

Corso di formazione “Previdenza e Assicurazioni Vita”

Credito formativo ISVAP: 6 ore

Obiettivi

Il corso ha l'obiettivo di fornire le conoscenze:

- tecniche, giuridiche e fiscali del ramo Vita;
- generali e di dettaglio sull'attuale normativa previdenziale sociale e complementare.

In particolare il corso permette all'intermediario di conoscere:

- **la tecnica e i principi che regolano il ramo Vita**, i fondamenti matematici e finanziari che sono alla base, i diritti e doveri dei soggetti contrattuali, gli eventi che possono accadere durante la vita del contratto, gli obblighi informativi per Compagnie e intermediari che derivano dalle circolari ISVAP 533/D del 2004 e 551/D del 2005, dal Regolamento ISVAP 5/2006 e dal recente Regolamento ISVAP 35/2010;
- **tutte le forme di assicurazione vita** e le loro differenze in modo da saper individuare e analizzare i bisogni del cliente e proporgli la soluzione migliore;
- **la recente normativa previdenziale e fiscale**, approfondendo il problema pensionistico italiano, le riforme poste in essere per affrontarlo e il ruolo potenziale delle Compagnie di assicurazione.

Contenuti

Il ramo vita

- I principi matematici e tecnici nel ramo Vita: l'ipotesi demografica e l'ipotesi finanziaria
- Il calcolo del premio e le riserve matematiche
- Gli aspetti giuridici: il Codice Civile, il Codice delle Assicurazioni e le circolari ISVAP 533/D del 2004 e 551/D del 2005
- La proposta, il fascicolo informativo e la valutazione del rischio
- La nota informativa alla luce della circolare ISVAP 551/D del 2005
- Le novità del reg. ISVAP 35/2010 per le polizze connesse ai mutui e ai finanziamenti
- L'assicurazione sulla vita di un terzo e a favore di un terzo
- La decadenza del beneficio, il suicidio e il rischio guerra
- Insequestrabilità e impignorabilità
- La vita del contratto (riduzione, riscatto, sospensione, trasformazione, prestito, ecc.)

Le forme di assicurazione vita

- Le forme tariffarie caso morte, caso vita, miste
- Le polizze rivalutabili
- I contratti di capitalizzazione
- Le polizze Unit e Index Linked
- Le polizze collettive (previdenziali e di gruppo)
- Le polizze trattamento fine rapporto (TFR)
- Le polizze trattamento fine mandato (TFM)
- Le assicurazioni complementari
- Profilazione del cliente di un'assicurazione vita

La previdenza sociale e complementare in Italia

- I fondi pensione: destinatari e fonti istitutive

- Modelli gestionali: fondi chiusi e fondi aperti
- La vigilanza sui fondi pensione e funzioni della COVIP
- Forme pensionistiche individuali attuate mediante: fondi pensione aperti e piani individuali pensionistici (PIP- FIP)
- La destinazione del TFR alle forme pensionistiche complementari
- I requisiti per la prestazione e la normativa fiscale: i premi e i contributi, i rendimenti, i capitali e le rendite