

Trento, 31 marzo 2021
Direzione Finanza
Servizio Commerciale Finanza e Bancassicurazione

Prot. 240/2021

Spettabili
Banche

Loro Sedi

Oggetto : Distribuzione assicurativa - nuovi adempimenti normativi in vigore dal 31/03/2021

In data odierna entreranno in vigore il Provvedimento IVASS n. 97 del 4 agosto 2020 recante modifiche e integrazioni, tra l'altro, ai Regolamenti IVASS n. 40 e 41 del 2018, il Regolamento IVASS di pari data n. 45/2020 in materia di requisiti di governo e controllo dei prodotti assicurativi e la delibera Consob n. 21466 del 29 luglio 2020 di modifica del Regolamento Intermediari Consob.

La normativa sopra richiamata pone in capo agli intermediari assicurativi e, in particolare, all'intermediario che entra in contatto con il contraente, nuovi obblighi di informativa precontrattuale e di valutazione delle richieste ed esigenze di copertura assicurativa dello stesso. Viene altresì richiesto agli intermediari, in collaborazione con l'impresa di assicurazione produttrice, di garantire la correttezza del processo di governo e controllo dei prodotti assicurativi (c.d. POG).

Assicura Agenzia S.r.l., intermediario assicurativo di riferimento per il Gruppo Cassa Centrale Banca, ha intrapreso un progetto di adeguamento alla nuova normativa, in coordinamento con la Direzione Finanza e con il supporto della Direzione Compliance di Cassa Centrale.

In particolare, come comunicato con Circolare n. 4/2021, Assicura Agenzia ha messo a disposizione sul proprio portale informatico nuovi documenti di **informativa precontrattuale**, e in particolare i nuovi Allegati 3, 4 (per i prodotti assicurativi danni e vita non-IBIPs), 4-bis (per i prodotti IBIPs) e 4-ter (per il collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza e collocamento fuori sede), i quali danno sistemazione alle informazioni relative al distributore, alla distribuzione dei prodotti ed alle regole di comportamento che il distributore deve osservare.

Si segnala che Assicura Agenzia sta provvedendo alla predisposizione dei modelli di Allegato 3, 4, 4-bis e 4-ter, anche per l'eventuale attività di distribuzione di polizze assicurative fuori catalogo Assicura, consentendo alle Banche di ottemperare alle disposizioni normative in materia di informativa precontrattuale anche in tali fattispecie.

Con riferimento al **processo di distribuzione**, e in conformità con il novellato art. 58, co. 4-bis del Regolamento IVASS n. 40/2018, il portale Assicura è stato oggetto di implementazioni volte a inibire la distribuzione di polizze assicurative, rientranti nell'ambito della linea Sicuro, non coerenti con le richieste ed esigenze di copertura del cliente.

Assicura Agenzia sta inoltre proseguendo le attività relative alla definizione di **flussi informativi con le imprese di assicurazione** mandanti, per il corretto scambio dei dati richiesti dalla normativa¹. Ciò anche al fine di dare istruzioni e supporto alle Banche per l'utilizzo delle informazioni al fine di individuare il Target Market di riferimento delle polizze e rendicontare le vendite.

Quanto sopra premesso, cogliamo l'occasione per informare che Cassa Centrale fornirà prossimamente una versione aggiornata del "Regolamento in materia di distribuzione assicurativa" al fine di recepire, all'interno del modello distributivo di Gruppo, i requisiti previsti dalla nuova normativa e i presidi per garantirne la conformità.

Non appena definiti i flussi di informazioni tra imprese produttrici e distributori, Cassa Centrale rilascerà gli aggiornamenti anche alle policy in materia di Product Governance dei prodotti assicurativi e dei prodotti di investimento assicurativo.

Cordiali saluti.

CASSA CENTRALE BANCA
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

Chief Compliance Officer



CASSA CENTRALE BANCA
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

Enrico Salvetta



¹ Cfr. Artt. 10 e ss. Del Regolamento IVASS n. 45/2020