

La distribuzione dei prodotti finanziari assicurativi

PERCORSI: : FORMAZIONE IVASS - AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB

Area Tematica Ivass: TECNICA ASSICURATIVA E RIASSICURATIVA

Macroarea Tematica Consob: CARATTERISTICHE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Criteri ESMA punto V.III: Lettera K

Durata: 1 ora

Obiettivi: Illustrare le modalità di distribuzione dei prodotti finanziari assicurativi

Contenuti:

MODULO 1 - I prodotti finanziari assicurativi

- Introduzione
- Quadro giuridico di riferimento
- Definizione di prodotti finanziari assicurativi
- Polizze unit linked e index linked
- Item di autovalutazione
- I contratti di capitalizzazione
- Prodotti finanziari non emessi dalle imprese di assicurazione
- I soggetti abilitati alla distribuzione dei prodotti finanziari
- Item di autovalutazione
- Riepilogo

MODULO 2 - Ricognizione della normativa applicabile

- Introduzione
- Estensione dell'applicazione della normativa
- Disposizioni della CONSOB
- Normativa sui soggetti abilitati
- Item di autovalutazione
- Attività escluse dal Regolamento ISVAP 5/2006
- La disciplina dell'intermediario assicurativo
- La disciplina degli illiquidi
- Il Codice del Consumo
- Item di autovalutazione
- Riepilogo

MODULO 3 - Gli obblighi informativi

- Introduzione
- L'oggetto dell'informativa
- Informazioni da rendere in sede precontrattuale

- Altre informazioni
- Item di autovalutazione
- Le richieste e le esigenze del cliente
- Informativa in sede di contratto
- Modalità in cui va resa l'informativa
- Item di autovalutazione
- Riepilogo

MODULO 4 - Adeguatezza, appropriatezza e sollecitazione dell'investimento

- Introduzione
- I test di adeguatezza e appropriatezza
- Le regole di condotta prevista dalla CONSOB
- I prodotti finanziari illiquidi
- Item di autovalutazione
- La sollecitazione all'investimento
- Il prospetto informativo
- Aggiornamento del prospetto informativo
- Item di autovalutazione
- Riepilogo

MODULO 5 - La distribuzione dei prodotti "multi-ramo"

- Introduzione
- I prodotti multi-ramo
- Le indicazioni operative
- Gli obblighi di informativa precontrattuale
- Item di autovalutazione
- La valutazione dell'adeguatezza
- Regole di presentazione alla clientela
- Item di autovalutazione
- Riepilogo

Risorse in approfondimento del corso relative alla normativa di riferimento (lista delle norme)

Certificazione/Attestato: Report finali e Attestato di fruizione conformi alle disposizioni del Regolamento IVASS e alle disposizioni della circolare OAM.

Prodotto da: Piazza Copernico

Contenuti a cura di: Piazza Copernico

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