

Politica in materia di conflitti d'interesse nel quadro della distribuzione di "prodotti di investimento assicurativi" ("PIA")



Generali Luxembourg S.A.

Sede legale:

1 rue Peternelchen, L-2370 Lussemburgo

RCS Lussemburgo B 165407

Società appartenente al Gruppo Generali iscritta

nel registro italiano dei gruppi assicurativi con il numero 026

Generali Luxembourg è esposta a possibili conflitti d'interesse nella distribuzione di "prodotti di investimento assicurativi" ("PIA").

In conformità alla normativa vigente, Generali Luxembourg ha definito una politica di gestione dei conflitti d'interesse su tre aree: l'individuazione, la prevenzione e la gestione dei conflitti d'interesse.

Il documento che segue riassume la politica di Generali Luxembourg in questo ambito. Comprende le informazioni che consentiranno ai clienti di comprendere le misure adottate dalla Società per garantire la tutela e la priorità dei loro interessi.

Qualsiasi informazione aggiuntiva può essere richiesta al suo interlocutore abituale o inviando un'e-mail a contact@generali.lu.

1. Definizioni

Distribuzione di assicurazioni (Art. 279 della legge lussemburghese del 7 dicembre 2015 sul settore assicurativo e successive modifiche):

Qualsiasi attività, compresa quella svolta da una società di assicurazione senza l'intervento di un intermediario assicurativo, volta a:

- a) fornire consulenza su contratti di assicurazione,
- b) offrire contratti di assicurazione,
- c) svolgere altre attività preliminari alla loro conclusione,
- d) stipulare tali contratti,
- e) contribuire alla gestione e all'esecuzione dei contratti di assicurazione, in particolare in caso di sinistro, o
- f) fornire uno dei seguenti servizi quando il cliente, potendo scegliere i criteri relativi ad un contratto di assicurazione su un sito web o con altri mezzi di comunicazione, può concludere il contratto direttamente o indirettamente attraverso tale canale:
 - i. l'offerta di informazioni su uno o più contratti di assicurazione, o
 - ii. la definizione di una classificazione dei prodotti assicurativi, che raffronti anche prezzi e prodotti o annunci una riduzione sui premi.

Prodotto d'investimento assicurativo (articolo 32 della legge lussemburghese del 7 dicembre 2015 sul settore assicurativo e successive modifiche):

Un prodotto d'investimento assicurativo, abbreviato in PIA, è un prodotto assicurativo con una durata di vita o un valore di riscatto in tutto o in parte esposto, direttamente o indirettamente, alle fluttuazioni del mercato finanziario.

È anche denominato "IBIP", abbreviazione di "Insurance-Based Investment Product".

Soggetto interessato:

Per soggetto interessato si intendono:

- gli amministratori e dirigenti di Generali Luxembourg,
- i collaboratori di Generali Luxembourg,
- le persone fisiche direttamente o indirettamente legate a Generali Luxembourg da un rapporto di controllo.

Conflitto d'interesse:

Il conflitto d'interesse si verifica ove gli interessi, tra due o più persone, fisiche o giuridiche, siano direttamente o indirettamente in concorrenza o divergenti.

Per interesse si intende la fonte di un vantaggio di qualsiasi tipo, materiale o immateriale, professionale, commerciale, finanziario o personale.

Nell'attività di distribuzione di PIA, può potenzialmente insorgere un conflitto d'interesse:

- fra Generali Luxembourg, o un soggetto interessato, e i clienti;
- fra Generali Luxembourg, o un soggetto interessato, e gli intermediari assicurativi con i quali la Società ha stipulato una partnership;
- fra due o più clienti.

Al pari delle società di assicurazione, anche gli intermediari assicurativi sono tenuti a mettere in atto le proprie politiche sui conflitti d'interesse con i clienti.

