

L'attività di intermediazione assicurativa nel leasing (15 ore in aula) aggiornamento annuale

Presentazione

L'intermediazione assicurativa è mutata radicalmente con l'avvento, ormai cinque anni fa, del regolamento n. 5/2006 emanato dall'Isvap in esecuzione delle nuove disposizioni dettate dal Codice delle Assicurazioni. Capire innanzitutto le ragioni di una disciplina così stringente, e delle occasioni che tale normativa presenta nel rapporto con la clientela, è l'obiettivo della giornata di formazione sulle regole di intermediazione nel collocamento di prodotti assicurativi, che si dipanerà attraverso un percorso schematico di analisi delle norme in vigore, di quelle più rilevanti per società di leasing, e del rapporto che gli operatori di tali società costruiscono con i clienti quando trattano anche di polizze di assicurazione. In conclusione, la giornata di formazione intende consegnare ai partecipanti un completo riesame delle normative applicabili agli intermediari assicurativi, ed in particolare a quelli che operano per le società di leasing ai fini della copertura assicurativa dei beni oggetto del contratto di leasing, e degli obblighi di comportamento sia nei confronti della clientela "retail" che di quella "corporate" delle imprese di leasing. Non manca un richiamo al generale sistema delle assicurazioni private e del suo funzionamento, nonché al contratto di assicurazione.

A conclusione del corso verrà somministrato ai partecipanti il questionario per il rilascio dell'attestato di partecipazione valido ai fini dell'aggiornamento professionale annuale (Regolamento Isvap N° 5/2006).

Destinatari

Il corso è rivolto a persone che operano già da qualche tempo nel settore del leasing e che si occupano di offrire coperture assicurative per i rischi relativi ai beni oggetto delle operazioni di core business. Più in particolare si rivolge a coloro che per svolgere tale specifica attività devono ottenere l'iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi, e corrispondere alle prescrizioni in materia di qualificazione comportamento professionale. Il corso è comunque diretto a qualificare il personale che si occupa di proporre le citate coperture assicurative per offrire ai clienti delle società di leasing un servizio qualificato anche sotto l'aspetto assicurativo, e per curare che a fianco delle operazioni tipiche di leasing siano offerte proposte di assicurazione adeguate alle medesime operazioni.

Programma

➤ **Il sistema della assicurazioni private**

- L'ordinamento finanziario italiano
- L'ordinamento delle assicurazioni private
- Il Codice delle Assicurazioni private
- Le direttive comunitarie
- Le autorità di vigilanza
- Assicurazione, banche e intermediari finanziari

➤ **Diritto delle Assicurazioni**

- Assicurazione sulla vita e assicurazione contro i danni
- Il contratto di assicurazione
- Le parti del contratto di assicurazione
- Il premio
- La garanzia assicurativa e sua efficacia
- Il sinistro
- I contratti di assicurazione collegati a finanziamenti
- Le assicurazioni nell'ambito delle operazioni di leasing
- I contratti di assicurazione collegati ad operazioni di vincolo
- Le clausole di vincolo e di beneficio

➤ **Le imprese di assicurazione**

- Autorizzazione

- Imprese italiane
- Imprese "comunitarie"
- Imprese non comunitarie

➤ **Intermediazione assicurativa
Inquadramento generale**

- L'evoluzione dell'intermediazione assicurativa
- Le fonti normative
- Il concetto di intermediazione assicurativa
- Intermediazione assicurativa e intermediari assicurativi
- Le figure tradizionali (agenti e broker)
- Le altre figure di intermediari assicurativi
- Ambito di applicazione della disciplina – casi di esclusione

➤ **I requisiti e l'attività**

- I requisiti professionali e di onorabilità
- Accertamento dei requisiti
- Il Registro Unico degli Intermediari di assicurazione
- Le Sezioni del R.U.I.
- Intermediari assicurativi "banche ed assimilati"
- L'intermediazione nell'ambito delle operazioni di leasing
- I collaboratori di agenti, broker e banche (e assimilati)
- Obblighi di formazione e di aggiornamento annuale
- Obblighi di comportamento degli intermediari assicurativi
- Trasparenza, correttezza e diligenza
- Il conflitto di interessi
- Informativa e tutela dei clienti
- Separatezza patrimoniale
- Responsabilità degli intermediari assicurativi verso il cliente
- I controlli sulla rete di collaboratori
- Le sanzioni amministrative pecuniarie
- Le sanzioni disciplinari