IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI

Il provvedimento IVASS n. 147/2024 sull'informativa precontrattuale

Semplificazione della documentazione consegnata al contraente

Incontro con le associazioni dei Consumatori

Roma, 28 ottobre 2024

Carla Desideri - IVASS
Capo della Divisione Normativa
Servizio Normativa e Politiche di Vigilanza

Indice

1 **La semplificazione dell'informativa precontrattuale**
Obiettivi e principi dell'intervento regolamentare

2 **La semplificazione dell'informativa sul distributore**
Fonti normative
Modelli informativi ante riforma, criticità e revisione
I nuovi Modelli Unici Precontrattuali

3 **La semplificazione dell'informativa sul prodotto**
Fonti normative
Modelli informativi ante riforma, criticità e revisione
I nuovi Documenti Informativi Precontrattuali

Semplificazione dell'informativa precontrattuale

Obiettivi e principi dell'intervento

Favorire la conoscenza piena delle caratteristiche del prodotto da parte del contraente

Innalzare il livello di tutela del contraente in tutte le fasi del rapporto con il distributore

Contratto + info precontrattuale redatti in modo chiaro ed esauriente

- Articolo 166 CAP

Informazioni corrette, chiare, non fuorvianti, imparziali e complete

Art.119-bis CAP

Le clausole che indicano nullità, decadenza, limitazioni della garanzia, oneri sono riportate con carattere di particolare evidenza

Art. 166 CAP

Semplificazione dell'informativa sul distributore

Fonti normative

DIRETTIVA IDD

CAP

Il contenuto delle informazioni chiave è definito dagli artt. 120 e ss. CAP

Informazioni sul distributore e sua identificazione

Eventuale consulenza

Procedure per presentare reclamo e ADR

Sezione RUI

Indicazione se l'intermediario agisce su incarico del cliente oppure di un'impresa

Natura del compenso per il contratto distribuito

Trasparenza sui conflitti di interesse

Regolamento n. 40/2018

Consegna al contraente della documentazione richiesta dal CAP

prima della sottoscrizione della proposta -

in caso di conclusione del contratto -

nelle ipotesi di rinnovo o stipula di nuovo contratto

Le informazioni sono rappresentate e comunicate al contraente in modo conforme ai Modelli Allegati

Semplificazione dell'informativa sul distributore

Modelli informativi precontrattuali ante riforma

ALLEGATO 3 Informazioni sul Distributore	ALLEGATO 4 Informazioni sulla distribuzione dei prodotti diversi dagli IBIPs	ALLEGATTO 4-bis Informazioni sulla distribuzione dei prodotti IBIPs	ALLEGATO 4-TER Informazioni sulle regole di comportamento
Anagrafica Conflitti d'interesse Attività svolta Reclami / Risoluzione stragiudiziale	Modello distributivo (es collaborazioni orizzontali) Distribuzione e Consulenza Remunerazioni Premi	Modello distribuzione (ad es. collaborazione orizzontale) Distribuzione e Consulenza Remunerazioni Premi	Regole generali sulla distribuzione (ad es. obbligo consegna documentazione, D&N test) Regole supplementari IBIPs (ad es. valutazione appropriatezza o adeguatezza)

Semplificazione dell'informativa sul distributore

Criticità

Pluralità di moduli da consegnare al contraente

Dispersione e parziale duplicazione delle informazioni

Sovrapposizione dell'Allegato 4-ter, concernente gli obblighi di comportamento del distributore, con le informative contenute in altre fonti normative

Significativi costi organizzativi, non sempre bilanciati da maggiori benefici in termini di rafforzamento dell'efficacia informativa per i consumatori

Semplificazione e razionalizzazione delle informativa, per rendere i documenti chiari ed esaurienti, non fuorvianti e non ridondanti, sintetici ma completi

Revisione della modulistica, anche mediante abrogazione e sostituzione degli allegati

Riduzione del numero dei documenti da consegnare, al fine di evitare la duplicazione delle informazioni

Abrogati gli allegati al Reg. 40/2018

- Allegato 3: Informativa sul distributore
- Allegato 4: Informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non-IBIPs
- Allegato 4-bis: Informazioni sulla distribuzione dei prodotti IBIPs
- Allegato 4-ter: Elenco delle regole di comportamento del distributore

Introdotti i nuovi allegati al Reg. 40/2018

- Allegato 3: **Modulo unico precontrattuale (MUP) per i prodotti assicurativi**
- Allegato 4: **Modulo unico precontrattuale (MUP) per i prodotti d'investimento assicurativi (IBIP)**

I 2 modelli comprendono tutte le informazioni - differenziate per tipologia di prodotto (non-IBIP e IBIP) - prima incluse negli Allegati 3, 4 e 4-bis

Semplificazione dell'informativa sul distributore

Il modello unico precontrattuale

1 Modulo Unico per prodotti diversi da IBIP (All.3)

1 Modulo Unico per IBIP (All. 4)

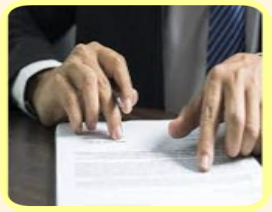
Redatto in base a criteri formali omogenei

Contenente tutte le informazioni precontrattuali richieste dal CAP

Consegnato al contraente prima della sottoscrizione della proposta o del contratto (sono invece abrogati i previgenti obblighi di affissione nei locali)

Fornito con modalità non cartacea se il contraente lo consente

Le informazioni sono raggruppate in 7 sezioni e riguardano



I) Il distributore

II) Il modello di distribuzione

III) Le situazioni di potenziale conflitto d'interesse

IV) L'attività di distribuzione e consulenza

V) Le remunerazioni e gli incentivi (per MUP IBIP)

VI) Il pagamento dei premi

VII) Gli strumenti di tutela del contraente

Semplificazione dell'informativa sul prodotto

Fonti normative

DIRETTIVA IDD

REG. (UE) N. 1286/2014 (PRIIPS)

CAP

Le informazioni sul prodotto devono essere fornite attraverso i documenti individuati dagli artt. 185 e ss.