Cliente:

Nell'ambito della politica sul conflitto d'interesse e del presente documento, il termine si riferisce indifferentemente al sottoscrittore/contraente d'assicurazione, al sottoscrittore/contraente potenziale, a un gruppo di sottoscrittori/contraenti o a un gruppo di sottoscrittori/contraenti d'assicurazione potenziali.

2. Individuare i conflitti d'interesse

Generali Luxembourg ha mappato le diverse situazioni potenzialmente in grado di generare conflitti d'interesse.

Il conflitto d'interesse potrebbe verificarsi quando Generali Luxembourg o un soggetto interessato:

- può realizzare un guadagno finanziario o evitare una perdita finanziaria potenzialmente a scapito del cliente;
- è incentivato, economicamente o in altro modo, a privilegiare l'interesse di un altro cliente o gruppo di clienti rispetto a quello del cliente che richiede la sottoscrizione del contratto;

Questo elenco non è esaustivo.

3. Prevenire i conflitti d'interesse

MISURE E PROCEDURE

Al fine di prevenire il rischio di conflitti d'interesse, Generali Luxembourg ha messo in atto procedure e misure mirate in particolare a:

- limitare lo scambio di informazioni tra persone e/o attività direttamente o indirettamente connesse alla distribuzione dei PIA quando tali scambi possono avere un effetto negativo o essere contrari all'interesse del cliente, in particolare applicando il principio della separazione delle funzioni; la compartimentazione delle informazioni e la vigilanza sulla circolazione delle informazioni privilegiate;
- organizzare un controllo specifico dei soggetti che forniscono servizi a clienti i cui interessi possono essere in conflitto con quelli di altri clienti o con gli interessi di Generali Luxembourg;
- assicurarsi che la distribuzione dei PIA e il pagamento delle remunerazioni per la loro distribuzione (pagamenti, commissioni, assegnazione di lotti, regali ecc.) non siano effettuati direttamente dalla stessa persona/entità (principio della separazione dei compiti);
- garantire l'indipendenza dei responsabili della distribuzione dei PIA affinché non siano influenzati in alcun modo ad agire contro gli interessi del cliente; il prodotto proposto deve sempre soddisfare al meglio i bisogni e le esigenze espresse dal cliente;
- garantire il controllo o, in sua assenza, vietare a persone di intervenire simultaneamente o consecutivamente in più attività di distribuzione quando tale intervento è in grado di ledere la corretta gestione dei conflitti d'interesse (principio del divieto di essere giudice e parte);
- attuare una politica in materia di ricezione ed elargizione di doni e benefici.

ALTRE MISURE PREVENTIVE

Generali Luxembourg ha adottato altre misure per prevenire i conflitti d'interesse:

- Procedura di controllo delle competenze e dell'onorabilità di un nuovo collaboratore/nuovo amministratore;
- Codice di condotta che definisce gli standard minimi di comportamento da osservare all'interno della Società, in particolare in relazione a regali e favori (l'offerta e l'accettazione di regali, donazioni o altri omaggi sono vietati quando tali regali, donazioni o altri omaggi potrebbero compromettere l'imparzialità necessaria per l'incarico o la funzione);

- Regolamento di Ordine interno;
- Politica di prevenzione delle frodi e mappatura dei rischi interni ed esterni di frode;
- Procedura per la sicurezza degli accessi ai locali e degli accessi informatici (controllo delle abilitazioni e degli accessi);
- Procedura in materia di privacy, protezione dei dati e Clean Desk Policy;
- Procedura per la gestione dei reclami;
- Regole in materia di retribuzione (gestione delle commissioni, gestione dei costi salariali);
- Regole per l'individuazione e il controllo delle operazioni con parti correlate al Gruppo;
- Direttiva per il lancio di nuovi prodotti;
- Applicazione del segreto professionale previsto dall'articolo 300 della legge lussemburghese del 7 dicembre 2015 e successive modifiche, sul settore assicurativo.

