

Il ruolo delle polizze Unit Linked nella proposta di consulenza finanziaria

PERCORSI: AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB

Area Tematica Ivass: CONTRATTUALE E PRODOTTI

Modulo area Ivass: 6. Valutazione dei rischi finanziari sostenuti dagli assicurati

Macroarea Tematica Consob: CARATTERISTICHE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Criteri ESMA punto V.III: Lettera A e Lettera D

Durata: 2 ore

Obiettivi:

La pianificazione finanziaria è un metodo che consente di elaborare un piano di investimento di grande rigore tecnico, partendo dalla propensione al rischio del risparmiatore, dalle sue caratteristiche familiari, dai suoi obiettivi di investimento per approdare ad una ripartizione strategica del portafoglio del Cliente.

Quale ruolo hanno le polizze unit linked in questo percorso metodologico? Come dialogano tra loro gestione e trasferimento dei rischi da una parte e valenze tecniche di questo tipo di polizze?

Il corso approfondisce queste tematiche offrendo alcune indicazioni operative e dando un quadro operativo all'utilizzo di questo tipo di strumenti nella consulenza al Cliente.

Contenuti:

MODULO 1 – Contesto storico finanziario gli investimenti in Italia

- Introduzione
- Gli Italiani e i titoli di Stato
- La crescita del debito pubblico
- Debito pubblico e PIL
- L'evoluzione dei tassi di interesse
- L'in certezza dell'investitore

MODULO 2 – La pianificazione delle esigenze di finanza personali

- Il processo di pianificazione finanziaria
- Le esigenze personali dell'investitore
- Il risparmio

- L'investimento
- I fattori in gioco
- Il ciclo di vita e gli obiettivi dell'investitore
- The Life Cycle Theory
- Il ciclo di vita: un esempio
- Gli obiettivi del risparmio e dell'investimento
- Un caso concreto
- I rischi

MODULO 3 – L'approccio razionale alla gestione dei rischi finanziari

- I rischi finanziari degli strumenti obbligazionari
- I rischi finanziari degli strumenti azionari
- I rischi eliminabili
- Le prime tre regole
- Rischio specifico - sintesi
- Il rischio sistematico
- La gestione del rischio finanziario
- Cosa cerca il cliente

MODULO 4 – La gestione dei rischi demografici

- I rischi demografici
- Rischi demografici – Decesso prematuro
- Rischi demografici – Longevità
- Il ruolo della consulenza
- L'impatto dei rischi demografici
- La speranza di vita in Italia
- Rischi demografici ed esigenze assicurative
- Le soluzioni assicurative

MODULO 5 – La soluzione delle moderne polizze Unit Linked

- La soluzione delle moderne polizze Unit Linked
- Le caratteristiche

- Che cosa sono
- I principali vantaggi
- La flessibilità
- Gli elementi di valore delle polizze Unit Linked
- Valore finanziario
- Il valore flessibilità
- Valore assicurativo
- Valore normativo
- Valore normativo – specificità delle polizze vita
- Impignorabilità e inalienabilità
- La fiscalità

MODULO 6 – Riepilogo

- Riepilogo
- Gli aspetti fondamentali della consulenza
- Le polizze Unit Linked di ramo III
-

Prodotto da: LYVE

Contenuti a cura di: LYVE

Docente: Pierstefano De Fiores

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

CODICE CORSO: LYVE_0001