

[HOME](#) / POLIZZE VITA: LA QUOTA DI RETROCESSIONE AL CLIENTE DEL PREMIO ASSICURATIVO

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

Tipologia	<b>Corsi on demand</b>
Temi	<b>Bancassicurazione, Finanza e Risparmio, Gestione del portafoglio, Prodotti e Servizi</b>
Tipologia e-Learning	<b>Ipertesto, Multimediale</b>
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

### 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