SENSIBILIZZAZIONE DEL PERSONALE

I collaboratori di Generali Luxembourg sono sensibilizzati sull'istituzione del sistema di prevenzione e gestione dei conflitti d'interesse e sulle regole di condotta stabilite dal Gruppo attraverso una regolare attività di formazione e informazione, in particolare attraverso il Codice di Condotta, il Regolamento di Ordine interno e la procedura operativa in materia di conflitti d'interesse.

Generali Luxembourg può adottare altre misure e procedure che ritiene opportune per assicurare che l'attività di distribuzione assicurativa sia svolta nel migliore interesse della clientela.

4. Gestire i conflitti d'interesse

Nonostante tutti gli sforzi e le misure messe in atto, è possibile che non si riesca a escludere il rischio di ledere gli interessi del cliente.

In questo caso, l'assicuratore deve gestire tale conflitto, garantendone la tracciabilità all'interno del registro dei conflitti d'interesse e informando il cliente dell'esistenza di un conflitto che potrebbe avere conseguenze negative sui suoi interessi.

AFFRONTARE IL CONFLITTO D'INTERESSE

Per porre fine nel più breve tempo possibile al conflitto, si attuano tutte le misure definite secondo le procedure sopra indicate. Gli elementi che giustificano la gestione e il trattamento dei possibili conflitti d'interesse devono essere conservati.

Tuttavia, qualora non sia possibile risolvere uno specifico conflitto d'interesse, Generali Luxembourg si riserva il diritto di rifiutare la richiesta del cliente interessato, allo scopo esclusivo di tutelare i suoi interessi.

TENUTA DEL REGISTRO DEI CONFLITTI D'INTERESSE

Generali Luxembourg tiene un registro aggiornato dei conflitti d'interesse sulla base delle informazioni fornite.

Questo registro viene utilizzato per registrare le diverse situazioni in cui è insorto o può insorgere un conflitto d'interesse che può ledere gli interessi di un cliente.

TRASPARENZA E INFORMAZIONE DEL CLIENTE

Qualora Generali Luxembourg ritenga che le misure organizzative e amministrative messe in atto per prevenire o gestire i conflitti d'interesse non siano sufficienti a escludere, con ragionevole certezza, il rischio di ledere gli interessi del cliente, Generali Luxembourg ne informerà il cliente prima di stipulare il contratto assicurativo.

Questa informazione:

- fornirà una chiara descrizione del conflitto d'interesse in questione;
- specificherà la natura generale e i principi del conflitto d'interesse;
- spiegherà in dettaglio i rischi che il conflitto d'interesse presenta al cliente e le misure adottate per mitigare tali rischi;
- indicherà chiaramente che le disposizioni organizzative e amministrative adottate per prevenire o gestire il conflitto d'interesse non sono sufficienti a escludere, con ragionevole certezza, il rischio di ledere gli interessi del cliente.

Il cliente, in possesso di tali informazioni, sarà in grado di prendere una decisione in piena consapevolezza.

Nel caso in cui il cliente decida di confermare la sottoscrizione nonostante il conflitto portato a sua conoscenza, è necessario raccogliere e conservare il suo consenso insieme a tutti gli elementi relativi alla sottoscrizione.

5. Aggiornamento della politica in materia di conflitti d'interesse

Generali Luxembourg valuta e riesamina periodicamente, almeno una volta all'anno, la politica in materia di conflitti d'interesse al fine di:

- tener conto degli sviluppi legislativi e regolamentari;
- integrare eventuali cambiamenti nelle attività di Generali Luxembourg;
- rimediare a eventuali carenze.

La Divisione Compliance ha la responsabilità di assicurare la corretta applicazione delle procedure e dei provvedimenti adottati in materia di conflitti d'interesse e delle relative disposizioni normative.

Il presente documento è accessibile e disponibile sul sito web di Generali Luxembourg (www.generali.lu) o su semplice richiesta.

Data di aggiornamento: 09/10/2023