

PRIIPS e KID: nuovi strumenti di trasparenza con il cliente

PERCORSI: FORMAZIONE IVASS - AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB

Area Tematica Ivass: GIURIDICA

Modulo area Ivass: 3. Norme che disciplinano la distribuzione dei prodotti assicurativi

Macroarea Tematica Consob: INFORMATIVA ALLA CLIENTELA

Criteri ESMA punto V.III: Lettera I

Durata: 1 ora

Obiettivi:

L'avvento del KID per i PRIIPs introduce nuovi scenari di dialogo con il Cliente. Da un lato, si pone l'esigenza di "raccontare" il KID, raccordando le informazioni in esso contenute con le motivazioni tecniche e personali alla base delle possibili scelte del Cliente. Dall'altro, si deve affrontare il confronto con il resto del mercato, sapendo motivare i perché delle differenze con la proposta della concorrenza.

Il corso pone le basi del nuovo storytelling di trasparenza con il Cliente, allo scopo di trasferire una competenza sempre più distintiva nell'intermediario: la gestione dell'informazione autorevole e complessa.

Contenuti:

MODULO 1 – PRIIPS e KID: nuovi strumenti di trasparenza con il cliente

- L'attitudine all'informazione finanziaria degli italiani
- Il cliente formato e informato
- Il vantaggio della trasparenza
- Dip. KID e KIID
- PRIIP
- Le caratteristiche del KID
- I dati generali
- Un caso: Paola e Marco
- Tolleranza al rischio e capacità di sostenere le perdite
- Risk capacity
- Propensione al rischio
- Il target market
- La valutazione dell'investimento
- Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?
- Il rischio di mercato
- Il rischio di credito
- L'indicatore sintetico
- Il periodo di investimento

- I costi
- Costi correnti e oneri accessori
- I reclami
- Conclusione

Prodotto da: LYVE

Contenuti a cura di: LYVE

Docente: Valentina Pignataro

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_0045