



CARTA DEI SERVIZI



DETTAGLIO DEI SERVIZI

- **DUE DILIGENCE.....3**
- **COMPLIANCE DISTRIBUTIVA.....5**
- **POG E MECCANISMI DISTRIBUTIVI.....7**
- **PRIVACY / GDPR E ANTIRICICLAGGIO.....9**

SERVIZI DI SETUP

- **PACCHETTI DI COMPLIANCE DISTRIBUTIVA.....11**

SERVIZI CONTINUATIVI

- **ASSISTENZA CONTINUATIVA DI COMPLIANCE DISTRIBUTIVA.....12**

I. DUE DILIGENCE

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:

MACROAREA	VERIFICHE DI CONFORMITÀ
COMPLIANCE DISTRIBUTIVA	<ul style="list-style-type: none">• 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

I. DUE DILIGENCE

MACROAREA

VERIFICHE DI CONFORMITÀ

POG E MECCANISMI DISTRIBUTIVI

- 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

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

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

II. COMPLIANCE DISTRIBUTIVA

Il pacchetto comprende la due diligence dei processi, della documentazione e dei supporti operativi e servizi di consulenza in materia di:

MACROAREA	VERIFICA DI CONFORMITÀ	DESCRIZIONE
COMPLIANCE DISTRIBUTIVA	Presidi operativi ed organizzativi verso i Clienti	<ul style="list-style-type: none">• Controllo e revisione della documentazione informativa precontrattuale cliente
	Presidi organizzativi interni	<ul style="list-style-type: none">• Procedura identificazione situazioni di conflitto di interessi e stretti legami (Policy conflitto di interessi)• Criteri e modalità di controllo per l'accesso ed il mantenimento dei requisiti di iscrizione al RUI• Revisione di documentazione specifica (legata a modalità distributive, tipologia di business, ecc.)
	Controllo di conformità nei rapporti con le Imprese di assicurazione	<ul style="list-style-type: none">• Gestione dei mandati / accordi con imprese
	Controllo di conformità normativa del modello distributivo e del processo di vendita	<ul style="list-style-type: none">• Controllo e revisione del processo di vendita• Criteri e modalità in materia di vendita in consulenza

II. COMPLIANCE DISTRIBUTIVA

MACROAREA	VERIFICA DI CONFORMITÀ	DESCRIZIONE
COMPLIANCE DISTRIBUTIVA	Modalità distributive attraverso rete di vendita diretta e attraverso altri intermediari	<ul style="list-style-type: none">• Gestione degli accordi orizzontali con altri intermediari• Gestione e controllo delle reti distributive dirette
	Verifica gestione dei reclami	<ul style="list-style-type: none">• Procedura e documentazione reclami (Policy reclami)
	Verifica in materia di politica remunerazioni ed incentivi verso rete distributiva	<ul style="list-style-type: none">• Gestione politica su remunerazione ed incentivi (Policy incentivi)
SITI WEB E PROFILI SOCIAL	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.	<ul style="list-style-type: none">• Informazioni da rendere disponibili nella home del sito• Comunicazioni commerciali• Cookie policy• Privacy policy• Termini e condizioni
VENDITA A DISTANZA	Promozione e collocamento di prodotti assicurativi mediante tecniche di comunicazione a distanza (es. per via telefonica, tramite call center, via internet, ecc.)	<ul style="list-style-type: none">• 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

III. POG E MECCANISMI DISTRIBUTIVI

Il pacchetto comprende la due diligence dei processi, della documentazione e dei supporti operativi e servizi di consulenza in materia di:

