



## **L'evoluzione normativa sulla trasparenza nell'intermediazione assicurativa**

**PERCORSI: FORMAZIONE IVASS - AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB**

**Area Tematica Ivass: GIURIDICA**

**Macroarea Tematica Consob: INFORMATIVA ALLA CLIENTELA**

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

**Durata: 3 ore**

### **Obiettivi:**

Il tema della trasparenza è sempre più centrale nell'attività di intermediazione assicurativa. Da un lato vi è una esigenza di carattere normativa, determinata dall'attenzione dell'Authority di settore alle modalità di gestione del tema della disclosure. Dall'altro vi è l'opportunità di trasformare un adempimento normativo in un elemento ad alto valore aggiunto per il Cliente, favorendo la sua consapevolezza nelle scelte di natura assicurativa.

Il corso si propone come occasione di approfondimento concreto del tema della trasparenza lungo tutte le fasi dell'attività di intermediazione assicurativa.

### **Contenuti:**

#### **MODULO 1 – L'evoluzione normativa sulla trasparenza nell'intermediazione assicurativa**

- Chiarezza e trasparenza
- Il punto di equilibrio tra la trasparenza e la chiarezza
- Chiarezza uguale trasparenza?
- Come operare?
- La normativa
- Codice del Consumo

#### **MODULO 2 L'universo delle regole**

- I regolamenti ISVAP – Regolamento N. 34
- La formazione degli operatori dei call center
- Regolamento N. 35
- Ramo vita – Fase precontrattuale
- Un esempio concreto
- Proposta e contratto
- Rami danni – Disposizioni
- Rami danni – Fase di contratto
- Il Codice del Consumo
- Il consumatore consapevole



- La vigilanza
- I conflitti di interesse
- Informativa via web
- Trasparenza e Privacy
- Codice delle assicurazioni private
- Le regole di comportamento
- L'adeguatezza
- La lettera al mercato
- Le indicazioni emerse

### **MODULO 3 – Esempi di applicazione pratica**

- Il caso di Marco e Piera
- La ricerca del guasto
- Indennizzo e risarcimento
- Il fenomeno elettrico
- Garanzia base e fenomeno elettrico
- Valore intero e primo rischio assoluto
- La protezione dei dati personali
- Il consenso
- L'uso dei termini
- Attenzione alle parole
- Gli strumenti finanziari
- Le unit linked
- Questionario sanitario
- La consapevolezza del cliente
- Questionario di adeguatezza
- La dematerializzazione

**Prodotto da:** LYVE

**Contenuti a cura di:** LYVE

**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