

L'evoluzione della normativa sulla trasparenza nell'intermediazione assicurativa

PERCORSI: FORMAZIONE IVASS - AGGIORNAMENTO IVASS – FORMAZIONE OAM - CONSOB

Area Tematica Ivass: GIURIDICA

Modulo area Ivass: 8. Norme in materia di protezione e tutela del consumatore e Codice del consumo

Area tematico OAM: La disciplina in tema di intermediazione assicurativa.

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

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

Prodotto da: LYVE

Contenuti a cura di: LYVE

Docente: Gianluca Turolla

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: LYVE_0051