

LETTERA AL MERCATO DEL 27 MARZO 2024 SULLE ASPETTATIVE DI VIGILANZA IN MATERIA DI GOVERNO E CONTROLLO DEI PRODOTTI ASSICURATIVI (POG)

8 aprile 2024

Dopo aver rilevato una serie di criticità all'esito di verifiche ispettive sulla modalità di attuazione da parte dei c.d. produttori della normativa in materia di governo e controllo dei prodotti assicurativi (di seguito, "POG") IVASS, con lettera al mercato del 27 marzo 2024 ha ritenuto di elaborare 15 aspettative di vigilanza in materia di POG rivolte alle imprese di assicurazione e agli intermediari produttori di fatto (c.d. "**Manufacturer de facto**") al fine di favorire l'uniforme e corretta applicazione della normativa europea e nazionale "*secondo i canoni della sana e prudente gestione, trasparenza e correttezza nei confronti della clientela e, dunque, nella massima tutela della clientela, e nel rispetto del criterio di proporzionalità*".

Le 15 aspettative riguardano:

- (i) i sistemi di *governance* del processo POG;
- (ii) i criteri che presiedono l'individuazione del mercato di riferimento;
- (iii) le analisi per la determinazione e misurazione del valore del prodotto per il cliente (*Value for Money*).

Le aspettative consistono in indicazioni di carattere generale sulle modalità con le quali l'IVASS si aspetta che le imprese di assicurazione e gli intermediari produttori di fatto si uniformino alla normativa in materia di POG.

Le suddette aspettative sono dirette, dunque, non solo a contribuire al superamento delle carenze riscontrate dall'IVASS in sede ispettiva, ma anche, e soprattutto, a fornire indicazioni che facilitino la corretta applicazione dell'ampio quadro normativo in materia di POG.

Le aspettative non hanno carattere vincolante ma l'IVASS tiene a precisare che le imprese che decidano di adottare modalità diverse da quelle indicate dall'Istituto devono necessariamente valutare se le soluzioni adottate siano coerenti anche con le aspettative pubblicate da IVASS.

Nello svolgimento dell'attività di vigilanza, IVASS infatti valuterà, "*al fine di assicurare il progressivo e graduale allineamento delle prassi aziendali*", se le suddette diverse soluzioni, adottate dalle imprese, rispondano alle attese dell'Istituto.

Con riferimento all'ambito di applicazione si osserva come le aspettative siano rivolte, ove compatibili, alle imprese di assicurazione con sede legale in Italia, alle imprese con sede legale in un altro Stato membro ma che operano in Italia in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi, alle sedi secondarie di imprese di assicurazione con sede legale in Stati terzi e agli intermediari produttori di fatto iscritti al Registro Unico degli Intermediari o nell'Elenco annesso al Registro.

Per maggiori dettagli Vi invitiamo a leggere il documento al seguente link: https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/lettere/2024/lm-27-03-24/Lettera_al_mercato_del_27_03_2024.pdf

*

La presente Newsletter ha meri fini informativi e non costituisce un parere professionale o legale, in caso di maggiori approfondimenti sul punto, potete rivolgerVi a:

AVV. GIORGIO GRASSO
g.grasso@btglegal.it

AVV. SARA ARRIGONI
s.arrigoni@btglegal.it

www.btglegal.it

www.globalinsurancelaw.com