



La disciplina delle polizze unit e index linked

Martedì 16 maggio 2023



Evento disponibile in videoconferenza

La qualità degli eventi Paradigma fruibile da qualsiasi luogo, direttamente su PC o tablet

PARADIGMA Srl

Tel. 011.538686
Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
P.IVA 06222110014
www.paradigma.it
info@paradigma.it



Relatori

Prof. Avv. Sara Landini

Ordinario di Diritto dell'Economia
Università di Firenze

Prof. Avv. Fabio Maniori

Professore a contratto nel Master Digital Innovation & FinTech
Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano
Studio Maniori

Prof.ssa Elisabetta Piras

Associato di Diritto dell'Economia
Università di Cagliari

Avv. Andrea Polizzi

Founding Partner
D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

Avv. Cristina Rustignoli

General Counsel
Country Italia e Global Business Line
Gruppo Generali

Il docenti, nel corso dell'evento, risponderanno alle **domande** e alle **richieste di chiarimenti** formulate dai partecipanti. Eventuali quesiti potranno essere anticipati inviando una email all'indirizzo asorba@paradigma.it

Agevolazioni e formazione finanziata



EARLY BOOKING -20%

Inviando il modulo di iscrizione **entro il 26 aprile 2023** si avrà diritto a una **riduzione del 20%** sulla quota di partecipazione



PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che **non abbia compiuto il 30° anno di età** con una **riduzione del 50%** sulla quota di partecipazione



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 Srl, del presente modulo di iscrizione da inviare, via mail all'indirizzo info@paradigma.it - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



SISTEMA DI GESTIONE CERTIFICATO
UNI EN ISO
9001:2008

Dati relativi all'evento

La disciplina delle polizze unit e index linked

Martedì 16 maggio 2023

Dati relativi al partecipante

Nome Cognome

Azienda/Studio/Ente

Funzione aziendale/Professione

E mail

Telefono

Dati per eventuale partecipante under 30

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

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 con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma

Informativa Privacy

I dati forniti a Paradigma Srl 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 Srl, 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 Srl per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma Srl. Lei potrà esercitare i diritti sanciti agli artt. 15 - 22 del Regolamento (UE) 2016/679 inviando una richiesta scritta a Paradigma Srl 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

Martedì 16 maggio 2023

ASPETTI GENERALI

Gli interventi dell'Autorità di vigilanza europea in materia di value for money nei prodotti IBIPs

I problemi rilevati nei prodotti unit e index linked
Gli interventi di EIOPA in materia di value for money: una necessaria panoramica

Il concetto di value for money nella normativa europea e nell'interpretazione EIOPA

I costi dei prodotti unit e index linked
I ritorni dei prodotti unit e index linked

Le remedial actions

Prof. Avv. Sara Landini

Università di Firenze

La struttura, i contenuti principali e il possibile impatto del nuovo schema di regolamento IVASS e del documento di discussione

Lo schema di Regolamento

- Le finalità del nuovo Regolamento
- La struttura e i contenuti principali del Regolamento
- La tempistica di applicazione del nuovo Regolamento

Il possibile impatto delle nuove disposizioni sul mercato delle polizze unit index linked

- Il documento di discussione
- Novità dell'approccio
- L'evoluzione dell'offerta assicurativa: i principali focus del Documento di consultazione IVASS n. 1/2022

Prof. Avv. Fabio Maniari

Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano
Studio Maniari

LE MODIFICHE ALLA DISCIPLINA DEI CONTRATTI UNIT LINKED

La costituzione e la regolamentazione del fondo o dei singoli comparti

Le modalità di costituzione dei fondi interni e i criteri di redazione del relativo regolamento

Il contenuto minimale del regolamento recante i criteri di gestione del fondo o dei singoli comparti

Le modalità e la frequenza di calcolo del valore della quota

I criteri di rappresentazione delle spese a carico del fondo interno o del singolo comparto

Le commissioni di overperformance

Le modifiche al regolamento del fondo

Prof.ssa Elisabetta Piras

Università di Cagliari

Le tipologie e i limiti di investimento degli attivi

La coerenza con le disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private e le indicazioni dell'Autorità di Vigilanza

