

I prodotti a gestione separata

Fiction+tutorial

Bancassicurazione

E-learning a catalogo

Presentazione

Il corso approfondisce gli aspetti salienti dei prodotti a gestione separata. La prima lezione è dedicata alle caratteristiche del fondo a gestione separata e prende in rassegna le polizze rivalutabili più diffuse nel nostro mercato e le loro peculiarità rispetto a investimenti finanziari classici. La seconda lezione analizza la modalità di formazione del rendimento nelle polizze rivalutabili, descrivendo i fattori che intervengono nell'operazione di rivalutazione e proponendo all'utente esercitazioni di calcolo della percentuale annua di rivalutazione assegnata al cliente. La terza lezione invece si occupa degli aspetti gestionali di queste polizze, quali le modalità di sottoscrizione, gli effetti sulla prestazione del riscatto, della sospensione e della riattivazione del contratto, le modalità di erogazione della prestazione a scadenza. La quarta lezione infine tratta le tipiche tutele e i vantaggi assicurativi che le polizze rivalutabili 'ereditano' dalle polizze vita tradizionali (la riserva matematica, gli aspetti fiscali e successori, l'impignorabilità e insequestrabilità).

Al termine di ciascuna lezione l'utente ha la possibilità di favorire e consolidare i processi di apprendimento consultando le mappe concettuali che rappresentano e organizzano dal punto di vista delle relazioni i concetti oggetto di trattazione del corso.

Target di riferimento

Operatori di rete commerciale bancaria e operatori di agenzia assicurativa.

Contenuti

La gestione separata e le polizze rivalutabili

- ◆ Cos'è la gestione separata
- ◆ La contabilizzazione degli attivi della gestione separata
- ◆ Le polizze rivalutabili del mercato italiano
- ◆ A chi si rivolgono le polizze rivalutabili
- ◆ Mappa di sintesi

La formazione del rendimento

- ◆ Il rendimento del fondo a gestione separata
- ◆ La rivalutazione
- ◆ Il consolidamento delle prestazioni
- ◆ Mappa di sintesi

Aspetti gestionali della polizza

- ◆ Le modalità di sottoscrizione
- ◆ Riscatto, riduzione e riattivazione
- ◆ L'erogazione della prestazione
- ◆ Mappa di sintesi

Profilo assicurativo dei prodotti a gestione separata

- ◆ La riserva matematica e le gestioni separate
- ◆ Aspetti fiscali e successori
- ◆ Impignorabilità e insequestrabilità
- ◆ Mappa di sintesi

Test

Durata

3 ore di fruizione lineare

Ulteriori informazioni

Scheda audio Sound Blaster compatibile con diffusori o cuffie
Adobe Flash Player 9.0 o superiore
Il corso è compatibile con Browser Mozilla Firefox 2.x o superiore