MACROAREA	VERIFICA DI CONFORMITÀ	DESCRIZIONE
POG E MECCANISMI DISTRIBUTIVI	Analisi catalogo prodotti e verifica di congruità in logica di POG	<ul style="list-style-type: none">• Verifica della 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
	Valutazione di conformità della policy sui “meccanismi di distribuzione” dei prodotti	<ul style="list-style-type: none">• Predisposizione delle procedure scritte e definizione delle attività di controllo in materia di policy sui “Meccanismi di distribuzione”
	Verifica rispetto obblighi dell’intermediario	<ul style="list-style-type: none">• Definizione dei criteri di targetizzazione dei prodotti e identificare i target market effettivi (positivi e negativi)
	Controllo presidi operativi ed organizzativi in materia di distribuzione dei prodotti	<ul style="list-style-type: none">• Elaborazione delle policies in materia di POG, meccanismi di distribuzione e presidi di monitoraggio e controllo (Policy POG e Meccanismi distributivi)• Definizione dei criteri di revisione periodica delle procedure e delle misure adottate per la distribuzione dei prodotti

III. POG E MECCANISMI DISTRIBUTIVI

MACROAREA	VERIFICA DI CONFORMITÀ	DESCRIZIONE
POG E MECCANISMI DISTRIBUTIVI	Verifica gestione dei flussi informativi con le compagnie	<ul style="list-style-type: none">• Assolvimento degli adempimenti riguardanti i flussi informativi da e verso i produttori
	Controllo gestione POG nei rapporti di collaborazione verticale ed orizzontale	<ul style="list-style-type: none">• Assolvimento degli adempimenti riguardanti i flussi e i presidi organizzativi e di controllo verso collaboratori ed altri intermediari
	Verifica in materia di politica remunerazioni ed incentivi verso rete distributiva	<ul style="list-style-type: none">• Verifica della 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

IV. PRIVACY / GDPR E ANTIRICICLAGGIO

Il pacchetto comprende servizi di consulenza in materia di:

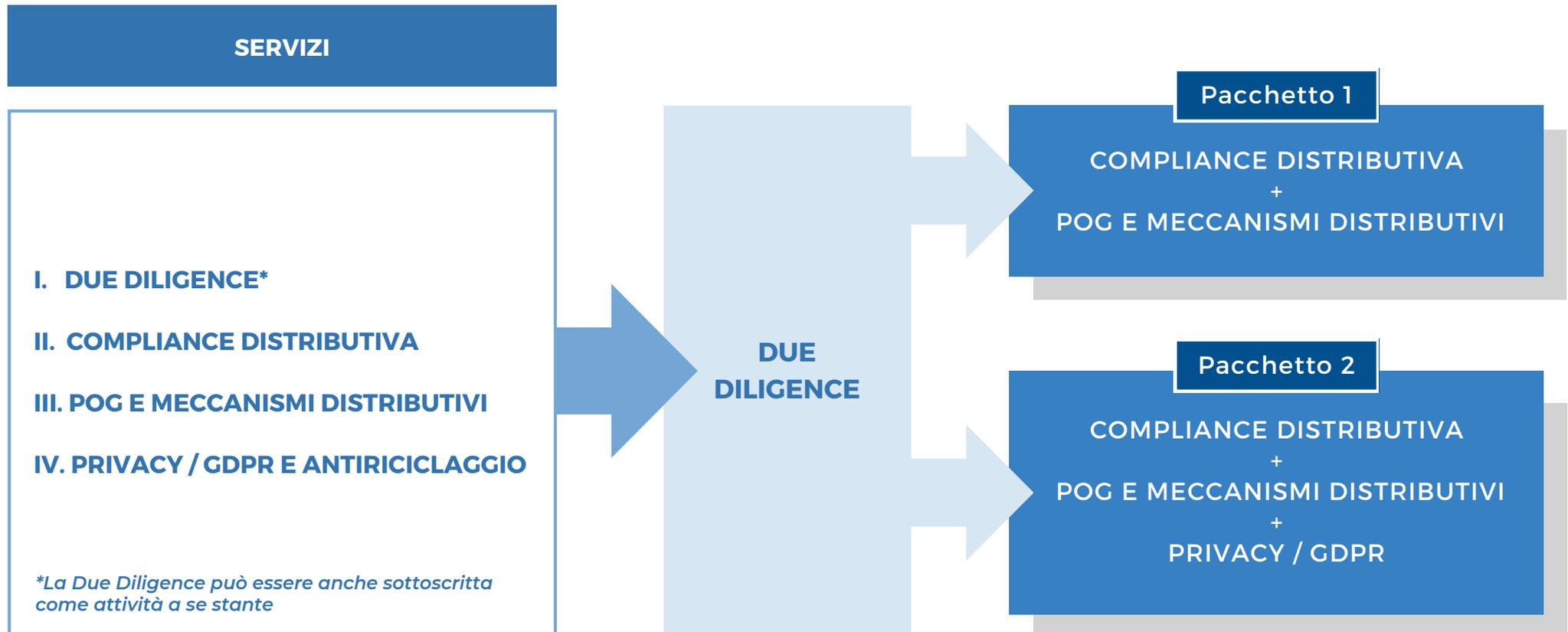
MACROAREA	VERIFICA DI CONFORMITÀ	DESCRIZIONE
PRIVACY / GDPR	Verifica su: <ul style="list-style-type: none">• Responsabilità del titolare del trattamento• Modalità del trattamento dati• Nomina dei responsabili e/o sub-responsabili del trattamento	<ul style="list-style-type: none">• Implementazione e/o revisione delle procedure in materia di trattamento e sicurezza dei dati
	Verifica sul registro dei trattamenti	<ul style="list-style-type: none">• Implementazione e/o revisione degli strumenti e delle procedure interne a supporto
	Verifica sui contenuti dell'informativa per l'interessato	<ul style="list-style-type: none">• Implementazione e/o revisione della documentazione GDPR verso il cliente
	Controllo sul rispetto delle prescrizioni delle Compagnie	<ul style="list-style-type: none">• Implementazione e/o revisione della documentazione GDPR verso le Compagnie

