



La Product Oversight and Governance (POG) è una delle novità introdotte della direttiva europea sulla distribuzione dei prodotti assicurativi (IDD, articolo 25).

La nuova normativa pone in capo a tutti i distributori, quindi sia alle imprese di assicurazione che agli intermediari assicurativi (broker), specifici doveri con l'obiettivo ultimo di tutelare il consumatore.

Gli intermediari assicurativi (broker) hanno l'obbligo di definire regole e modalità di controllo in materia di distribuzione dei prodotti, finalizzati a:

1. ottenere dalle imprese di assicurazione tutte le informazioni necessarie sul prodotto assicurativo;
2. adottare misure e procedure che consentano:
 - a) di raccogliere le esigenze del cliente;
 - b) di valutare ed offrire prodotti assicurativi adeguati alle richieste e necessità del cliente stesso
3. definire il presidio che si occupi di effettuare le operazioni previste dalla normativa in materia di governo e controllo del prodotto.

Ricordiamo che le disposizioni IVASS, in materia di regolamento sul governo e controllo dei prodotti assicurativi, entreranno in vigore il 31 marzo 2021.

Il modulo POG del programma EIB.manager permette di adempiere a questa nuova normativa facilitando il lavoro al broker dando la possibilità di:

1. formalizzare l'esigenza informativa verso la/le compagnia/e
2. formalizzare le procedure operative per richiedere variazioni/precisazioni e definire modalità ed informative necessarie per le richieste e clausolari specifici per i propri clienti
3. informare gli account/produttori che operano sul campo nonché di verificarne i comportamenti

Le principali funzionalità del nuovo modulo POG consentono

- la creazione di un catalogo prodotti in funzione dei rischi e delle compagnie con le quali si collabora; il catalogo prodotti è poi facilmente accessibile da tutti gli account/produttori;
- di tracciare tutte le principali operazioni tra i soggetti coinvolti nel percorso assicurativo (broker, compagnie e clienti) attraverso la mappatura e l'esecuzione di processi definiti dallo stesso broker;
- analizzare costantemente lo stato di tutte le trattative in essere, verificando l'adeguatezza dei prodotti proposti ai propri clienti, valutando l'opportunità di quotazioni per prodotti più adeguati alle esigenze dei clienti nonché documentare l'esito delle trattative nei confronti delle compagnie

Catalogo Prodotti

Catalogo prodotti

Nome prodotto: Ramo prodotto: Ramo ministeriale: Ania: Attivo: Vero Responsabile: Ricerca Cancelli

