

La gestione separata e le polizze rivalutabili

PERCORSI: FORMAZIONE IVASS

Area Tematica Ivass: TECNICA ASSICURATIVA E RIASSICURATIVA

Modulo Area Ivass: 2. Principali tipologie di coperture assicurative

Durata: 1 ora

Obiettivi:

Il corso vuole dare informazioni sulle assicurazioni vita non tradizionali e rivalutabili, sulle caratteristiche e i rendimenti delle gestioni separate, e sui rendimenti minimi garantiti dalle polizze rivalutabili.

Contenuti:

Modulo 1 – Le assicurazioni rivalutabili

- Introduzione: la separazione degli asset sottostanti i contratti
- Introduzione: le assicurazioni vita non tradizionali
- Le assicurazioni rivalutabili
- Terminologia

Modulo 2 - La gestione separata e l'attribuzione del rendimento

- La gestione separata: definizione
- La composizione delle gestioni
- Effetti della valutazione al costo storico
- Limiti oggettivi
- La composizione delle gestioni separate
- L'attribuzione del rendimento ai diversi contratti
- L'attribuzione del rendimento ai diversi contratti – Esempio
- L'attribuzione del rendimento ai diversi contratti – Soluzione
- Il meccanismo della rivalutazione
- Esempio di rivalutazione – tasso tecnico riconosciuto

Modulo 3 - Il rendimento minimo garantito

- Il rendimento minimo garantito
- Rivalutazione: esempio 1
- Rivalutazione: esempio 2
- Consolidamento delle prestazioni
- Gestione dei rischi nell'investimento delle risorse
- Fattispecie di opzioni in corso di contratto
- Alcune considerazioni
- La gestione separata come asset di classe

Modulo 4 - Le assicurazioni rivalutabili: focus

- Le assicurazioni rivalutabili: fase output
- Tipo e tempo della prestazione
- Tipo di garanzia e di rivalutazione
- Opzioni a scadenza
- Aspetti fiscali e successor (cenni)

Certificazione/Attestato: Report finali e Attestato di fruizione conformi alle disposizioni del Regolamento IVASS.

Prodotto da: Piazza Copernico

Contenuti a cura di: Assoreti Formazione

Docente: Duccio Martelli

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