

Il ramo vita

Obiettivi

Fornire le conoscenze tecniche del ramo vita.

Saper individuare correttamente i rischi da assicurare e le loro differenze per analizzare e individuare i bisogni del Cliente.

Destinatari

Agenti, intermediari e dipendenti di direzione settore tecnico.

Durata

5 ore (validità ai fini IVASS).

Contenuti del corso

- ┆ Il mercato delle polizze vita individuali in Italia
 - ┆ Principi matematici nel ramo vita
 - ┆ Ipotesi demografica
 - ┆ Ipotesi finanziaria
 - ┆ Calcolo del premio
 - ┆ Riserve matematiche
 - ┆ Codice delle Assicurazioni
 - ┆ Circolare ISVAP n. 551/D
 - ┆ Codice Civile
 - ┆ Proposta, fascicolo informativo e valutazione del rischio
 - ┆ Assicurazione sulla vita di un terzo
 - ┆ Assicurazione a favore di un terzo
 - ┆ Decadenza del beneficio
 - ┆ Oggetto dell'assicurazione vita
 - ┆ Normativa fiscale: premi
 - ┆ Normativa fiscale: capitali e rendita
 - ┆ Suicidio e rischio guerra, esclusioni nella polizza vita
 - ┆ Nota normativa alla luce della Circolare ISVAP 551/D
 - ┆ Vita del contratto
 - ┆ Insequestrabilità e impignorabilità

- ┆ Le forme tariffarie.
 - ┆ Caso Vita
 - ┆ Caso morte
 - ┆ Miste
 - ┆ Complementari
 - ┆ Polizze rivalutabili
 - ┆ Polizze Unit e Index Linked
 - ┆ Polizze Long Term Care
 - ┆ Piani individuali pensionistici (PIP - FIP)
 - ┆ Reti di vendita alternative: promotori finanziari, banche e poste

- ┆ *Test finale di verifica*