

AICARDI OSCAR

VIA DELLA REPUBBLICA, 53 - 18100 - IMPERIA (IM)

INSURANCE DISTRIBUTION DIRECTIVE (IDD)

Per ogni richiesta di assistenza e/o consulenza scrivere a: assistenza@nimajaconsulting.it

POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” – DISTRIBUTORE

REVISIONI			
REV	DATA	N° SEZIONI	DESCRIZIONE MODIFICA
17	11/07/2024	7	REVISIONE DEL 11/7/2024
16	03/04/2024	7	REVISIONE
15	15/03/2024	7	REVISIONE
14	13/03/2024	7	REVISIONE
13	03/01/2024	7	REVISIONE

AICARDI OSCAR	POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” – DISTRIBUTORE
VIA DELLA REPUBBLICA, 53 - 18100 - IMPERIA (IM)	
A000109352	

SOMMARIO

1) Premessa	2
2) Principi generali	2
2.1 <i>Riferimenti normativi</i>	2
2.2 <i>Ambito di riferimento</i>	2
3) Autovalutazione dell'intermediario	3
3.1 <i>Richiesta di informazioni sul prodotto da agente e preponente (Art. 3.2. Lett. A)</i>	3
3.2 <i>Meccanismo di distribuzione del prodotto per il personale addetto</i>	4
3.2.1 <i>Gestione dell'aggiornamento professionale</i>	4
4) Principi comuni applicabili ai flussi e meccanismi di informazione bottom up e top down	4
4.1 <i>Mercato di riferimento</i>	5
5) Meccanismi di distribuzione assicurativa	5
5.1 <i>Distribution policy nelle collaborazioni orizzontali</i>	6
5.1.1 <i>Contesto Generale</i>	6
5.1.2 <i>Contesto Specifico</i>	6
6) Meccanismi di revisione del processo distributivo	7
6.1 <i>Principio di proporzionalità</i>	7
7) Governance, forma delle comunicazioni e dei protocolli assunti	7

AICARDI OSCAR	POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” – DISTRIBUTORE
VIA DELLA REPUBBLICA, 53 - 18100 - IMPERIA (IM)	
A000109352	

1) Premessa

La nuova normativa introdotta dalla IDD, dai suoi Regolamenti attuativi (Reg. n. 2358 del 21.09.2017), dalle modifiche del Codice delle Assicurazioni Private (art. 30 decies e 121 ter) e dal nuovo Regolamento IVASS 45 del 2020 impone alle Compagnie e agli intermediari tutti nuovi oneri di comunicazione del proprio assetto operativo e organizzativo, che comportano anche un flusso di informazioni verso la Rete distributive circa i meccanismi con cui sono stati creati e introdotti sul mercato i prodotti assicurativi che devono essere intermediati (cd. POG – Product Oversight Governance).

Nel contesto di tale quadro generale, posto a tutela del mercato e dei soggetti assicurati a cui viene formulata l’offerta assicurativa relativa ai nuovi prodotti distribuiti, AICARDI OSCAR, in qualità di distributore assicurativo, deve offrire fattiva collaborazione e dotarsi di una propria compliance interna (cd. POG-Distributore) attraverso cui operare verso i canali di riferimento (a monte la Compagnia di cui ha mandato o il distributore emittente con cui è attiva una collaborazione orizzontale, a valle la propria Rete Distributiva o il distributore proponente con cui è attiva una collaborazione orizzontale).

Il presente documento realizza il presidio strutturale di AICARDI OSCAR richiesto dalla legge in materia, affinché possa poi essere reso attivo.

2) Principi generali

AICARDI OSCAR, anche se non produttore, è interessato dalla normativa sul governo del prodotto assicurativo, in quanto deve distribuire lo stesso prodotto in linea con la ratio che ne ha ispirato la creazione e la produzione.

AICARDI OSCAR dichiara di ottemperare in questo senso alla suddetta normativa, anche con il presente documento, nonché di volersi comunque dotare, su base volontaria, di regole organizzative interne per ottimizzare la propria attività di distribuzione.

