MAPPATURA E FATTISPECIE DEI CONFLITTI DI INTERESSE PER LA DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA (prodotti danni e vita IBIPs/non IBIPs) allegata alla "Politica di Gruppo per la gestione dei Conflitti d'Interesse e degli Incentivi"

| | | | | | | | hallow to the total transfer of the transfer of the total transfer of the transfer of transfer of the transfer of the transfer of the transfer of the tr | | | | | |
|--------------------------|---|------------------------------------|--|--|--|---|--|---|------------|---|---|--|
| MAPPATURA | | | TTISPECIE GENERATRICI DI POTENZIALE CONFLITTO DI INTERESSE IN AM | | | | Indicazioni uniformi per le Modalità di gestione dei COI e relativa valutazione di efficacia/ineficcacia | | | | | DISCLOSURE |
| ID Are | ea cor | ersone / entroparti oinvolte | Prodotti | Tipologia conflitto di interesse potenziale | Fattispecie di Conflitto di interesse (COI) | Descrizione Conflitto di interesse potenziale (COI) | Modalità di gestione dei conflitti di interesse | Indicazione dell'efficacia/inefficacia della modalità di gestione | Disclosure | Disclosure: se SI | riferimenti all'informativa | Testo della Disciosure prevista nell'informativa |
| COI-01.02 Corpo Affai | orate Dio | Sistributore F | Prodotti Vita (IBIPs e non IBIPs) e Danni | Accord di distribuzione | Sono in atto retazioni particolari tra intermediari o tra intermediari e Compagnie assicurative. | In alcuni casi è possibile de la Compagnie associative detergano parecognici dell'intermediatrio o viceversa anche a livello della Capogruppo | La misura necessaria di assicurare che non venga prislaggiato l'interesse del Distributore nel compiniento dell'operazione a discapito di quello del diserte sono la seguenti: - adossona di regolamentazione i procedure interne che prevedano che il distributore operi nel rispetto delle regola di comportamento in labe di distribuzione del produtti assicurativi. In particolare: 3) quaestionario di corenza del produtto assicurativo con le esigneza assicurativo con la esigneza del contratorio del regola del contratorio del regola del contratorio contratorio del regola del contratorio del contratorio del regola del contratorio del contr | Le soluzioni organizzatine elo amministrativa adottate vengono gludicate sufficienti porti assicurate, con inagione celle celestrat, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi della clienteta | SI | Per trasparenza si sensi dell'art. 120 per dell'CAP che impone l'obbligo di trasparenza | Prevista nella sezione III dell'Allegato 3 nor BIP's e nella sezione II dell'Allegato IBIP'S 'Informativa ex art. 13, comma 2, lett. a) de B.1.* | «1. L'Intermediario Boc Brianza e Laghi - Società Cooperaña ed i soggetti che operano per lo stesso non sono detentori di una partecipazione, diretta o indiretta, pari o superio al 10% del capatale sociale o dei diriti di vido di associazione (Assimicoo SpA, Assimicoo Vita SpA, Boc Vita SpA, Boc Associazioni SpA, Zurich investime superiori al 10% del capatale sociale o dei diriti di vodi della Boc Brianza e Laghi - Società Cooperation. 3. La Banca e sociazio ad diriti di di devone co condinamento pari partici partici pari sociazione di 10% del capatale sociale o dei diriti di vodi di BCC Vita Compagnia al 10% del capatale sociale e dei diriti di voto di BCC Vita Compagnia Associazioni Vita Spa. » |
| COI-02.01 Distrib | ution Di | Distributore F | Prodotti Vita (IBIPs e non IBIPs) e Danni | Comportamento del distributore | (Reg. IVASS n. 40/2018, art. 55, co. 3, lett. a) per i prodotti non IBIPs e art. 135-vicies quinquies del | distributore potrebbe inoltre agire in maniera non coerente con le preferenze manifestate dal cliente in materia di sostenibilità. | aductions di un'assistop protosi" che comenna al Distribution di rispettiare l'obbligo di operate in modo onesto, equo e trasperente per sentre al meglio gli interessi dei cliente, miligando l'esistenza al prodot equipartet. - dell'accidente dell'accidente dell'accidente controlla di sterificata i prodoti delle esistenza assicurative del cliente secondo criteri oggetti e nel migliore interesse dello stesso, restributione abetta inoltre una serier di promodimento ogranizzativi ed operativi voli a: - paranteri espatente ciabele contratabili. Inmalizzando un contratabili controlla espatente dell'accidente che inventionali minimali prodoti controlla espatente dell'accidente componente in encommandazioni fornite repostumente estable contratabili. Inmalizzando un contratabili controlla espatente di una restributioni contratabili controlla espatente dell'accidente componente in encommandazioni fornite espottamente controlla discussioni contratabili. Inmalizzando un contratabili controlla espatente dell'accidente accidente accidente dell'accidente accidente acc | Le soluzioni organizzatine elo amministrative adottate vengono giudicates sulciciores per assicurare, con ragionevole centezza, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi della clientela el considerativo di considerativo di considerativo di considerativo per la considerati | NO | - | | |