IV. PRIVACY / GDPR E ANTIRICICLAGGIO

MACROAREA	VERIFICA DI CONFORMITÀ	DESCRIZIONE
ANTIRICICLAGGIO	Obblighi di adeguata verifica della clientela	<ul style="list-style-type: none">• Analisi dei controlli interni e delle procedure per l'adeguata verifica della clientela
	Conservazione dei dati e della documentazione	<ul style="list-style-type: none">• Analisi e valutazione delle metodologie di raccolta• Conservazione delle informazioni relative al rapporto instaurato
	Attività aggiuntive in capo agli intermediari aventi determinati requisiti dimensionali	<ul style="list-style-type: none">• Valutazione dei requisiti dimensionali per la nomina delle funzioni di controllo• Redazione di policy specifica con analisi degli obblighi connessi
	Policy in materia antiriciclaggio	<ul style="list-style-type: none">• Implementazione e/o revisione del documento

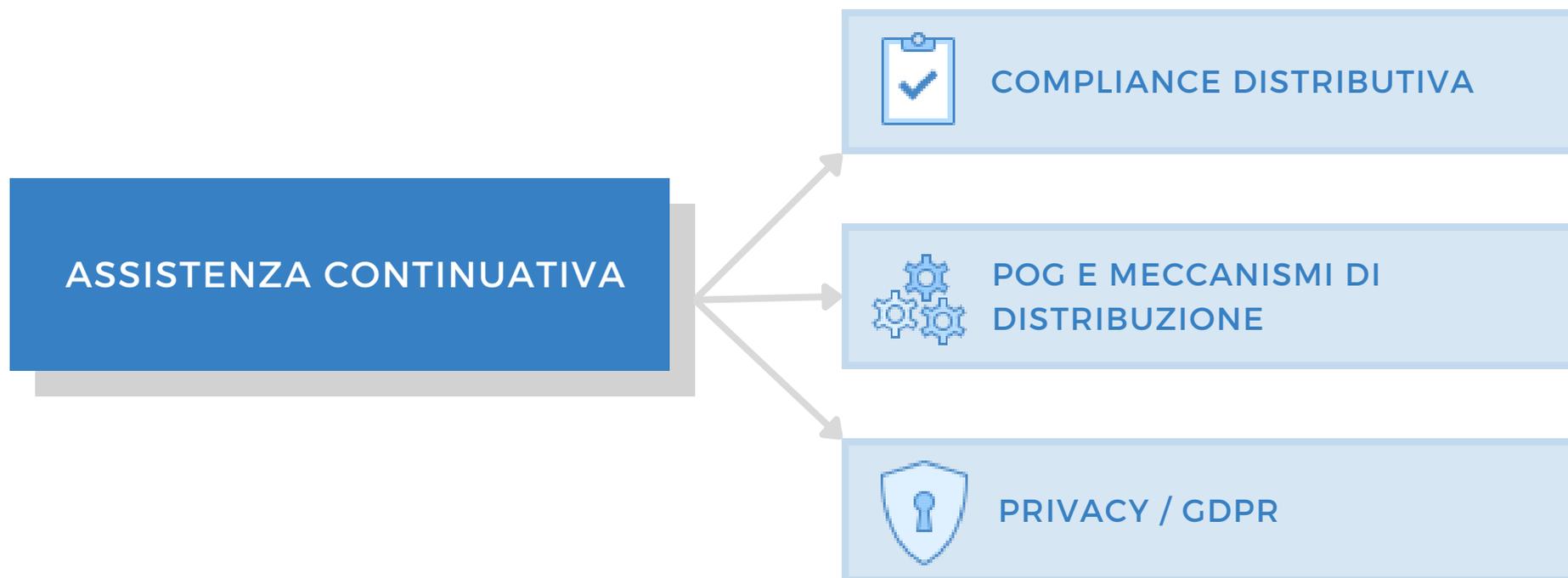
PACCHETTI DI COMPLIANCE DISTRIBUTIVA

I servizi offerti da AssiCompliance sono sottoscrivibili attraverso i seguenti pacchetti previa attività di due diligence:



ASSISTENZA CONTINUATIVA DI COMPLIANCE DISTRIBUTIVA

Il pacchetto comprende l'erogazione di un supporto continuativo all'Intermediario rinnovabile annualmente sulle seguenti tematiche:



ASSISTENZA CONTINUATIVA DI COMPLIANCE DISTRIBUTIVA

Il pacchetto comprende l'erogazione di un supporto continuativo all'Intermediario di durata annuale sulle seguenti tematiche (a titolo esemplificativo e non esaustivo):

MACROAREA	AMBITO DELLA RICHIESTA DI SUPPORTO	ESEMPI OPERATIVI
COMPLIANCE DISTRIBUTIVA	Revisione e controllo delle attività a frequenza periodica da redigere verso IVASS	<ul style="list-style-type: none">• Comunicazione stretti legami e/o partecipazioni• Modifica assetto societario• Requisiti mantenimento al RUI
