



## La fiscalità dei contratti assicurativi e finanziari

**PERCORSI: FORMAZIONE IVASS - AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB**

**Area Tematica Ivass: TECNICA ASSICURATIVA E RIASSICURATIVA**

**Macroarea Tematica Consob: CARATTERISTICHE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI**

**Criteri ESMA punto V.III: Lettera A**

**Durata: 3 ore**

### **Obiettivi:**

La conoscenza degli aspetti fiscali connessi ai prodotti assicurativi è un pilastro della preparazione professionale degli intermediari.

La contestualizzazione di questi aspetti nel governo delle casistiche di offerta è un valore aggiunto importante nell'attività di consulenza.

Il corso si propone dunque come strumento di allenamento all'incontro con il cliente e spazia dalle polizze vita alle forme di previdenza complementare, dalle polizze danni agli aspetti legati alla contraenza come persona giuridica, fino al confronto con la fiscalità dei prodotti finanziari.

### **Contenuti:**

#### **MODULO 1 - Un labirinto in cui è facile orientarsi**

- Tassazioni e agevolazioni fiscali
- Come orientarsi
- Il trattamento fiscale dei prodotti
- Imposta sui rendimenti
- Aliquota prevista
- Tassazione dei Titoli di Stato
- L'imposta di bollo
- Assicurazioni e tassazione

#### **MODULO 2 - Aspetti fiscali dei contratti vita**

- I vantaggi fiscali delle polizze vita tradizionali
- Contratti di assicurazione e copertura rischi
- Contratti di assicurazione con finalità finanziarie
- Contratti di assicurazione
- Polizza con cedole
- Imposta di bollo – esempio
- Impignorabilità – insequestrabilità
- Esenzione dalla successione
- Modifica del beneficiario



- Vantaggi fiscali

### **MODULO 3 - Fiscalità dei prodotti di Ramo I: persone fisiche e giuridiche**

- Tassazione: reddito di capitale
- Tassazione agevolata
- Persone fisiche e gestione separata: vantaggi e funzionamento
- Vantaggi fiscali
- TMC
- Persone giuridiche e gestione separata: vantaggi e funzionamento

### **MODULO 4 - Fiscalità dei prodotti di Ramo III: persone fisiche e giuridiche**

- Polizze Ramo III
- I fondi
- La struttura
- L'imposta di bollo
- I vantaggi
- Persone giuridiche e polizze Unit Linked

### **MODULO 5 - Fiscalità dei prodotti di Ramo IV: persone fisiche e giuridiche**

- Il ruolo delle polizze assicurative Long Term Care (LTC)
- La classificazione
- I premi
- Persone fisiche e polizze di Ramo IV
- Persone giuridiche e polizze di Ramo IV

### **MODULO 6 - Fiscalità dei prodotti di Ramo V: persone fisiche e giuridiche**

- Polizze di Ramo V
- Le condizioni attuali
- Persone fisiche e polizze di Ramo V
- La rivalutazione
- Imposta di successione
- Persone giuridiche e polizze di Ramo V
- Aspetti fiscali e le persone giuridiche

### **MODULO 7 –La fiscalità dei prodotti di Ramo IV e altre forme di previdenza complementare: persone fisiche e giuridiche**

- I prodotti di previdenza complementare
- Le riforme
- La contribuzione
- La deduzione dei contribute e il trattamento fiscale
- Fase di accumulo
- Imposta di bollo



- Anticipazione
- Il riscatto
- La previdenza complementare per le persone giuridiche
- Agevolazioni fiscali

#### **MODULO 8 –La fiscalità delle polizze danni: persone fisiche e giuridiche**

- Le assicurazioni danni
- Le detrazioni delle polizze Danni per le persone fisiche
- Detrazione del premio
- Le detrazioni delle polizze Danni per le imprese
- Mezzi aziendali
- RC
- Incendio
- Furto, Assistenza e Tutela Legale
- infortuni
- fondi/Casse Sanitarie

#### **MODULO 9 –La visione d’insieme delle situazioni da governare**

- La profilazione della clientela
- Coniuge a carico
- Figli e altri familiari a carico
- Reddito complessivo
- Imponibile Irpef
- Risparmio fiscale

#### **MODULO 10 –Le scelte finanziarie fiscalmente efficienti**

- Fiscalità dei prodotti di liquidità
- Fiscalità dei prodotti di risparmio amministrato
- La fiscalità degli OICR
- Redditi di capital: regime di tassazione
- Risparmio assicurativo
- Compensazione
- I prodotti più efficienti

#### **MODULO 11 –La gestione delle FAQ**

**Prodotto da:** LYVE

**Contenuti a cura di:** LYVE

**Tecnologia di sviluppo:** HTML5

**Requisiti Tecnici minimi:**

**Acrobat Reader**



I documenti PDF sono esportati per la versione 5 ma sono compatibili con le versioni successive di Acrobat Reader rilasciate fino alla data di aggiornamento di questo file.

**Browser**

- Internet Explorer 10
- Internet Explorer 11
- Mozilla Firefox
- Google Chrome

**JavaScript abilitato**

**Blocco popup disabilitato**

**Risoluzione video minima**

I corsi sono ottimizzati per una visualizzazione a 1024x768 su pc e tablet da almeno 7 pollici.

**Altoparlanti o cuffie** (in caso di prodotti multimediali)

**Modalità di tracciamento dati** - SCORM 1.2