

AREA ASSICURATIVA

INTRODUZIONE AL SETTORE ASSICURATIVO

IL MERCATO E I PRODOTTI ASSICURATIVI

CONSULENZA ASSICURATIVA: Analisi bisogni, protezione dai rischi e soluzioni assicurative

LA LETTERA IVASS/BANCA D'ITALIA del 17.03.2020

INTRODUZIONE AL SETTORE ASSICURATIVO

GLI ELEMENTI COSTITUTIVI DELL'ASSICURAZIONE

LA FABBRICA DELL'ASSICURAZIONE

IL CONTRATTO ASSICURATIVO

IL CONTRATTO ASSICURATIVO VITA

PROFESSIONE INTERMEDIARIO ASSICURATIVO

Durata: 4 ore

Modalità svolgimento: asincrona/sincrona
Valido ai fini della formazione obbligatoria:

IVASS
 ESMA

COMPETENZE

Tecniche
basse



Contenutistiche
basse



Relazionali
basse



Descrizione del corso

- Il corso si pone l'obiettivo di illustrare il mondo assicurativo, definendone i cardini, gli attori, le regole e gli strumenti contrattuali.
- Vengono definiti e approfonditi gli elementi fondamentali ed accessori e i vincoli contrattuali tipici del mondo assicurativo.
- Vengono descritti gli elementi costitutivi, la creazione delle diverse tipologie di prodotto e la relativa contrattualistica prevista.
- Vengono definiti gli obblighi degli intermediari assicurativi e le regole organizzative richieste dalla normativa di settore.

Know how richiesto: nessuno

- **Al termine del percorso** formativo è previsto un **test** volto a valutare le competenze dei discenti.
- Il test si fine corso si ritiene **superato** se è stata raggiunta la soglia del **60%** delle risposte corrette
- Emissione di **attestato di valutazione** delle conoscenze acquisite.

Destinatari: Le figure destinate ad erogare consulenza assicurativa

In caso di formazione Asincrona: Moduli formativi, suddivisi in pillole formative della durata di circa 15 minuti, intervallati da momenti di consolidamento e verifica dell'apprendimento (brevi test a risposta chiusa).

IL MERCATO E I PRODOTTI ASSICURATIVI

L'ASSICURAZIONE DANNI

LE POLIZZE INFORTUNI

LE POLIZZE MALATTIA

LE POLIZZE MULTIRISCHIO

LE POLIZZE TCM

PPI E CPI

POLIZZE VITA: LA GESTIONE SEPARATA

POLIZZE VITA MULTIRAMO

LA GESTIONE SEPARATA

Durata: 9 ore

Modalità svolgimento: asincrona/sincrona
Valido ai fini della formazione obbligatoria:

IVASS
 ESMA

COMPETENZE

Tecniche
basse



Contenutistiche
basse



Relazionali
basse



Descrizione del corso

- Il corso si pone l'obiettivo di illustrare ramo vita e ramo danni, andando a declinarne le caratteristiche e gli attori.
- Vengono analizzate tutte le tipologie di polizze assicurative previste dalla normativa, definendone caratteristiche, vincoli e limitazioni.
- Offre anche una visione di insieme in merito alla modalità di collocamento con particolare riguardo in merito alle polizze abbinata e decorrelate.

Corsi propedeutici: introduzione al settore assicurativo

Know how richiesto: conoscenza degli elementi di base del mondo assicurativo

- **Al termine del percorso** formativo è previsto un **test** volto a valutare le competenze dei discenti.
- Il test si fine corso si ritiene **superato** se è stata raggiunta la soglia del **60%** delle risposte corrette
- Emissione di **attestato di valutazione** delle conoscenze acquisite.

Destinatari: Le figure destinate ad erogare consulenza assicurativa

In caso di formazione Asincrona: Moduli formativi, suddivisi in pillole formative della durata di circa 15 minuti, intervallati da momenti di consolidamento e verifica dell'apprendimento (brevi test a risposta chiusa).