| COI-03.01 Distrib | ution Di | Nistributore F | Prodotti Vita (IBIPs e non IBIPs) e Danni | Comportamento del distributore | Gill intermediati non operano in manieta tale da contenere i così a caico dei cliente di ottenere i massimi o isultato possibile anche in relazione agli ele suggieriscono operazioni con una frequenza non necessaria. Reg. IMAS n. 49/2016, an. 55, co. 3, lett. b.; c) prodocti fin IBPs e an. 1,155 vicint quinquientembre. Plate IV del Regolamento Intermediari prodotti BIPs.;) | Gli intermediati sono spiniti ad operante favorendo i propri interessi a scipito di quelli dei clienti. In relazione a produti GEPa, il distributivo potrebbe indere agrie in cilente in materia di sosteribilità. | Le miscre induscater au Surceptus ou territories principago i interespos de inscalante de succionario de la constitución de la | Le soluzioni organizzatine elo amministrativi additate vergozo giudicate sufficienti per assicurare, con regionecele cerezza, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi della clienteta | NO NO | - | | |
| COI-04.01 Corpo Affai | orate Mem | mbri del CdA F | Prodotti Vita (IBIPs e non IBIPs) e Danni | Cumulo di incarichi/attività | Gli amministratori del distributore detengono posizioni in distributori: concorrenti o detengono azioni di altri distributori: (art. 36, d.l. n. 201/2011 conv.) | | Absource of regole interne solte a prevedere che l'amministratore, in sede di nomina e di verifica dei requisti di idonetà (divieto di interfacking o cause di decadenza previste dallo Statuto), dichiari l'eventuale incarico presso altri distributori concorrorereti o detenga partecipazioni di altri distributori | Le soluzioni organizzative elo amministrative adottate vengono giudicate sufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi della clientela | NO | - | - | |
| Destrib | Dis | Restribusore F | Prodet Virginia (BiPs) e no (BiPs) e no (BiPs) e | Remunerazione/Incentivo | dalle commissioni standard ricevute per tale servizio, tali che possono compromettere la valutazione di coerenza dei prodotti alle esigenze assicurative del cliente e in generale il loro dovere di agire nel miglior interesse dei contraenti. Il Distributore riceve commissioni aggiuntive in corso di | contraente (ad esempio il Responsabile che coordina la nete commerciale o presiede determinati segmenti di prodotto potrebbe essere condizionato dalla potenziale partecipazione ad eventi di società prodotto). In relazione ai prodotti BiPs, il distributore potrebbe inoltre | La misure necessaria ad associurate che non venga printegalio l'interessa del Caristourie nel comprimento dell'operazione a discipation di quarido ad informe sono le seguenti: adoctione di registrate intere de prevendento e di discibilione sono dei ri despetto delle registrate del compromismo in la sed distributione del caristourie del productione del compromismo in la sed distributione del associuratione con le eligipate associuratione del control delle del compromismo in la sed distributione del control delle del control delle del control delle del control delle del distributione production non coerenti. 3) valutatione di conercia del productione del control delle | Le soluzion organizzative ello amministrative adottate vengono giudicate sufficienti per assicurare, con regionecele certezza, che sia evitato il rischio di lectere gli interessi della clienteta | Si | Per trasparenza ai sensi dell'art. 120 bis del CAP | Già prevista per i prodetti non BIPS alla sessiona II dell'allegato 4 e per i prodetti BIPs nella sessione III dell'allegato 4 e per i prodetti BIPs nella sessione IV dell'allegato "Volumiatina es art. 125, comma 2, left. b) de | Information per i producti non BIPs: a) pollutar non abilitaria en mulalificación pollutaria pollutaria mulalificación en mulalificación del impresso di assistanción nonché eventuali benefici accomició e non ricoració dell'impress di assistuación en al registragiente o delementaria obseixi. Le información acione assistanción. Nel caso di pollutaria comissione inclusa en propersione acione per en mula i dell'información estimatione, en termina del comissione competento, el comencia dell'información estimatione, el comissione in mula dell'información estimation del decumento conseguiaria in lasa provisione percepita el all'immortate competento, è comencia ad información estimation del decumento conseguiaria in lasa provisione, el comissione del comissione del decumento conseguiaria in lasa provisione, el comissione del decumento conseguiaria in lasa provisione dell'información del assistancia del provisione dell'información del assistancia del provisione dell'información del assistancia del accomissione del decumento conseguiaria in lasa provisione dell'información de |
