

**FORMAZIONE ASSICURATIVA: CORSO PER LA PREPARAZIONE DELL'ESAME
IVASS PER L'ISCRIZIONE AL RUI - I Edizione febbraio - maggio 2017**

a cura di:

NovaStudia Training Unit (NSTU), divisione di formazione del *network* di studi legali *NovaStudia - Professional Alliance*, con sedi a Milano, Roma, Parma, Bologna Lugano e Lussemburgo (www.novastudia.com)

L'attività di formazione ha profilo eminentemente pratico-operativo in quanto nasce dalla casistica di consulenza e assistenza che i docenti formatori (tutti avvocati in materia di diritto delle assicurazioni) hanno sviluppato durante l'esperienza ventennale sviluppata da NOVASTUDIA MILANO nell'assistenza alla propria primaria clientela.

Sedi:

MILANO - Via Quadronno, 4 – Meeting Room di Novastudia Milano;

ROMA – Via Barberini, 36 – Meeting Room di Novastudia Roma.

Date:

Milano - da martedì 28 febbraio 2017 per 10 martedì a seguire (ultima lezione martedì 9 maggio).

Roma – da giovedì 02 marzo 2017 per 10 giovedì a seguire (ultima lezione giovedì 04 maggio).

Durata del corso e orari: 10 sessioni per 7 ore giornaliere (orari 9.30-13.30; 14.30-17.30).

Max 20 partecipanti a sessione (saranno attivate autonome sessioni ogni 20 partecipanti).

Il corso comprende test di verifica sui temi trattati per ogni sessione di lavoro.

Case history basato sulla giurisprudenza di legittimità e di merito più significativa.

Storytelling e simulazioni di casi concreti relativi ai rapporti tra preponente e intermediario o tra assicuratore e cliente.

Corpo docente:

- **Avv. Nicola TILLI** – ideatore, curatore e co-autore del Manuale “*L'agente di assicurazione - manuale per la preparazione all'esame RUI, la formazione continua e l'aggiornamento professionale degli intermediari assicurativi*” - Maggioli 2016 e co-autore del “*Trattato di diritto delle assicurazioni*” - Giuffrè 2017. Formatore IKN (già IIR), Fondazione Mechieorre Gioia, IRSA in materia di diritto delle assicurazioni; collaboratore CEA (Comité Européen des Assurance), Università LIUC Castellanza, Bocconi di Milano, Statale di Milano, Università di Urbino, *lecturer* Università Lomonosov di Mosca, Università di S. Pietroburgo. E' fondatore di *Novastudia - Professional Alliance* ed opera principalmente negli studi di Milano e Roma. Si occupa di diritto delle assicurazioni dal 1996; è stato incaricato quale docente in materia presso varie Università Italiane e straniere ed ha attualmente incarico di docenza presso la Scuola di

Specializzazione per le Professioni Legali dell'Università di Urbino; formatore di SNA (Sindacato Nazionale Agenti di assicurazione) e di molte realtà associative e aziendali del mondo assicurativo.

- Prof. Avv. Serafino RUSCICA: dal 2006 è Consigliere Parlamentare di professionalità legale (Reggente Ufficio) presso l'Ufficio Gare e Contratti del Senato della Repubblica. Ha svolto attività di docenza presso la Scuola Superiore Economia e Finanze (S. S. E. F.) di Roma e di Bologna. Svolge attività di docenza presso la Scuola Superiore Pubblica Amministrazione (S.S.P.A.) ora S.N.A. (Scuola Nazionale di Amministrazione) e presso la Scuola Superiore della Magistratura (S.S.M.). Collabora ad eventi formativi organizzati da diversi Consigli dell'Ordine degli avvocati ed è docente in master e Scuole di Specializzazione per le Professioni Legali. E' autore di numerose pubblicazioni.
- Avv. Giovanni NOSENGO – co-autore del Manuale “*L'agente di assicurazione*” e formatore SNA e IKN (già IIR) in materia di diritto delle assicurazioni.
- Avv. Mattia TACCHINI – co-autore del Manuale “*L'agente di assicurazione*” e formatore SNA e IKN (già IIR) in materia di diritto delle assicurazioni, nonché del Gruppo Poste Italiane in materia di procedura civile.
- Avv. Alessandro ANZANI – co-autore del Manuale “*L'agente di assicurazione*” e formatore SNA in materia di diritto delle assicurazioni

Approfondimento suppletivo (costi e tempi da concordarsi) su piattaforma *e-learning* attivabile quale strumento didattico complementare in caso di necessità emersa da parte di una parte significativa dei partecipanti e concordata con il corpo docente.