Le regole interne di compliance dell’intermediario sono pensate, redatte ed applicate in conformità con le regole di compliance in materia di POG, con le disposizioni e le informazioni comunicate dalle Imprese di assicurazioni di cui lo stesso ha mandato o delle quali distribuisce i prodotti attraverso collaborazioni orizzontali e che le Imprese stesse sono tenute a fornire.

In assenza di adeguata comunicazione della singola Compagnia, l’Intermediario si uniformerà in materia secondo il dettato di legge e la propria policy di compliance, perseverando comunque nella richiesta di informazioni/chiarimenti dovuti verso la compagnia.

Le regole di conformità di AICARDI OSCAR rispondono peraltro al principio di autonomia gestionale dell’intermediario, atteso che lo stesso potrebbe anche ricevere e dover elaborare varie policy POG differenti da diverse compagnie in caso di plurimandato, dovendo quindi, a sua volta, contemperarle con le proprie esigenze interne.

In tal senso, coerentemente con la politica delle singole mandanti, AICARDI OSCAR declina per ciascuna di esse procedure contestualizzate ai prodotti da queste proposti e riportate negli allegati al presente documento.

Nell’eventualità di sovrapposizione dei contenuti con le politiche del Produttore, AICARDI OSCAR si impegna a collaborare per la corretta definizione dei ruoli. In ogni caso AICARDI OSCAR non assumerà alcuna responsabilità pur adottando le odierne misure di compliance POG, in caso di mancate comunicazioni ed informazioni da parte della singola compagnia ritenute essenziali per legge e per mandato.

2.1 Riferimenti normativi

- Direttiva di distribuzione assicurativa, cd. IDD n. 2016/97/UE
- Regolamento Delegato UE n. 2358 del 21.09.2017
- Art. 30 decies e 121 bis CAP
- Regolamento IVASS n.45/2020

2.2 Ambito di riferimento

AICARDI OSCAR applica la politica descritta nel presente documento nell’ambito del processo di distribuzione dei prodotti assicurativi, non realizzati in proprio, per conto delle Compagnie **elencate nell’Allegato A**.

AICARDI OSCAR	POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” – DISTRIBUTORE
VIA DELLA REPUBBLICA, 53 - 18100 - IMPERIA (IM)	
A000109352	

3) Autovalutazione dell’intermediario

AICARDI OSCAR possiede organizzazione e professionalità adeguata per poter distribuire prodotti assicurativi all’interno del mandato professionale assegnatogli sulla scorta di caratteristiche aziendali già valutate dalla singola compagnia in sede di attribuzione del mandato, in ordine all’organizzazione dell’agente e alla sua capacità di poter efficacemente distribuire i prodotti della preponente.

AICARDI OSCAR , secondo quanto disposto dalla legge:

1. dispone di misure e procedure per ottenere dalla singola compagnia che verrà messa in relazione con il contraente, tutte le informazioni necessarie sui prodotti assicurativi che la stessa intende offrire al mercato e per comprendere pienamente tali prodotti, tenendo conto del livello di complessità e dei rischi legati ai prodotti, nonché della natura, della portata e della complessità dell’attività pertinente del distributore (**approccio bottom up** con flusso di richiesta di informazioni dall’agente alla preponente).
2. definisce meccanismi interni di distribuzione del prodotto per il personale addetto (**approccio top down** con flusso di informazioni dall’agente alla propria sottorete di collaboratori interni ed esterni).

