

## **Corsi di aggiornamento professionale**

**Periodo 17 febbraio – 26 febbraio 2010**

- ✓ Possibilità di scelta tra **7 videoconferenze "live"** a catalogo
  - **4** di livello **avanzato**
  - **3** di livello **istituzionale**
- ✓ Attività in **autoapprendimento su piattaforma di e-learning**
- ✓ Attestato conforme normativa ISVAP, previo superamento dei test finali

### **Peculiarità del corso**

I corsi sono studiati per permettere un aggiornamento professionale:

- **flessibile ed altamente personalizzabile**
  - l'impianto didattico è **modulare**
    - ✓ le videoconferenze live dei corsi tecnico-giuridici si terranno il lunedì e il venerdì nel corso di tutto l'anno e ciascuna sessione sarà ripetuta più volte,
- orientato al **coinvolgimento attivo dei partecipanti**
  - le docenze sono tenute da **professionisti senior** in grado di garantire la **massima concretezza** su ogni argomento, unendo un'elevata competenza ad un **approccio didattico informale**;
- attento all'**ottimizzazione di tempi e costi**
  - nessun costo legato al tempo da dedicare agli spostamenti ed alle spese di viaggio, il corso è fruito direttamente **dalla propria abitazione/ufficio**;
  - è **sufficiente un computer** dotato di collegamento adsl, casse o cuffia, microfono ed una webcam per **interagire in tempo reale** ("live") con il docente attraverso un **sistema di videoconferenza professionale** di alto livello.  
È anche possibile partecipare alle videoconferenze da una stanza dotata di videoproiettore collegato ad un pc.

La **certificazione di qualità Iso 9001:2008** conseguita e l'esperienza maturata da Paolo D'Agostino realizzando interventi formativi con sviluppo di specifici ambienti di studio on line per grandi gruppi finanziario-assicurativi nazionali ed internazionali garantiscono l'efficacia nel raggiungimento degli obiettivi formativi e l'efficienza organizzativa del Laboratorio.

**Le iscrizioni al corso verranno accettate in base all'ordine cronologico di presentazione delle richieste.**

**È prevista una scontistica ideata per le aziende che iscrivono più partecipanti.**

## Obiettivi

Obiettivo del piano è l'acquisizione delle conoscenze teoriche aggiornate, delle capacità tecnico-operative e di comunicazione con la clientela previste dal Regolamento Isvap n. 5 del 16 ottobre 2006.

## Struttura e metodologia didattica

Il piano si compone di 5 seminari su temi di attualità, 12 corsi tecnico-giuridici e 3 corsi comportamentali. È possibile disegnare un percorso individuale per ciascun intermediario/addetto. Ciascun partecipante potrà, infatti, iscriversi ad uno o più singoli corsi.

I seminari su temi di attualità e i corsi tecnico-giuridici prevedono attività in videoconferenza live ed attività in autoapprendimento su piattaforma di e-learning ed hanno una durata di 8 ore e 20 minuti: **4 ore e 20 minuti in videoconferenza e 4 ore di formazione a distanza.**

Le ore d'aula richieste dal Regolamento Isvap verranno impartite in videoconferenza, modalità esplicitamente equiparata all'aula fisica dal Regolamento stesso. L'art. 1 lettera j del Regolamento, infatti, definisce corsi in aula "i corsi di formazione svolti da docenti sul luogo di lavoro o all'esterno, anche attraverso videoconferenza".

I corsi comportamentali prevedono esclusivamente attività in videoconferenza live ed hanno una durata di **4 ore e 20 minuti.**

Il percorso formativo prevede:

- **sessioni in videoconferenza live**, per fornire le nozioni teoriche di base degli argomenti oggetto del corso;
- **studio individuale a distanza**: i partecipanti approfondiscono gli argomenti previsti dal piano di studio avvalendosi del materiale didattico di approfondimento caricato sulla **piattaforma di e-learning**
- **test autovalutativi on line** (*quiz* random con domande in modalità vero/falso e domande a scelta multipla);

Durante la sessione di videoconferenza i partecipanti possono:

- vedere ed ascoltare il docente;
- focalizzare i concetti condividendo in sincrono con il docente le slides da questi utilizzate per la lezione;
- intervenire in audio video;
- interagire con il docente e con gli altri partecipanti utilizzando la lavagna elettronica, la chat e materiali in vari formati.

Il partecipante avrà la possibilità di scaricare in anticipo le **slides** visualizzate a video durante la videolezione (in formato pdf).

### Calendario videoconferenze live di livello avanzato

Le videoconferenze si terranno dalle **ore 08,40 alle 13.00** come previsto dal seguente calendario:

| <b>Giorno</b>         | <b>Argomento trattato</b>   |
|-----------------------|---|
| Giovedì 18 febbraio   | Provvedimento Isvap 2720 del 2 luglio 2009: <b>Le modifiche al Regolamento Isvap sull'intermediazione</b>   |
| Martedì 23 febbraio   | Le principali novità normative e giurisprudenziali <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Polizze poliennali:</b> Legge 99 del 23 luglio 2009</li> <li>• Le polizze dormienti e il nuovo termine di prescrizione dei diritti derivanti dal contratto di assicurazione: legge 266/2008 166/2008 e D.P.R. 116/2007</li> <li>▪ <b>Attività dell'intermediario assicurativo Iva esenti:</b> Agenzia delle Entrate: Risoluzione N. 267/E</li> <li>• <b>Codice assicurazioni, carattere alternativo dell'azione diretta nella Rca:</b> Corte Costituzionale, sentenza 180/2009 costituzionalità art. 149</li> <li>• Regolamento Isvap 24: <b>Procedura di presentazione dei reclami all'Isvap</b></li> <li>• Regolamento Isvap 29: <b>Istruzioni applicative sulla classificazione dei rischi</b></li> </ul> |
| Mercoledì 24 febbraio | I nuovi obblighi dell'intermediario assicurativo <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Antiriciclaggio:</b> obblighi per gli intermediari assicurativi (D. lgs. n. 231/07)</li> <li>• <b>Testo Unico sulla sicurezza sul lavoro</b> (D.Lgs. N.81/2008): l'obbligo dal 1° giugno 2009 di assicurare una data certa al documento sulla valutazione dei rischi e le conseguenti sanzioni</li> </ul>  |
| Giovedì 25 febbraio   | <b>L'assicurazione obbligatoria per la circolazione di veicoli a motore e natanti:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regolamento Isvap 4: Obblighi informativi a carico delle imprese in occasione di ciascuna scadenza annuale dei contratti rc auto</li> <li>• Regolamento Isvap 13: Disciplina del certificato di assicurazione, del contrassegno e del modulo di denuncia di sinistro (rc auto)</li> <li>• Regolamento Isvap 23: Disciplina della trasparenza dei premi e delle condizioni di contratto nell'assicurazione obbligatoria per i veicoli a motore e natanti</li> <li>• D.Lgs. 198 del novembre 2007: i nuovi massimali obbligatori</li> </ul>   |

