# POLIZZE VITA: LA QUOTA DI RETROCESSIONE AL CLIENTE DEL PREMIO ASSICURATIVO

| | |
|---|---|
| Tipologia | **Corsi on demand** |
| Temi | **Bancassicurazione, Finanza e Risparmio, Gestione del portafoglio, Prodotti e Servizi** |
| Tipologia e-Learning | **Ipertesto, Multimediale** |
| In sintesi | Corso che illustra come avviene la formazione del premio di una polizza vita e il procedimento di calcolo della frazione di premio da restituire in caso di estinzione anticipata della polizza assicurativa. 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 |
| Durata | 2 ore |
| Referenziazione DM 115/24 | **ADA 13.01.12 - RA1** |
| Livello EQF | **5** |

## PRESENTAZIONE

A partire dalle caratteristiche generali delle polizze vita e dalle nozioni di base relative alla configurazione e della formazione del premio, il corso analizza i criteri di calcolo per la determinazione del premio da restituire in caso di estinzione anticipata di una polizza e suggerisce un possibile criterio ottimale.

## CONTENUTI

**Le polizze vita: uno sguardo d'insieme**

- Introduzione
- Il ramo danni
- Il ramo vita
- La configurazione di premio: nozioni di base
- La formazione del premio: un esempio
- Il principio di omogeneità nella definizione delle classi di rischio

**Il procedimento di calcolo della frazione di premio da restituire**

- L'estinzione anticipata della polizza assicurativa e la determinazione del premio da restituire
- L'orientamento della giurisprudenza
- Rassegna degli schemi di calcolo possibili
- Un possibile criterio ottimale

**La distilleria Fresi**

## 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.