3.1 Richiesta di informazioni sul prodotto da agente e preponente (Art. 3.2. Lett. a)

AICARDI OSCAR , in qualità di distributore verifica la completezza delle informazioni ricevute dalla singola compagnia in materia di governo del prodotto assicurativo in relazione:

- ai singoli rami
- alle categorie di soggetti destinatari
- alle caratteristiche del prodotto
- ai profili tecnici dello stesso prodotto
- ai rischi e i costi, inclusi i costi impliciti
- a qualunque circostanza che possa causare un conflitto di interesse a discapito del cliente
- ad ogni altra modalità e strutturazione del prodotto che è necessario comunicare/conoscere per legge ai fini del miglior servizio di distribuzione;

Effettuata tale valutazione interna, in caso di carenze in tale kit informativo AICARDI OSCAR richiede ulteriori informazioni sul prodotto alla singola compagnia per poter a sua volta meglio informare e descrivere il prodotto alla propria rete e alla potenziale clientela.

Anche in caso di richiesta di specifici chiarimenti da parte della potenziale clientela a cui è stato proposto il prodotto che evidenzi una necessità oggettiva di specificazioni da rivolgere a monte alla compagnia, AICARDI OSCAR opererà ugualmente secondo quanto previsto al punto precedente

In caso di mancata risposta alla richiesta di chiarimenti da parte della compagnia, AICARDI OSCAR , attraverso la propria organizzazione interna, inoltrerà successive solleciti periodici alla prima richiesta di chiarimento con appositi alert (uno ogni 15 giorni) che vengono attivati all’interno dell’impresa anche a mezzo di strumenti tecnologici e/o di collaboratori incaricati

In caso di definitiva mancata risposta al chiarimento richiesto da parte della compagnia, l’agente sospende la distribuzione e si riserva di formulare lettera di manleva con cui si dichiara esente di responsabilità ai sensi della normative POG per le conseguenze pregiudizievoli di ogni tipo sia sanzionatorie pubbliche/private, da parte di Authority/Compagnia, che risarcitorie da parte di clientela attiva o potenziale clientela a causa del mancato flusso di informazioni previste dalla legge che infici i principi di chiarezza e trasparenza e non permetta una adeguata valutazione della adeguatezza e appropriatezza del prodotto versus il cliente.

Nel caso in cui la singola Compagnia renda ab origine o in via successiva le informazioni richieste, AICARDI OSCAR monitorerà nel tempo le suddette informazioni richiedendone l’aggiornamento, la maggior chiarezza, la completezza.

AICARDI OSCAR richiederà specificamente (in caso di assenza o incompletezza) la strategia di distribuzione suggerita, valutandola successivamente in autonomia gestionale.

AICARDI OSCAR	POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” – DISTRIBUTORE
VIA DELLA REPUBBLICA, 53 - 18100 - IMPERIA (IM)	
A000109352	

3.2 Meccanismo di distribuzione del prodotto per il personale addetto

Ogni procedura posta in essere da AICARDI OSCAR nei confronti della singola Compagnia deve essere conosciuta e tenuta in conto dal “personale addetto” dell’organizzazione aziendale (“la Rete”) di AICARDI OSCAR per poter mettere AICARDI OSCAR nelle condizioni di effettuare le richieste di chiarimento alla singola Compagnia di cui ha mandato, secondo le esigenze del mercato stesso.

Per personale addetto, s’intende l’intera rete di collaboratori interni (lavoratori subordinati o stagisti) o esterni (sub-agenti, procuratori d’affari, collaboratori d’ogni genere) che siano coinvolti nel processo di distribuzione e che sono **elencati nell’allegato A** al presente documento.

AICARDI OSCAR sceglie per specifiche competenze, caratteristiche soggettive, esperienza professionale e capacità dimostrate sul campo, quali siano i soggetti facenti parte del personale addetto investiti della distribuzione sul mercato e con quale grado di responsabilità, in relazione ai singoli prodotti da presentare sul mercato, per complessità e per ramo.

La distribuzione dovrà avvenire tenendo conto delle informazioni sul prodotto rilasciate dalla singola compagnia per come integrate dalla informazioni di distribuzione proprie dell’organizzazione di AICARDI OSCAR descritte nel presente documento e in altre circolari interne o allegati.

Ogni dubbio o chiarimento del personale addetto in materia deve essere immediatamente oggetto di reporting al vertice di AICARDI OSCAR che risponderà prontamente.

