



Le polizze vita

PERCORSI: FORMAZIONE IVASS - AGGIORNAMENTO IVASS

Area Tematica Ivass: TECNICA ASSICURATIVA E RIASSICURATIVA

Durata: 2 ore

Obiettivi:

Lo sviluppo del risparmio assicurativo in Italia passa attraverso le caratteristiche di protezione e investimento delle polizze vita, strumenti che hanno saputo intercettare i bisogni dei Clienti lungo il ciclo di vita.

Questo percorso affronta le diverse tipologie di polizze vita offrendo una descrizione specifica di ciascuna di esse e approfondendo gli aspetti di natura più tecnica legati alla gestione del rischio e alla composizione della tariffa.

Contenuti:

MODULO 1 – Il modello di analisi dei bisogni

- La classificazione dei bisogni
- L'analisi del ciclo di vita
- I bisogni di protezione
- I bisogni di risparmio e investimento
- I bisogni di previdenza integrativa

MODULO 2 – Le basi tecniche e la struttura dei costi

- Il rischio nel ramo vita
- Quantificazione economica del rischio
- La speranza di vita
- Ipotesi finanziaria e di spesa
- Determinazione del rischio
- I bisogni di previdenza integrativa
- Determinazione del rischio: i rischi aggravati
- La composizione del premio

MODULO 3 – Le polizze di protezione

- Le polizze di protezione
- Quantificazione economica del rischio
- La Temporanea Caso Morte a capitale costante
- La Temporanea Caso Morte a capitale decrescente
- Determinazione del rischio



- La composizione del premio

MODULO 4 – Le polizze di investimento

- Le polizze di investimento
- La gestione separata
- La garanzia di capital e di rendimento minimo
- Le forme assicurative in gestione separata
- Le forme assicurative in gestione separata: la capitale differito
- Determinazione del rischio
- Le forme assicurative in gestione separata: la polizza mista
- Le polizze linked
- Le polizze linked: il rischio del contraente
- Le polizze unit linked
- Le polizze unit linked: le line di investimento
- Le polizze Index linked
- I bisogni soddisfatti dalle polizze di investimento
- Accumulazione di un capitale impignorabile e inalienabile
- Diversificazione del risparmio

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