



LA NOSTRA OFFERTA SPECIALISTICA



DUE DILIGENCE DI COMPLIANCE NORMATIVA

L'attività prevede l'audit dei processi, della documentazione e dei supporti operativi utilizzati dall'Intermediario con verifica e valutazione delle principali aree di potenziale criticità. A conclusione della due diligence viene redatta una relazione sui rischi di non conformità rispetto agli standard normativi.

Il servizio prende in considerazione le seguenti macro-aree:

1) Area "Compliance distributiva"

- Presidi operativi ed organizzativi verso i Clienti: compliance normativa nei processi e nelle norme di comportamento, di trasparenza e di consegna della documentazione
- Presidi organizzativi interni: procedura amministrativa-contabile, gestione archivio documentale, gestione dei conflitti di interesse e degli stretti legami, attività ed obblighi di comunicazione verso Istituto di vigilanza e verso RUI
- Controllo di conformità nei rapporti con le Imprese di assicurazione
- Controllo di conformità normativa del modello distributivo e del processo di vendita
- Verifica conformità normativa delle modalità distributive attraverso rete di vendita diretta ed attraverso altri intermediari
- Verifica gestione dei reclami
- Verifica in materia di politica remunerazioni ed incentivi verso rete distributiva

2) Area "POG e Meccanismi di distribuzione"

- Analisi catalogo prodotti e verifica di congruità in logica di POG
- Valutazione di conformità della policy sui "meccanismi di distribuzione" dei prodotti
- Verifica rispetto obblighi dell'intermediario
- Controllo presidi operativi ed organizzativi in materia di distribuzione dei prodotti
- Verifica gestione dei flussi informativi con le compagnie
- Controllo gestione POG nei rapporti di collaborazione verticale ed orizzontale

DUE DILIGENCE DI COMPLIANCE NORMATIVA

3) Area "Privacy GDPR e Antiriciclaggio"

Verifica e controllo su:

A) Privacy / GDPR

- Responsabilità del titolare del trattamento
- Modalità del trattamento dei dati
- Nomina dei responsabili e/o dei sub-responsabili del trattamento
- Registro dei trattamenti
- Contenuti dell'informativa per l'interessato
- Rispetto delle prescrizioni delle Compagnie

B) Antiriciclaggio

- Obblighi di adeguata verifica della clientela
- Conservazione dei dati e della documentazione
- Attività aggiuntive in capo agli intermediari aventi determinati requisiti dimensionali
- Policy in materia antiriciclaggio

SERVIZI DI CONSULENZA SPECIFICA

Di seguito presentiamo i servizi di consulenza basati sulle specifiche caratteristiche ed esigenze del Distributore.

I servizi sono offerti attraverso moduli sottoscrivibili singolarmente o a pacchetto.

1) Modulo "Compliance distributiva"

Il modulo si propone di:

- Mettere in sicurezza i processi che possono comportare rischio di non conformità alle norme vigenti;
- Supportare l'intermediario nella corretta predisposizione documentale in linea con le normative;
- Supportare l'intermediario nella revisione del modello distributivo in allineamento alla disciplina vigente
- Fornire i criteri e le modalità operative per l'implementazione dei presidi organizzativi e di controllo richiesti dalle normative in essere

Attività specifiche oggetto del supporto

- Criteri e modalità di controllo per l'accesso ed il mantenimento dei requisiti di iscrizione al RUI
- Controllo e revisione del processo di vendita
- Controllo e revisione della documentazione informativa precontrattuale cliente
- Revisione di documentazione specifica (legata a modalità distributive, tipologia di business, ecc.)
- Gestione dei mandati / accordi con imprese
- Gestione degli accordi orizzontali con altri intermediari
- Gestione e controllo delle reti distributive dirette
- Procedura e documentazione reclami (Policy reclami)
- Procedura identificazione situazioni di conflitto di interessi e stratti legami (Policy conflitto di interessi)
- Gestione politica su remunerazione ed incentivi (Policy incentivi)
- Criteri e modalità in materia di vendita in consulenza
- Adempimenti e presidi del rischio di riciclaggio e procedure a supporto (Policy antiriciclaggio)

SERVIZI DI CONSULENZA SPECIFICA

2) Modulo "POG e Meccanismi distributivi"

Il modulo si propone di:

- Verificare la congruità (pricing, situazioni di conflitto di interessi, garanzie e coperture, ecc..) dei requisiti e delle caratteristiche del catalogo prodotti in allineamento ai criteri ed ai principi della normativa;
- Definire i criteri di targetizzazione dei prodotti e identificare i target market effettivi (positivi e negativi);
- Elaborare le policies in materia di POG, meccanismi di distribuzione e presidi di monitoraggio e controllo (Policy POG e Meccanismi distributivi)
- Predisporre le procedure scritte e la definizione delle attività di controllo in materia di policy sui "Meccanismi di distribuzione"
- Definire i criteri di revisione periodica delle procedure e delle misure adottate per la distribuzione dei prodotti assicurativi;
- Supportare il distributore al corretto assolvimento degli adempimenti in materia di POG: flussi informativi da e verso produttori, flussi e presidi organizzativi e di controllo verso collaboratori ed altri intermediari
- Verificare la struttura di remunerazione della rete di vendita in linea con i criteri di POG e in allineamento ai criteri normativi in materia di conflitto di interesse.

