



PERCORSO FORMATIVO

# Aggiornamento biennale OAM ai sensi delle Circolari 19/2014 e 22/2015

FORMAZIONE OBBLIGATORIA

## OBIETTIVI

L'obiettivo del corso è permettere l'aggiornamento biennale previsto dalla Circolare 19/14 dell'OAM, analizzando aspetti specifici della normative e dell'operatività.

## PROGRAMMA BIENNALE

- > Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito;
- > Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento;
- > La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia;
- > Elementi sulla valutazione del merito creditizio;
- > La disciplina antiriciclaggio ed antiusura;
- > Servizi di pagamento;
- > La disciplina in tema di intermediazione assicurativa;
- > Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario;
- > La disciplina in materia di protezione dei dati personali;
- > La disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica;
- > La disciplina vigente in materia di tutela dei consumatori;
- > Organizzazione e funzionamento dei registri immobiliari e adempimenti relativi alla compravendita di immobili;
- > Deontologia e correttezza professionale nei rapporti con il cliente.

## DURATA

Moduli da 15 ore per un totale di 60 ore da seguire nel biennio.

## MODALITÀ DI FRUIZIONE

E-Learning

## VALIDO AI FINI

OAM

Rev. 02/19

### Sedi

Via della Moscova 18, 20121 Milano  
Via Brigate Partigiane 2, 56025 Pontedera (PI)

### Contatti

Cell. 345 1482256 - Tel.0587 58532  
segreteria@lfcampus.it



PERCORSO FORMATIVO

# Aggiornamento annuale IVASS Regolamento n. 40/2018

FORMAZIONE OBBLIGATORIA

## OBIETTIVI

L'obiettivo del corso è quello di arricchire la formazione di base con approfondimenti tematici utili a soddisfare anche l'obbligo di mantenimento annuale così come previsto dalla normativa IVASS.

## PROGRAMMA ANNUALE

### Area contrattuale e prodotti:

- > Condizioni contrattuali delle polizze danni (coperture, costi ed esclusioni), compresi i rischi accessori coperti con tali polizze;
- > Condizioni contrattuali dei prodotti di investimento assicurativi (coperture, costi ed esclusioni), compresi la conoscenza dei premi netti, i benefici garantiti e non garantiti;
- > Condizioni contrattuali delle polizze vita (coperture, costi ed esclusioni), compresi i benefici garantiti e i rischi accessori;
- > Valutazione delle esigenze dei consumatori;
- > Valutazione dei vantaggi e degli svantaggi delle diverse opzioni di investimento per gli assicurati;
- > Valutazione dei rischi finanziari sostenuti dagli assicurati;
- > Mercato delle assicurazioni e mercato dei prodotti di risparmio e dei servizi finanziari;
- > Organizzazione e benefici garantiti dal sistema pensionistico dello Stato italiano.

### Area giuridica:

- > Impresa di assicurazione e riassicurazione - condizioni di accesso e di esercizio;
- > Regime di operatività dell'impresa (stabilimento e libera prestazione di servizi);
- > Norme che disciplinano la distribuzione dei prodotti assicurativi;
- > Intermediazione assicurativa e riassicurativa - condizioni di accesso e di esercizio;
- > Regole generali di comportamento e gestione dei conflitti di interesse;
- > Conoscenza degli standard di etica professionale;
- > Contratto di assicurazione e di riassicurazione;
- > Norme in materia di protezione e tutela del consumatore e Codice del consumo;
- > Antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo;
- > Principi generali sul sistema finanziario e sull'intermediazione del credito;
- > Norme tributarie, sociali e del lavoro pertinenti alla distribuzione dei prodotti assicurativi;
- > Normativa in materia di protezione dei dati personali.



PERCORSO FORMATIVO

# Aggiornamento annuale IVASS Regolamento n. 40/2018

FORMAZIONE OBBLIGATORIA

## Area tecnica assicurativa e riassicurativa

- > Classificazione per rami di attività;
- > Principali tipologie di coperture assicurative;
- > Principali tipologie di coperture riassicurative;
- > Elementi tariffari;
- > Elementi di tecniche di analisi dei rischi;
- > Trattamento fiscale dei vari tipi di polizze vita e prodotti pensionistici.

## Area amministrativa e gestionale

- > Ciclo operativo ed economico delle imprese di assicurazione e riassicurazione;
- > Elementi di contabilità;
- > Procedure e modalità assuntive e distributive adottate dall'impresa/e con cui l'intermediario opera;
- > Programmazione, analisi e controllo di gestione dell'intermediario assicurativo;
- > Gestione dei reclami;
- > Gestione dei sinistri;
- > Gestione dei rapporti con il cliente;
- > Marketing e tecniche di comunicazione;
- > Capacità di ascoltare e decodificare i bisogni della clientela.

## Area informatica

- > Strumenti di Office Automation;
- > Navigazione web e utilizzo di internet;
- > Applicazioni/procedure e altre tecnologie predisposte dall'impresa/e con cui l'intermediario opera;
- > Sicurezza informatica e protezione dei dati.

## DURATA

30 ore

## MODALITÀ DI FRUIZIONE

E-Learning

## VALIDO AI FINI

IVASS