DB FORMAZIONE

PROGRAMMA DEL WEBINAR

Distribuzione di polizze abbinate a finanziamenti

Indicazioni e problematiche operative

28 ottobre 2021 / 9.30 - 13.00

Guarda il corso online

01. Oggetto del corso

Il corso mira a fornire un rigoroso quadro d'insieme circa l'attuale assetto normativo che regola il fenomeno delle polizze stipulate a copertura di mutui e finanziamenti, e, nel contempo, a suggerire puntuali spunti applicativi all'operatore di bancassicurazione impegnato nella relativa distribuzione, soffermandosi sulle possibili problematiche. L'angolo visuale prescelto è quello di considerare le più significative questioni applicative che la prassi presenta, come anche individuate nella lettera congiunta al mercato Banca d'Italia e IVASS del 17 marzo 2020, sullo sfondo degli orientamenti maturati in seno all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

02. Tematiche

- Il fenomeno delle polizze PPI: ricostruzione dell'operazione nel collegamento tra contratti.
- Il disegno del prodotto e la coerenza al profilo di rischio dell'assicurato alla luce della disciplina POG.
- Gli obblighi di trasparenza e adeguatezza nel collocamento dei prodotti.
- La natura obbligatoria o facoltativa della copertura: criteri discretivi e conseguenze.
- Il collocamento di polizze abbinate ma non collegate al finanziamento (c.d. "polizze decorrelate"): termini del problema e accorgimenti distributivi.
- La gestione delle richieste di estinzione anticipata o trasferimento del finanziamento.
- Il controllo sulle reti distributive e la prevenzione dei conflitti di interesse.

03. I docenti

Chairman: **Claudio Russo**
Professore associato di Diritto delle assicurazioni e dei mercati finanziari, Università La Sapienza di Roma

Massimo Mazzola
Esperto presso IVASS, Professore a.c. di diritto assicurativo (*)

Emanuele Grippo
Partner, Gianni & Origoni

Michele Zucca
Partner, ADVANT Nctm

(*) La relazione è svolta a titolo personale e non impegna in alcun modo l'Istituto di appartenenza

In sintesi

Data	28 ottobre 2021
Modalità di svolgimento	Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.
Orario	9.30 - 13.00
Quota di iscrizione	Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante
Quota di iscrizione *entro il 7 ottobre 2021*	Euro 370,00 = più I.V.A. per partecipante

Informazioni utili

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel 0445 1748632

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220
E-mail: segreteria@dirittobancario.it
Fax. 0445 1925021
c/o CASSA RURALE DI TRENTO
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839

ACCREDIA L'ENTE DI ACCREDITAMENTO

CSQA SISTEMA QUALITÀ CERTIFICATO UNI EN ISO 9001 – CERT. n° 55859

DB FORMAZIONE

MODULO DI ISCRIZIONE

Distribuzione di polizze abbinate a finanziamenti

28 ottobre 2021 / 9.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo al n. di fax **0445 1925021** o via e-mail a **formazione@dirittobancario.it** oppure **iscriviti online**

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma _____

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)
Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiara infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data _____ Timbro e firma _____

Clausole contrattuali
Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma _____

DB FORMAZIONE

Distribuzione di polizze abbinate a finanziamenti

28 ottobre 2021 / 9.30 - 13.00

iscriviti online

Guarda il corso online