### Calendario videoconferenze live livello istituzionale

Le videoconferenze avranno una durata di 4 ore e 20 minuti e si terranno dalle ore 08,40 alle 13.00 come previsto dal seguente calendario:

| <b>Giorno</b>       | <b>Argomento trattato</b>  |
|---------------------|--|
| Venerdì 19 Febbraio | Il contratto di assicurazione, Le assicurazioni contro i danni in generale |
| Lunedì 22 Febbraio  | Responsabilità civile per rischi diversi                                   |
| Venerdì 26 Febbraio | Incendio e furto   |

Il calendario potrà subire variazioni per esigenze di natura organizzativa e/o didattica.

## Descrizione professionalità docenti

Il Laboratorio si basa sulla collaborazione di professionisti provenienti dall'ambito aziendale ed universitario, con competenze specialistiche nella formazione in materia assicurativa.

Ha sviluppato specifici ambienti di studio on line per grandi gruppi finanziario-assicurativi nazionali ed internazionali.

Il Laboratorio ha ottenuto la **certificazione di qualità Iso 9001:2008 settore EA 37** per la "progettazione ed erogazione di corsi di formazione nel settore assicurativo in aula, videoconferenza ed e-learning".

Responsabile della progettazione dell'intervento formativo è Paolo D'Agostino.

Laurea in economia e Diploma in insurance rilasciato dal CII di Londra. Già iscritto all'Albo Agenti e all'Albo Broker, è attualmente iscritto alla sezione B - Broker (Inoperativo) del R.U.I.

Membro del Comitato Scientifico del Centro Studi e Ricerche [AssicuraEconomia](#).

Associato A.I.F. (Associazione Italiana Formatori) e A.I.D.A. (Associazione Internazionale di Diritto delle Assicurazioni).

Quarant'anni, nel settore assicurativo dal 1993, ha lavorato nei gruppi di brokeraggio GPA, Marsh e Taverna.

Consulente e formatore dal 2001, è responsabile di due siti web rivolti ad operatori del settore assicurativo:

- [AssiSearch.it](#): portale italiano di riferimento per la ricerca di informazioni nel settore assicurativo;
- [AssiLearning.it](#): sito dedicato alla formazione e all'aggiornamento professionale.

È stato consulente tecnico delle società di brokeraggio assicurativo del Gruppo GPA Assiparos.

È intervenuto in qualità di relatore ad incontri di studio e approfondimento su tematiche assicurative organizzati da Ernst & Young Business School, Aon, Gruppo GPA Assiparos, AD Taverna, Università degli Studi di Roma Tor Vergata, Università di Ancona e dalla Seconda Università di Napoli.

## Responsabile corso di formazione

Sarà cura della persona fisica o giuridica che effettua l'iscrizione al corso nominare un Responsabile del corso di formazione.

In particolare compito del Responsabile sarà quello di accertare ed attestare che:

- il collegamento alle videoconferenze previste dal corso avvenga dalla postazione configurata telefonicamente con il Laboratorio;
- per accedere alle videoconferenze vengano utilizzati i dati identificativi comunicati via e-mail dal Laboratorio;
- dalla postazione configurata seguano le videoconferenze esclusivamente le persone regolarmente iscritte al corso.

## **Attestato valido ai fini della certificazione degli obblighi formativi**

Ai fini della validità dell'espletamento degli obblighi formativi previsti del Regolamento ISVAP n° 5 del 16.10.2006, i corsi di aggiornamento devono soddisfare integralmente tutti i requisiti previsti dagli artt. 17 e 38 del Regolamento stesso.

Prima di procedere all'iscrizione, sarà pertanto cura dell'Intermediario iscritto nella sezione A o B del R.U.I che si iscrive al corso, della Ditta/Società che iscrive i propri addetti all'intermediazione o della persona fisica che si iscrive al corso, prendere visione delle norme citate - come previsto nella scheda di richiesta iscrizione.

A tal proposito si evidenzia che il Regolamento ISVAP n° 5 del 16.10.2006 dispone che i corsi di formazione di base e di aggiornamento professionale:

- per gli intermediari iscritti/da iscriverne nella sezione E
- per gli addetti all'attività di intermediazione all'interno dei locali dell'intermediario iscritto nella sezione A, B o D del R.U.I.

**siano tenuti od organizzati a cura degli intermediari per i quali operano o delle relative imprese preponenti. Per gli intermediari iscritti alla sezione C, i corsi devono essere tenuti od organizzati a cura delle imprese per le quali tali soggetti operano.**

Ai fini del rilascio dell'attestato di partecipazione valido ai fini della certificazione degli obblighi formativi ai sensi del Regolamento ISVAP n° 5 del 16.10.2006, sarà cura del Responsabile del corso accertare ed attestare:

- le ore di studio effettivamente svolte dal partecipante;
- il regolare svolgimento del test valutativo finale

utilizzando la modulistica predisposta appositamente dal Laboratorio.

