

Los IBIP'S y su distribución en el mercado asegurador





Fecha | 11 de mayo de 2022

Modalidad | presencial y/o webinar.

Horario | De 9:00 a 15:00 horas

Duración | 6 horas

OBJETIVOS

El objetivo de esta formación es dar a conocer los denominados IBIPs (Insurance-based Investment Products / Productos de Inversión basados en Seguros») examinando sus **características técnicas** y comparándolos con otros productos aseguradores que no tienen tal consideración. Se analizará su **naturaleza, características, y prestaciones, ventajas y desventajas y potenciales riesgos financieros**.

Además, se profundizará en los **requisitos establecidos por la normativa** en relación con estos productos relativos tanto a la **información** a proporcionar (información sobre costes y gastos asociados), su **comercialización** (test de conveniencia o idoneidad según sea venta informada o asesorada), y los posibles **conflictos de interés e incentivos** (en ambos caso se exige la aprobación de una política específica).

En definitiva se pretende conocer cómo llegar al mercado con estos productos **venciendo la aversión al riesgo de los clientes**

PROGRAMA

1 / Reglamento PRIIPs

2 / Documento KID

- Costes, riesgos, rentabilidades, indicador riesgo, cómo reclamar.

3 / Directiva IDD

- Real Decreto 3/2020 de 4 febrero: transposición al marco jurídico español.
- Conflictos de intereses.
- Venta informada Vs venta asesorada.
- Test de exigencias, de adecuación y de idoneidad.
- Información clientes.
- Formación distribuidores.

4 / Volumen publicaciones

- Unit linked e Index Linked.
- PIAS
- SIALP
- Rentas.
- Ventajas y desventajas.

5 / Concepto de Riesgo del inverso

- Riesgo de mercado, de crédito, de liquidez, solvencia aseguradoras

6 / Solvencia II (Informe IRSC)

7 / LPBC. (Documento KYC)

8 / Fiscalidad de los productos IBIP'S (IRPF, ISD, IS, IP)

9 / Inversiones sostenibles

10 / Concepto financieros básicos útiles para su distribución.



PONENTE



Ángel de Areba

Director General de

Ahorro & Protección, agencia de seguros vinculada del Grupo Galilea especializada en Unit Linked.

Licenciado en Náutica por la universidad de La Coruña. Piloto de la Marina Mercante. MBS por ICADE y Corredor de seguros Grupo A por ICEA.

DIRIGIDO A

Perfiles senior del sector asegurador que no pertenezcan al departamento económico-financiero, y que necesiten entender cómo funcionan las finanzas.

Perfiles junior que quieran introducirse o ampliar sus conocimientos en las finanzas del sector asegurador.

PRECIO

Entidades Adheridas: 369,60 euros + 21% IVA

Entidades No Adheridas: 554,40 euros + 21% IVA

Datos bancarios: La cuota de inscripción puede hacerse efectiva mediante transferencia bancaria a nuestra c/c nº: IBAN ES49 0081-7118-57-0001087611 del Banco Sabadell Atlántico de la calle Juan Bravo, 51 (28006 Madrid).

Acción formativa bonificarle a través de FUNDAE (Fundación Estatal para la Formación en el Empleo).

Para más información contacte con barbara.sequera@icea.es

LUGAR DE IMPARTICIÓN

Aulas presenciales de ICEA hasta completar aforo con posibilidad de realizar la formación en remoto vía webinar.

* Será necesario confirmar asistencia presencial o webinar en el momento de la inscripción.

La celebración del curso está condicionada a la inscripción de un número mínimo de asistentes.

Programa, fechas de realización y ponentes pueden ser modificados por necesidades organizativas.

Si desea más información, contacte con nosotros:
formacion@icea.es

ICEA
López de Hoyos, 35 - 5ª Planta
28002 Madrid
Tel: 91 142 09 00
www.icea.es

