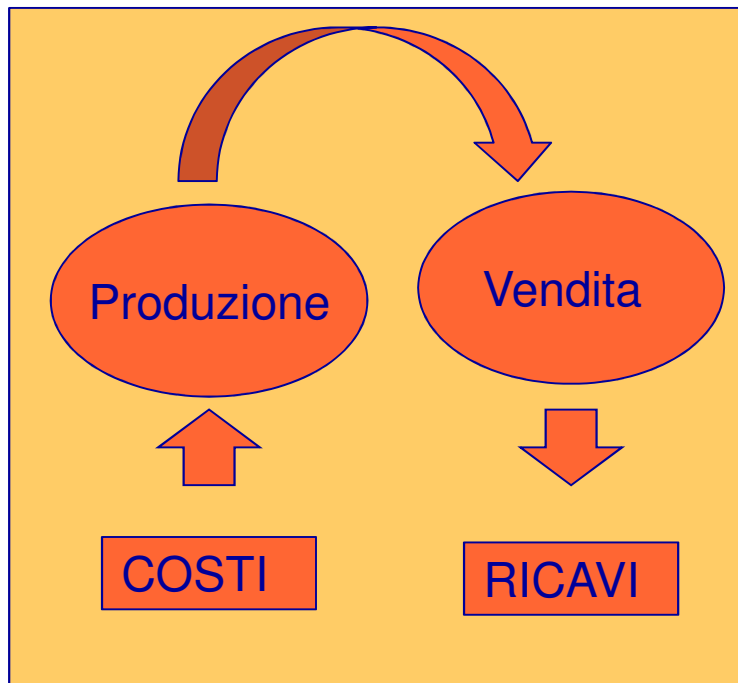
FLAMINIA MONTEMAGGIORI
SERVIZIO NORMATIVA E POLITICHE DI
VIGILANZA
DIVISIONE NORMATIVA

IVASS – 11 Settembre 2019

- L’Inversione del ciclo produttivo**
- L’impresa di assicurazione**
- Il sistema dei controlli pubblici**
- La Gestione assicurativa**
- I 3 pilastri Solvency II**
- Le novità della IDD**

Premio: risorse finanziarie destinate a far fronte agli impieghi futuri (pagamento di indennizzo o rendite/capitali)

Imprese industriali



Imprese assicurative



Attività assicurativa: assunzione e gestione dei rischi effettuata da un'impresa di assicurazione:

- **Costituita nelle forme stabilite dalla legge (Spa, cooperative, mutue)**
- **Specializzata (oggetto sociale limitato ai rami vita o danni, tranne piccolo cumulo)**
- **Requisiti di capitale e di fit and proper**

Inizio dell'attività subordinato al rilascio della preventiva autorizzazione da parte dell'IVASS.

Sistema dei controlli

□ IVASS

- ***autorizzazione all'esercizio***
- ***Funzione di vigilanza sul settore assicurativo***

□ Ministero dello Sviluppo Economico

- ***revoca dell'autorizzazione***
- ***liquidazione coatta amministrativa***

□ EIOPA

- ***Stabilità del sistema finanziario, trasparenza e protezione degli assicurati***

Gestione assicurativa vita (6 rami)

- **Polizze di ramo I (durata della vita umana), II (nuzialità e natalità) e IV (malattia e non autosufficienza)**
- **Polizze di ramo III (unit-index)**
- **Contratti di capitalizzazione di cui al ramo V**
- **Polizze di ramo VI, fondi pensione**

e danni (18 rami)

- **Le assicurazioni “Danni a cose”**
- **Le assicurazioni “Danni a persone”**
- **Le assicurazioni sul “patrimonio o di spese”**

SOLVENCY II

I° PILASTRO

**REQUISITI
QUANTITATIVI**

- *Valutazione attività/passività*
- *Riserve Tecniche*
- *SCR/MCR*
- *Fondi propri*

II° PILASTRO

**REQUISITI
QUALITATIVI**

- *Governance*
- *ORSA*
- *Prudent person principle*

III° PILASTRO

TRASPARENZA

- *RSR*
- *SFCR*

Regole di comportamento per imprese e intermediari e centralità di esigenze della clientela nella definizione e distribuzione dei prodotti

- ❑ *informativa precontrattuale chiara***
- ❑ *valutazione di adeguatezza e appropriatezza del prodotto offerto (**test demand and need**)***
- ❑ *individuazione del mercato di riferimento e del cliente «**target**» di ciascun prodotto***
- ❑ *Product Oversight Governance (**POG**)***

Sono distributori:

- ***Imprese di assicurazione***
 - ***Intermediari*** (agenti, broker, produttori, banche, collaboratori)
 - ***Intermediari a titolo accessorio***
-
- ❑ ***vigilanza sulla distribuzione in base al canale distributivo:*** bancario (Consob), altri canali (IVASS)
 - ❑ ***vigilanza sulla trasparenza precontrattuale in base al documento:*** KID (Consob), DIP aggiuntivo (IVASS)
 - ❑ Nuovo regime sanzionatorio

Grazie per l'attenzione