Testi di riferimento:

- *L'agente di assicurazione di Nicola Tilli - MANUALE PER LA PREPARAZIONE ALL'ESAME RUI, LA FORMAZIONE CONTINUA E L'AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI – 2016*, Maggioli Editore, con aggiornamenti alle ultime novità normative (compreso nel prezzo del corso).
- Materiali del corso a cura di Novastudia Training Unit (comprese nel prezzo del corso).
- “*Trattato di Diritto delle assicurazioni*”, opera omnia di diritto delle assicurazioni A.A. V.V. a cura di Prof. Giuseppe Cassano con capitoli di Nicola Tilli sul contratto di assicurazione in generale, l'assicurazione sulla vita, l'agente di assicurazioni, le normative di *compliance* – Giuffrè Ed. 2017 (di prossima pubblicazione) con sconto del 25% per gli iscritti ai corsi.

Per iscrizioni e info: www.novastudia.it; formazioneassicurativa@novastudia.it; tel. 02/58.31.53.58; fax 02/700.41.94.33

PROGRAMMA DEI CORSI

1° giornata

I PARTE

INTRODUZIONE AL CORSO:

- la metodologia per la prova di abilitazione all'esame (le regole della prova, gli argomenti oggetto d'esame, l'approccio alla preparazione dell'esame);
- gli obblighi di formazione dell'intermediario assicurativo (i requisiti professionali, l'aggiornamento e la formazione, i contenuti dell'obbligo formativo e di aggiornamento e la formazione a distanza). Il Reg. n. 6/2014 IVASS;
- le fonti del diritto (il sistema delle fonti all'interno del nostro Ordinamento Giuridico, le fonti primarie, le fonti secondarie, gli usi e consuetudini e le fonti elencate nel Bando RUI).

II PARTE

LA VIGILANZA NEL SETTORE ASSICURATIVO E RIASSICURATIVO:

- finalità, destinatari, funzioni e poteri dell'IVASS;
- il Codice delle assicurazioni private e la procedura di gestione dei reclami da parte delle imprese di assicurazione. Il Reg. n. 24/2008 ISVAP;
- la presentazione dei reclami e il loro contenuto;
- la gestione dei reclami;
- i reclami transfrontalieri;
- i reclami presentati alle imprese di assicurazione;
- l'irrogazione delle sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari. I Reg. n.ri 01/2013 IVASS e 2/2013 IVASS;
- il Reg. n. 09/2007 ISVAP.

2° giornata

GLI INTERMEDIARI D'ASSICURAZIONE:

- la figura dell'intermediario assicurativo in generale. Il Reg. n. 05/2006 ISVAP;
- l'iscrizione al RUI e lo svolgimento dell'attività di intermediario assicurativo. Cancellazione e reinscrizione;
- gli illeciti disciplinari e il procedimento di irrogazione delle sanzioni;
- gli obblighi dell'intermediario (e della preponente) secondo la disciplina del Codice delle assicurazioni;
- gli obblighi dell'intermediario (e della preponente) ai sensi della normativa regolamentare (Reg. n.ri 34/2010 ISVAP, 35/2010 ISVAP, 5/2014 IVASS e 8/2015 IVASS);
- la figura dell'agente assicurativo;
- il contenuto del contratto di agenzia;
- l'obbligo-dovere di separazione patrimoniale e di conservazione della documentazione;
- il pagamento del premio attraverso gli intermediari assicurativi (obblighi connessi);
- la coagenzia e la stipulazione del contratto di agenzia da parte di persone fisiche o società;
- lo scioglimento del contratto di agenzia;
- il portafoglio dell'agenzia;
- la restituzione dell'agenzia alla preponente alla cessazione dell'incarico;
- gli obblighi in carico alla preponente;
- la rappresentanza della compagnia;

- le altre figure professionali: il broker.

