

## **Finanza Sostenibile e Regolamento UE 2088**

**PERCORSI: AGGIORNAMENTO IVASS – FORMAZIONE CONSOB**

**Area Tematica Ivass: CONTRATTUALE E PRODOTTI**

**Modulo Area Ivass: 7. Mercato delle assicurazioni e mercato dei prodotti di risparmio e dei servizi finanziari**

**Criteri ESMA punto V.III: Lettera F**

**Durata: 1 ora**

### **Obiettivi:**

Negli ultimi anni si è sempre maggiormente configurata l'esigenza di unire i diversi concetti di etica e di finanza, al fine di realizzare uno sviluppo sostenibile a lungo termine attraverso l'equilibrio ambientale, economico e sociale.

La Commissione Europea ha avvertito l'esigenza di garantire che tutte le azioni e le iniziative strategiche in ambito economico, sia a livello europeo che a livello mondiale, tengano conto degli obiettivi di sviluppo sostenibile.

Con il Regolamento 2088 la UE stabilisce norme armonizzate sulla trasparenza per tutti coloro che partecipano ai mercati finanziari e per i consulenti finanziari per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità nella loro offerta e nella comunicazione delle informazioni connesse alla sostenibilità relative ai prodotti finanziari.

Questo corso ripercorre gli aspetti più significativi di questa evoluzione normativa, legandoli agli impatti che risulteranno più significativi sul mercato finanziario e assicurativo.

### **Contenuti:**

#### **MODULO 1**

- Introduzione
- Agenda 2030 e sviluppo sostenibile
- Adempimenti del settore dei servizi finanziari
- Il Regolamento (UE) 2019/2088: sviluppo sostenibile a lungo termine attraverso l'equilibrio ambientale
- Principi
- Struttura del Regolamento (UE) 2019/2088
- Rischio di sostenibilità
- Ridurre asimmetrie informative
- Riduzione delle asimmetrie informative
- Partecipanti ai mercati finanziari
- Consulenti finanziari

- Regolamento (UE) 2019/2088 e Mifid 2
- I partecipanti ai mercati finanziari e i consulenti finanziari sono tenuti a dare le informazioni
- Learning Stop

## MODULO 2

- Passaggio da entity level a product level
- Obblighi a livello soggettivo (entity level)
- Obblighi a livello di prodotto (product level)
- Light green product e dark green product
- Emanazione della normativa per fasi
- Inclusione delle PMI nella transizione dell'UE verso un'economia sostenibile
- La proposta di normativa europea per le obbligazioni green
- Le Milestone del Regolamento 2088/2019
- Informazioni omogenee
- Agire nel migliore interesse degli investitori finali
- Il Regolamento (UE) 2019/2088 e la trasparenza
- Learning Stop

## MODULO 3

- Gli investimenti sostenibili quando è designato un indice di riferimento
- Gli investimenti sostenibili quando non è designato un indice di riferimento
- Se l'obiettivo è la riduzione delle emissioni di carbonio
- Sforzo costante per raggiungere l'obiettivo di ridurre le emissioni di carbonio
- Pubblicazione di informazioni sui siti web
- Trasparenza della promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili nelle relazioni periodiche
- Riesame delle informazioni comunicate
- Comunicazioni di marketing
- Learning Stop

## MODULO 4

- Vigilanza
- Consob: Richiamo di attenzione n. 3/21 del 4 marzo 2021
- Banca d'Italia: Obblighi di informazione sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari
- Deroghe
- Trasparenza precontrattuale e nelle fasi successive
- Consentite disposizioni più severe
- Finanza sostenibile e tassonomia UE: nuove iniziative della Commissione (21 aprile 2021)
- Sostenibilità e target market
- Sostenibilità nelle procedure e nel servizio di consulenza
- Scambio informativo tra produttori e distributori
- Learning Stop

## TEST FINALE

**Prodotto da:** PIAZZA COPERNICO

**Contenuti a cura di:** LYVE

**Docente:** Salvatore Cantone

**Tecnologia di sviluppo:** HTML5

**Requisiti Tecnici minimi:**

**Acrobat Reader**

I documenti PDF sono esportati per la versione 5 ma sono compatibili con le versioni successive di Acrobat Reader rilasciate fino alla data di aggiornamento di questo file.

**Browser**

- Internet Explorer 10
- Internet Explorer 11
- Mozilla Firefox
- Google Chrome

**JavaScript abilitato**

**Blocco popup disabilitato**

**Risoluzione video minima**

I corsi sono ottimizzati per una visualizzazione a 1024x768 su pc e tablet da almeno 7 pollici.

**Altoparlanti o cuffie** (in caso di prodotti multimediali)

**Modalità di tracciamento dati** - SCORM 1.2

**CODICE CORSO: 0008\_21\_04**