

4-Nova directiva europea de mediació d'assegurances

1.-Quines conseqüències té una sanció greu per a les persones en Òrgans d'Administració i Direcció responsables de la distribució d'assegurances?:

- Suspensió temporal en el càrrec entre 1 i 5 anys.
- Suspensió temporal en el càrrec de fins a 1 any.
- Separació del càrrec amb inhabilitació per a exercir càrrecs d'administració o direcció de fins a 10 anys.
- Suspensió temporal en el càrrec entre 1 i 3 anys.

2.-Una pàgina web, on apareixen diferents productes d'assegurança, amb preus i comparacions, i el client pot contractar de manera indirecta a través del telèfon...

Examen 2023

- Es considera activitat de distribució d'assegurances segons la normativa IDD , però només en l'activitat d'assegurances no vida.
- Es considera activitat de distribució d'assegurances segons la normativa IDD, però només en l'activitat d'assegurances de vida.
- Es considera activitat de distribució d'assegurances segons la nova normativa IDD.
- No es considera activitat de distribució d'assegurances segons la nova normativa IDD, perquè no es permet la contractació en la mateixa pàgina web.

3.-Una venda en execució, segons la IDD, implica...

Examen 2023

- Entre altres coses, emetre una recomanació d'assessorament d'acord amb les necessitats i exigències del client.
- Entre altres coses, que s'informi el client que ha de realitzar el test d'idoneïtat.
- Tant a productes IBIP , com a productes No IBIP.
- Entre altres coses, que la iniciativa ha de partir del client, no del distribuïdor.

4.-Com es considera un pla de pensions de renda variable?

Examen 2023

- Es considera un producte IBIP, si és renda variable en països emergents.
- Es considera un producte No IBIP, si és renda variable europea.
- Es considera un producte No IBIP.
- Es considera un producte IBIP, en qualsevol cas.

5.-Les Directrius per a productors (asseguradores i mediadors que fabriquen) són:

- Mercat Objectiu, Product testing, Resta informació del producte ,Estratègia de distribució i Proporcionar informació al productor.
- Mercat Objectiu, Resta informació del producte ,Estratègia de distribució i Proporcionar informació al productor.
- Mercat Objectiu, Product testing, Canales de distribució, Supervisió de productes i Mesures correctores.
- Mercat Objectiu, Canales de distribució, Supervisió de productes i Mesures correctores.

6.-La venda que persegueix l'elaboració d'una recomanació per al client, a petició d'aquest o a iniciativa del distribuïdor d'assegurances, respecte d'un o més contractes d'assegurança es denomina:

- Venda creuada.
- Venda informada.
- Venda execució.
- Venda assessorada.

7.-Segons la normativa IDD, en quins productes no és necessari aplicar el sistema de governança POG (Product Oversight and Governance?)

Examen 2023

- En els productes d'assegurances de grans riscos.
- En els productes IBIP.
- En els productes de No Vida.
- En els productes No IBIP.

8.-El IPID es configura com...

Examen 2023

- Un document que inclou recomanacions segons les necessitats i exigències del client.
 - Un document precontractual de les assegurances de vida.
 - Un document genèric que no inclou les condicions particulars ni les necessitats concretes del client.
 - Un document contractual que forma part de la pòlissa.
- Resposta correcta

9.-Què és el IPID? IPID?

Examen 2021

- És un document que resumeix les principals característiques d'una assegurança de Vida.
- És un document elaborat pels distribuïdors que serveix per a realitzar formació als col·laboradors externs.
- És un document personalitzat per a cada assegurat que serveix per a fer publicitat de les assegurances de vida i no vida.
- És un document que resumeix les principals característiques d'una assegurança de No Vida.

10.-L@s emplead@s d'entitats asseguradores que participen en la distribució d'assegurances deuran:

- Complir amb els requisits d'honorabilitat comercial i professional així com la superació dels cursos de formació establerts.
- Apuntar-se en un registre actualitzat de distribuïdors d'assegurances.
- Tenir una aptitud adequada per a la comercialització d'assegurances i altres productes.
- La superació de cursos de formació establerts no serà necessària si acrediten una antiguitat mínima de 2 anys.

11.-Quan s'utilitza el test d'Idoneïtat?

*

Examen 2023

- Quan s'ofereix assessorament (recomanació personalitzada al client).
- En una venda en execució.
- Quan no s'ofereix assessorament ni recomanació.
- En les vendes informades.

12.-En la figura de l'agent d'assegurances exclusiu:

- La responsabilitat administrativa serà només de l'agent exclusiu.
- La responsabilitat administrativa serà només de l'assegurador.
- La responsabilitat civil serà sempre de l'assegurador.
- La responsabilitat civil serà sempre de l'agent exclusiu.

13.-En la venda assessorada de nivell 3 es necessiten:

- 300 hores lectives.
- 200 hores lectives.
- 150 hores lectives.
- 250 hores lectives.

14.-L'incompliment reiterat de les obligacions d'informació i normes de conducta respecte de productes d'assegurances que no siguin productes d'inversió basats en assegurances, es considera una infracció:

- Lleu.
- Molt greu.
- Molt lleu.
- Greu.

15.-La figura de l'agent vinculat a la normativa IDD...

Examen 2023

- Es manté com a figura de distribució, però només en el format d'operador de bancoassegurances vinculat
- Es redefineix i s'inclou dins de la figura de col·laborador extern.
- Es manté com a figura de distribució.
- S'elimina com a figura de distribució.

16.-Què és el IPID?

- Document d'Informació Sobre Productes d'Assegurança.
- Directiva de Distribució d'Assegurances.
- Productes d'Inversió en Assegurances.
- Reglament d'Intermediaris d'Assegurances.

17.-Un corredor d'assegurances, pot realitzar una venda en execució?

Examen 2023

- No, un corredor només pot realitzar una venda assessorada.
- No, un corredor només pot realitzar una venda informada.
- Sí, si es tracta d'un producte IBIP.
- Sí, si es tracta d'un producte No IBIP.

18.-A quant ascendeix la sanció greu per a una entitat o persona jurídica?:

- Com mínim 5.000.000 d'euros o fins al 5% del volum de negoci anual del grup, o fins al doble del benefici obtingut o de les pèrdues evitades amb la infracció.
- 3% del volum de negoci anual del grup amb el límit d'1.000.000 euros, o fins al doble del benefici obtingut o de les pèrdues evitades amb la infracció.
- 1% del volum de negoci anual del grup amb el límit de 500.000 euros, o fins al doble del benefici obtingut o de les pèrdues evitades amb la infracció.
- 1% del volum de negoci anual del grup amb el límit de 100.000 euros, o fins al doble del benefici obtingut o de les pèrdues evitades amb la infracció

19.-Respecte a la diferència entre productes IBIP i no IBIP , assenyali la resposta incorrecta:

- Són assegurances IBIP les assegurances de vida-risc la prestació del qual es paga per la defunció o situació d'invalidesa.
- En els productes IBIP s'estableix un règim reforçat de protecció a l'usuari d'assegurances privades.
- Els productes no IBIP són productes d'inversió no basats en assegurances.
- Per als productes IBIP , en funció de si la venda és assessorada o informada, es recaptarà més o menys informació del client.