

27.- Com afecta la directiva IDD en les assegurances IBIP

1.-Els principals costos associats a la inversió i suportats per l'inversor minorista, inclosos en cada categoria són:

- Costos variables, fixos i únics.
- Costos recurrents, accessoris i únics.
- Costos variables, de tensió i sufragats.
- Costos accessoris, fixos i útils.

2.-Els conflictes d'interès poden tenir el seu origen en (cita la resposta incorrecta):

- Els directius o empleats.
- Qualsevol persona lligada als procediments de control.
- El mediador.
- El distribuïdor.

3.-Quan s'utilitza el test d'idoneïtat?

- Quan no s'ofereix assessorament ni recomanació personalitzada del producte.
- Quan s'ofereix assessorament sobre un IBIP
- Quan l'assegurança proposada és molt complex.
- Quan el nivell d'estudis del client és molt limitat.

4.-Una assegurança de vida, ha de tenir un document IPID?

Examen 2023

- Sí, es realitza una venda assessorada.
- Sí, però només per als productes de vida risc.
- Sí, però només per als productes de risc tomador.
- No, el IPID és per a les assegurances de no vida.

5.-El KID és un document...

Examen 2021

- Que forma part de la pòlissa.
- Contractual.
- Precontractual.
- Comercial.

6.-Quina és la principal finalitat del Reglament PRIIPs?

- La regulació del document de dades fonamentals (KID) que haurà d'elaborar-se per a cada producte PRIIP i posar-lo a la disposició dels clients inversors que desitgin adquirir-lo.
- Redactar un document formal, per a posar-lo a la disposició del públic, l'estructura del qual té un format estàndard per a facilitar la comparació entre productes.
- Defensar el consumidor perquè aquest no es vegi afectat per les diferents maneres de distribuir assegurances ni pels diferents subjectes que realitzen l'activitat.
- Atendre la forma jurídica de l'intermediari que produeix i distribueix el producte en el mercat.

7.-Quins són els principals objectius del KID?

Examen 2023

- Permetre complir als distribuïdors i companyies amb els requisits de Solvència II i la IDD.
- Aconseguir que el client potencial estigui completament informat i que sigui un document comparable.
- Permetre que les companyies asseguradores compleixin amb els estàndards de publicació dels balanços i comptes de resultats.
- Aconseguir que distribuïdors i companyies comparteixin informació homogènia de productes.

8.-La Directiva IDD s'ocupa de les activitats dels distribuïdors d'assegurances i regula amb detall les relacions d'aquests amb els seus clients. Assenyala la incorrecta:

- La forma d'actuació enfront d'ells.
- La manera d'organitzar la seva empresa quant a la distribució de productes.
- El reglament d'aquestes assegurances i reassegurances.
- La informació que se subministrarà.

9.-Què ocorre si l'empresa emissora no pot pagar en els productes d'inversió basats en assegurances?

- S'estableix un sistema de liquidació específic, que s'encomana al Consorci de Compensació d'Assegurances, però que no contempla un import garantit.
- L'empresa entra en concurs de creditors i els clients es posaran a la cua per a rebre els seus imports sobre la base de l'antiguitat de la contractació de l'assegurança.
- Es crea el Fons de Garantia d'Inversions, pel qual es cobreixen els deutes dels inversors en cas de concurs de l'empresa de serveis d'inversió fins a un import màxim de 100.000€.
- El Fons de Garantia de Dipòsits cobrirà fins al citat importi els crèdits de l'inversor enfront de l'entitat de crèdit en situació d'insolvència.

10.-Quin dels principis bàsics del KID assenyala que el productor o el mediador ha de facilitar el document amb suficient antelació perquè l'inversor pugui valorar l'adquisició o no del producte?

- Principi d'actualització.
- Principi d'idoneïtat temporal.
- Principi de no exhaustivitat.
- Principi de transparència.