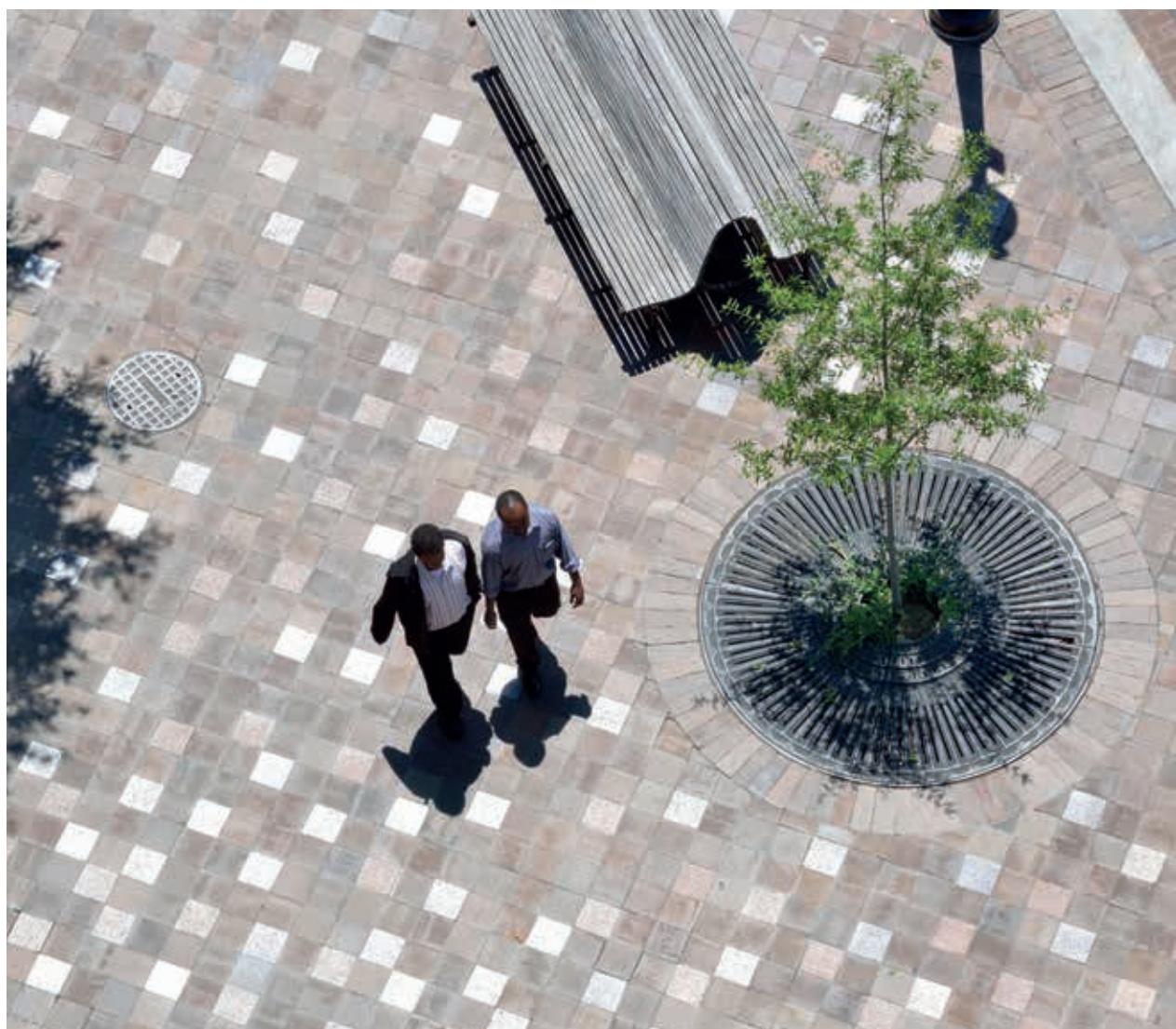


# *IDD e Product Oversight Governance*

La conoscenza del cliente alla base  
della rivoluzione nella distribuzione assicurativa



# Nuove disposizioni in tema di distribuzione: non solo conformità regolamentare

La Direttiva 2016/97/EU sulla distribuzione assicurativa (qui di seguito IDD) ha sostituito l'IMD, Direttiva in materia di intermediazione del 2002, e sarà applicabile a partire dal 23 febbraio 2018.

La IDD fa parte di un più ampio pacchetto legislativo, dedicato a ricostruire la fiducia dei consumatori nei mercati finanziari, che comprende anche il regolamento PRIIPS e la MIFID II.

