

## **La rendicontazione ex post introdotta dalla Direttiva MiFID II**

**PERCORSI: AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB**

**Area Tematica Ivass: GIURIDICA**

**Modulo area Ivass: 5. Valutazione dei vantaggi e degli svantaggi delle diverse opzioni di investimento per gli assicurati**

**Macroarea Tematica Consob: VALUTAZIONE DEGLI INVESTIMENTI**

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

**Durata:** 1 ora e 30 minuti

### **Obiettivi:**

La nuova normativa MIFID II e in generale l'intero impianto normativo, prevedono particolari disposizioni in tema di trasparenza; nello specifico ai Clienti deve essere comunicato il costo degli strumenti finanziari e il costo dei servizi offerti.

Insieme all'informativa ex ante, quella ex post costituisce un forte strumento per il Cliente che d'ora in poi è messo nella condizione di sapere e soprattutto di confrontare.

I Consulenti devono conoscere le voci che compongono l'informativa e poi saperle comunicare al Cliente sciogliendo dubbi e perplessità.

### **Contenuti:**

**MODULO 1** L'informativa ex-post nell'ambito della Direttiva MiFID II

- L'informativa ex-ante ed ex-post: fonti normative
- Comunicazione ex-ante ed ex-post di costi e oneri
- Informativa su costi e oneri
- Impatto dei costi sulla redditività
- MiFID II e Trasparenza
- Gli incentivi
- Fattori chiave ed esigenze core degli intermediari finanziari
- Learning Stop

**MODULO 2** - Un caso. Rendicontazione ex-post adottata da Volksbank

### MODULO 3 - Gli impatti dell'informativa ex-post nella gestione della relazione col cliente

- La relazione con il Cliente
- La gestione dell'emozione del Cliente
- La gestione dei dubbi del Cliente
- La gestione delle perplessità del Cliente

**Certificazione/Attestato:** Report finali e Attestato di fruizione conformi alle disposizioni del Regolamento IVASS

**Prodotto da:** PIAZZA COPERNICO

**Contenuti a cura di:** LYVE

**Docente:** Giovanni Carloni

**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