

1	PREMESSA	ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.
2	AMBITO DI APPLICAZIONE.....	2
3	NORMATIVA DI RIFERIMENTO	2
4	IL PROCESSO POG	3
4.1	Acquisizione delle informazioni dal Produttore e definizione della strategia di distribuzione	3
4.2	Predisposizione del File POG.....	4
4.3	Alimentazione del Registro Prodotti.....	4
4.4	Attività di distribuzione	4
4.5	Monitoraggio del prodotto	5
4.6	Registrazione e Archiviazione delle Informazioni	5
4.7	Controlli sull'applicazione della presente Politica	5

ALLEGATI:

Allegato 1 – “Informazioni POG richieste al Produttore”

Allegato 2 – “Modulo POG delle vendite di periodo”

Allegato 3 – “Report complessivo sulla distribuzione

Il 1° ottobre 2018 è entrata in vigore la Direttiva (UE) 2016/97 del 20 gennaio 2016 sulla distribuzione assicurativa (cd. **Direttiva IDD**), recepita nel nostro ordinamento dal D.Lgs. n° 68 del 21 maggio 2018 e dai provvedimenti attuativi dell'IVASS che hanno dato attuazione alle modificate disposizioni del **Codice delle Assicurazioni Private** (cfr. successivo paragrafo 3 "Normativa di riferimento").

La Direttiva IDD si pone l'obiettivo di aumentare la trasparenza delle transazioni sul mercato assicurativo mediante il rafforzamento degli obblighi informativi e l'introduzione di un sistema generalizzato di governo e controllo del prodotto (cd. POG – *Product Oversight and Governance*), che individua specifiche responsabilità:

1. in capo alle imprese di assicurazione, nella fase di progettazione, realizzazione e monitoraggio dei prodotti assicurativi ("Produttori");
2. a carico degli intermediari che collocano e distribuiscono i prodotti avendo contatto diretto con il Cliente ("Distributori").

Nel presente documento sono descritti in sintesi i meccanismi di distribuzione ed i presidi adottati da [ESSEBROKER SRL], sulla base delle proprie caratteristiche, dimensioni e operatività (c.d. principio di proporzionalità), per adempiere agli obblighi in materia di POG.

Il presente documento è soggetto a revisione periodica al fine di garantire il costante allineamento con l'operatività e l'evoluzione normativa.

Una copia del presente documento è messa a disposizione di tutti i dipendenti e i collaboratori coinvolti nell'attività di distribuzione ed archiviata in formato elettronico nel gestionale della società è archiviato ed è accessibile a tutti i distributori e al personale dipendente.

Ambito di applicazione

I principi contenuti nel presente documento si applicano ai prodotti assicurativi immessi sul mercato a partire dal 1° ottobre 2018 (data di recepimento della Direttiva IDD) o ai prodotti immessi sul mercato prima di tale data ma sottoposti a significativi adeguamenti¹ a partire dal 1° ottobre 2018.

Restano viceversa esclusi dall'applicazione del presente documento, per esplicita previsione di legge:

- I c.d. prodotti "su misura": le attività di mera personalizzazione e adeguamento di prodotti assicurativi esistenti condotte nell'ambito delle attività di distribuzione assicurativa per i clienti individuali, nonché la progettazione di contratti su misura sulla base delle richieste di un singolo cliente;
- I c.d. grandi rischi: cioè i prodotti inerenti ai rischi definiti dall'Art. 1, lett. r) del Codice delle Assicurazioni Private D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209.

Come meglio precisato nel seguito, le disposizioni contenute nel presente documento si applicano a tutti gli addetti all'attività di distribuzione come definiti all'art. 2 del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, ivi inclusi, i dipendenti e i collaboratori di [ESSEBROKER SRL].