## Quali sono gli obiettivi della IDD?

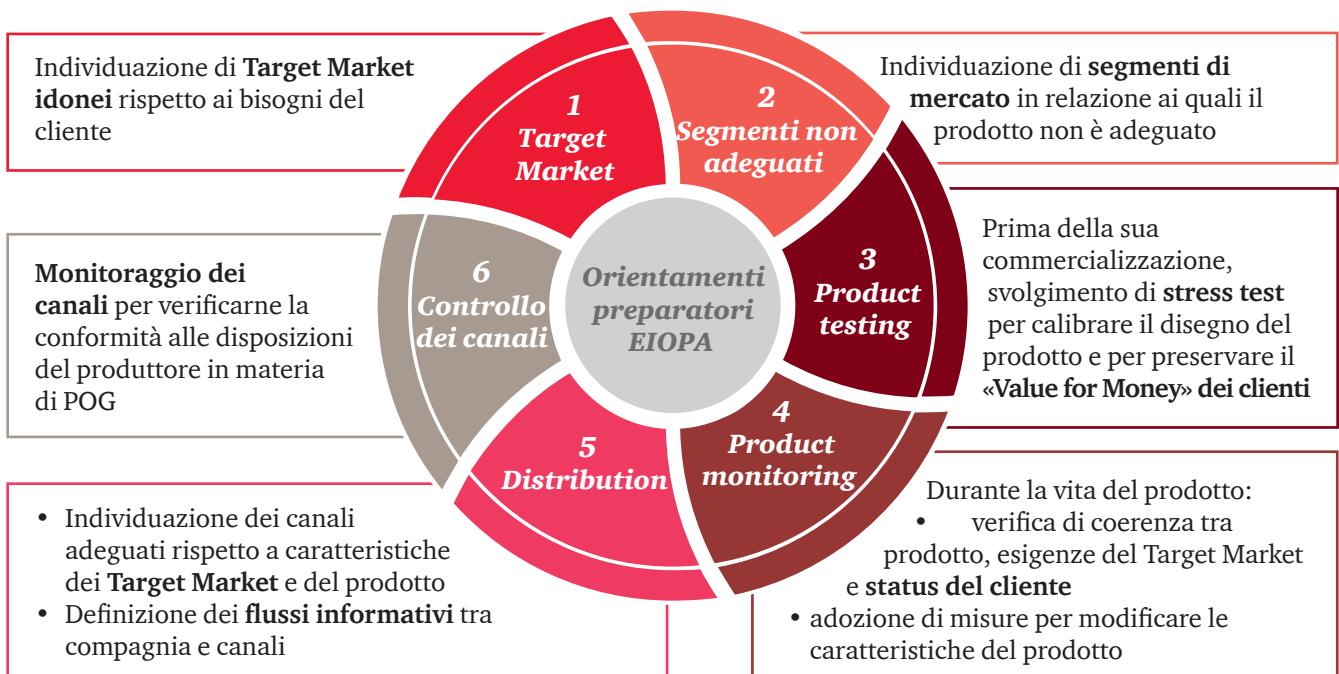
- Garantire ai clienti lo stesso livello di tutela indipendentemente dal canale attraverso il quale acquistano un prodotto assicurativo
- Armonizzare la regolamentazione per creare condizioni di parità tra i distributori
- Garantire una coerenza tra il prodotto e l'evoluzione delle esigenze del cliente

## La Product Oversight Governance

Attraverso specifiche disposizioni in materia di Product Oversight Governance (qui di seguito POG), l'IDD introduce nuovi requisiti relativi a procedure, funzioni e strategie che le compagnie dovranno elaborare per ideare e distribuire prodotti che:

- soddisfino i requisiti di appartenenza ad uno o più Target Market;
- offrano prestazioni adeguate rispetto ai bisogni del cliente.

In particolare, è previsto l'obbligo di adottare un **processo di ideazione, di gestione e di monitoraggio** per ciascun prodotto assicurativo la cui distribuzione deve avvenire attraverso gli **appropriati canali distributivi**.