| Allegati | Numero inte... | Codice prodotto | Nome prodotto | Ramo prodotto | Sottoramo pr... | Ramo ministeriale | Ania | Assicuratore |
|----------|--|---------------------------------------|--|----------------------------------|-----------------|--|------|-------------------------|
| | DP_Home_Plan..._versione_02.10.2018_001A | A011 | HOME PLAN | MULTIRISCHI HOME | | 09 - Altri danni ai beni causato da ... | 0295 | LLOYD S LONDON |
| | Analisi prod...globale_fabbricati_GENI2_0008 | MOD. GL34D/G3 | ASSIC. GLOBALE FABBRICATI CIVILI | GLOBALE FABBRICATI | | 09 - Altri danni ai beni causato da ... | 0005 | ASSICURAZIONI GENERALI |
| | CGA_Analisi_Globale_Fabbricati_Suite_1 | | | | | | | |
| | Set_Informativo_Autovetture_Altaz..._L1_010810 | AZ CGA 002/A21 (MOD. 12) 1.7.20 | BONUS MALUS AUTOVETTURE E AUTOTASSA... | AUTO | | 10 - Responsabilità civile autoveicol... | 0003 | ALLIANZ S.P.A. |
| | DP_DP_App...CGA_KM&Servizi_Auto_010810 | KM&SERVIZI AUTOVETTURE ED 01.12.2019 | UNIPOLSAI KM&SERVIZI AUTOVETTURE | AUTO | | 10 - Responsabilità civile autoveicol... | 0034 | UNIPOLSAI ASSICURAZIONI |
| | F1_Analisi_prodotto_GENERALI_ITALIA_010810 | MOD P01451G19 | IMMAGINI STRADE NUOVE - AUTOVETTURE | AUTO | | 10 - Responsabilità civile autoveicol... | 0005 | ASSICURAZIONI GENERALI |
| | DP_DP_App...CGA_Innovativa_Site | | | | | | | |
| | Scheda_prodotto_Articolo_15.pdf | 015A1 | MOD. FP V10 | TUTELA LEGALE FAMIGLIA V.10 2020 | TUTELA LEGALE | 17 - Tutela legale | 0616 | ARAG SE |
| | DP_App...CGA_Commerce_&Servizi_06044 | MODELLO SI / 04227 / 001 / 00000 / C | UNIPOLSAI COMMERCIO & SERVIZI | MULTIRISCHI | | | 0034 | UNIPOLSAI ASSICURAZIONI |
| | CGA_Innovativa_Commerce_&Servizi_06045 | MOD X2042.0 - ED. 07/2016 | IMPRESA COMMERCIO - HANDELSBETRIEB | MULTIRISCHI | | | 0022 | ITAS-ISTITUTO TRENTO |
| | DP_Innovativa_Commerce_&Servizi_06045 | | | | | | | |
| | Set_Informativo_Dual-do-corporate-eredita_27041A | DUAL CORPORATE PROTECTION STD 11.2019 | DUAL CORPORATE PROTECTION | D & O | | 13 - Responsabilità civile generale L... | 0666 | ARCH INSURANCE (EU) DAC |
| | 27041B | DUAL D&O INDIVIDUAL STD 11.2019 | DUAL D&O INDIVIDUAL | D & O | INDIVIDUAL | 13 - Responsabilità civile generale L... | 0666 | ARCH INSURANCE (EU) DAC |

Visualizzate 1 - 11 di 11

Canali prodotto

Filtro:

| Allegati | Numero interno | Nome prodotto | Assicuratore | Compagnia | Priorità | % Prov. | Attivo |
|----------|----------------|--|----------------|-----------|----------|---------|-------------------------------------|
| | 010810 | BONUS MALUS AUTOVETTURE E AUTOTASSA... | ALLIANZ S.P.A. | ALLIANZ | 1 | 10,00 | <input checked="" type="checkbox"/> |

Visualizzate 1 - 1 di 1

Gestione P.O.G.

Contratti

Ricerca

Rag Sociale: MONTI FRANCO 1 Account: ROSSI MARIO

Cognome: MONTI Nome: FRANCO Unit Contraente: 01 - UNIT BOLZANO

Trattativa

Processo: Anno: Numero:

Nome: Durata dal: al:

Ramo prodotto: Trattative: Aperte Ricerca Cancelli

| Allegati | Contraente | Processo | Anno | Numero | Nome | Durata |
|----------|--------------|----------------|------|--------|------------------|--------|
| | MONTI FRANCO | TRATTATIVA POG | 2021 | 41 | RC PROFESSIONALE | 25.1 |

Visualizzate 1 - 1 di 1

Trattativa Compagnie

Filtro:

| Compagnia | Note |
|--|------|
| <input checked="" type="checkbox"/> GENERALI ITALIA AGENZIA BOLZANO | |
| <input checked="" type="checkbox"/> ALLIANZ | |
| <input checked="" type="checkbox"/> GENERALI ITALIA SPA - GERENZA MILA | |
| <input checked="" type="checkbox"/> UNIPOL ASS.NI | |

Visualizzate 1 - 4 di 4 Selezionati nr: 1 elementi

Diario

Filtro:

| Task | Nominativo | Pers. di Riferim. | Data crea... | Utente creazione | Data Start | Data annu... | Data End | Nome Documento | Atten... | Scadenza | Lit Email |
|--|------------|-------------------|--------------|------------------|------------|--------------|----------|----------------|----------|----------|-----------|
| Nessun dato soddisfa i criteri di ricerca impostati. | | | | | | | | | | | |

Visualizzate 0 - 0 di 0