Normativa di riferimento

Di seguito si riportano i principali riferimenti normativi in materia di governo e controllo del prodotto:

- **Direttiva IDD**, come modificata dalla Direttiva (UE) n. 2018/411 del 14 marzo 2018, e come recepita nel nostro ordinamento dal **D.Lgs. n° 68 del 21 maggio 2018** che ha aggiornato il **Codice delle Assicurazioni Private (CAP)**;
- **Lettera al mercato IVASS del 4 settembre 2017**, sui presidi in materia di governo e controllo a tutela del consumatore da parte delle imprese di assicurazione e dei distributori di prodotti assicurativi;

¹ Sulla base degli Esiti della pubblica consultazione in relazione alla Lettera al mercato IVASS del 4 settembre 2017, un prodotto può intendersi disegnato ex novo o sottoposto a significativi adeguamenti nel caso in cui, ad esempio, "venga ridefinita la copertura assicurativa o altri elementi essenziali del contratto (ad es. importo e composizione del premio, modalità di riconoscimento degli utili, tassi garantiti,...) o il mercato di riferimento o le caratteristiche che alterano i rischi a cui i consumatori sono esposti".

- **Linee Guida preparatorie in materia di product, oversight and governance**, emanate da EIOPA il 18 marzo 2016;
- **Regolamento (UE) n. 2017/2358**, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale U.E. del 20 dicembre 2017, che integra i contenuti della Direttiva con riferimento agli obblighi a carico dei Produttori e dei Distributori in materia di **product oversight and governance** ed è direttamente applicabili negli Stati membri²;
- **Technical Advice on possibile delegated act 1/2/2017 (Technical Advice e Analysis)** – Proposta EIOPA sugli articoli dei Delegated Act e informazioni di accompagnamento sulla formulazione degli articoli, limitatamente alle disposizioni recepite nel Regolamento (UE) n. 2017/2358.

Il Processo POG

Nei successivi paragrafi sono descritti gli elementi principali del processo POG definito da ESSEBROKER SRL. ha individuato come Responsabile POG il *Legale rappresentate Simone Splendore*.

Acquisizione delle informazioni dal Produttore e definizione della strategia di distribuzione

In caso di prodotto soggetto ad obblighi POG, il Responsabile POG, acquisisce dal Produttore, anche per il tramite di altri Distributori (es. Agenzie, Broker collocatore), tutte le informazioni necessarie per comprendere pienamente il Mercato di riferimento per cui il prodotto è stato realizzato, le caratteristiche tecniche / commerciali dello stesso e le categorie di clienti ai quali non può essere distribuito.

In particolare, devono essere acquisite in via propedeutica all'avvio della distribuzione del prodotto, le seguenti classi di informazioni:

- **Descrizione del Prodotto:** Il Produttore deve fornire una descrizione esaustiva degli elementi essenziali del prodotto assicurativo che consentano di comprendere tutte le caratteristiche del prodotto e i rischi dello stesso;
- **Struttura dei Costi:** Il Produttore deve descrivere chiaramente tutti gli elementi di costo a carico del cliente inclusi eventuali costi impliciti.
- **Cause di possibili conflitti di interesse:** Il Produttore deve descrivere tutte le situazioni, dallo stesso individuate, che possano causare conflitti d'interesse a discapito del cliente.
- **Strategia di distribuzione suggerita:** Il Produttore deve fornire informazioni in merito alla/e strategia/e di distribuzione suggerita/e per il prodotto.
- **Target Market definito:** Il Produttore deve fornire informazioni in merito alle categorie di cliente ai quali il prodotto può essere venduto (cd. Target Market Positivo)³ e alle tipologie di clienti ai quali il cliente non può essere venduto (cd. Target Market Negativo). Le informazioni necessarie a delineare il Target Market si differenziano in base alla tipologia di prodotto.

Le attività di distribuzione dei prodotti assicurativi devono essere orientate al Target Market definito del Produttore ed essere organizzate ed attuate nell'ottica di evitare o attenuare eventuali pregiudizi per il cliente e di gestire adeguatamente i conflitti di interesse.

