

UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI BARI ALDO MORO

Dipartimento di Scienze Politiche



Corso di Economia degli Intermediari Finanziari

Docente: Prof. Stefano Dell'Atti

email: stefano.dellatti@uniba.it

***RIEPILOGO E QUESTIONARIO
ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI***

INTERMEDIAZIONE MOBILIARE E INTERMEDIARI MOBILIARI

- Definizione di intermediazione mobiliare
- La disciplina dell'intermediazione mobiliare
- La classificazione degli intermediari mobiliari

LE SIM

- Definizione
- Differenza tra SIM e SGR
- Cosa si intende per SIM dealer
- Cosa si intende per SIM broker
- Cosa si intende per underwriting

LE SGR

- Cosa si intende per gestione collettiva del risparmio
- I vantaggi della gestione in monte del risparmio
- Definizione di SGR
- I requisiti delle SGR
- Le attività svolte dalle SGR
- Le funzioni delle SGR

LE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE

- Cosa si intende per attività assicurativa
- Cosa si intende per rischio puro
- Quali sono i soggetti coinvolti nel contratto di assicurazione
- Il processo assicurativo
- Le assicurazioni danni
- Le assicurazioni vita

LE SIM:

- ❑ sono imprese autorizzate a svolgere professionalmente attività di asset management
- ❑ sono le imprese di investimento italiane autorizzate a prestare i servizi di investimento e i servizi accessori
- ❑ sono società per azioni a capitale variabile
- ❑ possono gestire portafogli di investimento collettivo del risparmio

LE SGR:

- ❑ sono abilitate dal TUIF a promuovere, istituire e organizzare Fondi comuni di investimento
- ❑ possono istituire e gestire fondi pensione
- ❑ possono prestare il servizio di gestione individuale
- ❑ possono prestare i servizi di custodia e amministrazione di strumenti finanziari e di consulenza in materia di investimenti in strumenti finanziari

NELLE SICAV:

- il patrimonio gestito coincide con l'attivo patrimoniale della società gerente
- il capitale sociale è variabile
- il capitale proprio è separato dal patrimonio gestito
- è consentita la gestione patrimoniale decentrata ad una SGR

IL FONDO COMUNE DI INVESTIMENTO:

- ❑ è un patrimonio autonomo, suddiviso in quote, di pertinenza di una pluralità di partecipanti
- ❑ è gestito dalla società di gestione del risparmio (SGR)
- ❑ può essere aperto e chiuso
- ❑ regola i rapporti intercorrenti tra le banche e i partecipanti al fondo

L'ATTIVITÀ ASSICURATIVA:

- ❑ consiste nella copertura dei rischi puri
- ❑ consiste nel pagamento di un premio in soluzione unica o rateizzata all'atto della stipulazione del contratto
- ❑ consiste nel pagamento di una rendita nel caso di manifestazione di un evento futuro e incerto
- ❑ regola i rapporti intercorrenti tra le assicurazioni e le banche