3° giornata

ISTITUZIONI DI DIRITTO PRIVATO (parte generale):

- i soggetti del rapporto giuridico (persone fisiche e giuridiche);
- le obbligazioni in generale (nozione e caratteristiche, le fonti, gli elementi del rapporto obbligatorio, i vari tipi di obbligazione, la modifica dei soggetti del rapporto obbligatorio);
- l'adempimento e l'inadempimento, le vicende del rapporto obbligatorio, i modi di estinzione delle obbligazioni diversi dall'adempimento;
- il contratto in generale (gli elementi essenziali ed accidentali, la conclusione, la conclusione, l'efficacia e la validità);
- le patologie del contratto (l'invalidità, l'inefficacia, la rescissione e la risoluzione del contratto);
- cenni sul contratto di assicurazione: il concetto di alea;
- la responsabilità contrattuale (artt. 1218 – 1229 cod. civ.);
- la responsabilità extracontrattuale (artt. 2043 – 2059 cod. civ.).

4° giornata

ISTITUZIONI DI DIRITTO PRIVATO (parte speciale):

- elementi fondamentali di diritto societario.
- il contratto di assicurazione nell'applicazione congiunta di Codice Civile e Codice delle Assicurazioni;
- i requisiti del contratto di assicurazione in relazione ai requisiti del contratto in generale;
- la struttura del contratto di assicurazione;
- i rami assicurativi previsti dal Codice delle Assicurazioni e le relative tipologie di contratto;
- i soggetti del contratto di assicurazione (l'assicuratore, l'assicurato, il contraente e il beneficiario);
- gli elementi essenziali nel contratto di assicurazione (l'oggetto, la forma, l'accordo, la causa);
- la fase precontrattuale del contratto di assicurazione (le trattative e gli obblighi precontrattuali a carico dell'impresa di assicurazione, dell'intermediario e del soggetto assicurando);
- la delimitazione del rischio nel contratto di assicurazione (l'inesistenza del rischio, la cessazione del rischio durante l'assicurazione, la diminuzione del rischio, l'aggravamento del rischio);
- l'esecuzione del contratto di assicurazione (le obbligazioni dell'impresa di assicurazione e dell'assicurato);
- la prescrizione dei diritti derivanti dal contratto di assicurazione (nozione, decorso della prescrizione, sospensione e interruzione, durata della prescrizione in materia assicurativa).

5° giornata

I PARTE

I CONTRATTI DI ASSICURAZIONE SULLA VITA:

- premesse;
- nozione e classificazioni;
- i soggetti (l'assicuratore, l'assicurato, il contraente e il beneficiario);
- il rischio (o alea);
- la fase precontrattuale e la conclusione del contratto. Il Reg. n. 35/2010 ISVAP;
- le vicende estintive e modificative del contratto;
- le obbligazioni in capo alle parti;

- i contratti assicurativi-finanziari (le polizze *unit* e *index linked*);
- la nozione di contratto assicurativo-finanziario;
- il Reg. n. 32/2009 ISVAP.

II PARTE

IL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CONTRO GLI INFORTUNI E LA MALATTIA:

- premesse;
- la fase precontrattuale ed il questionario anamnestico;
- i rischi coperti dal contratto di assicurazione;
- le concause;
- le polizze cumulative infortuni;
- la determinazione del premio di un'assicurazione infortuni;
- la denuncia del sinistro e la liquidazione del danno;
- il divieto di cumulo di indennizzo e risarcimento secondo la giurisprudenza di legittimità;
- le franchigie;
- il diritto di surrogazione dell'assicurato;
- approfondimenti e discussioni sull'impignorabilità ed insequestrabilità delle somme dovute in caso di infortunio;
- il ramo malattia.

6° giornata

I CONTRATTI DI ASSICURAZIONE CONTRO I DANNI:

- la fase precontrattuale e la conclusione del contratto. Il Reg. n. 35/2010 ISVAP;
- il principio indennitario;
- l'interesse ed il valore assicurabile;
- il valore assicurato e il valore finale;
- la sopraassicurazione e la sottoassicurazione;
- il danno oggetto di indennizzo (le tipologie di danno, i criteri e i tempi di determinazione del danno);
- gli obblighi dell'assicurato (obbligo di avviso, obbligo di salvataggio etc);
- la surrogazione dell'assicuratore;
- l'Assicurazione dei rischi connessi ai trasporti terrestri;
- l'assicurazione contro i danni a beni immobili;
- l'assicurazione contro l'incendio;
- l'assicurazione contro il furto.