Il prodotto deve essere distribuito secondo i canoni di chiarezza, trasparenza, correttezza e miglior interessi del cliente per come già declinati da leggi e regolamenti previgenti rispetto alla IDD (CAP e Reg. 5/2006 ora Reg. 40/2018) e dalle prassi di mercato.

Il personale addetto deve svolgere attività di monitoraggio sul mercato di riferimento in relazione ad ogni singolo prodotto di ogni singolo ramo per verificare criticità nell’offerta assicurativa che possano dare input e adito a modifiche del prodotto da parte della preponente, successive a idoneo flusso di informazioni bottom up (dalla Rete verso AICARDI OSCAR e da AICARDI OSCAR verso la singola Compagnia).

3.2.1 Gestione dell’aggiornamento professionale

Il personale addetto, facente parte dell’organizzazione aziendale di AICARDI OSCAR, è tenuto, per obblighi di aggiornamento professionale, a conoscere la normativa in materia di POG (IDD recepita dal CAP e Reg. IVASS 40 e 41/2018), che è messa a disposizione di tutta la Rete.

A tal fine, inoltre, AICARDI OSCAR

- realizza presidi atti ad abilitare nel continuo l’aggiornamento professionale proprio e dei suoi collaboratori al fine di mantenere un livello di professionalità adeguato che corrisponda al ruolo che svolge e al pertinente mercato;
- definisce meccanismi volti a controllare e valutare efficacemente le conoscenze e le competenze sulla base di quanto previsto dalla normativa vigente in tema di aggiornamento professionale, tenendo conto della natura dei prodotti venduti, del tipo di Distributore, del ruolo e dell’attività svolte all’interno del Distributore di prodotti assicurativi o riassicurativi.

4) Principi comuni applicabili ai flussi e meccanismi di informazione bottom up e top down

I meccanismi di distribuzione del prodotto:

- a) mirano a evitare e ad attenuare il pregiudizio per il cliente;
- b) supportano una gestione corretta dei conflitti di interesse;
- c) garantiscono che gli obiettivi, gli interessi e le caratteristiche dei clienti siano debitamente tenuti in considerazione.

I meccanismi di distribuzione del prodotto garantiscono che AICARDI OSCAR in quanto distributore di prodotti assicurativi ottenga dalle mandanti che realizzano tali prodotti le informazioni necessarie ai sensi dell’articolo 8, paragrafo 2 al fine di poterli adeguatamente veicolare alla propria Rete composta come descritto in precedenza.

AICARDI OSCAR	POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” – DISTRIBUTORE
VIA DELLA REPUBBLICA, 53 - 18100 - IMPERIA (IM)	
A000109352	

La singola compagnia che realizza i prodotti assicurativi è responsabile per la distribuzione assicurativa nella misura in cui indirizza AICARDI OSCAR verso modelli di distribuzione che essa intende perseguire (ciò indipendentemente dalle eventuali customizzazioni che possono essere eseguite da parte AICARDI OSCAR , qualora ciò sia possibile).

I meccanismi di definizione, attuazione e revisione della distribuzione del prodotto e verifica della conformità interna agli stessi, che appartengono all'impresa e sono dalla stessa veicolati, non rientrano nella disponibilità di AICARDI OSCAR e non possono dare adito a sua responsabilità.

AICARDI OSCAR rivede regolarmente i propri meccanismi di distribuzione del prodotto, modificandoli se del caso, per garantire che gli stessi siano coerenti alle Direttive POG della singola impresa di cui ha mandato.

4.1 Mercato di riferimento

Le regole in materia di governo del prodotto per l'impresa assicurativa e di distribuzione correlate prestano attenzione al mercato di riferimento e al collegamento funzionale tra prodotto assicurativo e ramo di appartenenza da una parte e soggetti assicurandi (potenziali clienti) dall'altra in modo che siano garantiti i meccanismi (già ampiamente presenti ed acquisiti sul mercato) di adeguatezza e appropriatezza declinate secondo canoni di trasparenza, correttezza e professionalità.

