

22.- Definició de productes no IBIP, quins són?, recordatori del marc normatiu

1.-Una assegurança d'estalvi garantit és sempre un producte No IBIP?
Examen 2021

- Sí, totes les assegurances d'estalvi garantit són productes No IBIP, excepte els PPA.
- Sí, totes les assegurances d'estalvi garantit són productes No IBIP.
- Sí, si el seu valor de venciment i rescat no està exposat, ni en tot ni en part, ni de manera directa o indirecta, a les fluctuacions del mercat.
- No, dels productes de vida, només els de vida risc són productes No IBIP.

Comentaris

Pàg. 5

2.-Quan un contracte d'assegurança sigui auxiliar a un bé o servei que no sigui d'assegurances, com a part d'un mateix paquet o acord, el distribuïdor d'assegurances:

- Oferirà al client la possibilitat d'adquirir el bé o servei per separat.
- Informarà el client de si els distints components poden adquirir-se per separat.
- Facilitarà per separat justificants dels costos i despeses de cada component.
- Facilitarà una descripció adequada dels diferents components de l'acord i de com la interacció entre ells modifica el risc o la cobertura d'assegurança.

Comentaris

Pàg. 11

3.-Quants anys s'ha de custodiar la documentació precontractual IBIP?

- 5 anys.
- 2 anys.
- 6 anys.
- 10 anys.

Comentaris

Pàg. 8

4.-Quin dels següents productes es consideren IBIP?

- Els PPA.
- Una assegurança d'estalvi garantit el valor de rescat del qual està fixat i no depèn de les fluctuacions de mercat.
- Una assegurança d'estalvi garantit si quan es realitza un rescat, el seu valor depèn del valor de mercat de la cartera en el moment en què es produeix.
- Els plans de pensions.

Comentaris

Pàg. 5

5.-Assenyala l'afirmació correcta:

- En les vendes informades hi haurà major grau de diligència en l'actuació del distribuïdor, que tindrà l'obligació de manejar més opcions per a oferir al client i donar-li una recomanació personal adequada.
- En les vendes informades la Directiva obliga el distribuïdor a facilitar informació objectiva de manera comprensible perquè pugui prendre una decisió amb coneixement de causa.
- Els productes no IBIP tenen un règim reforçat de protecció a l'usuari, per tant se'ls exigeix més documentació i més informació de cara al client.
- Les vendes assessorades impliquen un coneixement major del client, basat en una anàlisi subjectiva.

Comentaris

Pàg. 7

6.-Les assegurances de No vida...

Examen 2021

- Es consideren productes no IBIPS.
- Depenent de la prima es consideraran IBIPS o no IBIPS
- Depenent del producte es consideraran IBIPS o no IBIPS
- Es consideren productes IBIPS.

Comentaris

Pàg. 4

7.-En la venda assessorada, si cap dels productes disponibles és convenient per al client, el distribuïdor deu...

Examen 2021

- Realitzar un advertiment al client indicant les causes, però finalment serà ell, qui decideix si contracta o no.
- Advertir al productor perquè aquest realitzi un advertiment al client.
- Realitzar un advertiment al client indicant les causes i en qualsevol cas no es podrà realitzar la venda de cap producte no convenient.
- Realitzar una recomanació al client personalitzada de no conveniència, però serà el client el que decidirà si acaba contractant o no.

Comentaris

Pàg. 12

8.-Quina informació no és necessàriament obligatòria en la nota informativa de l'assegurador i mediador?

- Instàncies de reclamació.
- Estat i autoritat de control de l'assegurador.
- Informació sobre l'assegurador.
- Informació sobre el mediador.
- Comentaris

Pàg. 14

9.-Les pòlisses que cobreixen fins a un límit màxim de valor durant una quantitat de viatges, que varia en funció del període de temps assegurat es denominen:

- Pòlisses per viatges.
- Pòlisses terme.
- Pòlisses tancades.
- Pòlisses flotants.

Comentaris

Pàg. 9

10.-Les clàusules angleses:

- Ofereixen cobertura per trajecte realitzat, al destinatari, a les mercaderies i al vaixell.
- Serveixen per a protegir mercaderies fràgils, com poden ser obres d'art, joies o determinats productes tecnològics que comptin amb una avançada sofisticació.
- En cas que es produeixi qualsevol mínim de mal en les mercaderies d'una marca concreta, amb aquesta clàusula s'evita la seva comercialització i, a més, s'ha d'indemnitzar al fabricant a causa de la impossibilitat de dur a terme la venda d'aquests articles.
- Permeten establir i pactar un valor concret per a les mercaderies i inclouen cobertures predeterminades.

Comentaris

Pàg. 10