

DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA

Tecnica assicurativa e riassicurativa



DURATA: 2 ORE 45 MIN.

MODALITÀ:
SKILLA STUDIO®

*Modalità compatibile
con tutte le piattaforme
e pertanto fruibile sia
su piattaforma ANIA SAFE
che propria del cliente.*

OBIETTIVI



▶ **ACQUISIRE**

una panoramica completa della disciplina normativa della distribuzione assicurativa

▶ **APPROFONDIRE**

le regole generali ed i principi fondamentali che regolano l'attività dei distributori assicurativi

▶ **CONOSCERE**

la Product Oversight Governance e i suoi impatti

IL CORSO È COMPLIANT ALLA NORMATIVA IVASS

- Contiene quiz intermedi e test finale per la verifica delle conoscenze
- Gli elementi didattici (video, job stop, ...) sono vincolati
- I contenuti del corso sono costruiti e validati da docenti con pluriennale esperienza e requisiti richiesti



CONTENUTI

MODULO 1

IL QUADRO NORMATIVO

- ▶ Quadro normativo
- ▶ IDD - Insurance Distribution Directive

MODULO 2

IL PERIMETRO DELLA DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA

- ▶ Definizione di distribuzione assicurativa
- ▶ Chi sono i distributori
- ▶ Attività che non costituiscono distribuzione
- ▶ Esclusioni
- ▶ Intermediari assicurativi e intermediari a titolo accessorio
- ▶ Servizi di comparazione
- ▶ Incompatibilità
- ▶ Registro Unico degli Intermediari (RUI)
- ▶ Le sezioni del registro
- ▶ Requisiti per la distribuzione



CONTENUTI

MODULO 3

REGOLE GENERALI DI COMPORTAMENTO

- ▶ Regole generali di comportamento
- ▶ Conflitti di interesse e divieti
- ▶ Prodotti IBIP e NON-IBIP
- ▶ Regole per la distribuzione
- ▶ Informativa precontrattuale
- ▶ Informativa sulla remunerazione
- ▶ Regole per la distribuzione di prodotti d'investimento assicurativi
- ▶ Trasparenza dei prodotti assicurativi
- ▶ Set informativo
- ▶ Trasmissione al cliente
- ▶ Pubblicità dei prodotti assicurativi

MODULO 4

I CONTRATTI ASSICURATIVI A DISTANZA

- ▶ Tecnica di comunicazione a distanza: definizione
- ▶ I contratti assicurativi a distanza
- ▶ Utilizzo di call center
- ▶ Sito internet e social network
- ▶ Compratori online
- ▶ Registrazioni delle conversazioni e comunicazioni telefoniche
- ▶ Sito internet
- ▶ Home insurance
- ▶ Home insurance: consultazioni e operazioni



CONTENUTI

MODULO 5

POG – PRODUCT OVERSIGHT GOVERNANCE

- ▶ POG a livello europeo
- ▶ POG a livello nazionale
- ▶ POG a livello regolamentare
- ▶ Obiettivi della POG
- ▶ Definizioni
- ▶ Manufacturer de facto
- ▶ Elementi della POG: produttori
- ▶ Il processo di approvazione del prodotto
- ▶ Target market
- ▶ Flussi informativi
- ▶ Elementi della POG: distributori

MODULO 6

RECLAMI

- ▶ Reclami
- ▶ La funzione del reclamo nel settore assicurativo
- ▶ La regolamentazione dei reclami
- ▶ Reclami: definizione e informativa
- ▶ Il ruolo dell'IVASS



CONTENUTI

MODULO 7

POG – VIGILANZA E SANZIONI

- ▶ Vigilanza e sanzioni
- ▶ Il ruolo dell'IVASS nella distribuzione
- ▶ Sanzioni
- ▶ Sanzioni amministrative pecuniarie
- ▶ Criteri per la determinazione delle sanzioni
- ▶ Sanzioni applicabili alla POG e agli IBIPS
- ▶ Sanzioni disciplinari – intermediari
- ▶ Misure Interdittive e Cautelari
- ▶ Le sanzioni penali

Ania

SAFE
FORMAZIONE

www.aniasafe.it



formazione@aniasafe.it

skilla



ANIA Servizi e Formazione S.r.l. | Via Aldo Rossi, 4 - 20149 Milano | Tel. 02694948.1