



OPTIME
Formazione
Studi e Ricerche

Le polizze assicurative abbinate a finanziamenti

Recente evoluzione normativa
e giurisprudenziale

Indicazioni e orientamenti delle Autorità
di vigilanza

Gestione dei reclami e composizione
delle controversie

Milano, 9 febbraio 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. Alessandro Bugli

Studio Legale Associato Taurini & Hazan

Avv. Carla Giuliani

Atrigna & Partners

Dott. Mirko Lanzafame

Responsabile Ufficio Legale
Futuro - Gruppo Bancario Mediobanca

Dott. Giuseppe Piano Mortari

Direttore Operativo
Assofin

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

Avv. Stefano Torrigiani

Direttore Compliance & Antiriciclaggio
Cnp Vita

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

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, 9 febbraio 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 011.5621123. Letta l'informativa, accconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI NO

Data e Firma _____

Programma dei lavori

Milano, giovedì 9 febbraio 2017

Le polizze connesse a contratti di finanziamento: recente evoluzione normativa e giurisprudenziale e possibili sviluppi

Analisi del quadro normativo di riferimento

Il livello di recepimento delle nuove disposizioni e le criticità irrisolte
I possibili sviluppi della disciplina nel DDL Concorrenza e nella Legge Delega Europea

Il ruolo delle Autorità di vigilanza nella definizione delle prassi operative

Prof. Avv. Fabio Maniori

ANIA

Università di Trieste

La recente prassi operativa alla luce delle indicazioni dell'Autorità di vigilanza

L'attività di enforcement delle Autorità di vigilanza

Gli orientamenti applicativi in attuazione delle lettere al mercato IVASS e Banca d'Italia sulle polizze connesse ai finanziamenti

La trasparenza nei confronti di contraenti e assicurati

La revisione delle clausole contrattuali e delle procedure interne di gestione dei reclami

Avv. Stefano Torigiani

Cnp Vita

Il trattamento degli oneri assicurativi nell'ambito del TAEG e dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura

Il diverso trattamento degli oneri assicurativi ai fini del calcolo del TAEG e del TEGM

La rilevanza della qualificazione come "obbligatorie/facoltative" delle polizze assicurative in alcune decisioni dell'ABF e le conseguenze ai fini del calcolo del TAEG

Le novità in materia di polizze assicurative e TEGM nelle Istruzioni di Banca d'Italia di luglio 2016

Dott. Giuseppe Piano Mortari

Assofin

Le polizze connesse a finanziamenti nella nuova Direttiva sull'intermediazione assicurativa (IDD)

La vendita abbinata di prodotti e servizi accessori

Le regole di comportamento degli intermediari assicurativi e obblighi di informazione

La disciplina della vendita con e senza la consulenza

I primi dubbi interpretativi

Avv. Carla Giuliani

Atrigna & Partners

Le novità relative alle polizze connesse a contratti di mutuo alla luce delle disposizioni di recepimento della Direttiva sul credito immobiliare

Il divieto delle cd. "pratiche di commercializzazione abbinata"

La disciplina del nuovo art. 120-octiesdecies TUB e il coordinamento con il TUF e il Codice del Consumo

Le regole di trasparenza nell'abbinamento dei prodotti finanziari e assicurativi

Le cd. "pratiche di commercializzazione aggregata" previste dalla MCD

Avv. Alessandro Bugli

Studio Legale Associato Taurini & Hazan

Le problematiche particolari delle polizze assicurative connesse alle operazioni di cessione del quinto

Le coperture assicurative ex D.P.R. 180/50

Il trattamento ai fini del calcolo del TEG e del TAEG

Gli effetti dell'estinzione anticipata del debito sul contratto di assicurazione

Le ipotesi di contenzioso assicurativo

Dott. Mirko Lanzafame

Futuro - Gruppo Bancario Mediobanca

Gli orientamenti dell'ABF in materia di polizze connesse a finanziamenti: impatto sulla gestione dei reclami e la composizione delle controversie

La posizione dell'ABF sul concetto di "connessione" tra contratto di finanziamento e polizza assicurativa abbinata

Gli obblighi restitutori dell'intermediario nelle pronunce dell'ABF in caso di estinzione anticipata o trasferimento del finanziamento

La posizione dell'ABF sull'inclusione del costo assicurativo nel calcolo del tasso del finanziamento

La ritardata esecuzione della copertura assicurativa connessa al contratto di finanziamento e le conseguenze sugli interessi

Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano

Arbitro Bancario Finanziario

Perché partecipare

- per analizzare l'**impatto del nuovo quadro normativo e giurisprudenziale** sulla strutturazione e distribuzione di polizze abbinata a finanziamenti, anche alla luce delle recenti **attività di verifica dell'Autorità di vigilanza**,
- 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.

Note organizzative e condizioni

Luogo e data dell'evento

Milano, 9 febbraio 2017

Sede dell'evento

Grand Hotel et de Milan
Via Manzoni, 29 - Milano

Orario dei lavori

9.00 - 13.00 14.30 - 18.00

Quota di partecipazione AULA

€ 1.050 + 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 gennaio 2017** sarà riservata una **riduzione del 20%** sulla quota di iscrizione.

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 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 verifici 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

