


Bancassicurazione

Aggiornamento professionale

(Regolamento IVASS n. 40/2018,

Regolamento Intermediari CONSOB, Titolo IX)





L'offerta ABIFormazione per l'aggiornamento professionale si compone di corsi e-learning focalizzati sia **su tematiche selezionate tra gli argomenti delle aree indicate nell'Allegato 6 del Regolamento IVASS n. 40/2018** sia su **tematiche richiamate dal Regolamento Intermediari CONSOB**, Titolo IX, Parte II, Libro III, derivanti dagli **Orientamenti ESMA 2015/1886 IT** (Orientamenti sulla valutazione delle conoscenze e competenze), rispondenti ai requisiti e agli standard di progettazione individuati dai citati Regolamenti.

Le Autorità di Vigilanza hanno infatti stabilito la possibilità di **integrare gli obblighi di aggiornamento** professionale qualora i corsi presentino contenuti comuni, per promuovere **l'armonizzazione della disciplina dei requisiti professionali nel settore assicurativo e finanziario e favorire un processo di razionalizzazione e semplificazione degli adempimenti richiesti**.

L'offerta non si limita a esaurire gli obblighi formativi previsti bensì è finalizzata al conseguimento delle conoscenze, delle competenze e delle capacità necessarie a:

- fornire consulenze specializzate;
- valutare la coerenza dei prodotti in relazione alle esigenze assicurative e previdenziali del cliente;
- assistere il cliente nella gestione del rapporto sia in fase precontrattuale sia contrattuale.



I formati didattici

Ipertesto multimediale: presenta contenuti prevalentemente testuali, alternati a brevi contributi audio, filmati e interazioni di diverse tipologie. Utilizzato in particolare quando il perimetro dei contenuti è molto ampio e/o il contenuto è particolarmente tecnico e soggetto a frequenti esigenze di aggiornamento.

WBT multimediale: unisce in un'unica risorsa formativa media diversi; l'alternanza di elementi testuali, riprese video, animazioni grafiche, casi ed esempi è utilizzata per accompagnare e sostenere l'articolazione dei contenuti.

A prescindere dal format, i corsi sono caratterizzati da:

- compatibilità con PC e dispositivi mobili;
- multimedialità e stili grafici che accompagnano e sostengono il modello di progettazione e l'articolazione dei contenuti;
- casi ed esempi, utilizzati per contestualizzare i contenuti, rinforzare i concetti chiave e sollecitare l'attenzione;
- momenti di riepilogo e di verifica in itinere per "ripassare" strada facendo;
- un test finale conforme alle specifiche IVASS/CONSOB;
- rispondenza allo standard SCORM.

I nostri specialisti sono a disposizione per studiare la migliore e più efficace integrazione tra contenuti e formati didattici, finalizzata alla costruzione di percorsi personalizzati in linea con gli obiettivi, le strategie e le specificità di ciascun cliente.

I corsi

ABIFormazione propone un'offerta complessiva di più di 50 ore.



**Risponde agli standard
del Regolamento IVASS n. 40/2018**



**Risponde agli standard
del Regolamento IVASS n. 40/2018
e del Titolo IX, Parte II, Libro III,
del Regolamento Intermediari CONSOB**



Suite “Cybersecurity”

(7 corsi) – 6 ore

- Perché la cybersecurity è diventata così importante
- Le modalità più utilizzate di attacco informatico. Social engineering e phishing
- Gli attacchi attraverso la posta elettronica
- I ransomware: la minaccia oggi più temibile
- Malware su dispositivi mobili
- Messaggistica istantanea: ci possiamo fidare?
- Imparare a usare le password

Introduzione al tema delle truffe informatiche e casi pratici di cybersecurity, i principali e più attuali trend di minaccia dei cyber criminali e le diverse tipologie di attacchi informatici per favorire la consapevolezza dei rischi, la capacità di riconoscerli e di applicare le precauzioni e i mezzi di difesa più opportuni.



Il Regolamento europeo sui dati personali – 1 ora e 45 minuti

Le novità introdotte dal Regolamento generale sulla protezione dei dati personali 679/2016 (GDPR) e dal d.lgs. n. 101/2018 che reca disposizioni per l'adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del GDPR.



Suite “Antiriciclaggio e lotta al terrorismo”

(3 corsi) – 6 ore e 30 minuti

- L'adeguata verifica e il monitoraggio della clientela
- La segnalazione di operazione sospetta
- Le limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore

I principali obblighi che derivano dall'applicazione della normativa nazionale di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, così come delineati dal d.lgs. n. 231/2007, modificato dal d.lgs. n. 90/2017.



Concetti di base sull'investimento in strumenti finanziari – 2 ore e 20 minuti

La classificazione degli strumenti finanziari, i principi di valutazione e le principali nozioni di matematica finanziaria necessarie per valutare il rendimento.



Tassazione dei prodotti di investimento: aspetti generali – 2 ore e 40 minuti

Introduzione ai redditi finanziari e alla loro fiscalità con un focus sulle imposte indirette e patrimoniali.



Prodotti assicurativi con finalità di investimento – 4 ore

Le caratteristiche di base delle assicurazioni e delle polizze vita e le diverse tipologie di classificazione. Il corso descrive le prestazioni, i benefici civilistici e successori e i criteri per la determinazione del premio assicurativo e illustra il regime fiscale dei prodotti assicurativi con finalità di investimento.



Prodotti di investimento con finalità pensionistiche – 2 ore e 20 minuti

Le nozioni fondamentali relative alla previdenza pubblica e complementare. Il corso descrive le fasi di accumulo e di erogazione della previdenza complementare e il regime fiscale ad esse applicabile.



Disciplina dei servizi di investimento – 3 ore e 50 minuti

Un approfondimento della direttiva MiFID 2, della consulenza in materia di investimenti e della consulenza indipendente. Il corso esamina inoltre le norme di condotta professionale dei consulenti finanziari e i codici etici esistenti per l'attività di consulenza.

**Requisiti di adeguatezza e obblighi per le imprese – 2 ore**

Definisce il concetto di adeguatezza nell'erogazione dei servizi di investimento e i passaggi necessari per condurre il test di adeguatezza.

**Letture e interpretazione delle informazioni chiave per i PRIIPs – 3 ore e 20 minuti**

Come leggere e interpretare il KID dei *Packaged Retail and Insurance Based Investment Products*: gli indicatori di rischio, la rappresentazione del costo e le modalità di calcolo, gli scenari e la rappresentazione dei risultati. I temi trattati sono contestualizzati nella pratica da una simulazione finale.

**Piani Individuali di Risparmio (PIR): un approfondimento – 2 ore e 30 minuti**

Una trattazione completa e dettagliata dei Piani Individuali di Risparmio e del ruolo che queste nuove forme di investimento ricoprono nel sistema economico-finanziario del nostro Paese. I temi trattati sono contestualizzati nella pratica da una simulazione finale.

**La profilatura del rischio nelle scelte di investimento – 3 ore e 15 minuti**

La tolleranza al rischio finanziario, le misure di attitudine al rischio. Segue, la disamina della normativa MiFID, con un *focus* sull'utilizzo del questionario di profilatura del rischio dei clienti, e delle Linee Guida ESMA in materia. I temi trattati sono contestualizzati nella pratica da una simulazione finale.

**La finanza comportamentale e le scelte degli investitori – 3 ore e 45 minuti**

I *bias* nell'assunzione di decisioni in condizioni di incertezza, le teorie economiche classiche e le critiche della finanza comportamentale, le tecniche di *debiasing* nell'educazione e nella consulenza finanziaria. I temi trattati sono contestualizzati nella pratica da due simulazioni finali.

**Modalità alternative di distribuzione dei prodotti di investimento e assicurativi mediante FinTech e InsurTech – 2 ore e 30 minuti**

Un quadro complessivo del fenomeno (*Big Data*, intelligenza artificiale, *Smart Contract*) e alcuni approfondimenti sulle iniziative di vigilanza relative a FinTech e InsurTech, sulla consulenza finanziaria automatizzata e sul ruolo delle nuove tecnologie nel settore assicurativo (*IoT* e *Blockchain*). I temi trattati sono contestualizzati nella pratica da una simulazione finale.



La distribuzione dei prodotti di investimento assicurativi – 3 ore e 30 minuti

Le regole di condotta e gli obblighi informativi, generali e specifici, distinguendo tra distribuzione assicurativa e consulenza, adeguatezza e appropriatezza, pratiche di vendita abbinata. È illustrata inoltre la disciplina degli incentivi e quella della *Product Governance*. I temi trattati sono contestualizzati nella pratica da una simulazione finale.



La struttura delle polizze “linked” – 3 ore

Data la loro complessità, il corso fornisce i fondamenti tecnici indispensabili per una corretta valutazione delle polizze “linked”, che sono analizzate distinguendole da altri tipi di polizze, così come da altre forme di investimento, e privilegiando il punto di vista dei potenziali investitori. I temi trattati sono contestualizzati nella pratica da una simulazione finale.



Polizze vita: la quota di retrocessione al cliente del premio assicurativo – 2 ore

La configurazione e la formazione del premio e la definizione delle classi di rischio introducono la disamina del procedimento di calcolo della frazione di premio da restituire. I temi trattati sono contestualizzati nella pratica da una simulazione finale.



Il ruolo della consulenza patrimoniale nella gestione degli asset artistici – 4 ore e 30 minuti

La continua crescita degli investimenti alternativi, fra cui il collezionismo d'arte, conferma come l'attività di amministrazione dei beni artistici sarà nei prossimi anni uno dei principali *driver* nel mondo della consulenza. Il corso analizza le caratteristiche di questo particolare *asset*, la cui conoscenza è indispensabile per orientarsi tra bisogni dei clienti, operatori del settore, aspetti giuridici e fiscali, tendenze del mercato.



ABIFORMAZIONE: chi siamo

La storia di ABIFORMAZIONE negli ultimi 20 anni si intreccia indissolubilmente con lo sviluppo delle competenze di migliaia di persone nelle banche, negli intermediari finanziari e assicurativi, nelle aziende e negli enti pubblici.

Grazie all'esperienza e a una capillare rete di oltre cinquecento tra i migliori esponenti nazionali e internazionali del mondo delle università, della consulenza, della ricerca e delle professioni, ABIFORMAZIONE studia e realizza soluzioni formative efficaci e innovative per rispondere ai bisogni delle mille anime del mondo del credito e della finanza.

ABIFORMAZIONE, però, è anche molto di più. È un occhio attento al mercato, è un laboratorio creativo, è una fucina dove si sperimentano continuamente temi, metodi, tecnologie e formati didattici per sostenere l'evoluzione e lo sviluppo professionale di chi, come noi, opera nell'industria dei servizi finanziari e ogni giorno affronta nuove e importanti sfide.

Il sistema di Gestione Qualità di ABISERVIZI è conforme alla norma UNI EN ISO 9001:2015 per i Settori IAF 37, 35, 08.

Per informazioni sull'offerta contattare:

Ufficio Gestione Clienti e Strategie di Vendita

gestioneclienti@abiservizi.it

06.6767640