



**The European Federation of Insurance
Intermediaries**

**La Fédération européenne des
intermédiaires d'assurances**



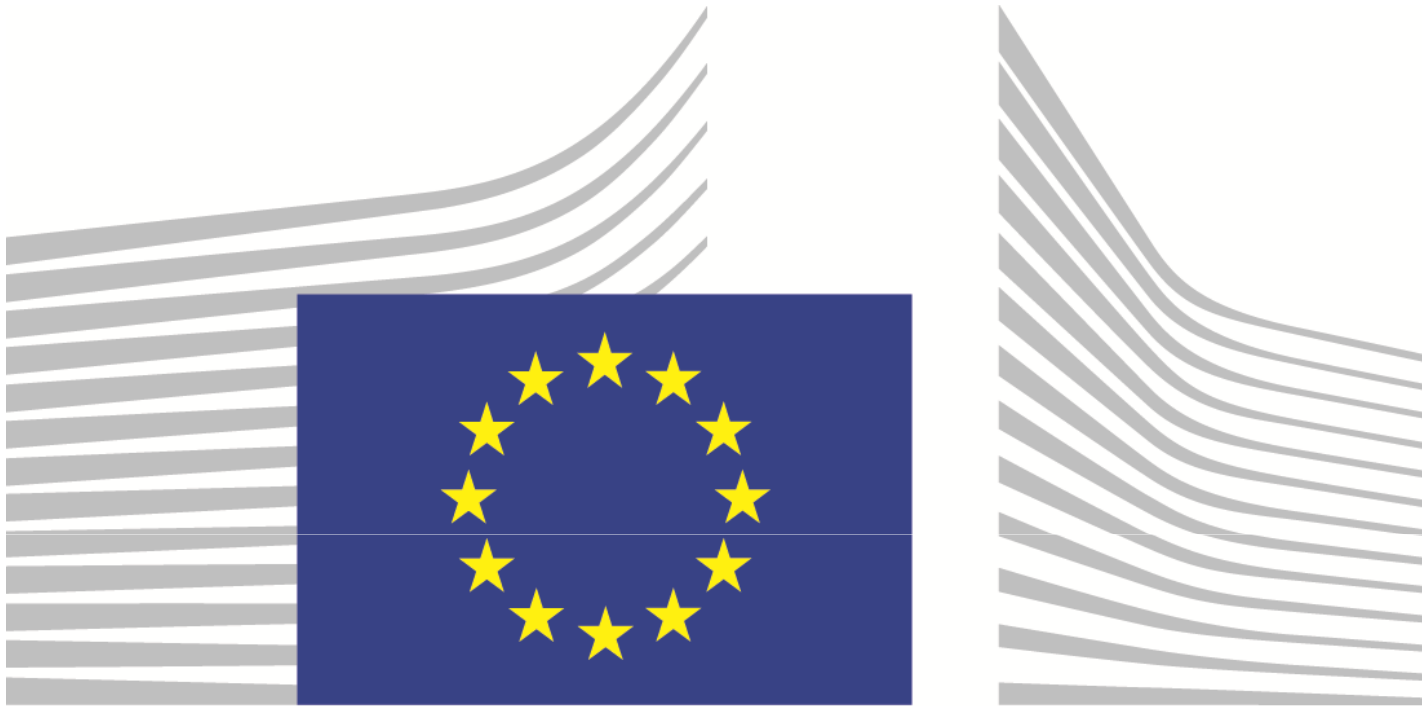
ASSOCIAZIONE ITALIANA BROKERS
DI ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI



Sindacato Nazionale Agenti di Assicurazione



PARLAMENTO EUROPEO



**Commissione
europea**



ECON Problemi economici e monetari

IMCO Mercato interno e protezione dei consumatori

JURI Legal Affairs



eiopa
EUROPEAN INSURANCE
AND OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY



