



OPTIME
Formazione
Studi e Ricerche

La disciplina delle polizze assicurative abbinate a finanziamenti

IDD, D. Lgs. n. 68/2018 e Regolamenti Ivass
Profili antitrust
Orientamenti giurisprudenziali e pronunce ABF
Verifiche su contratti e procedure
Revisione delle politiche distributive

Milano, 13 settembre 2018
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 011.5621123
Corso Vittorio Emanuele II, 68
10121 Torino
www.optime.it - info@optime.it

Elenco dei relatori

Avv. Alessandro Bugli
Studio Legale Associato Taurini & Hazan

Avv. Matteo D'Argenio
Professore a Contratto di Diritto Internazionale
Università IULM di Milano
Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

Dott.ssa Luisa De Caro
Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato

Prof. Avv. Pierpaolo Marano
Associato di Diritto Commerciale e di Diritto delle Assicurazioni
Università Cattolica del Sacro Cuore
Of Counsel
PwC - TLS Avvocati e Commercialisti
Componente
Insurance and Reinsurance Stakeholders Group
EIOPA

Dott. Giuseppe Piano Mortari
Direttore Operativo
Assofin

Agevolazioni e formazione finanziata



EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **23 agosto** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età con una **riduzione del 50%**.



FORMAZIONE FINANZIATA

Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita gestione** dei necessari adempimenti.



EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA

Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del presente modulo di iscrizione - da inviare 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

La disciplina delle polizze assicurative abbinate a finanziamenti
Milano, 13 settembre 2018 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 inoltre 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 sanciti agli artt. 15 - 22 del Regolamento (UE) 2016/679 inviando una richiesta scritta a Paradigma SpA con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538486, fax 011.5621123. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI NO

Data e Firma

Milano, giovedì 13 settembre 2018

La disciplina delle polizze abbinate ai finanziamenti tra IDD e Legge Concorrenza

I concetti di abbinamento e accessorietà tra IDD e Legge Concorrenza

La trasparenza su costi e remunerazioni

La gestione e la mitigazione dei conflitti di interesse

Gli obblighi di disclosure in capo all'impresa e all'intermediario

I dubbi interpretativi

Avv. Alessandro Bugli

Studio Legale Associato Taurini & Hazan

I principali orientamenti dell'ABF in materia di polizze abbinate a finanziamenti

I presidi di trasparenza a tutela del consumatore previsti dal TUB

I concetti di "connessione", "contestualità" e "obbligatorietà" delle polizze rispetto al finanziamento: differenze tra disciplina del TAEG e del TEG

L'evoluzione normativa del trattamento degli oneri assicurativi nell'ambito del TAEG: dalla disciplina originaria alle tutele introdotte dalla Direttiva UE 48/2008

Orientamenti dell'ABF in materia di polizze e TAEG: evoluzione nel tempo e possibili prospettive future

Dott. Giuseppe Piano Mortari

Assofin

Le criticità connesse alle pratiche commerciali scorrette e alla pubblicità ingannevole

Dott.ssa Luisa De Caro

Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato

Il cross-selling nella IDD, nel D. Lgs. n. 68/2018 e nei relativi Regolamenti Ivass

Gli obblighi di informativa e gli obblighi di trasparenza nei confronti della clientela

Il target market nelle polizze abbinate ai finanziamenti

Le valutazioni delle esigenze e dei bisogni del cliente

nell'ambito del "pacchetto" offerto: modalità dell'offerta ed esclusioni

Prof. Avv. Pierpaolo Marano

Università Cattolica del Sacro Cuore

PwC - TLS Avvocati e Commercialisti

Il contenzioso in materia di polizze abbinate a finanziamenti: pronunce della giurisprudenza

Gli orientamenti dei giudici di merito in materia di polizze

abbinate ai finanziamenti. La posizione della giurisprudenza in relazione all'obbligo di restituzione della parte di premio non

goduta anche alla luce della nuova regolamentazione Ivass
La sentenza Corte di Cassazione n. 8806/2017: valutazioni sulle modalità di intermediazione delle polizze da parte delle Banche ed introduzione del principio di "onnicomprensività" dei costi accessori/connessi al finanziamento

Avv. Matteo D'Argenio

Università IULM di Milano

Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati

Luogo e data dell'evento	Milano, 13 settembre 2018
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 e VIDEOCONFERENZA)	€ 1.100 + Iva (Early Booking): € 880 + 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 l'invio 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.

In caso di **videoconferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

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'evento formativo tramite bonifico bancario intestato a:
PARADIGMA SpA, C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
P. IVA 06222110014
c/o Banco Popolare Società Cooperativa
IBAN: IT 78 Y 05034 01012 000000001359

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.

Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet www.optime.it dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito www.paradigma.it oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica 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