	Valutazione della conformità al disposto normativo e revisione della documentazione da rilasciare a clienti	<ul style="list-style-type: none">• Allegati 3, 4, 4 bis e 4-ter• Informativa sulle remunerazioni• Questionario D&N
	Revisione degli accordi distributivi con le imprese di assicurazione	<ul style="list-style-type: none">• Analisi e revisione delle attività e dei controlli previsti su base periodica
	Revisione degli accordi distributivi verticali e orizzontali	<ul style="list-style-type: none">• Gestione dei rapporti con iscritti in Sezione E• Gestione dei rapporti con altri intermediari
	Assistenza normativa su procedure interne e supporti documentali	<ul style="list-style-type: none">• Consulenza sull'interpretazione e sull'implementazione dei regolamenti IVASS ed Europei

ASSISTENZA CONTINUATIVA DI COMPLIANCE DISTRIBUTIVA

MACROAREA	AMBITO DELLA RICHIESTA DI SUPPORTO	ESEMPI OPERATIVI
COMPLIANCE DISTRIBUTIVA	Supporto conformità normativa per siti web e profili social e sulle metodologie di distribuzione	<ul style="list-style-type: none">• Informazioni di conformità che il sito, i profili di social network dell'intermediario e le eventuali applicazioni utilizzate devono prevedere• Valutazione di conformità legate a piattaforme digitali
	Supporto conformità normativa e processi operativi per modalità di vendita a distanza	<ul style="list-style-type: none">• Valutazione dei supporti commerciali e dei processi digitali in linea con il disposto normativo
	Assistenza in caso di audit effettuate da imprese di assicurazioni od organi di vigilanza	<ul style="list-style-type: none">• Affiancamento e consulenza per una corretta predisposizione delle attività e della documentazione da fornire ai soggetti richiedenti