3) Modulo "Privacy"

- Implementazione e/o Revisione delle procedure in materia di trattamento e sicurezza dei dati;
- Implementazione e/o Revisione della documentazione GDPR verso Compagnie, Collaboratori, Fornitori e Clienti in linea con i requisiti normativi;
- Implementazione e/o Revisione degli strumenti e delle procedure interne a supporto (Registro trattamenti, misure di sicurezza, manuale privacy, ecc.)

SERVIZI DI CONSULENZA SPECIFICA

4) Modulo "Comunicazione e Vendita digitale"

Il modulo si propone di fornire assistenza e consulenza in materia di:

A) Siti web e profili social - Aspetti normativi

Assistenza in materia di promozione e collocamento di prodotti assicurativi via internet, in particolare quando l'intermediario ricorre all'utilizzo di un sito web o di un social network.

- Informazioni da rendere disponibili nella home del sito o sul profilo dell'intermediario
- Comunicazioni commerciali
- Cookie policy
- Privacy policy
- Termini e condizioni

B) Vendita a distanza

Assistenza in materia di promozione e collocamento di prodotti assicurativi mediante tecniche di comunicazione a distanza (es. vendita per via telefonica, tramite l'utilizzo di call center, via internet, ecc.)

- Trasparenza ed obblighi di informativa
- Procedure per il collocamento dei prodotti assicurativi
- Regole di comportamento
- Trasmissione e conservazione della documentazione
- Gestione in conformità del processo

SERVIZI DI ASSISTENZA CONTINUATIVA

Il servizio prevede l'erogazione di un supporto continuativo all'Intermediario, di durata annuale, su una o più tematiche a scelta in base alle specifiche esigenze del Distributore.

L'assistenza continuativa fornisce all'Intermediario la garanzia di essere sempre conforme alle disposizioni di legge e regolamentari previste dalla disciplina in vigore.

1) Assistenza e supporto su tematiche inerenti la «compliance normativa» dell'intermediario

Sono previste varie attività di supporto quali (a titolo esemplificativo e non esaustivo):

- Revisione e controllo degli adempimenti a frequenza periodica da redigere verso organo di vigilanza (IVASS)
- Gestione dei rapporti con le imprese di assicurazione
- Consulenza agli intermediari sull'interpretazione e sull'implementazione dei regolamenti IVASS ed Europei
- Revisione della documentazione da rilasciare a clienti
- Redazione e/o revisione degli accordi distributivi
- Redazione e/o revisione dei processi e della documentazione in materia di POG
- Assistenza in materia di supporti e procedure di prevenzione al riciclaggio
- Assistenza normativa su procedure interne e supporti documentali
- Supporto conformità normativa per implementazione siti web e profili social
- Assistenza e supporto di conformità normativa per iniziative commerciali
- Assistenza in materia di gestione dei reclami
- Valutazione e definizione degli interventi alle procedure interne ed ai supporti documentali in caso di variazioni della normativa di settore (*Normativa europea, decreti legge, regolamentazione IVASS*)
- Assistenza in caso di controlli o ispezioni dell'Autorità di Vigilanza
- Assistenza in caso di verifiche amministrative delle Imprese assicurative

SERVIZI DI ASSISTENZA CONTINUATIVA

2) Assistenza e supporto alle attività periodiche di monitoraggio e revisione della policy dei meccanismi di distribuzione

Nello specifico le attività previste sono:

- Una revisione annua della Policy distributiva per allineamento a processi di vendita e modalità distributive
- Un aggiornamento annuo dei meccanismi di distribuzione di ciascun prodotto a catalogo: controllo su target market effettivo, strategia distributiva e monitoraggio su allineamento a TM
- Verifica dei presidi di controllo della distribuzione ed eventuali azioni correttive
- Assistenza per la predisposizione e la gestione dei flussi informativi verso le compagnie mandanti
- Assistenza per la gestione delle attività previste in caso di commercializzazione di un nuovo prodotto da parte delle compagnie mandanti
- Assistenza per la gestione delle attività di flusso informativo e verso collaboratori diretti e verso altri intermediari nell'ambito dei meccanismi distributivi di ciascun prodotto sotto policy POG

3) Assistenza su tematiche inerenti il trattamento e la protezione dei dati personali in linea con il regolamento GDPR

Sono previste varie attività di supporto quali (a titolo esemplificativo e non esaustivo):

- Revisione/aggiornamento dei processi in essere in materia di trattamento e sicurezza dei dati;
- Revisione della documentazione in linea con i requisiti di conformità al GDPR: interni ed esterni verso Compagnie, Fornitori e Clienti;
- Assistenza su strumenti e procedure a supporto (Registro trattamenti, misure di sicurezza, ecc.)

