



## Le polizze assicurative abbinata a finanziamenti

Verifica sul contenuto dei contratti e sulle procedure organizzative  
Adempimenti nei confronti di Banca d'Italia e Ivass  
Verifiche e presidi di medio e lungo termine

**Mercoledì 24 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

### Avv. Matteo D'Argenio

Founding Partner  
D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

### Prof. Avv. Fabio Maniori

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

### Prof. Avv. Pierpaolo Marano

Associato di Diritto delle Assicurazioni  
Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano  
Componente dello IRSG EIOPA  
Of Counsel - TLS Studio Legale e Commerciale

### Dott. Giuseppe Piano Mortari

Direttore Operativo  
Assofin

### Avv. Andrea Polizzi

Founding Partner  
D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale

I docenti, nel corso dell'evento formativo, risponderanno alle **domande** e alle **richieste di chiarimenti** formulate dai partecipanti. Eventuali quesiti potranno essere anticipati inviando una email all'indirizzo [asorba@paradigma.it](mailto:asorba@paradigma.it).

### A agevolazioni e formazione finanziata



#### EARLY BOOKING - 20%

Inviando il modulo di iscrizione **entro il 3 maggio 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](mailto:info@paradigma.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



### Dati relativi all'evento

#### Le polizze assicurative abbinata a finanziamenti

**Mercoledì 24 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	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> 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](http://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?

<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
-----------------------------	-----------------------------

### Data e Firma

## Programma dei lavori

**Mercoledì 24 maggio 2023**

### **Il quadro normativo dell'offerta di prodotti "abbinati" a finanziamenti**

La ricostruzione del quadro normativo di riferimento  
Le previsioni dettate in tema di PPI dal quadro normativo in materia di concorrenza e crescita

Gli interventi in materia da parte di Ivass e Banca d'Italia.

Gli interventi delle Autorità di Vigilanza (IVASS, Banca d'Italia e AGCM):

la Lettera al mercato del 17 marzo 2020

Gli interventi dell'Autorità di vigilanza europea (EIOPA) in materia di polizze abbinata ai mutui e ai finanziamenti (CPI/PPI)

#### **Prof. Avv. Pierpaolo Marano**

*Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano*

*Componente dello IRSG EIOPA*

*TLS Studio Legale e Commerciale*

### **Gli obblighi relativi alla redazione dei contratti connessi ai mutui e ai finanziamenti**

Gli obblighi di trasparenza e di informativa precontrattuale nel

Regolamento Ivass n. 41/2018

I criteri per la redazione e i contenuti dei DIP relativi ai contratti connessi ai mutui e ai finanziamenti

Le condizioni generali di assicurazione alla luce della Lettera al Mercato Ivass del 14 marzo 2018

La lettera al mercato Ivass del 18 dicembre 2018: le modalità di calcolo del rimborso del premio non goduto e le indicazioni in tema di rimborso della frazione del premio annuale non goduto

#### **Prof. Avv. Fabio Manioli**

*Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano*

*Studio Manioli*

### **Gli obblighi in tema di distribuzione di prodotti assicurativi abbinati a mutui e finanziamenti**

La distribuzione delle polizze abbinata ai finanziamenti

Il target market del produttore e del distributore nelle polizze abbinata ai finanziamenti

Il value for money nei prodotti CPI/PPI anche alla luce delle indicazioni delle vigilanze europea e nazionale

Le valutazioni delle esigenze e dei bisogni del cliente nell'ambito

del "pacchetto" offerto: modalità dell'offerta ed esclusioni

Le disposizioni regolamentari in materia di consulenza del "pacchetto" offerto

Gli obblighi di disclosure in capo all'impresa e all'intermediario: trasparenza su costi e remunerazioni, alla luce del Provvedimento

IVASS n. 97/2020

I presidi di trasparenza a tutela del consumatore e la gestione e la mitigazione dei conflitti di interesse

Le specifiche attività di controllo reti e i flussi informativi tra compagnie e distributori nell'ambito dei prodotti CPI, PPI e Income Protection

#### **Avv. Andrea Polizzi**

*D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale*

### **Le aree di attenzione nell'offerta di prodotti abbinati ai finanziamenti**

La qualificazione della polizza come obbligatoria o facoltativa e la distribuzione di polizze "decorelate"

Il controllo delle reti distributive e monitoraggio sul possibile mis-selling

Le richieste di estinzione anticipata e di trasferimento del finanziamento

o del mutuo

Il ruolo delle funzioni di controllo interno degli intermediari finanziari e bancari nel contesto della verifica della corretta distribuzione di polizze PPI

L'attuazione del processo di Product Oversight and Governance relativo a prodotti PPI: la fase di testing, la verifica dei conflitti di interessi la valutazione dei costi e del value for money, la determinazione della strategia distributiva per i prodotti PPI.

#### **Dott. Giuseppe Piano Mortari**

*Assofin*

### **Il contenzioso in materia di prodotti assicurativi connessi a mutui e finanziamenti**

Il contenzioso in materia di polizze abbinata a finanziamenti: le pronunce della giurisprudenza

La posizione della giurisprudenza in relazione all'obbligo di restituzione della parte di premio non goduta anche alla luce della nuova regolamentazione Ivass

Possibili contestazioni riferite al produttore e distributore e possibili approcci per la mitigazione dei rischi di complaints e di gestione del contenzioso

Orientamenti dell'ABF in materia di polizze e TAEG: evoluzione nel tempo e possibili prospettive future

#### **Avv. Matteo D'Argenio**

*D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale*

## Note organizzative e condizioni

**Data dell'evento**

**Mercoledì 24 maggio 2023**

**Orario dei lavori**

Accesso alla piattaforma 9.00 - 9.30

9.30 - 13.30 14.30 - 18.00

**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](mailto: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](mailto: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 000000002530

#### **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](mailto:info@paradigma.it)