ASSISTENZA CONTINUATIVA DI COMPLIANCE DISTRIBUTIVA

MACROAREA	AMBITO DELLA RICHIESTA DI SUPPORTO	ESEMPI OPERATIVI
POLICY POG E MECCANISMI DI DISTRIBUZIONE	Assistenza per la gestione delle attività di flusso informativo e verso compagnie mandanti, collaboratori diretti e altri intermediari	<ul style="list-style-type: none">• Aggiornamento della documentazione POG a seguito di variazioni da apportare seguito nuovi mandati o accordi• Supporto all'applicazione dei flussi informativi in ambito di accordi orizzontali verso altri intermediari e accordi verticali verso collaboratori iscritti in Sez. E
	Assistenza su meccanismi di distribuzione di ciascun prodotto a catalogo sottoposto a policy POG	<ul style="list-style-type: none">• Controllo su target market effettivo, strategia distributiva e monitoraggio su allineamento a TM• Controllo sulla distribuzione
	Assistenza per la gestione delle attività previste in caso di commercializzazione di un nuovo prodotto da parte delle compagnie mandanti	<ul style="list-style-type: none">• Definizione dei corretti criteri di gestione in linea con la normativa (D&N, target market, incentivi, supporti commerciali, ecc.)
	Revisione policy distributiva e meccanismi di distribuzione	<ul style="list-style-type: none">• Verifica delle procedure scritte e della definizione delle attività di controllo

ASSISTENZA CONTINUATIVA DI COMPLIANCE DISTRIBUTIVA

MACROAREA	AMBITO DELLA RICHIESTA DI SUPPORTO	ESEMPI OPERATIVI
PRIVACY / GDPR	Assistenza sui processi in essere in materia di trattamento e sicurezza dei dati	<ul style="list-style-type: none">• Redazione/aggiornamento della documentazione in linea con i requisiti di conformità al GDPR
	Assistenza su strumenti e procedure a supporto	<ul style="list-style-type: none">• Registro trattamenti, misure di sicurezza
	Assistenza sulla nomina a responsabile esterno e/o incaricato del trattamento	<ul style="list-style-type: none">• Redazione di documentazione atta a definire gli obblighi del soggetto nominato
	Presidi operativi per il rispetto della normativa GDPR e trattamento dei dati di dipendenti e collaboratori	<ul style="list-style-type: none">• Istruzioni operative per le persone autorizzate al trattamento dei dati• Redazione di una policy per il trattamento dei dati di dipendenti e collaboratori diversa rispetto alla policy clienti

ASSICOMPLIANCE

L'assistenza continuativa viene erogata anche tramite l'utilizzo di **AssiCompliance**, una piattaforma web appositamente progettata (www.assicompliance.it) per fornire una vasta gamma d'informazioni e strumenti operativi studiati per assistere l'Intermediario nelle attività legate allo svolgimento ed al controllo dei principali presidi di conformità distributiva.



Gli strumenti di supporto normativo all'attività di distribuzione comprendono:

- Guide e presentazioni monotematiche su argomenti normativi
- Supporti e strumenti per gestire l'attività tra cui:
 - Checklist di conformità normativa
 - Documenti standardizzati a supporto delle attività di compliance
(ad es. Dichiarazione per richiesta di iscrizione al RUI per Sez. E fisica e giuridica, Autodichiarazione per il mantenimento dell'iscrizione al RUI per Sez. E fisica e giuridica, Registro degli incentivi, Documento standard per la gestione dei reclami)
 - Strumenti operativi (ad es. DB interattivo per la ricerca degli obblighi normativi lato Distributori)

Tutti gli strumenti sono costantemente aggiornati e rinnovati al fine di garantire di essere sempre conformi a quanto richiesto.



C.so Bernardino Telesio 29 - 10146 Torino



info@inlifeadvisory.it



www.inlifeadvisory.it
www.assicompliance.it



+39 011 19117547