7° giornata

LA RESPONSABILITA' CIVILE IN GENERALE E L'ASSICURAZIONE DELLA RC:

- premesse;
- la responsabilità oggettiva (o responsabilità senza colpa);
- il nesso di causalità;
- la responsabilità civile in ambito assicurativo (cenni storici, principi generali ed elementi essenziali del contratto di assicurazione);
- il sinistro e le delimitazioni temporali della copertura;
- alcune clausole particolari (clausola *claims made*, gestione della lite e *mala gestio*);
- le prestazioni delle parti;

- la prescrizione dei diritti derivanti dal contratto assicurativo;
- le assicurazioni obbligatorie della responsabilità civile.

8° giornata

L'ASSICURAZIONE OBBLIGATORIA DELLA RESPONSABILITA' CIVILE PER I VEICOLI A MOTORE E NATANTI:

- premesse;
- principali differenze tra R.C. ed R.C.A.;
- l'obbligo di assicurazione secondo la disciplina del codice delle assicurazioni;
- la documentazione del contratto di R.C.A. (la polizza, il certificato, il contrassegno, l'attestazione sullo stato del rischio e la carte verde);
- i soggetti e la durata del contratto;
- le obbligazioni derivanti dal contratto;
- le formule tariffarie (*bonus/malus*, franchigia e formule miste);
- i soggetti obbligati al risarcimento del danno;
- i soggetti legittimati al risarcimento. I c.d. "terzi esclusi";
- la circolazione contro la volontà del proprietario del veicolo;
- il rischio (delimitazioni territoriali, temporali e rischi esclusi);
- il massimale;
- le azioni del terzo danneggiato;
- la procedura stragiudiziale per l'ottenimento dell'indennizzo;
- la mora dell'assicuratore o "*mala gestio impropria*";
- il risarcimento diretto;
- il risarcimento dei terzi trasportati;
- i sinistri causati in Italia da veicoli immatricolati all'estero;
- i sinistri avvenuti all'estero in danno di soggetti residenti in Italia;
- danni risarcibili (il danno patrimoniale ed il danno non patrimoniale).

9° giornata

I PARTE

LA FISCALITA' DELLE ASSICURAZIONI E IL TRATTAMENTO FISCALE DELL'AGENTE DI ASSICURAZIONI:

- premesse;
- la fiscalità delle assicurazioni (nozioni di diritto tributario);
- le imposte (dirette ed indirette) sulle assicurazioni;
- il trattamento fiscale dei premi e delle prestazioni assicurative;
- il trattamento fiscale dell'agente di assicurazione (le imposte dirette, l'IVA e le indennità di risoluzione del rapporto di agenzia).

II PARTE

LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE:

- premesse;
- le forme pensionistiche complementari;
- l'adesione alla forma pensionistica complementare;
- le regole di comportamento nella raccolta delle adesioni alle forme pensionistiche complementari;

- la fase di erogazione delle prestazioni;
- il trattamento fiscale della previdenza complementare;
- la Commissione di Vigilanza sui Fondi pensione.

10° giornata

I PARTE

L'ASSICURAZIONE A TUTELA DEL CREDITO, LE CAUZIONI, L'ASSICURAZIONE FIDEIUSSORIA E LA TUTELA LEGALE:

- premesse;
- l'assicurazione del credito;
- fideiussione e assicurazione (l'assicurazione fideiussoria o cauzionale, il *Garantievertrag* o contratto autonomo di garanzia, i diritti, gli obblighi e gli oneri delle parti e del beneficiario nell'assicurazione fideiussoria, l'assicurazione fideiussoria nell'appalto di opere pubbliche);
- l'assicurazione di tutela legale;
- l'assicurazione di assistenza.

II PARTE

LE NORMATIVE DI COMPLIANCE: CODICE DEL CONSUMO, ANTIRICICLAGGIO, PRIVACY:

- premesse. Il concetto di *legal compliance*;
- la tutela del consumatore (le fonti, i soggetti, educazione, informazione e pubblicità);
- il rapporto di consumo e le clausole vessatorie;
- l'assolvimento degli obblighi di antiriciclaggio delle imprese e degli intermediari assicurativi (la normativa primaria di riferimento, i regolamenti);
- la *compliance* in materia di privacy nel settore assicurativo;
- casistica.