Il coordinamento con le istruzioni contenute nel Regolamento Banca d'Italia sulla gestione collettiva del risparmio

I limiti generali e specifici alla gestione degli investimenti e alla concentrazione dei rischi

Il calcolo delle commissioni di gestione e le regole di trasparenza per le polizze collegate direttamente a quote di OICVM

Avv. Cristina Rustignoli

Gruppo Generali

IL DOCUMENTO DI DISCUSSIONE DI IVASS SUI PRODOTTI VITA

Le proposte di modifica dei criteri di calcolo del tasso di determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata

La regolamentazione di riferimento

Il Provvedimento Ivass n. 68/2018 e l'accantonamento del "fondo utili"

L'estensione della regola del "fondo utili" anche alle ai contratti assicurativi preesistenti

L'informativa da rendere al cliente

L'adesione alla proposta di modifica da parte dell'impresa di assicurazione

Avv. Andrea Polizzi

D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

La valutazione del rischio demografico

I possibili metodi di valorizzazione del rischio demografico

Contenuto e determinazione della garanzia demografica dei prodotti di ramo III
La giurisprudenza italiana ed europea sulla natura delle polizze unit/index linked

Avv. Andrea Polizzi

D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

Data dell'evento

Martedì 16 maggio 2023

Orario dei lavori

Accesso alla piattaforma 9.00 - 9.30
9.30 - 13.30 14.30 - 17.30

Quota di partecipazione

€ 1.100 + Iva
(Early Booking): **880** + Iva

Quota di partecipazione in videoconferenza

La quota di partecipazione in aula virtuale (diretta streaming) include l'invio del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di sottoporre ai relatori quesiti di specifico interesse. È altresì possibile anticipare domande e richieste di approfondimento inviando una email a info@paradigma.it entro il giorno antecedente l'evento. In caso di **videoconferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

Modalità di funzionamento della videoconferenza

È possibile accedere all'aula virtuale da qualsiasi luogo, utilizzando il proprio PC o tablet con una connessione a Internet. La piattaforma informatica utilizzata da Paradigma (Adobe Connect) non necessita di requisiti tecnici particolari. Nei giorni antecedenti l'evento il partecipante riceverà per posta elettronica le credenziali e le istruzioni di accesso. Il giorno dell'evento sarà sufficiente selezionare il link che troverà nella mail e inserire le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante gli interventi, oltre a vedere e sentire i docenti, è possibile consultare simultaneamente la documentazione predisposta dal relatore. Ogni utente collegato potrà porre domande sulle tematiche affrontate, alle quali il docente risponderà nel corso dell'intervento.

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del modulo di registrazione, da inviare via email all'indirizzo info@paradigma.it, integralmente compilato. Il numero dei collegamenti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo di registrazione. Si consiglia pertanto di effettuare una pre-iscrizione telefonica.

Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata all'atto della presentazione della richiesta di iscrizione e, in ogni caso, prima dell'effettuazione dell'intervento formativo, tramite bonifico bancario intestato a:
Paradigma Srl - Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
c/o Banco BPM Spa
IBAN IT 14 V 05034 01017 00000002530

Formazione finanziata

La quota di partecipazione può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai Fondi Paritetici Interprofessionali. Paradigma offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendicontazione. La possibilità di accedere alla formazione finanziata con partecipazione mediante videoconferenza può variare a seconda dell'Ente erogante.

Attestato di frequenza

L'attestato di partecipazione nominativo sarà rilasciato al termine dell'intervento formativo ai partecipanti che hanno regolarmente preso parte ai lavori.

Diritto di recesso e modalità di disdetta

È attribuita ai partecipanti la facoltà di recedere ai sensi dell'art. 1373 c.c. 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 si verifichi di fatto con il mancato collegamento alla videoconferenza, 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 parte-cipante, comunicando il nuovo nominativo alla nostra Segreteria organizzativa.

Variazioni di programma

Paradigma, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'evento 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. Paradigma si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione del programma e di sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale. Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo email info@paradigma.it