

# Le polizze assicurative abbinate a finanziamenti

Attuazione degli obblighi normativi  
Ruolo e attività dell'AGCM  
Orientamenti della giurisprudenza  
Pronunce dell'ABF

Milano, 16 aprile 2019  
Grand Hotel et de Milan



**Optime**  
Un brand di Paradigma SpA  
Tel. 011.0204111

Corso Vittorio Emanuele II, 68  
10121 Torino  
www.optime.it - info@optime.it

## Relatore

### Avv. Chiara Cimarelli

Legal Director  
DLA Piper Italy

### Avv. Matteo D'Argenio

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

### Prof. Avv. Valerio Lemma

Ordinario di Diritto dell'Economia  
Università Guglielmo Marconi di Roma  
Dentons

### Prof. Avv. Fabio Maniori

Studio Maniori

### Dott.ssa Rosa Salvati\*

Direzione B - Comunicazioni, Finanza e Assicurazioni, Poste e Immobiliare  
Direzione Generale per la Tutela del Consumatore  
Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato

*\* La relazione è presentata a titolo personale e non impegna l'Ente di appartenenza.*

## A agevolazioni e formazione finanziata



### EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **26 marzo** 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 Mod. 3.4 rev. 3

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma SpA, del presente modulo di iscrizione da inviare via mail all'indirizzo [info@optime.it](mailto: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, 16 aprile 2019

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 elettronica

Intestatario fattura

Indirizzo

Città

CAP

Provincia

P. Iva/C. F.

Codice destinatario o PEC (Privati)

Codice univoco uff. (PA)

Codice CIG (PA)

Split Payment  SI  NO

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.paradigma.it](http://www.paradigma.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

### Data e Firma

#### Informative 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. 011.538686. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI

NO

### Data e Firma

## Programma Milano, martedì 16 aprile 2019

### La vendita "abbinata" dopo il recepimento della IDD: dal Codice ai Regolamenti IVASS

L'ideazione del prodotto e il concetto di value for money  
I criteri per la scelta e la remunerazione del canale distributivo  
La vendita abbinata: nozione di abbinamento e accessorieta' tra IDD e Regolamenti IVASS

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

**Prof. Avv. Fabio Maniori**

*Studio Maniori*

### Le criticità connesse alle pratiche commerciali scorrette e alla pubblicità ingannevole e il ruolo dell'AGCM

Tie-in e bundling

La commercializzazione abbinata e aggregata

Il ruolo del distributore: abbinamento palese e abbinamento di fatto

Il ruolo della compagnia di assicurazione: diligenza richiesta nella verifica dell'attività del distributore

La restituzione del premio da parte della compagnia di assicurazione

**Dott.ssa Rosa Salvati**

*Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato*

### Gli obblighi relativi alla redazione dei contratti

I nuovi obblighi di trasparenza e di informativa precontrattuale nei confronti della clientela nel Regolamento IVASS n. 41/2018

La struttura e i contenuti del DIP e del DIP aggiuntivo

Le condizioni generali di assicurazioni alla luce della Lettera al mercato IVASS del 14 marzo 2018

La lettera al mercato IVASS del 18 dicembre 2018: le modalità di calcolo del rimborso del premio non goduto

**Avv. Chiara Cimarelli**

*DLA Piper Italy*

### Gli obblighi in tema di politiche distributive

La distribuzione delle polizze abbinata ai finanziamenti

Il target market nelle polizze abbinata ai finanziamenti

Le valutazioni delle esigenze e dei bisogni del cliente

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

Il contenuto del contratto:

- garanzie rotatorie
- durata, esclusioni, rivalse, carenze e franchigie
- dichiarazione di buono stato di salute

Gli obblighi di disclosure in capo all'impresa e all'intermediario: trasparenza su costi e remunerazioni

I presidi di trasparenza a tutela del consumatore previsti dal TUB  
La gestione e la mitigazione dei conflitti di interesse  
Dubbi interpretativi

**Prof. Avv. Valerio Lemma**

*Università Guglielmo Marconi di Roma*

*Dentons*

### Gli orientamenti giurisprudenziali e le pronunce ABF

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

Gli orientamenti dei giudici di merito in materia di polizze abbinata 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

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

**Avv. Matteo D'Argenio**

*Università IULM di Milano*

*Studio Legale D'Argenio Polizzi e Associati*

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 16 aprile 2019
<b>Sede dell'evento</b>	Grand Hotel et de Milan Via Manzoni, 29 - Milano
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.30 14.30 - 17.00
<b>Quota di partecipazione</b>	€ 1.100 + Iva (Early Booking): € 880 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alle 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 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.

#### 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](http://www.optime.it) dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica [info@optime.it](mailto: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