In tale ottica, in via propedeutica all'avvio della distribuzione, l'addetto all'attività di distribuzione:

- esamina le informazioni acquisite;
- analizza, nel dettaglio, le eventuali cause di conflitto di interesse individuate e segnalate dal Produttore, verificando l'esistenza di ulteriori cause riconducibili a Essebroker srl;
- Definisce la strategia distributiva del prodotto in coerenza con quella proposta dal Produttore.

² Gli artt. 30 *decies* e 121 *bis*, ter e quater del CAP riprendono in maniera pressoché integrale il contenuto di tale Regolamento.

³ Le informazioni in merito al Target Market fanno riferimento a Tipologia di cliente, Aspettative della clientela tipo rispetto al prodotto (esigenze e obiettivi, conoscenza e esperienza, propensione e tolleranza al rischio)

Qualora le informazioni fornite non risultino sufficienti a comprendere le caratteristiche del prodotto o del Target Market, è necessario richiedere ulteriori informazioni al Produttore.

Qualora non sia possibile acquisire informazioni su un prodotto sufficienti ad adempiere correttamente agli obblighi di legge in materia di POG, il prodotto non può essere distribuito.

Predisposizione del File POG

Le informazioni da parte del Produttore possono essere acquisite tramite la compilazione del form standard per la raccolta delle “**Informazioni POG richieste al Produttore**” allegato al presente documento (Allegato 1) e/o tramite altre modalità definite dal Produttore.

Tutte le informazioni e la documentazione acquisita dal Produttore e le decisioni assunte in merito alla strategia distributiva e ai conflitti di interessi sono raccolte dal Responsabile POG e archiviate in un unico fascicolo e/o repository logico (c.d. **File POG del Prodotto**) accessibile a tutti gli addetti alla attività di distribuzione come specificato nel seguito.

Alimentazione del Registro Prodotti

Una volta conclusa l'attività di acquisizione delle informazioni e composto il File POG del Prodotto, il Responsabile POG alimenta il **Registro dei Prodotti**.

L'iscrizione di un prodotto nel **Registro** attesta che le informazioni ricevute sono sufficienti/adequate a procedere all'attività di distribuzione del prodotto.

Il Registro dei Prodotti contiene una sintesi di tutte le principali informazioni inerenti il prodotto quali: il Codice Prodotto; Nome del prodotto; Ramo ministeriale; Nome della Impresa di Assicurazione (Produttore); Data di avvio della distribuzione; Data fine distribuzione; informazioni se il prodotto si configuri come “su misura” o come prodotto grandi rischi; indicazioni circa la completezza della documentazione ricevuta.

Il Registro dei Prodotti ed i File POG prodotto sono aggiornati tempo per tempo e sottoposti ad un controllo annuale volto a verificarne la completezza e la corretta archiviazione.

Attività di distribuzione

Le informazioni contenute nel File POG e nel Registro dei Prodotti sono tenute in debita considerazione durante le attività di distribuzione e a tal fine rese disponibili e, ove opportuno, inviate ad eventuali dipendenti e collaboratori.

Tutti gli addetti all'attività di distribuzione devono essere adeguatamente a conoscenza delle caratteristiche del prodotto, della struttura dei costi che grava sul cliente, dei possibili conflitti di interesse, del Target market definito dal produttore e della Strategia distributiva definita.

Chiunque si appresti a distribuire un prodotto assicurativo si deve accertare che il prodotto sia stato analizzato ai fini POG e che lo stesso sia già censito nel Registro dei Prodotti.

In sede di distribuzione, l'addetto all'attività di distribuzione provvede a:

- acquisire dal cliente le informazioni utili a valutare le richieste ed esigenze del contraente e/o dell'assicurato in conformità alle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private e dei Regolamenti IVASS sulla distribuzione assicurativa sia in riferimento alla POG che agli altri obblighi di trasparenza;
- fornire al cliente, in forma chiara e comprensibile, informazioni oggettive sul prodotto illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi, i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire di prendere una decisione informata;
- gestire eventuali conflitti di interesse che possano causare pregiudizio al cliente;
- rispettare la strategia di distribuzione definita.

