



ITA dal 1973



LE NUOVE REGOLE SULLA TRASPARENZA E SULLA COMMERCIALIZZAZIONE DEI PRODOTTI FINANZIARI ASSICURATIVI

**I nuovi Regolamenti
Isvap, Consob, Isvap/Consob**

***Milano, 27 Febbraio 2008
The Westin Palace***



Programma

▪ La nuova disciplina in tema di prodotti finanziari assicurativi

- interventi legislativi sui prodotti finanziari assicurativi: legge risparmio, Decreto Pinza e D.Lgs. 164/2007 di recepimento della MIFID
- interventi regolamentari: nuovi regolamenti Consob intermediari ed emittenti
- interventi legislativi sui prodotti assicurativi previdenziali: la legge 252/2005

Michele Siri

*Docente di Diritto delle Assicurazioni
e di Diritto del Mercato Finanziario
Università degli Studi di Genova*

▪ La trasparenza e gli obblighi di informativa nei prodotti assicurativi vita

- disciplina vigente e documento di consultazione ISVAP del 15/11/2007
- documentazione precontrattuale
- informativa in corso di contratto
- modifiche contrattuali
- tecniche di comunicazioni a distanza
- recesso e revoca
- pubblicità

Albina Candian

*Ordinario di Diritto Privato Comparato
Università degli Studi di Milano*

▪ La trasparenza e gli obblighi di informativa nei prodotti finanziari assicurativi

- regolamento emittenti della Consob
- documento di consultazione sulle modifiche al regolamento emittenti della Consob del 28 dicembre 2007
- schemi di prospetto
- pubblicità

- casi di esenzione
- disciplina transitoria

Ludovica D'Ostuni

Studio Legale Zitiello e Associati

▪ La trasparenza e gli obblighi di informativa nei prodotti assicurativi c.d. multiramo

- documento di consultazione Consob/ISVAP del 28 dicembre 2007
- informativa precontrattuale
- informativa in corso di contratto
- regole di comportamento nella distribuzione

Fabrizio Maimeri

*Professore di Diritto dell'Economia
Università di Roma*

Antonio Longo

*Studio Legale Longo
già Ufficio Legale ISVAP*

▪ La distribuzione dei prodotti finanziari assicurativi

- regole applicabili in funzione dei diversi canali distributivi utilizzati: banche, SIM, agenti assicurativi, broker
- appropriatezza
- adeguatezza
- rapporti con la disciplina della consulenza in materia di investimenti

Luca Zitiello

Studio Legale Zitiello e Associati

▪ Le norme di comportamento applicabili ai prodotti finanziari assicurativi

- conflitto di interessi
- operazioni personali
- incentivi
- compliance

Edoardo Guffanti

Partner Annunziata e Associati - Milano