## La vision PwC

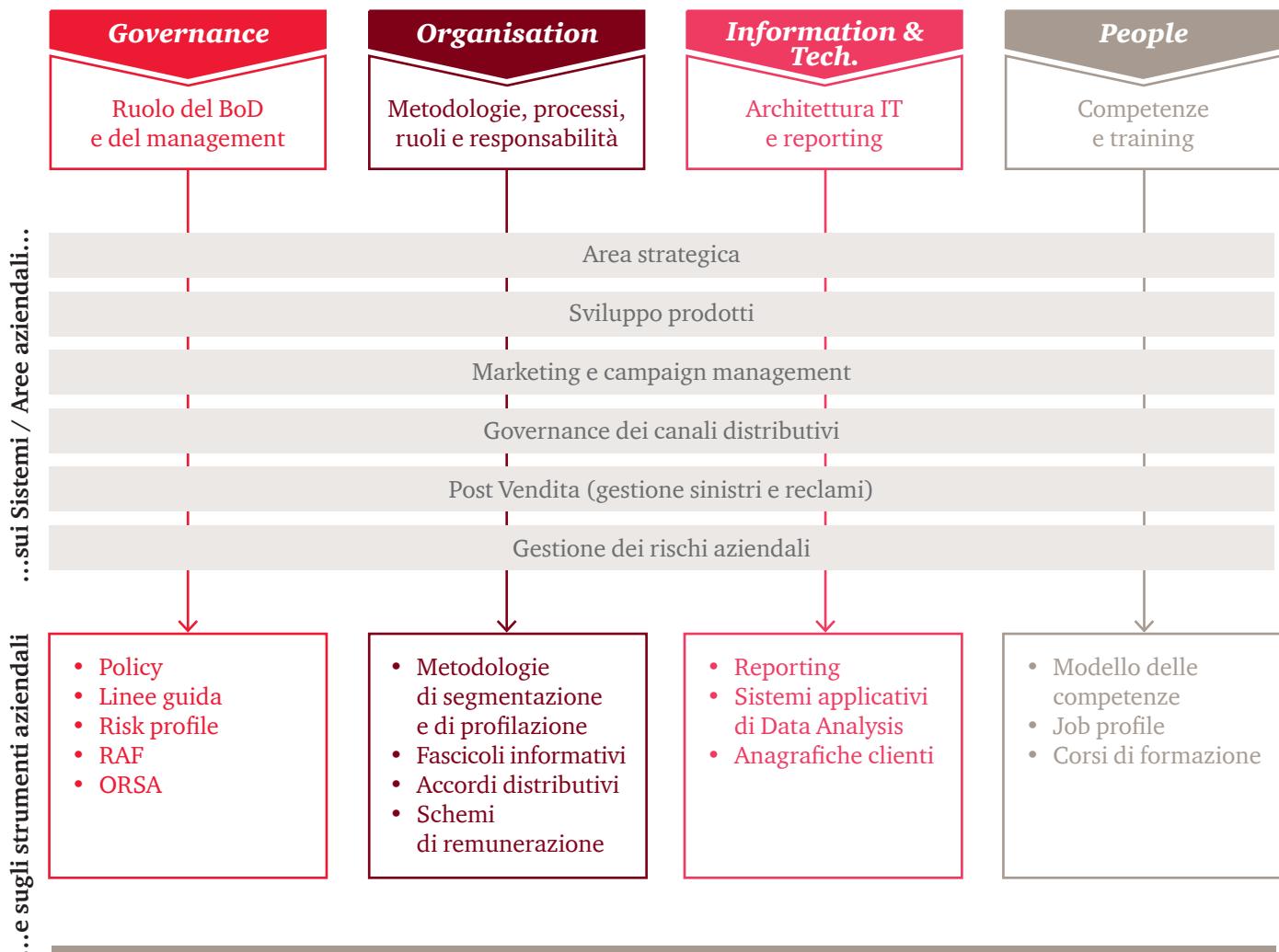
L'IDD spinge le imprese a passare da una **strategia «product oriented»**, fondata sul **ciclo di vita del prodotto...**



ad una strategia «**customer centric**», fondata sul **ciclo di vita del cliente...**

