

Alessandra Morigi

via Pietro Alighieri 28
48121 Ravenna
(+39) 054432514
cell.3452633072

Pogghino - il pog di agenzia

PANORAMICA

Nell'ottica della tutela dei consumatori l'art. 121 -bis CAP dispone che gli intermediari di prodotti assicurativi debbano porre in essere una serie di attività atte a garantire che i prodotti assicurativi mantengano la caratteristica di rispondere agli interessi della tipologia di clienti per i quali erano stati creati. A tale scopo gli intermediari dovranno disporre di informazioni per comprendere le caratteristiche dei prodotti e il mercato di riferimento.

PRESIDI IN MATERIA DI GOVERNO E CONTROLLO DEL PRODOTTO E RELATIVA REVISIONE

SPECIFICHE

In occasione dell'immissione sul mercato di

- un nuovo prodotto assicurativo
- sostanziali modifiche contrattuali riguardanti rischi, garanzie, prestazioni e costi

ogni appartenente alla rete di vendita dovrà attivarsi per reperire:

1. principali caratteristiche del prodotto,
2. processo di ideazione del prodotto,
3. mercato di riferimento,
4. i rischi e i costi del prodotto,
5. strategia distributiva,
6. eventuali conflitti di interesse a danno del cliente,
7. adeguatezza del prodotto al mercato di riferimento,
8. individuazione della clientela non compatibile con il prodotto.

OBIETTIVI

- tutelare gli interessi e gli obiettivi dei clienti,
- prevenire e ridurre i pregiudizi ai clienti
- gestire adeguatamente i conflitti di interesse

MODALITA'

La Compagnia provvederà tramite la diffusione di circolari, note informative e corsi di formazione ad informare la rete di vendita in modo che questa possa rispettare le disposizioni di legge.

REVISIONE

ogni prodotto perchè mantenga la sua idoneità dovrà essere sottoposto con regolarità ad un riesame e se del caso ad una revisione.

MONITORAGGIO DEL PRODOTTO

OBIETTIVI

Gli intermediari devono informare senza indugio il produttore ogniqualvolta rilevino che il prodotto non è più rispondente agli interessi, agli obiettivi e alle caratteristiche del mercato di riferimento.

MODALITA'

Nel menù di New Age/Varie/Flussi informativi/POG sarà messo a disposizione un apposito form.

DOCUMENTAZIONE RELATIVA AI PRESIDI

OBIETTIVO

La documentazione relativa ai presidi in materia di governo e controllo dei prodotti dovrà essere conservata fintanto che nel portafoglio di agenzia sono in vigore contratti afferenti ai prodotti oggetto del presidio.