PRODOTTI ASSICURATIVI CON FINALITÀ DI INVESTIMENTO

Tipologia	**Corsi on demand**
Temi	**Finanza e Risparmio, Bancassicurazione, Prodotti e servizi di investimento, Prodotti e Servizi**
Tipologia e-Learning	**Ipertesto, multimediale**
In sintesi	Il corso esamina le caratteristiche di base delle assicurazioni e delle polizze vita e le diverse tipologie di classificazione. Descrive le prestazioni, i benefici civilistici e successori e i criteri per la determinazione del premio assicurativo e illustra il regime fiscale dei prodotti assicurativi con finalità di investimento. È conforme alle previsioni degli Orientamenti ESMA/2015/1886 e del Regolamento Intermediari Consob; risponde agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018.
Target	Personale addetto alla prestazione di consulenza in materia di investimenti, personale addetto alla fornitura di informazioni riguardanti prodotti di investimento, servizi di investimento o servizi accessori
Durata	4 ore
Referenziazione DM 115/24	**ADA 13.01.12 - RA1**
Livello EQF	**5**

CONTENUTI

Caratteristiche di base delle assicurazioni e classificazione delle polizze vita

- Le origini del fabbisogno assicurativo
- Le specifiche contrattuali, i soggetti coinvolti e i problemi di asimmetrie informative
- Profili di classificazione del ramo vita

Classificazione tecnico-assicurativa delle polizze vita

- Classificazione tecnico-assicurativa
- Classificazione tecnico-assicurativa: assicurazioni caso vita
- Classificazione tecnico-assicurativa: assicurazioni caso morte
- Classificazione tecnico-assicurativa: assicurazioni miste
- Le garanzie complementari delle polizze del ramo vita
- Dimensione attuariale delle polizze del ramo vita: sintesi

Classificazione finanziaria delle polizze vita

- Classificazione finanziaria
- Classificazione finanziaria: assicurazioni rivalutabili
- Classificazione finanziaria: assicurazioni index linked e unit linked
- Classificazione finanziaria: polizze di capitalizzazione
- I prodotti d'investimento assicurativi (Insurance Based Investment Products, IBIPs)

Prestazioni, benefici civilistici e successori, canali distributivi delle polizze vita

- Opzioni di liquidazione delle prestazioni previste dai contratti di assicurazione ramo vita
- I benefici civilistici e successori delle polizze vita
- I canali distributivi delle polizze vita

I criteri per la determinazione del premio assicurativo

- La costruzione del premio
- Esempio di calcolo del premio puro nei rami danni
- Esempio di calcolo del premio puro nei rami vita

Spese e oneri per il cliente e regime fiscale dei prodotti assicurativi con finalità di investimento

- I costi relativi ai prodotti assicurativi con finalità d'investimento
- Regime fiscale dei prodotti assicurativi con finalità di investimento

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati.
E' proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA.

CONTATTI

Per informazioni

gestioneclienti@abiservizi.it

06.6767.640

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati.
E' proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA.