



PARADIGMA
ricerca e cultura d'impresa

LA TRASPARENZA CONTRATTUALE E LE REGOLE DI CONDOTTA A PROTEZIONE DELL'ASSICURATO

- Il nuovo schema di Regolamento Isvap n. 34 del 2009
- Il nuovo schema di Regolamento Isvap n. 36 del 2009 in materia di promozione e collocamento di contratti assicurativi a distanza

Milano, 25 e 26 Febbraio 2010

Hotel Hilton

visitate il nostro sito
www.paradigma.it

PARADIGMA S.r.l. • Via Viotti, 9 • 10121 Torino
Tel. (011) 538.686/7/8/9 • Fax (011) 5621123•5611117

RELATORI

- Prof.ssa Avv. A. Candian** Ordinario di Diritto Privato Comparato
Università degli Studi di Milano
- Avv. Francesco Cerasi** Partner DLA Piper Italy
Studio Legale Tributario Associato
- Prof.ssa Avv. Diana Cerini** Associato di Diritto Privato Comparato
Università Bicocca di Milano
- Prof. Avv. G. Comandè** Ordinario di Diritto Privato Comparato
Scuola Superiore Sant'Anna di Pisa
- Prof. Ciro Gennaro Corvese** Associato di Diritto Commerciale
Università di Siena
- Prof. Avv. Alessio Di Amato** Associato di Diritto Commerciale
Università degli Studi di Salerno
Università Luiss G. Carli di Roma
- Prof. Avv. Marco Frigessi** Ordinario di Diritto dell'Unione Europea
Università di Brescia
Studio Legale Lombardi Molinari e Associati
- Dott.ssa Maria Gagliardi** Ricercatore di Diritto Privato Comparato
Scuola Superiore Sant'Anna di Pisa
- Avv. Luigi Gasparini** Responsabile Affari Legali e Societari
Poste Vita Spa
- Prof. Avv. Antonella Lonciari** Docente di Diritto Bancario delle
Assicurazioni
Università degli Studi di Trieste
- Prof. Avv. Antonio Longo** Docente di Diritto degli Intermediari
Finanziari
Università della Tuscia
- Avv. Fabio Maniori** Studio Legale Maniori – Trieste
- Prof. Avv. Pierpaolo Marano** Associato di Diritto Commerciale
Università della Calabria
Docente di Diritto delle Assicurazioni
Università Cattolica del Sacro Cuore
- Prof. Avv. Alberto Monti** Associato di Diritto Privato Comparato
Università L. Bocconi di Milano
Studio Legale Monti - Milano

- Prof. Avv. Giulio Ponzanelli** Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato
Università Cattolica del Sacro Cuore
Milano
Studio Bonelli Erede Pappalardo
- Avv. Alessandro Portolano** Partner
Chiomenti Studio Legale
- Prof. Avv. G. Romagnoli** Professore di Diritto dei Mercati Finanziari
Università di Padova
- Prof. Avv. Michele Siri** Docente di Diritto delle Assicurazioni e di
Diritto del Mercato Finanziario
Università di Genova
- Avv. Aldo Viganò** Responsabile Legale
e Segreteria Societaria
Eurizon Vita Spa

Al termine di ciascuna relazione seguirà un ampio dibattito durante il quale i partecipanti potranno *formulare domande e quesiti* di loro specifico interesse.

Prima Giornata: Giovedì 25 Febbraio 2010

■ LA TRASPARENZA E GLI OBBLIGHI DI PROTEZIONE DELL'ASSICURATO

- I principi generali in materia di protezione dell'assicurato nel Codice delle Assicurazioni
- I limiti alla promozione dei prodotti assicurativi nel Codice delle Assicurazioni e nel Regolamento Isvap n. 5/2006 sull'intermediazione assicurativa
- Il documento Isvap in consultazione n. 16/2007 in tema di disciplina degli obblighi di informazione, dell'interpello e della pubblicità dei prodotti assicurativi
- Gli esiti della consultazione e il nuovo documento in consultazione n. 34/2009
- L'evoluzione della giurisprudenza in materia di protezione dell'assicurato: le clausole generali di buona fede e correttezza
Prof. Avv. Alberto Monti

■ GLI OBBLIGHI DI INFORMATIVA RELATIVI AI PRODOTTI ASSICURATIVI VITA

- Le disposizioni sull'informativa precontrattuale:
 - Fascicolo informativo e proposta di assicurazione: contenuti e criteri redazionali
 - Scheda sintetica, nota informativa e progetto esemplificativo dei contratti con partecipazione agli utili e dei contratti di puro rischio
 - Informativa sul costo percentuale medio annuo
- L'informativa in corso di contratto:
 - Obblighi di aggiornamento periodico dei documenti precontrattuali
 - Modifiche delle informazioni contenute nel fascicolo informativo
 - Estratto conto annuale
 - Obblighi di pubblicazione del prospetto annuale della composizione della gestione separata e rendiconto annuale
 - Comunicazioni sulle variazioni del tasso di interesse, avvisi di scadenze, comunicazioni in caso di opzioni contrattuali
 - Riscontro alle richieste di informazioni del contraente o degli aventi diritto
 - Obblighi di comunicazione in caso di trasformazione di contratto, trasferimento di agenzia ed operazioni societarie straordinarie
 - Obblighi informativi e di rendicontazione in caso di contratti assicurativi qualificati come "etici" o "socialmente responsabili"

Avv. Luigi Gasparini • Prof. Avv. Antonio Longo

■ GLI OBBLIGHI DI INFORMATIVA E LE REGOLE DI COMPORTAMENTO RELATIVE AI PRODOTTI ASSICURATIVI DANNI

- Informativa precontrattuale:
 - Il fascicolo informativo: contenuto e criteri redazionali

- Obblighi di forma-contenuto e contratto di assicurazione
- Nota informativa
- Le coperture infortuni, malattia e responsabilità civile per la circolazione dei veicoli e natanti
- Le clausole di indicizzazione nei contratti infortuni e malattia
- Le polizze consistenti nell'abbinamento di diverse tipologie contrattuali
- Informativa in corso di contratto:
 - Riscontro a richieste di informazioni
 - Comunicazioni in caso di trasferimento di agenzia ed operazioni societarie straordinarie
- Informativa nel caso di contratti collegati a mutui:
 - Il recesso
 - la restituzione del premio per cessazione del rischio
 - la trasparenza dei costi

Prof.ssa Avv. Diana Cerini

■ GLI OBBLIGHI DI INFORMATIVA E LE REGOLE DI COMPORTAMENTO RELATIVE AI PRODOTTI ASSICURATIVI FINANZIARI E AI PRODOTTI PREVIDENZIALI

- L'informativa precontrattuale nei prodotti finanziari assicurativi e nei prodotti multiramo e profili di interconnessione tra normativa assicurativa e finanziaria
- Le regole di comportamento applicabili in funzione della tipologia di intermediario collocatore
- Specifici adempimenti informativi in corso di contratto per unit linked, index linked e per le operazioni di capitalizzazione: modalità di informazione sul valore delle quote e degli indici; le comunicazioni in caso di perdite
- L'informativa precontrattuale nei prodotti previdenziali e le regole di comportamento applicabili in funzione della tipologia di intermediario collocatore
- Obblighi di informativa in corso di contratto e profili di interconnessione tra normativa assicurativa, finanziaria e previdenziale
- Aggiornamento dei documenti precontrattuali, modifiche delle informazioni contenute nel Fascicolo e nel prospetto informativo e comunicazioni mediante tecniche a distanza

Prof. Avv. Michele Siri

■ LA PUBBLICITA' DEI PRODOTTI ASSICURATIVI: LE REGOLE DI COMPORTAMENTO

- Il raccordo rispetto alla disciplina dei Dlgs. n. 145 e n. 146 del 2007
- Principi generali della pubblicità dei prodotti assicurativi
- Criteri redazionali del messaggio pubblicitario
- Pubblicità dei rendimenti dei prodotti assicurativi vita
- Promozione di prodotti assicurativi da parte degli intermediari: le regole di condotta introdotte dallo schema di Regolamento in consultazione e raccordo rispetto al Regolamento Isvap n. 5/2006

Prof. Avv. Gennaro Corvese

■ GLI OBBLIGHI DI PROTEZIONE DELL'ASSICURATO E LE REGOLE DI COMPORTAMENTO RELATIVE AI PRODOTTI ASSICURATIVI PRESTATI CROSS-BORDER

- L'attività di commercializzazione cross-border dei prodotti assicurativi
- L'individuazione della legge applicabile al contratto vita e danni
- La giurisdizione competente per le liti assicurative transnazionali
- La limitata applicazione delle regole dello Stato ospitante
- La recente indicazione delle norme di interesse generale da parte dell'ISVAP
- L'impatto del diritto comunitario
Prof. Avv. Marco Frigessi di Rattalma

■ L'INTERPELLO E LA CORRETTEZZA INFORMATIVA E PUBBLICITARIA

- La funzione dell'interpello
- Il procedimento di interpello
- Gli effetti della determinazione Isvap
- Profili e problematiche procedurali
- I rapporti con la disciplina delle pratiche commerciali scorrette: l'art. 8, c. 14, Dlgs. n. 145/2007
Prof. Avv. Gianluca Romagnoli

■ LA FORMA E LA TRASMISSIONE DELLA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE TRA LE PARTI

- Il rispetto del principio della prova per iscritto del contratto di assicurazione
- Documentazione da inviare al cliente, modalità di trasmissione e relativa tempistica
- La scelta del cliente sulle modalità di ricevimento
- Il documento informatico
Avv. Fabio Maniori

Seconda Giornata: Venerdì 26 Febbraio 2010

■ REGOLE DI CONDOTTA NELLA PROMOZIONE DEI PRODOTTI ASSICURATIVI: RESPONSABILITÀ E PROFILI SANZIONATORI

- Regole di condotta e sanzioni nel Regolamento Intermediari Isvap
- Regole di condotta e sanzioni nel Regolamento Intermediari Consob
- Le conseguenze della violazione delle regole di condotta tra validità e responsabilità:
 - responsabilità degli assicuratori
 - responsabilità degli intermediari
 - responsabilità degli assicuratori per fatto degli intermediari?
- Il giusto procedimento e i diritti di difesa
- Aspetti sanzionatori e rimedi giurisdizionali
Avv. Alessandro Portolano

■ **LA PROMOZIONE E IL COLLOCAMENTO DI CONTRATTI ASSICURATIVI A DISTANZA: OBBLIGHI E DIVIETI PER LE IMPRESE DI ASSICURAZIONE ALLA LUCE DELLO SCHEMA DI REGOLAMENTO ISVAP N. 36/2009**

- Lo schema di Regolamento n. 36: inquadramento ed ambito di applicazione
- Il divieto di discriminazione e le condotte rilevanti
- L'obbligo di ottenere il preventivo consenso espresso del potenziale cliente alla vendita del prodotto assicurativo
- Le modalità per ottenere il consenso: opt in e opt out
- Cenni alle problematiche afferenti i contratti di assicurazione accessori a contratti di diversa natura, con particolare riferimento ai finanziamenti

Avv. Francesco Cerasi

■ **LA PROMOZIONE E IL COLLOCAMENTO DI PRODOTTI ASSICURATIVI TRAMITE CALL CENTER**

- Addetti dipendenti dell'impresa di assicurazione
- Assunzione di responsabilità dell'attività di call center: termini e modalità; individuazione della funzione e del dipendente responsabile del coordinamento dell'attività
- Le verifiche di adeguata professionalità e di appropriata conoscenza dei servizi offerti degli addetti al call center
- Le modalità di svolgimento del servizio di call center e le regole di comportamento

Prof. Avv. Antonella Lonciari

■ **LA PROMOZIONE E IL COLLOCAMENTO TRAMITE INTERNET**

- I nuovi obblighi del Regolamento Isvap e i rapporti con la Circolare n. 393/D del 17 gennaio 2000
- Il sito internet dell'impresa: regole di informativa e di trasparenza
- Il preventivo on line
- Responsabilità e soluzioni nella gestione dei siti web e della posta elettronica

Dott.ssa Maria Gagliardi

■ **L'ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE SVOLTA TRAMITE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**

- Informativa precontrattuale: coordinamento tra il nuovo Regolamento Isvap, il Regolamento Isvap n. 23/2008, il Regolamento Isvap n. 5/2006 e lo schema di Regolamento n. 36/2009
- Informativa e consulenza dei clienti
- Obblighi di raccolta e di conservazione della documentazione
- I siti internet degli intermediari: regole di informativa e di trasparenza
- I rapporti tra intermediario e impresa assicurativa sotto il profilo delle responsabilità, anche alla luce del nuovo schema di Regolamento

Prof.ssa Avv. Albina Candian

■ **LA REVISIONE DEI RAPPORTI CONTRATTUALI CON I SOGGETTI DELLA RETE ALLA LUCE DEL NUOVO QUADRO NORMATIVO E REGOLAMENTARE**

- L'adeguamento dei rapporti tra imprese e intermediari assicurativi (contratti di agenzia e incarichi di intermediazione assicurativa)
- Schemi distributivi e previsioni contrattuali (verifica dei flussi operativi, incasso dei premi e remunerazione)
- Obblighi di comportamento e ripartizione dei compiti in merito agli adempimenti previsti dalla normativa di riferimento
- Convenzioni relative a prodotti standardizzati e non standardizzati
- La responsabilità nei confronti del cliente
- La suddivisione delle responsabilità nelle convenzioni e negli accordi commerciali
- Il promotore finanziario

Prof. Avv. Alessio Di Amato

■ **LA TUTELA DELLA PRIVACY: PROBLEMATICHE ATTINENTI LA PROMOZIONE E IL COLLOCAMENTO A DISTANZA**

- Gli aspetti problematici
- I dati ordinari e i dati sensibili
- Il consenso per le attività pubblicitarie e promozionali
- Le procedure di tutela della privacy del cliente
- I profili di responsabilità

Prof. Avv. Giovanni Comandè

■ **LE PRATICHE COMMERCIALI SCORRETTE NEL SETTORE ASSICURATIVO. LA CASISTICA**

- Pratiche scorrette rispetto alle imprese di assicurazione concorrenti: la pubblicità ingannevole
- Pratiche scorrette rispetto ai consumatori
 - pratiche aggressive e sollecitazioni alla stipula dei contratti
 - pratiche aggressive e richieste abusive di documentazione
 - pratiche commerciali aggressive e recesso dell'assicurato nelle polizze poliennali
 - pubblicità ingannevole
 - pratiche scorrette e clausole abusive

Prof. Avv. Pierpaolo Marano

■ **IL RISCHIO CLASS ACTION NEL SETTORE DELLE ASSICURAZIONI**

- Comparazione con l'esperienza nordamericana
- Diritti tutelati e legittimazione ad agire
- Giudizio di ammissibilità dell'azione di classe
- Danno risarcibile con l'azione di classe e relativi criteri
- Aspetti peculiari relativi alla distribuzione delle polizze di ramo III e ramo V
- Aspetti peculiari relativi alla distribuzione delle polizze di protezione (credit protection insurance)

Prof. Avv. Giulio Ponzanelli • Avv. Aldo Viganò

NOTE ORGANIZZATIVE:

Data: 25 e 26 Febbraio 2010

Sede: Hotel Milan Hilton
Via Galvani, 12 – Milano – Tel. 02/69831

Orario: 9.00/13.00 - 14.00/18.00

Durata: 2 giornate

Quota di partecipazione:

2 giornate: €2.150,00 + IVA 20% per persona

1 giornata: €1.350,00 + IVA 20% per persona

Il numero di partecipanti al workshop è limitato. La priorità di iscrizione sarà determinata dalla data di ricezione della scheda di partecipazione.

La quota di partecipazione è comprensiva di colazioni di lavoro, coffee-breaks, documentazione, materiale didattico.

È stata presentata regolare domanda per il riconoscimento dei crediti formativi professionali al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino
c/o UNICREDIT BANCA D'IMPRESA S.P.A
FILIALE DI TORINO CENTRO
c/c n. 000001796607 - Cod. A.B.I. 03226
Cod. C.A.B. 01000 – CIN I
Cod. IBAN IT72I0322601000000001796607

Per informazioni ed adesioni telefonare a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino
P.Iva 06222110014
Tel. 011/538686/7/8/9 r.a.
Fax 011/5621123 – 5611117

Internet: <http://www.paradigma.it>

E – mail: info@paradigma.it

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta pervenga **entro 10 giorni lavorativi dalla data di inizio della manifestazione**, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

In qualunque momento l'Azienda potrà sostituire il partecipante.

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del Convegno. Il materiale didattico sarà costituito dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa. Tale documentazione costituirà un valido e completo supporto informativo ed un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda ed i Suoi collaboratori.

Si consiglia di provvedere alla prenotazione alberghiera entro e non oltre il **15 Febbraio 2010**.

Prezzo camere Hotel (iva e piccola colazione inclusa):

Milano, Hotel Milan Hilton:

Camera singola: **Euro 205,00** – Camera doppia: **Euro 225,00**

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda (fax 011/562.11.23 o 011/561.11.17) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

Titolo del Convegno

Data

Nome

Cognome

Funzione Aziendale

Fatturare a:

Rag. Sociale

Indirizzo

Città

CAP

Prov.

P.IVA

C.F.

Per informazioni:

Tel.

Fax

E-mail:

Data e Firma

Modalità di pagamento prescelta:

Bonifico bancario in via anticipata☑

Assegno bancario o circolare indirizzato a Paradigma

prima dell'inizio del Convegno☑

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative

Data e Firma

Informativa Privacy

I dati personali acquisiti tramite il presente modulo sono raccolti per le finalità connesse allo svolgimento del Convegno e trattati con l'ausilio di strumenti elettronici dal personale da noi incaricato (addetti alle attività commerciali, di amministrazione e di segreteria dei Convegni). I suddetti dati potranno essere utilizzati anche per informarLa dei nostri futuri eventi se esprimerà il Suo consenso barrando l'apposita casella.

Titolare del trattamento è Paradigma S.r.l., Via Viotti, 9 • 10121 Torino, presso cui possono essere esercitati i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003.

Consento l'utilizzo dei dati per informazioni su vostri convegni.

☑ SI

☑ NO

Data e Firma