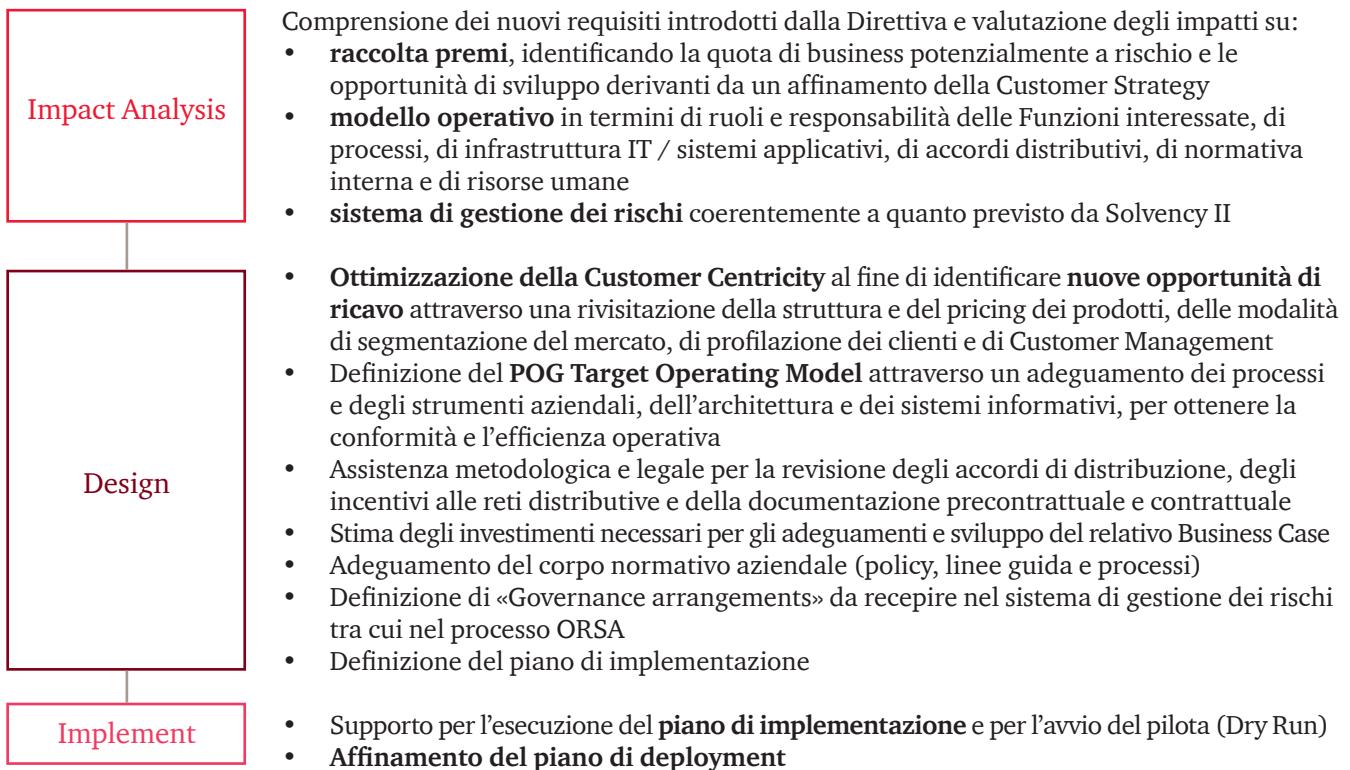


...da cui scaturiscono **impatti di diversa natura...**

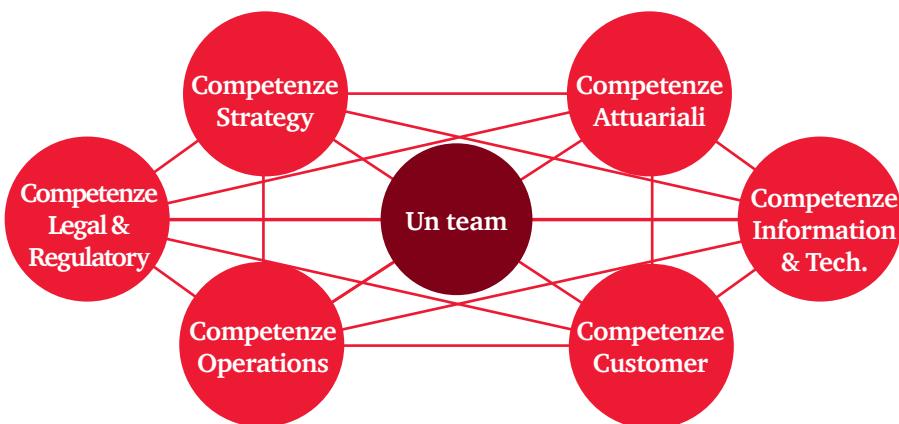


*La centralità del cliente nella fabbricazione e nella distribuzione dei prodotti assicurativi potrà consentire alle imprese di acquisire una profonda conoscenza della propria clientela e, attraverso strategie di Customer Management evolute, di identificare nuove opportunità di ricavo.*

## PwC può supportare nell'implementazione della Product Oversight Governance...



## ...attraverso un team multi-disciplinare



**Massimo Pellegrino**  
Partner | Digital Strategy &

**Flavio Fidani**  
Partner | Actuarial Services

**Giovanni Stefanin**  
Partner | Tax and Legal

**Giulia Messina**  
Associate Partner | Technology - Data Analytics

**Massimo Ferriani**  
Associate Partner | Customer

**Gianpaolo Giovanardi**  
Senior Manager | Operations - FS

**Pierpaolo Marano**  
Senior Advisor | Tax and Legal

## Per informazioni

T: +39 02 66720567  
E: [insurance-italy@it.pwc.com](mailto:insurance-italy@it.pwc.com)