Sono quindi chiaramente individuate, dai criteri POG declinati dalla singola impresa preponente, e recepiti da AICARDI OSCAR , le categorie di clienti a cui possono essere distribuiti i singoli prodotti assicurativi

Rimangono validi tutti i meccanismi di distribuzione previsti da normative e regolamenti in base ai quali AICARDI OSCAR già distribuisce i prodotti secondo principi di conformità riportati dalle stesse normative (ad es., consegna del kit documentale precontrattuale e delle informazioni relative alla propria attività).

5) Meccanismi di distribuzione assicurativa

In sede precontrattuale, il potenziale Cliente è informato delle caratteristiche del prodotto in relazione alle richieste ed esigenze che egli ha manifestato a AICARDI OSCAR , sulla base di questionari o domande sottoposti da quest'ultimo.

In tale contesto AICARDI OSCAR :

- sottopone al potenziale cliente opportuni questionari e domande;
- propone un'informativa che descrive anche i potenziali conflitti di interesse;
- propone e rilascia i cd. DIP (Documento Informativo Precontrattuale) per i rami danni e vita per come declinati dalle Imprese di assicurazione.

Le informazioni acquisite dal Cliente sono oggetto di confronto con le caratteristiche del prodotto assicurativo veicolate dall'Impresa di assicurazioni che lo ha creato, per verificare la coerenza tra soggetto richiedente e prodotto.

Ogni attività prevista dal presente documento può essere svolta attraverso gestionali informatici e processi digitali sia messi a disposizione dall'impresa che autonomamente in uso presso l'organizzazione di AICARDI OSCAR .

AICARDI OSCAR procede alla contrattualizzazione del potenziale cliente solo quando abbia accertate garanzie dalla profilazione sopra indicate che il prodotto sia confacente alle esigenze del cliente e rispondente alle regole di compliance dell'Impresa preponente e della propria azienda che opera quale agente preposto.

Sono fatti salvi, secondo le normative, i casi in cui il potenziale cliente voglia sottoscrivere prodotti non perfettamente adeguati, per sua scelta volontaria e indipendente, nonostante le spiegazioni proposte sul prodotto e solo qualora l'impresa (per policy commerciale) consenta e voglia aderire a tale scelta individuale.

Qualora, al contrario, dall'analisi di cui sopra, emerga la non congruità del prodotto offerto rispetto al soggetto richiedente, AICARDI OSCAR (in accordo con la Compagnia) non procederà ad alcuna stipula, richiedendo i dovuti approfondimenti alla preponente, per l'eventuale ripresentazione di altra offerta più adeguata.

Di seguito sono declinati i singoli passaggi delle procedure applicate.

AICARDI OSCAR	POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” – DISTRIBUTORE
VIA DELLA REPUBBLICA, 53 - 18100 - IMPERIA (IM)	
A000109352	

5.1 Distribution policy nelle collaborazioni orizzontali

5.1.1 Contesto Generale

Quando si instaura un rapporto di collaborazione orizzontale tra due distributori, si intende per intermediario proponente il soggetto da cui origina il contatto-del potenziale cliente e per intermediario emittente quello che riceve la specifica richiesta di supporto nell’ambito della collaborazione stabilita.

Per “proposta” si intende il proposito dell’Agente che indirizza il cliente, nell’ambito della collaborazione tra intermediari, di offrire i prodotti e servizi presenti nell’offerta del collega legato dalla collaborazione

Per “collaborazione orizzontale” (A con A, A con B, B con A) si intende il complessivo accordo redatto in forma scritta tra le parti intermediari di assicurazione iscritti alla sezione A o B dell’albo RUI da cui risulti l’intento di condivisione commerciale di alcuni servizi e prodotti resi alla reciproca clientela.