International Association
of Insurance Supervisors



- **EIOPA ha il potere, tra gli altri, di sviluppare alcune norme tecniche che la Commissione europea rende vincolanti per gli Stati membri, o di emanare direttive e raccomandazioni su questioni specifiche come la gestione dei reclami, che le autorità nazionali competenti *dovranno* rispettare o spiegare il motivo per cui non lo fanno**

18 Direttive

- **IMD II**

DIRETTIVA SULLA INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

- **MIFID**

DIRETTIVA SUL MERCATO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

- **PRIPs**

**REGOLAMENTO SUI PRODOTTI DI INVESTIMENTO
PREASSEMBLATI**

SOLVENCY II

- **È destinata ad essere recepita nel diritto nazionale entro il 1° gennaio 2014 (ma questo potrebbe essere ritardata fino al 2016) e la piena applicazione da parte di assicuratori e riassicuratori un anno dopo**
- **Direttiva mirata ad estendere al settore assicurativo la normativa di BASILEA II**
- **Gli intermediari possono rappresentare un rischio di controparte per i crediti verso intermediari**

IMD

- DIRETTIVA 2002/92/EC
- RECEPITA IN ITALIA CON IL CODICE DELLE ASSICURAZIONI
PRIVATE
 - DGLS N° 209 DEL 7 /9/2005
 - REGOLAMENTO N. 5 ISVAP DEL 16/10/2006

IMD II

- REVISIONE DELLA IMD
- MIGLIORARE LE REGOLE APPLICATIVE
- MIGLIORARE LA PROTEZIONE DEI CONSUMATORI

IMD II

- **ampliare il campo di applicazione della IMD I a tutti i canali di distribuzione**
- **identificare, gestire e mitigare i conflitti di interesse**
- **aumentare il livello di armonizzazione di sanzioni e misure amministrative**
- **migliorare l'adeguatezza e l'obiettività di consulenza**

IMD II

- **garantire qualifiche professionali degli intermediari corrispondenti alla complessità dei prodotti proposti.**
- **semplificare e armonizzare la procedura di iscrizione transfrontaliera ai mercati assicurativi in tutto il UE**

IMD II

- **in futuro, in Europa, ci sarà un regime di comportamento diverso per l'intermediazione dei prodotti non-vita (e la vita di rischio) e le assicurazioni vita con assicurazioni con elementi di investimento**



- **IMD applicabile a tutti gli operatori.**
- **parità di condizioni deve essere assicurata tra gli intermediari e gli assicuratori che vendono direttamente i prodotti assicurativi**
- **differenza tra assicurazione sulla vita puro rischio e la vita con componente di investimenti (PRIPs)**
- **Venditori diretti: dovrebbero essere applicabili regole di informazioni, di formazione e di condotta comparabili / per garantire parità di condizioni**



- **Formazione: una clausola di riconoscimento reciproco**
- **I requisiti di formazione uguali applicabili in tutti i mercati**
- **Chiarimenti in merito a:**
 - o **Definizione di libera prestazione dei servizi (FOS)**
 - o **Definizione della libertà di stabilimento (FOE)**
 - o **Regole di buon comportamento (nelle attività transfrontaliere)**



- **Gli intermediari di assicurazione, su richiesta dei loro clienti, comunicheranno la loro retribuzione...a condizione che ci sia parità di obbligo con tutti gli altri partecipanti al mercato**
- **Su richiesta perché un tale sistema dovrebbe garantire che vi sia una possibilità di dialogo aperto tra il cliente e l'intermediario senza creare troppo oneri amministrativi per gli operatori più piccoli**



- **Importante per BIPAR: se tale sistema viene introdotto, lo stesso livello di trasparenza da forme alternative di distribuzione concorrenti dovrebbe essere applicabile**
- **Qualsiasi altro sistema avrebbe effetti collaterali sulla concorrenza e potrebbe forse causare informazioni ingannevoli e irrilevanti per il consumatore**

IMD II



- **L'adozione di IMD II potrebbe avvenire entro la fine del 2013/
inizi del 2014 ma**