

INTERMEDIARI E COMPAGNIE, INSIEME NEL RECIPROCO INTERESSE

Intermediari tra responsabilità e opportunità

*Lorenzo Sapigni, Direttore Generale per l'Italia di
CGPA Europe Rappresentanza Generale per l'Italia*



PERCHÉ LA VOSTRA PROFESSIONE
DI INTERMEDIARI ASSICURATIVI
È ANCHE LA NOSTRA.
DA SEMPRE.



IL GRUPPO CGPA IN CIFRE



5 PAESI

LA PRESENZA NELL'UNIONE EUROPEA



Gruppo CGPA in cifre:

18.000
intermediari
assicurati

524mln €
attivo
di bilancio

31mln €
fatturato annuo
premi emessi

152mln €
fondi
propri

SOLIDITÀ FINANZIARIA

RATING

→ A- stabile
Standard & Poor's



MARGINE DI SOLVIBILITÀ FINANZIARIA SECONDO I PARAMETRI EUROPEI

SOLVENCY 1

33 volte

il minimo previsto
dalla normativa

SOLVENCY 2

4 volte

il minimo previsto
dalla normativa



I NOSTRI VALORI IL NOSTRO MODELLO



CESIA

Centro Studi
Intermediazione Assicurativa

L'ADEGUATEZZA

Milano, 17 febbraio 2016

CESIA

Centro Studi
Intermediazione Assicurativa

L'INFEDELTA'

Una responsabilità gravosa
Verona, 06 aprile 2016

CESIA

Centro Studi
Intermediazione Assicurativa

CESIA


Centro Studi
Intermediazione Assicurativa

**LA COLLABORAZIONE
TRA INTERMEDIARI**
Roma, 31 Maggio 2016

CESIA

Centro Studi
Intermediazione Assicurativa

ADEGUATEZZA 2.0
«IL PERCORSO»
Roma, 17 Ottobre 2016



**Insurance Distribution Directive
(IDD)**

ARTICOLO 2 (punto 15)
«Definizione di consulenza»

La fornitura di raccomandazioni personalizzate a un cliente, su sua richiesta o su iniziativa del distributore di prodotti assicurativi, in relazione a uno o più contratti di assicurazione.



Insurance Distribution Directive (IDD)

ARTICOLO 20

«Documento informativo precontrattuale»


Assicurazione Xxxxxx
Documento informativo relativo al prodotto assicurativo
Compagnia: compagnia di assicurazione <Nome> Prodotto: polizza <Nome>

[Dichiarazione in base alla quale informazioni precontrattuali e contrattuali complete sul prodotto sono fornite in altri documenti]

Che tipo di assicurazione è?
[Descrizione dell'assicurazione]

	Che cosa è assicurato? ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx ✓ Xxxxxx		Che cosa non è assicurato? ✗ Xxxxxx ✗ Xxxxxx ✗ Xxxxxx ✗ Xxxxxx
	Dove vale la copertura? ✓ Xxxxxx		Ci sono limiti di copertura? ! Xxxxxx ! Xxxxxx ! Xxxxxx ! Xxxxxx
	Che obblighi ho? — Xxxxxx — Xxxxxx — Xxxxxx — Xxxxxx		
	Quando e come devo pagare?		
	Quando comincia la copertura e quando finisce?		
	Come posso disdire la polizza? Xxxxxx		





Insurance Distribution Directive (IDD)

ARTICOLO 25 IDD

«Requisiti in materia di governo e controllo del prodotto»

- Le imprese assicurative adottano, gestiscono e controllano un processo di approvazione per ciascun prodotto assicurativo o per ogni modifica significativa di un prodotto assicurativo esistente, prima che sia commercializzato o distribuito ai clienti.
- Il processo di approvazione del prodotto precisa per ciascun prodotto un mercato di riferimento individuato, garantisce che tutti i rischi specificamente attinenti a tale mercato siano stati analizzati e che la strategia di distribuzione sia coerente con il mercato di riferimento.
- L'impresa assicurativa comprende e riesamina regolarmente i prodotti assicurativi che offre o commercializza.





Roma, 27 settembre 2017

OSSERVATORIO EUROPEO DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI



CGPA
e u r o p e

**Milano, 24 ottobre 2017, ore 16
Palazzo Turati, Via Meravigli, 9/b**

PROGRAMMA

16:00 - 16:30

Registrazione Ospiti

16:30 - 16:50

Presentazione dell'Osservatorio Europeo
degli Intermediari Assicurativi

Dott. Massimo Michaud, Amministratore Delegato di Kinetica S.r.l.

16:50 - 17:20

"I nuovi media e le strategie di comunicazione digitale
nell'intermediazione assicurativa"

Prof. Patrizia Contaldo, Università "L. Bocconi", Head of Observatory
on Insurance Market del Centro Studi "Baffi-Carefin"

17:20 - 18:45

Tavola rotonda: "Intermediari tra responsabilità e opportunità"

Moderatore

Dott.ssa Maria Rosa Alaggio, Direttore Responsabile di Insurance
Trade

18:30 - 19:00

Question Time e chiusura lavori