



OPTIME
Formazione
Studi e Ricerche

Le polizze assicurative abbinate a finanziamenti

Lettera al mercato Ivass del 3 aprile 2017
DDL Concorrenza
Direttiva IDD
Gestione dei reclami
ABF

Milano, 30 maggio 2017
Grand Hotel et de Milan



Evento disponibile in videoconferenza

La qualità e l'interattività degli eventi Optime direttamente su personal computer o tablet

Optime
Un brand di Paradigma SpA
Tel. 011.0204111
Fax 011.5539113
Corso Vittorio Emanuele II, 68
10121 Torino
www.optime.it - info@optime.it

Elenco dei relatori

Avv. Carla Giuliani

Atrigna & Partners

Avv. Maurizio Hazan

Studio Legale Associato Taurini & Hazan

Dott. Mirko Lanzafame

Responsabile
Ufficio Prevenzione e Gestione Contenzioso
Compass Gruppo Mediobanca

Prof. Avv. Fabio Maniori

Responsabile Segreteria Generale Legale Compliance e
Distribuzione
ANIA
Docente di Insurance Law
Università di Trieste

Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano
Componente
Arbitro Bancario Finanziario

EARLY BOOKING **20%**
fino al 19 maggio **di sconto**

Perché partecipare

- per analizzare l'**impatto del nuovo quadro normativo e giurisprudenziale** sulla strutturazione e distribuzione di polizze abbinate a finanziamenti, anche alla luce delle recenti **indicazioni dell'Autorità di vigilanza (Lettera al mercato Ivass del 3 aprile 2017)**,
- per **verificare l'efficacia delle azioni già intraprese** relativamente alla revisione dei contratti e alla definizione delle procedure di controllo,
- per analizzare l'impatto delle recenti indicazioni dell'ABF sulla **gestione dei reclami** e sulla **composizione delle controversie**,
- per raccogliere utili indicazioni da autorevoli esperti della materia e rappresentanti delle Associazioni di categoria,
- per analizzare e condividere con gli altri partecipanti e con i relatori **problematiche comuni e soluzioni possibili**,
- per presentare **domande e quesiti** di specifico interesse.

Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del presente modulo di iscrizione - da inviare via fax al numero 011.5539113 o via email all'indirizzo info@optime.it - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

Dati relativi all'evento

Le polizze assicurative abbinate a finanziamenti

Milano, 30 maggio 2017 AULA VIDEOCONFERENZA

Dati relativi al partecipante

Nome _____ Cognome _____
Azienda/Studio/Ente _____
Funzione aziendale/Professione _____
E mail _____
Telefono _____ Fax _____

Dati per eventuale partecipante under 35

Nome _____ Cognome _____
E mail _____

Dati per la fatturazione

Intestatario fattura _____
Indirizzo _____
Città _____ CAP _____ Provincia _____
P. Iva/C. F. _____
E mail per invio fattura _____

Dati per la fatturazione elettronica PA

Codice IPA _____ Codice CIG _____
OdA _____ Data OdA _____
Altri riferimenti _____

Per informazioni contattare

Referente _____
Telefono _____ Fax _____
E mail _____

Data e Firma

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito www.optime.it con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma

Informativa Privacy
I dati forniti a Paradigma SpA sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di Paradigma SpA, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto. Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno conservati e trattati da Paradigma SpA per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma SpA. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a Paradigma SpA con sede in Torino, Corso Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.5539113, fax 011.5539113. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SÌ NO

Data e Firma

Programma dei lavori

Milano, martedì 30 maggio 2017

Le polizze assicurative abbinate a contratti di finanziamento: quadro normativo di riferimento e attività di enforcement delle Autorità di vigilanza

Analisi del quadro normativo di riferimento

I possibili sviluppi della disciplina nel DDL Concorrenza e nella Legge Delega Europea

La vendita abbinata nella nuova Direttiva sull'intermediazione assicurativa (IDD)

Il ruolo delle Autorità di vigilanza nella definizione delle prassi operative

Avv. Maurizio Hazan

LIUC Carlo Cattaneo

Le indicazioni contenute nella Lettera al mercato Ivass del 3 aprile 2017

L'introduzione o la modifica delle procedure informatiche per la restituzione dei premi non goduti

L'obbligo di revisionare i contratti per inserire clausole apposite per il caso di estinzione anticipata del contratto di finanziamento

Il caso particolare dell'estinzione solo parziale del contratto di finanziamento

L'immediato obbligo di restituzione del premio anche in assenza di revisione delle procedure

Prof. Avv. Fabio Maniori

ANIA

Università di Trieste

Gli obblighi di trasparenza e di correttezza nei confronti della clientela e la distribuzione di polizze abbinate

Avv. Carla Giuliani

Atrigna & Partners

La gestione dei reclami e del potenziale contenzioso alla luce delle indicazioni Ivass

Gli orientamenti del Comitato congiunto EBA - ESMA - EIOPA del novembre 2013

I punti specifici delle lettere al mercato IVASS

Le ipotesi di contenzioso assicurativo

Considerazioni in tema di competenza e legittimazione passiva tra banche/intermediari finanziari e assicurazioni

Dott. Mirko Lanzafame

Compass Gruppo Mediobanca

La giurisprudenza dell'ABF sulle polizze assicurative connesse ai contratti di finanziamento

La competenza dell'ABF in materia di polizze assicurative

La fase genetica del rapporto di finanziamento e le decisioni dell'ABF sull'obbligo di sottoporre almeno due preventivi

Le decisioni dell'ABF sull'obbligo dell'intermediario di consegnare copia della polizza assicurativa

Il caso dell'estinzione anticipata dei contratti di cessione del quinto Il calcolo del premio da restituirsi e le modalità di restituzione del premio

Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano

Arbitro Bancario Finanziario

Note organizzative e condizioni

Luogo e data dell'evento

Milano, 30 maggio 2017

Sede dell'evento

Grand Hotel et de Milan
Via Manzoni, 29 - Milano

Orario dei lavori

9.00 - 13.30 14.30 - 18.00

Quota di partecipazione AULA

€ 1050 + Iva

Quota di partecipazione VIDEOCONFERENZA

€ 950 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alla colazione di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

La quota di partecipazione **in videoconferenza** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di presentare ai relatori domande e quesiti di specifico interesse a mezzo chat. Alcuni giorni prima dell'evento riceverà le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente sarà possibile visionare le slides di supporto all'intervento.

Early booking

Alle preiscrizioni che saranno formalizzate entro il **19 maggio 2017** sarà riservata una **riduzione del 20%** sulla quota di iscrizione.

Progetto Giovani Eccellenze -30%

L'adesione all'evento formativo permette di scrivere una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età e proveniente dalla stessa organizzazione con una riduzione del 30% sulla seconda quota di partecipazione.

Formazione finanziata

La quota di partecipazione all'iniziativa può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Optime offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendiconto.

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'intervento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA SpA, Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
c/o Banco Popolare Società Cooperativa
IBAN IT 78 Y 05034 01012 00000001359

Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria organizzativa.

Variazioni di programma

Paradigma SpA, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma SpA. Paradigma SpA si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione dei programmi e sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

Segreteria organizzativa

Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero telefonico 011.0204111 oppure inviare un messaggio di posta elettronica all'indirizzo info@optime.it.

PARADIGMA SpA
Registro delle Imprese di Torino
Capitale sociale Euro 50.000,00 i.v.
P. IVA 06222110014



UNI EN ISO 9001:2008