| COI-06.01 Corpo Affai | orate Sogg | getti rilevanti F | Prodotti Vita (IBIPs e non IBIPs) e Danni | Outsourcing/fornitori | Un soggette illevante ha un incarico illevante o possiede partecipazioni al capitale dell'outsourcerifornitore | | Farm gli eventuali presidi civilistici, adozione di regole interne volhe a disciplinare il processo di esternalizzazione (tra cui le modalità di selezione del fombiori/outsourcer dei distributori e la valutazione delle bro prestationi (SLA) nonchè la definizione di accordi di esternalizzazione che prevediono che siano acquiale informazioni con riguando all'adozione, da parte del fomitore, di specifici presidi in tema di confiliti di risterezza. (n.b. Restano latte salve eventuali valutazioni che in relazione alla singola iniziativa di esternalizzazione potranno avere dei riflessi sulla presente mappatura e sulla eventuale disclosure) | Le soluzioni organizzative elo amministrative additate vengonosi giudicate sufficienti per assicurare, con ragionevole centezza, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi della clientela | NO NO | - | - | |
| COI-07.01 Distrib | ution Di | Nistributore F | Prodotti Vita (IBIPs e non IBIPs) e Danni | Tra dienti | A parità di condizioni soggettive, gli intermediari potrebbero mettere in atto comportamenti che possano avvarriaggiare alcuni clienti a damo di atti. (Reg. NASS n. 401'8 art. 55, 3 co., lett. di) per i prodotti non IBIPs e att 135-vicios quinquiest del Regolamento Intermediari per i prodotti IBIPs) | Determinati clienti ricevono un trattamento differente senza alcuna giustificazione a danno degli interessi di abri clienti. | Adozione di regole interne volte a disciplinare le regole di comportamento e condotta degli operatori al fine di agire con equità, onestà, professionalità, correttezza e trasparenza nel migliore interesse dei contraventi. | Le soluzioni organizzative elo amministrative additate-vengonosi giudicate sufficienti per assicurare, con ragionevole centeza, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi della clientela | o NO | - | | |
| COI-08.01 Distribu | ution Dir | Nistributore F | Prodotti Vita (IBIPs e non IBIPs) e Danni | Tra clienti | Vi è un confino di intenses orizzontale tra clienti differenti, perchi per un prodotto peoritico rei vau domanda più alta rispetto alle opportunità di formire/concludere il confino. Solo in caso di distribuzione di prodotti a "Plafond/Finestra" | L'intermédiario potrebbe issource determinati cilenti per interessi personali a capito di alli cognostatho in presenua di quantità limitate di prodotto (prodotti a pilafondifinestra). | Adoctione de reguler interner a accordi, propulsorare distributari visti disciplinare in criteria de produtes. Ci chefic che demonstration programme impatati, incomissional production della successional temporale*: clienti che — anche a partità di conditioni e requisiti — ne flacciano richiesta per primi (ordine connologico di sichiesta). | Le soluzioni organizzative elo amministrative adottate vengono giudicate sufficienti per assicurare, con najcineorde certezza, che sia evitato il rischio di ledere gli interressi della clienteta | NO | - | - | |
| COI-9.01 Distribu | ution Di | Nistributore F | Prodotti Vita (IBIPs e non IBIPs) e Danni | Remunerazione/Incentivo | Valutazione degli operatori in base al raggiungimento degli obiettivi | L'operatore potrebbe aver interesse a collocare determinati prodotti al fine di raggiungere gli obiettivi professionali attribuiti | Adactions of inguise interne in materia of methicutione e incentification del presonale e di controllo dell'attivistà distributiva bassats sulla valutazione dell'effettivo miglioramento della qualità del servizio. La valutazione può essere effettuata anche attraverso il monitorizgigio di alcuni indicatori tra i qualii possono essere consideratilizzadi: i reclami ricevulii, i recessi richiestiligestili papporto tra siristri apetti e siristri erezza vegalo. | Le soluzioni organizzative elo amministrative adottate vengono giudicate sufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi della clientela | NO | - | | |