SERVIZI DI INSURTECH / DIGITALIZZAZIONE

Servizi digitali di compliance per il miglioramento del processo distributivo di vendita in conformità alle regole normative.

EASYPROFILE

Una web-app ideata per gestire la fase precontrattuale di profilazione dei clienti retail sia per i prodotti ramo danni sia per i prodotti IBIPs in maniera semplice e con la sicurezza di essere sempre compliant alla normativa.

- Versione **PRODOTTI DANNI**

La web-app per i **prodotti danni** consente all'intermediario di effettuare:

- L'acquisizione dei dati anagrafici del contraente, della situazione familiare e occupazionale e delle esigenze assicurative
- La predisposizione in formato PDF del questionario D&N
- Analisi e valutazione dei prodotti a catalogo
- L'elaborazione attraverso algoritmo dei prodotti coerenti ed in TM attraverso un'analisi specifica delle aree di bisogno di copertura assicurativa (*ad es. protezione dei beni, protezione del patrimonio, protezione della persona*)
- La scelta dei prodotti da consigliare all'interno di quelli coerenti ed in TM
- La creazione di un DB clienti che permetta la tracciabilità e la conservazione di tutte le informazioni acquisite
- La gestione post-vendita dei clienti

- Versione **PRODOTTI ASSICURATIVI FINANZIARI (IBIPs)**

La web-app per i **prodotti IBIPs** consente all'intermediario di effettuare:

- L'acquisizione dei dati anagrafici del contraente, delle esigenze assicurative, dei dati di profilazione finanziaria e delle preferenze di sostenibilità
- La predisposizione in formato PDF del questionario D&N
- Analisi e valutazione dei prodotti a catalogo
- L'elaborazione attraverso algoritmo dei prodotti coerenti ed in TM
- La scelta del prodotto da consigliare all'interno di quelli coerenti ed in TM sulla base della combinazione di sottostanti all'investimento adeguati al profilo del cliente
- La produzione dei documenti richiesti dalla normativa in formato PDF (*dichiarazione di coerenza e adeguatezza*)
- La creazione di un DB clienti che permetta la tracciabilità e la conservazione di tutte le informazioni acquisite
- La gestione post-vendita del contratto per eventuali versamenti aggiuntivi e per la verifica periodica di adeguatezza (*con alert di scadenza personalizzabili*)

SERVIZI DI INSURTECH / DIGITALIZZAZIONE

FIDA4INSURANCE - *In partnership con società specializzata*

Piattaforma Robo4Advisor pensata per supportare i **Distributori nella gestione degli impatti operativi della IDD riguardanti i processi di distribuzione dei prodotti assicurativo-finanziari (IBIPs)**. La piattaforma fornisce inoltre supporto ai Distributori per gestire i presidi organizzativi previsti dalla normativa in materia di POG. Nello specifico, vengono gestite le seguenti attività:

- Recepire flussi di varia natura da Intermediari e Compagnia
- Confrontare i Profili Cliente con il Target Market del prodotto
- Creare una reportistica dei dati come data feed verso i sistemi legacy della Compagnia
- Generare dei report personalizzati

INSURANCE SALES ASSISTANT (ISA) - *In partnership con società specializzata*

Piattaforma multi-device personalizzata sulla base delle specifiche esigenze dell'Intermediario che accompagna l'intermediario in ogni step della fase precontrattuale della vendita, consentendogli in particolare di:

- Gestire i flussi documentali verso il cliente in modalità certificata e digitale
- Acquisire le informazioni per una corretta profilazione del cliente e proporre una soluzione prodotto coerente attraverso un sistema di analisi automatizzata
- Acquisire autorizzazioni tramite la firma digitale e archiviare i documenti firmati in cloud per la conservazione digitale
- Costruire e gestire un database dei clienti profilato per ulteriori iniziative commerciali



C.so Bernardino Telesio 29
10146 Torino



info@inlifeadvisory.it



www.inlifeadvisory.it
www.assicompliance.it



+39 011 19117547