Ricevuta tutta la modulistica debitamente compilata, e verificato che tutti i requisiti indicati dal Regolamento siano soddisfatti, il Laboratorio provvederà ad inviare l'attestato debitamente firmato alla persona fisica o giuridica che effettua la richiesta di iscrizione.

Il rilascio dell'attestato di partecipazione è subordinato all'avvenuto pagamento della quota di iscrizione.

## **Requisiti minimi di sistema**

Per accedere al corso on line, non è necessaria l'installazione di alcun software né di alcun apparato.

Di seguito vengono riportati i requisiti minimi:

- Computer: Intel Pentium III 1.5 Ghz - scheda audio full duplex;
- Sistema operativo: Windows 2000/XP e succ./MAC OSX 10.2.8 e succ.;
- ✓ Browser: Internet Explorer 6.x e succ - Mozilla Firefox 1.5 o succ., Netscape Navigator 7.1 o succ., Safari 1.1 o succ.;
- Flash Player: versione 9.x e succ.;
- Adobe Acrobat Reader 4.0.5 o superiore;
- Connessione a internet: ADSL o fibra ottica con almeno 512 kb in download e 128 kb in upload;
- Monitor: Risoluzione minima consigliata 1024x768;
- RAM: 256 Mb o superiore;
- Casse
- Opzionale (fortemente consigliate): webcam e cuffia con microfono incorporato.

La partecipazione in videoconferenza in modalità trasmissione audio richiede l'utilizzo di cuffie con microfono integrato o, in alternativa, apparati vivavoce da tavolo con cancellazione dell'eco. L'utilizzo di casse acustiche in modalità trasmissione audio è fortemente sconsigliato per evitare l'insorgenza di fastidiosi eco (effetto Larsen). L'utilizzo di casse acustiche è consentito ESCLUSIVAMENTE in modalità ricezione audio. È anche possibile partecipare alla conferenza da una stanza dotata di videoproiettore

collegato ad un pc ed un microfono professionale.

## Garanzia di semplicità ed efficacia del corso

I corsi si inseriscono nel programma del Laboratorio "Innovazione e garanzia di semplicità".

Il partecipante ha la possibilità di ritirarsi durante le prime 2 ore della prima sessione in videoconferenza con il totale rimborso della quota eventualmente già versata.

È possibile testare se la propria connessione ad internet è adatta alla videoconferenza e partecipare ad una demo di una sessione di lavoro telefonando al numero verde **800 199 351** oppure inviando una e-mail a: [info@assilearning.it](mailto:info@assilearning.it).

## Informazioni

Per tutte le informazioni sul corso chiamare il numero verde **800 199 351** oppure inviare una e-mail a: [info@assilearning.it](mailto:info@assilearning.it) indicando il numero di telefono dove si desidera essere contattati.

## Modalità per l'iscrizione

Per l'iscrizione occorre riempire e trasmettere via fax al numero **085 9430812** il modulo "Richiesta di iscrizione" sottostante.

Le iscrizioni dovranno pervenire almeno 4 giorni lavorativi precedenti la data di inizio del piano/corso di formazione.

**L'iscrizione sarà confermata via e-mail o tramite fax in base all'ordine cronologico di presentazione delle iscrizioni.**

## Quota iscrizione

Le quote individuali di adesione ai corsi, al netto IVA 20%, sono le seguenti:

| Numero iscritti per singola ditta/società | Quota individuale "Corso singolo" | Quota individuale "Pacchetto 2 corsi" | Quota individuale "Pacchetto 3 corsi" | Quota individuale "Pacchetto 4 corsi" |
|---|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| fino a 2 iscritti                         | € 75                              | € 135                                 | € 180                                 | € 210                                 |
| da 3 fino a 9 iscritti                    | € 70                              | € 125                                 | € 165                                 | € 190                                 |
| a partire da 10 iscritti                  | € 65                              | € 115                                 | € 150                                 | € 170                                 |

I corsi indicati al momento dell'iscrizione possono essere variati in qualsiasi momento inviando una e-mail al Laboratorio.

## Modalità di pagamento

Al ricevimento di ciascuna richiesta di iscrizione, il Laboratorio emetterà avviso di fattura. Tale documento specifica importo, causale e coordinate bancarie. Il pagamento andrà effettuato - pena la sospensione dal corso di tutti gli iscritti con il medesimo modulo di iscrizione - entro 15 giorni tramite bonifico bancario a favore di:

Laboratorio D'Agostino S.r.l.  
Banca appoggio: IW BANK S.p.A., Via Cavriana, 20 - 20134 Milano  
C/C 000110270729 ABI 03165 CAB 01600 IBAN  
IT93P0316501600000110270729.

Il rilascio dell'attestato di partecipazione è subordinato all'avvenuto pagamento della quota di iscrizione.

**RICHIESTA DI ISCRIZIONE**

**Corsi di aggiornamento professionale.**

Nota: tutti i campi sottoelencati devono essere compilati accuratamente e il documento deve essere inviato via fax al numero 085 9430812 unitamente ai documenti sotto riportati **“Requisiti per la validità dei piani/corsi ai fini degli obblighi formativi previsti del regolamento Isvap n°5 del 16.10.2006** , alle **Condizioni generali di contratto**”, **“Informativa sulla privacy”** e alla **“Scheda iscrizione partecipante”** debitamente compilati e sottoscritti

|  |                |           |
|--|----------------|-----------|
| Denominazione/Ragione sociale/Cognome e Nome |                |           |
| Partita IVA                                  | Codice fiscale |           |
| Indirizzo*                                   |                |           |
| CAP  | Città          | Provincia |
| Telefono                                     | Fax            |           |
| E-mail*                                      |                |           |

(\*) dove si desidera ricevere le comunicazioni inerenti al corso

**Avendo letto attentamente tutte le pagine del documento “Corsi di aggiornamento professionale” - Mod. PAP2009 - Ver 4.10 del 17-02-2010 - (scaricabile dalla pagina web**

[http://www.assilearning.it/corsi\\_aggiornamento\\_intermediari\\_assicurativi\\_17\\_02\\_10.pdf](http://www.assilearning.it/corsi_aggiornamento_intermediari_assicurativi_17_02_10.pdf))

si richiede l'iscrizione ai:

|   |   |
|---|---|
| CORSI DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE <input type="checkbox"/> | N. iscritti <input checked="" type="checkbox"/> |
|---|---|

Per ciascun iscritto deve essere compilata la **“Scheda iscrizione partecipante”** sotto riportata.

**L'iscrizione sarà confermata via e-mail o tramite fax in base all'ordine cronologico di presentazione delle richieste.**

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Al ricevimento della richiesta di iscrizione, il Laboratorio emetterà avviso di fattura. Tale documento specifica importo, causale e coordinate bancarie. Il pagamento andrà effettuato - pena la sospensione dal corso di tutti gli iscritti con il presente modulo di iscrizione - entro il quindicesimo giorno successivo all'inizio del corso tramite bonifico bancario a favore di:

Laboratorio D'Agostino S.r.l.

Banca appoggio: IW BANK S.p.A., Via Cavriana, 20 - 20134 Milano

C/C 000110270729 ABI 03165 CAB 01600 IBAN IT93P0316501600000110270729.

Il mancato ricevimento dell'avviso di fattura non esime dal dovere di effettuare il pagamento alla scadenza sopra indicata.

Il rilascio dell'attestato di partecipazione è subordinato in ogni caso all'avvenuto pagamento della quota di iscrizione.

|  |  |
|--|--|
| Luogo: <input checked="" type="checkbox"/>         | Data <input checked="" type="checkbox"/> ..... |
| Timbro e firma <input checked="" type="checkbox"/> |  |

**REQUISITI PER LA VALIDITÀ DEI PIANI/CORSI AI FINI DEGLI OBBLIGHI FORMATIVI PREVISTI DEL REGOLAMENTO ISVAP N°5 DEL 16.10.2006**

Ai fini della validità dell'espletamento degli obblighi formativi previsti del Regolamento ISVAP n° 5 del 16.10.2006, i corsi di formazione di base e di aggiornamento professionale devono soddisfare integralmente tutti i requisiti previsti dagli artt. 17, 21, 38 e 42 del Regolamento stesso.

Prima di procedere all'iscrizione, sarà pertanto cura dell'Intermediario iscritto nella sezione A o B del R.U.I che si iscrive al piano/corso o della Ditta/Società che iscrive i propri addetti all'intermediazione, prendere visione delle norme citate sotto riportate.

A tal proposito si evidenzia che il Regolamento ISVAP n° 5 del 16.10.2006 dispone che i corsi di formazione di base e di aggiornamento professionale:

- per gli intermediari iscritti/da iscriverne nella sezione E
- per gli addetti all'attività di intermediazione all'interno dei locali dell'intermediario iscritto nella sezione A, B o D del R.U.I.

**siano tenuti od organizzati a cura degli intermediari per i quali operano o delle relative imprese preponenti. Per gli intermediari iscritti alla sezione C, i corsi devono essere tenuti od organizzati a cura delle imprese per le quali tali soggetti operano.**

**ESTRATTO REGOLAMENTO N. 5 DEL 16 OTTOBRE 2006 - REGOLAMENTO CONCERNENTE LA DISCIPLINA DELL'ATTIVITÀ DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA E RIASSICURATIVA DI CUI AL TITOLO IX (INTERMEDIARI DI ASSICURAZIONE E DI RIASSICURAZIONE) E DI CUI ALL'ARTICOLO 183 (REGOLE DI COMPORTAMENTO) DEL DECRETO LEGISLATIVO 7 SETTEMBRE 2005, N. 209 – CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE**

Art. 2 (Definizioni)

Ai fini del presente Regolamento si intendono per:

...omissis...

"corsi in aula": i corsi di formazione svolti da docenti sul luogo di lavoro o all'esterno, anche attraverso videoconferenza;

**Art. 17 (Requisiti per l'iscrizione)**

1. Per ottenere l'iscrizione nella sezione C del registro, i produttori diretti devono:

- a) essere in possesso dei requisiti previsti dall'articolo 110, comma 1, del decreto;
- b) non essere pubblici dipendenti con rapporto di lavoro a tempo pieno ovvero a tempo parziale quando superi la metà dell'orario lavorativo a tempo pieno;
- c) avere conseguito una formazione professionale adeguata ai contratti intermediati ed all'attività svolta, secondo quanto stabilito dal comma 2.

2. La formazione professionale di cui al comma 1, lettera c), deve mirare al conseguimento di conoscenze teoriche aggiornate, di capacità tecnico - operative e di comunicazione con la clientela. Essa è impartita dall'impresa che si avvale dei produttori diretti ed è conforme almeno ai seguenti criteri:

- a) consiste nella partecipazione, nei dodici mesi antecedenti alla data di presentazione della domanda di iscrizione, a corsi in aula e/o a distanza di durata non inferiore a 60 ore annuali, di cui almeno 30 in aula;
- b) ha ad oggetto nozioni normative, tecniche, fiscali ed economiche, concernenti la materia assicurativa, con particolare riferimento alla disciplina dei contratti di assicurazione e alle disposizioni sulla tutela del consumatore, nonché le caratteristiche tecniche e gli elementi giuridici dei contratti assicurativi che verranno distribuiti dai produttori diretti di cui si richiede l'iscrizione;
- c) è impartita da docenti specializzati con un'esperienza qualificata nel settore assicurativo;
- d) si conclude con lo svolgimento di un test di verifica delle conoscenze acquisite, all'esito positivo del quale è rilasciato un attestato, sottoscritto dal partecipante al corso e dal responsabile della struttura che ha fornito la formazione, da cui risultino i nominativi dei docenti, il numero di ore di partecipazione al corso, gli argomenti trattati e l'esito positivo del test finale.

3. Nella domanda di iscrizione al registro dei produttori diretti, l'impresa attesta di aver provveduto ad impartire una formazione conforme ai criteri stabiliti dal comma 2 e di avere accertato il possesso dei requisiti previsti dal comma 1, lettere a) e b). In relazione a tali ultimi requisiti è considerato idoneo l'accertamento effettuato sulla base di documentazione con data non anteriore ai novanta giorni precedenti la data di trasmissione all'ISVAP della domanda di iscrizione.

**Art. 21 (Requisiti per l'iscrizione delle persone fisiche)**

1. Gli addetti all'attività di intermediazione al di fuori dei locali dell'intermediario iscritto nelle sezioni A, B o D per il quale operano, inclusi i dipendenti e i collaboratori di tali addetti, ai fini dell'iscrizione nella sezione E del registro devono:

- a) essere in possesso dei requisiti di cui all'articolo 110, comma 1, del decreto;
- b) non essere pubblici dipendenti con rapporto di lavoro a tempo pieno ovvero a tempo parziale quando superi la metà dell'orario lavorativo a tempo pieno;
- c) essere in possesso di cognizioni e capacità professionali adeguate all'attività svolta ed ai contratti intermediati, acquisite mediante la partecipazione a corsi di formazione conformi ai criteri previsti dall'articolo 17, comma 2, tenuti od organizzati a cura degli intermediari per i quali operano o delle relative imprese preponenti. Ai fini dell'esercizio dell'attività di intermediazione riassicurativa o di collocamento di forme pensionistiche complementari, l'oggetto dei corsi di formazione deve essere integrato con nozioni specifiche

relative all'attività da svolgere, che abbiano riguardo, rispettivamente, alla disciplina del contratto di riassicurazione e dell'impresa di riassicurazione o alle norme sulla previdenza complementare.

2. Nella domanda di iscrizione al registro, l'intermediario che si avvale dei soggetti di cui al comma 1 attesta il conseguimento da parte degli stessi della formazione professionale e di avere accertato il possesso dei requisiti previsti dal comma 1, lettere a) e b). Per tali ultimi requisiti, è considerato idoneo l'accertamento effettuato sulla base di documentazione con data non anteriore ai novanta giorni precedenti la data di trasmissione all'ISVAP della domanda di iscrizione.

**Art. 38 (Aggiornamento professionale)**

1. Gli intermediari persone fisiche iscritti nel registro e gli addetti all'attività di intermediazione all'interno dei locali in cui opera l'intermediario iscritto nelle sezioni A, B o D, aggiornano periodicamente le proprie cognizioni professionali. A tal fine, partecipano annualmente a corsi di formazione in aula e/o a distanza di durata non inferiore a 30 ore, di cui almeno 15 in aula. L'aggiornamento annuale è effettuato a partire dalla data di iscrizione nel registro o, per gli addetti operanti all'interno dei locali dell'intermediario, dalla data di inizio dell'attività; in ogni caso, l'aggiornamento è effettuato in occasione dell'immissione in commercio di nuovi prodotti da distribuire o dell'evoluzione della normativa di riferimento.

2. I corsi di cui al comma 1 sono tenuti da docenti specializzati con esperienza qualificata nel settore assicurativo e si concludono con un test di verifica delle conoscenze acquisite, all'esito positivo del quale è rilasciato un attestato comprovante il conseguimento dell'aggiornamento professionale. Dall'attestato, sottoscritto dal partecipante al corso e dal responsabile della struttura che ha fornito la formazione, deve risultare il numero di ore di partecipazione al corso, gli argomenti trattati, i nominativi dei docenti e l'esito positivo del test finale.

3. Per gli intermediari iscritti nella sezione E e per gli addetti all'attività di intermediazione di cui al comma 1, i corsi di aggiornamento professionale sono tenuti od organizzati a cura dell'intermediario che se ne avvale o delle relative imprese preponenti. Per gli intermediari iscritti alla sezione C, i corsi sono tenuti od organizzati a cura delle imprese per le quali tali soggetti operano.

4. Gli intermediari persone fisiche iscritti nelle sezioni A o B del registro e temporaneamente non operanti non sono tenuti, durante il periodo di inoperatività, all'aggiornamento professionale periodico di cui al comma 1. In ogni caso, se il periodo di inoperatività ha una durata superiore ad un anno, ai fini della ripresa dell'attività ai sensi dell'articolo 36, comma 2, gli intermediari devono aver effettuato un aggiornamento professionale di livello almeno pari a quello previsto dal comma.

5. I soggetti di cui al comma 1 sono esonerati dall'aggiornamento professionale previsto dal medesimo comma nei casi di:

- a) gravidanza, parto, adempimento di doveri collegati alla maternità o alla paternità in presenza di figli minori;
- b) grave malattia o infortunio.

L'esonero, in caso di gravidanza, compete dall'inizio del terzo mese precedente la data prevista per il termine della gravidanza sino ad un anno successivo alla data del parto, salvi esoneri ulteriori per comprovate ragioni di salute. L'esonero dovuto ad adempimento di doveri collegati alla maternità o alla paternità in presenza di figli minori, a grave malattia o ad infortunio compete limitatamente al periodo di durata dell'impedimento. Decorso un anno dall'ultimo aggiornamento professionale, ai fini della ripresa dell'attività, i soggetti di cui al comma 1 devono aver effettuato un aggiornamento professionale di livello almeno pari a quello previsto dal medesimo comma.

**Art. 42 (Requisiti per lo svolgimento dell'attività)**

1. Gli intermediari iscritti nelle sezioni A, B o D del registro possono avvalersi, per lo svolgimento dell'attività di intermediazione all'interno dei propri locali, di addetti per i quali abbiano preventivamente accertato:

- a) il possesso dei requisiti di cui all'articolo 110, comma 1, del decreto;
- b) il possesso di cognizioni e capacità professionali adeguate all'attività svolta ed ai contratti intermediati, acquisito mediante la partecipazione a corsi di formazione, conformi ai criteri stabiliti dall'articolo 17, comma 2, tenuti od organizzati a cura degli stessi intermediari per i quali operano o delle relative imprese preponenti.

2. Gli intermediari di cui al comma 1:

- a) accertano periodicamente la permanenza del possesso dei requisiti previsti dalla lettera a) del medesimo comma e si astengono dall'utilizzare i soggetti per i quali ne abbiano riscontrato l'insussistenza fino al perdurare della stessa;
- b) assicurano che i soggetti di cui si avvalgono siano in regola con gli obblighi di aggiornamento professionale previsti dall'articolo 38.

3. Gli intermediari, iscritti al registro a norma della Parte V, che si avvalgono di addetti all'attività di intermediazione all'interno dei propri locali, sono tenuti:

- a) entro nove mesi dalla data di entrata in vigore del presente Regolamento, ad accertare il possesso dei requisiti previsti dal comma 1, lettere a) e b), provvedendo, nel caso in cui ne riscontrino l'insussistenza, secondo quanto stabilito dal comma 2, lettera a);
- b) successivamente al termine previsto dalla precedente lettera a), agli adempimenti periodici stabiliti dal comma 2.

4. Gli intermediari di cui ai commi 1 e 3 conservano, ai sensi dell'articolo 57, la documentazione comprovante l'accertamento del possesso e della permanenza dei requisiti di cui al presente articolo.

|   |       |   |                   |
|---|-------|---|-------------------|
| <b>Luogo:</b> <input checked="" type="checkbox"/>         | _____ | <b>Data</b> <input checked="" type="checkbox"/> | ...../...../..... |
| <b>Timbro e firma</b> <input checked="" type="checkbox"/> | _____ |   |                   |

## Condizioni generali di contratto (Ed. 27/01/2010)

### 1. AMBITO DI APPLICAZIONE

Le presenti condizioni, definite allo scopo di creare col Cliente un rapporto chiaro e trasparente, si applicano a tutti i piani/corsi/seminari/workshop/webinar realizzati dal Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico.

Le presenti condizioni si intendono accettate con la sottoscrizione della richiesta di iscrizione ai piani/corsi/seminari/workshop/webinar; eventuali eccezioni devono essere concordate per iscritto.

### 2. DIRITTO DI AUTORE

Il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico, salvo dove diversamente specificato, è titolare dell'esclusiva dei contenuti dei piani/corsi/seminari/workshop/webinar realizzati e della proprietà intellettuale del materiale messo a disposizione e/o distribuito, in qualunque forma, agli iscritti.

È vietata la riproduzione totale o parziale, anche in forma di rielaborazione, di uno qualsiasi degli elementi costituenti il corso senza la preventiva autorizzazione scritta del Laboratorio D'Agostino o dell'autore del contenuto.

### 3. LICENZA D'USO

In caso in cui i piani/corsi/seminari/workshop/webinar prevedano il rilascio di un dvd rom, le videolezioni e gli altri dati e materiali contenuti sul dvd rom stesso vengono concessi in licenza d'uso al partecipante e non vengono venduti.

Il materiale, viene rilasciato ad esclusivo e personale uso dell'iscritto ai piani/corsi/seminari/workshop/webinar. È proibita pertanto la circolazione di detto materiale tramite supporto informatico, cartaceo o altra forma che violi le presenti condizioni di contratto.

### 4. RESPONSABILITÀ

L'accesso alle aree protette da password è riservato ai soli iscritti ai piani/corsi/seminari/workshop/webinar. Il diritto di ciascun iscritto è personale e non cedibile.

Fatto salvo quanto inderogabilmente previsto dalla legge, il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico assicura la regolarità dei servizi offerti, ma resta esonerato da qualsiasi responsabilità contrattuale e/o extracontrattuale per danni diretti e/o indiretti (sia con riferimento al danno emergente che al lucro cessante) subiti dai partecipanti ai corsi, dalle persone fisiche o giuridiche che li iscrivono ai piani/corsi/seminari/workshop/webinar o da terzi per ritardi, cattivo funzionamento, sospensione e/o interruzione nell'erogazione del servizio, salvo i casi di eventi imputabili al Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico per suo dolo o colpa grave. Nei casi di permanenza di responsabilità in capo al Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico, il Laboratorio risponderà per un importo massimo pari a quanto ricevuto come quota di iscrizione senza ulteriori oneri.

A completamento di quanto previsto nei punti precedenti, il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico declina qualsiasi responsabilità per ritardi, cattivo funzionamento, sospensione e/o interruzione nell'erogazione dei servizi causati da: a) forza maggiore; b) malfunzionamento o non conformità degli apparecchi di connessione di cui gli iscritti si siano dotati.

Le informazioni e il materiale contenuti nei piani/corsi/seminari/workshop/webinar vengono forniti "così come sono", senza garanzia di alcun genere, espressa o implicita, incluso qualunque tipo di garanzia che riguardi l'accuratezza, la completezza e adeguatezza di tale informazione o materiale, o i risultati ottenibili con tale materiale o informazione. Né il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico, né i docenti, potranno essere oggetto di rivendicazioni attribuibili a errori, omissioni o altre imprecisioni riguardanti l'informazione o il materiale contenuto nei piani/corsi/seminari/workshop/webinar, né potranno essere ritenuti responsabili per qualunque danno, diretto, indiretto, particolare o incidentale o consequenziale dovuto all'uso di tale informazione o materiale.

### 5. LIMITI DI ACCESSO/UTILIZZO

Ogni iscritto ha diritto ad un singolo accesso simultaneo al piano/corso/seminario/workshop/webinar. Il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico si riserva il diritto di sospendere user name e password per l'accesso al servizio qualora ritenga che ci sia o sia probabile un problema di sicurezza o di utilizzo non autorizzato delle stesse.

Se il piano/corso/seminario/workshop/webinar prevede un numero di ore per lo studio a distanza, ogni iscritto ha diritto di accedere alla piattaforma di e-learning per un tempo massimo pari a 3 volte le ore previste dal piano/corso/seminario/workshop/webinar stesso.

Il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico si riserva il diritto di sospendere user name e password per l'accesso alla piattaforma qualora i log di registrazione della piattaforma stessa indichino che detto tempo massimo è stato superato.

In ogni caso ogni partecipante ha diritto ad accedere ad una singola videolezione on demand per un tempo massimo pari a 3 volte la durata della stessa. Il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico si riserva il diritto di sospendere user name e password per l'accesso alla piattaforma di e-learning, qualora i log di registrazione della piattaforma stessa indichino che detto tempo massimo è stato superato.

### 6. MODALITÀ DI PAGAMENTO

Al ricevimento della richiesta di iscrizione ai piani/corsi/seminari/workshop/webinar, il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico emette avviso di fattura. Tale documento specifica importo, causale e coordinate bancarie. Dopo quattro giorni dal ricevimento dell'avviso di fattura, in assenza di contestazioni scritte, la parte del servizio esposta nell'avviso si intende approvata. L'avviso di fattura non costituisce fattura; regolare fattura numerata viene emessa a ricevimento del pagamento.

Il pagamento della quota di partecipazione andrà effettuato tramite bonifico bancario effettuato - pena la sospensione dal corso di tutti gli iscritti con il presente modulo di iscrizione - entro il quindicesimo giorno successivo all'inizio del piano/corso. Il mancato ricevimento dell'avviso di fattura non esime dal dovere di effettuare il pagamento alla scadenza sopra indicata.

### 7. RILASCIO ATTESTATO DI PARTECIPAZIONE

Il rilascio dell'attestato di partecipazione è subordinato all'avvenuto pagamento della quota di iscrizione.

### 8. DISDETTA DELLE ISCRIZIONI

La mancata partecipazione al piano/corso/seminario/workshop/webinar, per il quale sia stata effettuata regolare iscrizione, dovrà essere comunicata per iscritto, e-mail, fax o lettera.

Il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico è autorizzato a fatturare l'intera quota di iscrizione se la rinuncia verrà comunicata nei 3 giorni lavorativi precedenti l'inizio del piano/corso/seminario/workshop/webinar.

Eventuali sostituzioni di partecipanti dovranno pervenire almeno il giorno lavorativo antecedente l'inizio del corso.

### 9. ANNULLAMENTO O VARIAZIONI DELL'ATTIVITÀ PROGRAMMATA

Il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico si riserva la facoltà di:

- o annullare i piani/corsi/seminari/workshop/webinar programmati per esigenze di natura organizzativa e/o didattica;
- o rimandare ad altra data un piano/corso/seminario/workshop/webinar per improvvisa indisponibilità del docente.

In ogni caso la responsabilità del Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico è limitata alla tempestiva comunicazione agli iscritti della cancellazione o variazione e al rimborso dell'importo ricevuto senza ulteriori oneri.

### 10. SEGRETO PROFESSIONALE

Il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico mantiene il segreto professionale su tutto ciò che ha potuto conoscere sugli iscritti e/o delle persone fisiche o giuridiche che li iscrivono ai piani/corsi/seminari/workshop/webinar per ragioni della sua professione. Il Laboratorio potrà citare casi aziendali, soluzioni ed esperienze solo in forma anonima oppure solo su esplicita autorizzazione alla citazione da

parte dei Clienti coinvolti. Il Laboratorio potrà però dichiarare di aver lavorato per le persone fisiche o giuridiche che iscrivono i propri dipendenti/collaboratori ai piani/corsi/seminari/workshop/webinar, senza specificare il tipo di lavoro se non a livello di titolo e sottotitolo.

**11. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

In caso di inadempimento di uno degli obblighi posti a carico degli iscritti e/o delle persone fisiche o giuridiche che li iscrivono ai piani/corsi/seminari/workshop/webinar, darà facoltà al Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico di risolvere unilateralmente e con effetto immediato il contratto, con preavviso di almeno ventiquattro ore. Successivamente il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico comunicherà il motivo fondante la risoluzione stessa. E' fatta salva ogni azione di rivalsa.

**12. MODIFICA DELLE PRESENTI CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO**

Il Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico si riserva la possibilità di modificare le presenti condizioni generali di contratto in presenza di giustificati motivi, quali esigenze organizzative, ragioni di sicurezza, evoluzioni tecnologiche nei sistemi di trasmissione o di pagamento, nuove normative. Tali modifiche saranno portate a conoscenza dei Clienti mediante avvisi di posta elettronica, inserite in pubblicazioni o lettere inviate allo stesso e avranno efficacia a partire dal momento della comunicazione.

**13. FORO COMPETENTE IN CASO DI CONTROVERSIA**

Il Foro competente per la risoluzione delle controversie che dovessero sorgere nell'interpretazione, esecuzione e validità del presente contratto, è in via esclusiva il Foro di Chieti.

**14. LEGGE APPLICABILE**

Il presente contratto, per quanto non espressamente previsto, è disciplinato dalla legge italiana.

|   |   |
|---|---|
| <b>Luogo:</b> <input checked="" type="checkbox"/>         | <b>Data</b> <input checked="" type="checkbox"/> |
| <b>Timbro e firma</b> <input checked="" type="checkbox"/> |   |

Si approvano specificamente, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del codice civile, le clausole e le condizioni di cui ai punti:

2. Diritto di autore, 3. Licenza d'uso, 4. Responsabilità, 5. Limiti di accesso/utilizzo, 6. Modalità di pagamento, 7. Rilascio attestato di partecipazione, 8. Disdetta delle iscrizioni, 9. Annullamento o variazioni dell'attività programmata, 10. Segreto Professionale, 11. Risoluzione del contratto, 12. Modifica delle presenti condizioni generali di contratto, 13. Foro competente in caso di controversia

|  |   |
|--|---|
| <b>Luogo:</b> <input checked="" type="checkbox"/>                          | <b>Data</b> <input checked="" type="checkbox"/> |
| <b>Timbro e firma per accettazione</b> <input checked="" type="checkbox"/> |   |

**Informativa sulla privacy**

**INFORMATIVA AI SENSI ART. 13 DECRETO LEGISLATIVO 196/2003**

Ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n.196/2003, Le forniamo le seguenti informazioni:

1. i dati da Lei forniti per l'iscrizione ai corsi del Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico verranno trattati per finalità di gestione amministrativa dei corsi stessi (fatturazione, contabilità, logistica, formazione elenco dei partecipanti, sessioni di videoconferenza, iscrizione al web learning space);
2. i dati verranno trattati con modalità cartacee ed informatizzate;
3. il conferimento dei dati sopraindicati è necessario ai fini dell'iscrizione ai nostri corsi e l'eventuale rifiuto a fornire tali dati comporterà l'impossibilità di iscrizione;
4. i dati non verranno comunicati a terzi soggetti nè diffusi;
5. l'iscritto vanta, nei confronti del presente trattamento, i diritti di cui all'art.7 D.Lgs.n.196/03, in particolare può richiedere in ogni momento la conferma dell'esistenza o meno di dati personali e può chiederne la rettifica o l'immediata cancellazione. Può inoltre opporsi al trattamento, in tutto o in parte rispetto agli scopi sopra citati;
6. titolare e responsabile dei dati raccolti è Paolo D'Agostino - viale Alcione, 147 - 66023 Francavilla al Mare (CH), tel. 085 9430171 fax 085 9430812.

Letta l'informativa,

**Autorizzo**     **Non autorizzo**

il trattamento dei dati personali per finalità di gestione amministrativa dei corsi stessi. Il conferimento dei dati sopraindicati è necessario ai fini dell'iscrizione ai corsi realizzati dal Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico e l'eventuale rifiuto a fornire tali dati comporterà l'impossibilità di iscrizione;

**Autorizzo**     **Non autorizzo**

il trattamento dei dati personali per l'invio (via "e-mail aziendale", fax o a mezzo posta) di proposte circa corsi ed iniziative future organizzate o patrocinate dal Laboratorio D'Agostino S.r.l. - Socio unico

|   |   |
|---|---|
| <b>Luogo:</b> <input checked="" type="checkbox"/>         | <b>Data</b> <input checked="" type="checkbox"/> |
| <b>Timbro e firma</b> <input checked="" type="checkbox"/> |   |

## Scheda iscrizione partecipante "Corsi di aggiornamento professionale"

(utilizzare una scheda per ciascun iscritto)

Si richiede l'iscrizione di:

|   |  |
|---|--|
| Cognome e nome partecipante                     |  |
| E-mail partecipante                             |  |
| Recapito telefonico partecipante                |  |
| Cognome e nome<br>Responsabile piano formazione |  |
| E-mail Responsabile piano                       |  |
| Recapito telefonico Responsabile piano          |  |

ai seguenti corsi (barrare i corsi per i quali si richiede l'iscrizione):

### LIVELLO AVANZATO

| Giorno                | Argomento trattato  | <input type="checkbox"/> |
|-----------------------|---|--------------------------|
| Giovedì 18 febbraio   | Provvedimento Isvap 2720 del 2 luglio 2009: <b>Le modifiche al Regolamento Isvap sull'intermediazione</b>   | <input type="checkbox"/> |
| Martedì 23 febbraio   | Le principali novità normative e giurisprudenziali <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Polizze poliennali:</b> Legge 99 del 23 luglio 2009</li> <li>• Le polizze dormienti e il nuovo termine di prescrizione dei diritti derivanti dal contratto di assicurazione: legge 266/2008 166/2008 e D.P.R. 116/2007</li> <li>▪ <b>Attività dell'intermediario assicurativo Iva esenti:</b> Agenzia delle Entrate: Risoluzione N. 267/E</li> <li>• <b>Codice assicurazioni, carattere alternativo dell'azione diretta nella Rca:</b> Corte Costituzionale, sentenza 180/2009 costituzionalità art. 149</li> <li>• Regolamento Isvap 24: <b>Procedura di presentazione dei reclami all'Isvap</b></li> <li>• Regolamento Isvap 29: <b>Istruzioni applicative sulla classificazione dei rischi</b></li> </ul> | <input type="checkbox"/> |
| Mercoledì 24 febbraio | I nuovi obblighi dell'intermediario assicurativo <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Antiriciclaggio:</b> obblighi per gli intermediari assicurativi (D. lgs. n. 231/07)</li> <li>• <b>Testo Unico sulla sicurezza sul lavoro</b> (D.Lgs. N.81/2008): l'obbligo dal 1° giugno 2009 di assicurare una data certa al documento sulla valutazione dei rischi e le conseguenti sanzioni</li> </ul>  | <input type="checkbox"/> |
| Giovedì 25 febbraio   | <b>L'assicurazione obbligatoria per la circolazione di veicoli a motore e natanti:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regolamento Isvap 4: Obblighi informativi a carico delle imprese in occasione di ciascuna scadenza annuale dei contratti rc auto</li> <li>• Regolamento Isvap 13: Disciplina del certificato di assicurazione, del contrassegno e del modulo di denuncia di sinistro (rc auto)</li> <li>• Regolamento Isvap 23: Disciplina della trasparenza dei premi e delle condizioni di contratto nell'assicurazione obbligatoria per i veicoli a motore e natanti</li> <li>• D.Lgs. 198 del novembre 2007: i nuovi massimali obbligatori</li> </ul>   | <input type="checkbox"/> |

LIVELLO ISTITUZIONALE

| Giorno              | Argomento trattato   |                          |
|---------------------|--|--------------------------|
| Venerdì 19 Febbraio | Il contratto di assicurazione, Le assicurazioni contro i danni in generale | <input type="checkbox"/> |
| Lunedì 22 Febbraio  | Responsabilità civile per rischi diversi                                   | <input type="checkbox"/> |
| Venerdì 26 Febbraio | Incendio e furto   | <input type="checkbox"/> |

I due calendari potranno subire variazioni per esigenze di natura organizzativa e/o didattica.

|   |   |
|---|---|
| <b>Luogo:</b> <input checked="" type="checkbox"/> _____         | <b>Data</b> <input checked="" type="checkbox"/> ...../...../..... |
| <b>Timbro e firma</b> <input checked="" type="checkbox"/> _____ |   |