| COH10.02 Desiribi | Die | 5 Stributore | Prodott Vita (GiPs e no vita (| Presenta di un accodo di commercia di un accodo di un accodo commerciale di bonicasticurazione di commerciale d | bancassicurazione tra la Capogruppo Iccrea Banca e le Compagnie BCC Vita e BCC Assicurazioni. | superiore al 10%. Assumzione, de parte della capogruppo liccrea Banca, di specifici impegni di promozione, secondo un piane redistribita compressiva di promozione, secondo un piane redistribita e compessivatà dei prodotti a catalogo, qualità del servizio alle banche aderenti e maggior penetrazione presso la clientela. | La misure necessaria ad associurate che non venga printegiato l'interessa del Caristourie nel comprimento dell'operazione a discipation di quarte del crimer sono le seguenti: adoctione di registrate intere de prevedento e del discibitore o perio del productione del compromismo in la sed discribitorie del crimer de prevedento e del discribitore del compromismo in la sed discribitorio del associataria. Il particulare: 1) valutazione di comenza del prodotto assicuratio con le esiguenza assicuratio inchi prevedentiali manifestate dal contramente nonche divietto di distributore prodotto non comenti. 1) Prodotti RNSI (Prodotti RNSI) - adoctione di un 'castilogo prodotti' che consenta al Distributore di rispettare l'obbligo di operare in modo onesto, equo e trasparente per servire al meglio gli interessi del cliente, miligando l'esistenza di prodotti con di un 'castilogo prodotti' che consenta al Distributore di rispettare l'obbligo di operare in modo onesto, equo e trasparente per servire al meglio gli interessi del cliente, miligando l'esistenza di prodotti con di un 'castilogo prodotti' che consentari al Distributore di rispettare l'obbligo di operare in modo onesto, equo e trasparente per servire al meglio gli interessi del cliente, miligando l'esistenza di prodotti con di un 'castilogo prodotti' che consentari al Distributore del rispettare l'abbligato di contramente sotto del rispettare del contramente del rispettare del prodotti con l'esistenza del prodotti del rispettare del prodotti del rispettare del r | Le soluzion organizzative elo amministrative adottate vengono giudicate sufficienti per assicurans, con regionecide certezza, che sia evitato il rischio di federe gli interessi della clienteta | SI | Per trapposerza si sonoi dell'art. 120 ar del CAP | La disclosure è prevista nell'Allegato 3, Sezione il per i prodoti son Biss., Sezione diristrontato e sar 133 comina 2, lesen a) del R.1. per i prodoti BIPs. | «La Barca è soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di licrea Barca Spa la quale ha in essere relazioni commerciali e detiene urra partecipazione direi superiore ai 10% del capitale sociale e dei detti di veto di BCC Vita Compagnia Associazioni Vita Spa. s |
| COI-11.01 Distrib | ution Di | Nistributore | Prodotti Vita (solo prodotti IBIPa) | Comportamento del distributore | Essere contemporaneamente beneficiatiri o vincolatatirio delle prestazioni assicirative el distributore del relativo contenti. (Art. 136-vicies quinquies; comma 3, Regolamente intermediale). | hanaficiario o vincolatario dalla praetazioni acciourativa a | Adozione di regole inferne per evitare che l'operazione indus regalhamente sull'inferesse del cliente, valutando in patricolare la contestualità dell'operazione contrattuale e i sisuazione financiaria del cliente. Adozione di regole inferne per evitare che l'operazione indus regalhamente sull'inferesse del cliente, valutando in patricolare la contestualità dell'operazione contrattuale e i sisuazione financiaria del cliente, parcientata del (BIPs à pogno non deve essere significe al 50% del totale complessivo del patricolori) e di e stato stabilito che il finanziamento notivesto con debba avera la finalità di investimente in alle serumentiprodoti finanziani ni ni altri prodoti BIP. | Le soluzioni organizzative elo amministrative adottate vengono giudicate sufficienti per assicurare, con rajonecele cerezza, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi della clientela | NO | | | |

| Settore | I e II Autovetture ad uso priusto e Autotessametri | | III Autobus | | IV Autocami e simili | | IV Motocarri e simili | | Ciclomotori, motocici, e quedricicii per trasporto persone | | VI Macchine operatrici e carrelli | | VII Macchine agricole | | Natanti Settori le II | | Polizze a Libro Matricola | |
|-----------------------------|---|-----------|----------------|-----------|-------------------------|-----------|--------------------------|-----------|---|-----------|---|-----------|--------------------------|-----------|-----------------------|-----------|------------------------------|----------|
| Compagnia | 101.5 | Val.Ass." | Val.% | Val.Ass." | Val. % | Val.Ass.* | 100.54 | Val Ass." | Val. % | Val Ass." | Val. % | Val.Ass.* | Vac % | Val.Ass.* | Val. % | Val Ass." | Val. % | Val.Ass. |
| BCC Assicurazioni SpA | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 | 8.73 |
| Assimoco SpA | 7.15 | 7.15 | 5.56 | 5.56 | 5.56 | 5.56 | 7.15 | 7.15 | 4.76 | 4.76 | 7.15 | 7.15 | 7.15 | 7.15 | 7.15 | 7.15 | 7.15 | 7.15 |