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi danni (**DIP Danni**)

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita (**DIP Vita**)

Documento informativo per i prodotti di investimento assicurativi (**IBIP**)

Documenti informativi precontrattuali aggiuntivi (**DIP aggiuntivi**) con informazioni "integrative e complementari" rispetto a quelle dei DIP

Regolamento n. 41/2018
disciplina formato e contenuto dei DIP

DIP Vita (All. 1)

DIP aggiuntivo Vita (All. 2)

DIP aggiuntivo Multirischi (All. 3)

DIP aggiuntivo IBIP (All. 4)

DIP aggiuntivo Danni (All. 5)

DIP aggiuntivo R.C. auto (All. 6)

Semplificazione dell'informativa sul prodotto

Modelli informativi ante riforma

KID
format europeo per IBIP

scopo
descrizione prodotto
target
costi
rischi
rendimento
scenari
insolvenza emittente
tempo detenzione
reclami
altre informazioni pertinenti
opzioni contrattuali
(anche in «sotto» KID specifici)

DIP «base» vita
185 ter CAP - format IVASS Reg 41/2018

rischi inclusi/esclusi
opzioni contrattuali
limiti
Oggetto copertura
quando e come pagare
quando comincia/finisce la copertura
come disdire

IPID danni – 185 bis CAP format europeo

rischi inclusi/esclusi
limiti
dove vale la copertura
quando e come pagare
quando comincia/ finisce
la copertura
come disdire

DIP «aggiuntivo» - 185 CAP
format IVASS per ciascun tipo di polizza - contiene le info aggiuntive e complementari

rischi inclusi/esclusi/limiti/ solvibilità
reclami
premi
obblighi/tasse
quando inizia/finisce la copertura
descrizione modalità di esercizio e costi massimi delle opzioni contrattuali
revoca/recesso/risoluzione/ riscatti/riduzioni
target
costi
avvertenze

Semplificazione dell'informativa sul prodotto

Criticità

Lunghezza eccessiva dei DIP aggiuntivi

Superfluità di alcune sezioni descrittive dei DIP aggiuntivi (es. descrizione delle modalità di esercizio e relativi costi massimi di tutte le opzioni)

Sovrapposizione delle informazioni presenti nei DIP aggiuntivi e nei DIP o KID

Modalità di compilazione difformi adottate dalle imprese che non agevolano completamente la confrontabilità dei prodotti.

Revisione dei DIP aggiuntivi per renderli sintetici, non ridondanti, ma completi delle informazioni necessarie per assicurare la massima **trasparenza** verso il contraente

Rafforzare la comprensione delle **caratteristiche** del prodotto da parte del contraente, focalizzandosi sui principali elementi (garanzie e coperture assicurative offerte, esclusioni e limitazioni, costi, ..)

Contenere gli adempimenti organizzativi in capo ai distributori e alle imprese, ove gli stessi non siano controbilanciati da un rafforzamento dell'efficacia dell'informativa resa al contraente

Semplificazione dell'informativa sul prodotto

I nuovi DIP aggiuntivi

FORMAT STANDARD DI COMPILAZIONE CON INFO «ESSENZIALI»

I nuovi DIP aggiuntivi focalizzano l'informativa sui seguenti aspetti: **(i)** costi; **(ii)** esclusioni e limitazioni, **(iii)** cliente target; **(iv)** regime fiscale **(v)** informazioni obbligatorie ai sensi dell'articolo 185 CAP (solvibilità, reclami, legge applicabile)

PERCHE'?

- informativa semplice ed efficace su elementi «core» - compilazione richiesta solo se necessaria (= solo se ci sono elementi integrativi da segnalare)
- eliminati gli elementi (a) ridondanti già contenuti nel KID/DIP vita/DIP danni oppure (b) collegati alla fase di attuazione del contratto e comunque agevolmente reperibili nelle c.g.a.

LIMITAZIONE NUMERO DI PAGINE

introdotto un limite di pagine per la stesura dei DIP aggiuntivi, che viene indicato in tre pagine di formato A4, che possono aumentare fino a quattro, in via eccezionale e per motivate circostanze;

PERCHE'?

- la lunghezza media dei DIP aggiuntivi è stata ritenuta eccessiva; essa varia in ragione della tipologia di prodotto (in media con un minimo di 9 pagine) e aumenta notevolmente in presenza di molte opzioni (ad es. in caso di IBIP) o esclusioni/limitazioni corpose (principalmente danni e multirischi)

ALLINEAMENTO DELLA NOMENCLATURA DEL DIP AGGIUNTIVO IBIP AL KID

PERCHE'?

- L'uniformità della terminologia agevola la lettura integrata con il KID
- Aumenta la comparabilità con altri prodotti percepiti come similari e rende evidenti le caratteristiche assicurative che li connotano

KID e DIP Aggiuntivo IBIP

scarsa comparabilità delle informazioni, a causa dell'uso di format con nomenclatura diversa

ripetizione delle info relative alle opzioni contrattuali

Grazie per l'attenzione!

Carla Desideri - IVASS
Capo della Divisione Normativa
Servizio Normativa e Politiche di Vigilanza