Ai fini POG, il prodotto offerto di cui occorre effettuare idonea descrizione ai fini distributivi, sarà quello della compagnia proponente dell’Intermediario destinatario della specifica richiesta inviata dall’intermediario proponente.

5.1.2 Contesto Specifico

Nell’ambito della presente policy AICARDI OSCAR , quando opera in qualità di agente proponente, acquisirà tutta la documentazione POG inerente i requisiti di distribuzione declinati dalla legge e valuterà l’adeguatezza degli stessi, ricevendo atto dal collega emittente, sotto la piena responsabilità di quest’ultimo, e manlevando da essa AICARDI OSCAR , della conformità delle proprie procedure a quanto previsto dalla legge in materia.

In caso di evidenti lacune o in mancanza della policy prevista in materia, AICARDI OSCAR non proseguirà nella conclusione dell’accordo assicurativo a favore del cliente, a meno di integrazioni, specificazioni, modifiche della policy evidenziate dall’agente destinatario sulla base delle quali viene ridefinito e reso compliant ai sensi di legge il “quadro POG” di riferimento.

Quando invece AICARDI OSCAR , nell’ambito della collaborazione orizzontale, assume il ruolo di intermediario destinatario della richiesta concreta, darà atto, sotto la sua piena responsabilità e manlevando da essa il collega proponente, della conformità delle proprie procedure a quanto previsto dalla legge in materia.

I dettagli delle procedure adottate nelle singole collaborazioni sono declinati in ciascun specifico accordo sottoscritto e le controparti con cui sono stati definiti tali accordi, in cui AICARDI OSCAR assume il ruolo di proponente, sono elencati nell’Allegato A, che fa parte integrante della presente procedura.

6) Meccanismi di revisione del processo distributivo

AICARDI OSCAR provvede a monitorare periodicamente i meccanismi di distribuzione del prodotto in relazione ai seguenti presupposti:

- a) modifiche normative o regolamentari;
- b) nuovi input di compliance provenienti dalla Compagnia;
- c) nuove modalità di distribuzione assunte in via autonoma da AICARDI OSCAR .

Tale monitoraggio tiene conto delle caratteristiche e natura (ramo) del prodotto, del suo potenziale impatto sulla clientela (numero di contratti) e delle eventuali modifiche rese evidenti dalle criticità emerse sul mercato di riferimento del prodotto.

6.1 Principio di proporzionalità

Ogni attività di conformazione alla normativa in materia di governo del prodotto, deve essere assunta, secondo quanto disciplinato dalla IDD, secondo un equo principio di proporzionalità tra dimensione dell’impresa dell’intermediario, entità delle misure poste in essere, tempo e risorse economiche ad esse dedicate.

7) Governance, forma delle comunicazioni e dei protocolli assunti

AICARDI OSCAR	POLITICA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO “POG” – DISTRIBUTORE
VIA DELLA REPUBBLICA, 53 - 18100 - IMPERIA (IM)	
A000109352	

La presente Politica individua i presidi organizzativi specifici per la gestione della normativa IDD, in coerenza con i ruoli e le responsabilità previste nel modello operativo attuale del Distributore:

Le procedure di segnalazione all'impresa e quelle di indirizzo della Rete di AICARDI OSCAR sono rese attraverso la distribuzione del presente documento.

Ogni flusso di informazioni tra i soggetti coinvolti nel processo di distribuzione deve essere tracciato e storicizzato con opportune modalità funzionali a dimostrare l'intero .

Il track record di ogni operazione precedente è depositato e conservato in archivio cartaceo e/o elettronico, messo a disposizione dell'Impresa di assicurazioni e delle Autorità pubbliche.

Procedura in vigore dal 11/07/2024, soggetta ad aggiornamenti

Data Ultimo aggiornamento 11/07/2024

AICARDI OSCAR

Allegati

Allegato A – Struttura Organizzativa del Distributore

Il presente documento viene inviato in forma elettronica a DIPENDENTI E COLLABORATORI per presa visione e traccia informatica dell'invio viene registrata da AICARDI OSCAR