FORMAZIONE ASSICURATIVA: CORSO PER LA PREPARAZIONE DELL'ESAME IVASS PER L'ISCRIZIONE AL RUI

I Edizione febbraio - maggio 2017

- SCHEDA DI ISCRIZIONE -

La partecipazione al corso comporta il pagamento della seguente quota:

€ 1.650,00* + IVA per iscrizioni entro il 10.02.2017;

€ 1.900,00* + IVA per iscrizioni successive.

* Le quote sopra indicate sono comprensive di una copia, per ciascun iscritto, del manuale patrocinato da SNA L'agente di assicurazione – Manuale per l'esame d'abilitazione, la formazione continua e l'aggiornamento professionale degli intermediari assicurativi, 2016, edito da Maggioli Editore.

A seguito dell'iscrizione con la compilazione e l'invio della presente scheda il Partecipante verrà contattato a mezzo e-mail da Novastudia Milano, con l'indicazione delle modalità e delle coordinate per il pagamento della quota.

Date e sedi del corso:

- MILANO: da martedì 28 febbraio 2017 per 10 martedì a seguire (ultima lezione martedì 9 maggio) - Via Quadronno, n. 4, Meeting Room di Novastudia Milano;
- ROMA: da giovedì 02 marzo 2017 per 10 giovedì a seguire (ultima lezione giovedì 04 maggio) - Via Barberini n. 36, Meeting Room di Novastudia Roma.

Orari: 9.30-13.30 e 14.30-17.30.

Per l'iscrizione è necessario compilare il seguente FORM con i dati del partecipante, da inviare (previa scansione) all'indirizzo e-mail formazioneassicurativa@novastudia.it oppure via fax al n. 02/700.41.94.33.

Novastudia Milano si riserva il diritto di modificare il programma, i relatori, le modalità didattiche e/o la sede del corso ove emergano fatti/circostanze/necessità tali da richiedere tali modifiche per un migliore svolgimento del corso.

Novastudia Milano si riserva altresì il diritto di cancellare l'evento nel caso di mancato raggiungimento del numero minimo di partecipanti, comunicando l'avvenuta cancellazione al Partecipante all'indirizzo e-mail oppure al numero di fax comunicati nel FORM entro 5 giorni lavorativi dalla data di inizio dell'evento stesso. In questo caso Novastudia Milano sarà tenuta esclusivamente al solo rimborso delle quote di iscrizione pervenute.

DATI PERSONALI DEL PARTECIPANTE

Cognome _____ Nome _____
Società/agenzia _____ Funzione _____
E-mail _____ Cell _____

DATI DI FATTURAZIONE

Ragione sociale _____
Indirizzo di fatturazione _____
CAP _____ Città _____ Prov. _____
Tel. _____ Fax. _____ P. IVA _____

FIRMA PARTECIPANTE _____

FIRMA PARTECIPANTE (per consenso al trattamento dei dati personali) _____

TUTELA DATI PERSONALI – INFORMATIVA EX ART. 13 D.LGS. N. 196/2003

Si informa il Partecipante ai sensi del D.lgs. 196/03 che i propri dati personali riportati sulla SCHEDA DI ISCRIZIONE ("Dati") saranno trattati in forma automatizzata da SLT&Partners - Novastudia Milano per l'adempimento di ogni onere relativo alla Sua partecipazione al corso, per finalità statistiche e per l'invio di materiale promozionale da parte di Novastudia. Il conferimento di Dati è facoltativo: in mancanza, tuttavia, non sarà possibile perfezionare l'iscrizione al corso. In relazione ai Dati, il Partecipante ha diritto di ottenere l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali; b) delle finalità e modalità del trattamento; c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati. Il Partecipante ha diritto di ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato. Il Partecipante ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Titolare e Responsabile del Trattamento è Novastudia Milano in persona dell'avv. Nicola Tilli, con Studio in Milano, via Quadronno n. 4, CAP 20122, nei cui confronti il Partecipante potrà esercitare i diritti di cui al D.lgs. 196/03 (accesso, correzione, cancellazione, opposizione al trattamento, indicazione delle finalità del trattamento). La comunicazione potrà avvenire via e-mail all'indirizzo slt@novastudia.com, via fax al n: 02/700.41.94.33 oppure telefonicamente al n. 02/58.31.53.58.