

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).