CONSULENZA ASSICURATIVA: Analisi bisogni, Protezione dai rischi e soluzioni assicurative

CONTESTO DI MERCATO

IDD, CAP E REGOLAMENTI IVASS

LA PRODUCT OVERSIGHT GOVERNANCE

LA TUTELA DEL CONSUMATORE

TRASFERIMENTO DEL RISCHIO

PROFILAZIONE DEI BISOGNI ASSICURATIVI

PIANIFICAZIONE ASSICURATIVA

IL SISTEMA PREVIDENZIALE ITALIANO E LE SOLUZIONI ASSICURATIVE

Durata: 9 ore

Modalità svolgimento: asincrona/sincrona
Valido ai fini della formazione obbligatoria:

IVASS
 ESMA

COMPETENZE

Tecniche
medie



Contenutistiche
medie



Relazionali
medie



Descrizione del corso

- Il corso si pone l'obiettivo di illustrare gli obblighi previsti dalla direttiva europea, dalla normativa nazionale e dai regolamenti che presidiano il settore assicurativo.
- Vengono poi esposte le caratteristiche della consulenza assicurativa e le metodologie per effettuare una corretta profilazione dei bisogni assicurativi.
- Vengono inoltre forniti gli elementi relativi ad una corretta pianificazione assicurativa e previdenziale.

Know how richiesto: conoscenza del mercato e dei prodotti assicurativi

- **Al termine del percorso** formativo è previsto un **test** volto a valutare le competenze dei discenti.
- Il test si fine corso si ritiene **superato** se è stata raggiunta la soglia del **60%** delle risposte corrette
- Emissione di **attestato di valutazione** delle conoscenze acquisite.

Destinatari: Le figure destinate ad erogare consulenza assicurativa

In caso di formazione Asincrona: Moduli formativi, suddivisi in pillole formative della durata di circa 15 minuti, intervallati da momenti di consolidamento e verifica dell'apprendimento (brevi test a risposta chiusa).

LA LETTERA IVASS/BANCA D'ITALIA del 17.03.2020

LA VENDITA DI PRODOTTI ASSICURATIVI ABBINATI AI FINANZIAMENTI

PERIMETRO DELLA LETTERA

LA LETTERA DEL 2015

PRODOTTI FACOLTATIVI, OBBLIGATORI E DECORRELATI

RICHIAMI NORMATIVI (IDD, REGOLAMENTI, CODICE DEL CONSUMO)

RISCHI OPERATIVI, REPUTAZIONALI E IMPATTI SU SOLVENCY II

LE SANZIONI PER LE VENDITE INADEGUATE

CASE STUDY

Durata: 3 ore

Modalità svolgimento: asincrona/sincrona
Valido ai fini della formazione obbligatoria:

IVASS
ESMA

COMPETENZE

Tecniche
medie



Contenutistiche
medie



Relazionali
medie



Descrizione del corso

- Il corso affronta le tematiche della lettera congiunta IVASS/Bankit al mercato in merito alla vendita abbinata di prodotti assicurativi e di finanziamento.
- L'obiettivo è quello di allinearsi ai desiderata della vigilanza ed evitare comportamenti scorretti che potrebbero portare a sanzioni ed interventi inibitori.
- Vengono infine presentati e commentati casi di mis-selling sanzionati ad AGCM e IVASS.

Know how richiesto: conoscenze e capacità applicative nella vendita/consulenza dei prodotti del mondo assicurativo

- Al termine del percorso** formativo è previsto un **test** volto a valutare le competenze dei discenti.
- Il test si fine corso si ritiene **superato** se è stata raggiunta la soglia del **60%** delle risposte corrette
- Emissione di **attestato di valutazione** delle conoscenze acquisite.

Destinatari: le figure destinate ad erogare consulenza assicurativa

In caso di formazione Asincrona: Moduli formativi, suddivisi in pillole formative della durata di circa 15 minuti, intervallati da momenti di consolidamento e verifica dell'apprendimento (brevi test a risposta chiusa).