 

**Trasparenza e correttezza**

**nella prestazione dei servizi di investimento**

Programma del seminario

Giovedì, 3 ottobre 2019 – ore 9.00

Dipartimento di Economia – Genova, Via Vivaldi 5, Aula Tabarca

1. I rischi
2. I principi generali di valutazione delle attività finanziarie

* Il tasso di interesse nominale
* Il tasso di rendimento effettivo a scadenza, realizzato, richiesto

1. La tutela dell’investitore. Le fonti normative

- Testo Unico della Finanza (D. Lgs. 58/1998 e succ. mod.)

- Regolamento Intermediari Consob n. 20307/2018

- Direttiva MiFID II (Direttiva 2014/65/UE)

- Regolamento (UE) 2017/565 che integra la Direttiva MiFID II

- Regolamento (UE) 1286/2014, integrato da Regolamento (UE) 2017/653, circa

le informazioni chiave del prodotto

1. La trasparenza informativa

* La profilatura dell’investitore
* L’adeguatezza dell’investimento
* L’appropriatezza dell’investimento

1. - Prip-Priip (packaged retail investment and insurance-based investment

products)

- Kid-Kiid (key investor information document)

- Sri (summary risk indicator)

1. Caso: KID dei certificati Cash Collect Worst di BNP Paribas

su Intesa, STM, FCA e Mediobanca:

- livello barriera 40%

- livello barriera 60%