Eventuali vendite di un prodotto fuori dal Target Market definito dal Produttore, ove possibili in coerenza con la strategia distributiva definita, sono documentate e comunicate al Produttore con le modalità indicate nel paragrafo successivo.

Distribuzione tramite accordi di collaborazione orizzontale e intermediari accessori.

La presente Politica aziendale, le informazioni contenute nel File POG del Prodotto e nel Registro dei Prodotti sono rese disponibili e, ove opportuno, inviate anche a tutti gli addetti all'attività di distribuzione con cui [ESSEBROEKR SRL] ha in essere eventuali accordi di collaborazione e che entrano in contatto con la clientela finale. Nel caso in cui per la distribuzione di uno o più prodotti assicurativi, ci si avvalga dei c.d. Intermediari a titolo accessorio (di cui all'art. 107, comma 4°, del Codice delle Assicurazioni Private) sono fornite all'intermediario istruzioni operative specifiche:

- per stabilire le modalità di accertamento dell'appartenenza dell'assicurato al mercato di riferimento individuato;
- per garantire flussi informativi strutturati che consentano di monitorare nel tempo che il prodotto risponda agli interessi, gli obiettivi e le caratteristiche del mercato di riferimento nonché alle altre circostanze che aggravino il rischio di pregiudizio per il cliente.

Monitoraggio del prodotto

ESSEBROKER SRL collabora attivamente con le imprese di assicurazione per consentire un efficace monitoraggio dei prodotti assicurativi garantendo adeguati flussi informativi in merito ai prodotti assicurativi e alla loro coerenza rispetto alle esigenze, caratteristiche e obiettivi del mercato di riferimento.

A tal fine, periodicamente *Semestrale*, ciascun addetto alla distribuzione predispone una informativa contenente le seguenti principali informazioni, per ogni prodotto effettivamente distribuito nel periodo:

- Nome/Identificativo del Prodotto;
- Compagnia di riferimento;
- Periodo di riferimento;
- Produzione consuntiva del periodo fuori Target Market (premi lordi, n. contratti);
- Risultanze dell'attività distributiva (percentuale di offerte concluse positivamente);
- Altre informazioni di carattere qualitativo in merito al Prodotto (reclami ricevuti, eventuali feedback dai clienti).

Le informazioni sono registrate utilizzando il cd. **Modulo POG delle vendite del periodo** allegato al presente documento (Allegato 2) ed inviate al Responsabile POG.

Le informazioni contenute nei **Modulo POG delle vendite del periodo** sono aggregate, dal Responsabile POG nel "**Report complessivo sulla distribuzione**" (Allegato 3), ed inoltrate dal legale rappresentante al Produttore di riferimento, anche per il tramite dei Distributori (es. Agenzie, Broker collocatore secondo le modalità concordate con gli stessi, con periodicità periodicità annuale

Nel caso dalle attività di distribuzione emerga che un prodotto non risponda più agli interessi, agli obiettivi e alle caratteristiche del Target Market, oppure emergano circostanze relative al prodotto che aggravino il rischio di pregiudizio ai danni del cliente, il Responsabile della Distribuzione Assicurativa ovvero soggetto da lui delegato informa il Produttore.

Registrazione e Archiviazione delle Informazioni

Tutte le informazioni e la documentazione acquisiti e prodotti nell'ambito del processo POG descritto nella presente Politica, devono essere accuratamente censiti e documentati negli appositi Registri e archiviati nei repository aziendali.

Controlli sull'applicazione della presente Politica

il Responsabile POG verifica l'espletamento delle attività di distribuzione sulla base del presente documento dandone evidenza nel "**Report sulla distribuzione**" (Allegato 3).