

Incontri di formazione

5ª Giornata

15 gennaio 2020

Le assicurazioni sulla vita



Programma

10.15 – Registrazione partecipanti

10.30 - Inizio lavori – Saluto di apertura del Consigliere Riccardo Cesari

1 – Principali tipologie di polizze vita e loro funzioni

Moderatore: Daniela Mariani

- **Le polizze temporanee caso morte**
Lanfranco Lunghi - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato
- **Le polizze vita rivalutabili (c.d. polizze di ramo I)**
Lanfranco Lunghi - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato
- **Fondo utili**
Carla Desideri - Servizio Normativa e politiche di Vigilanza
- **I prodotti unit linked e index linked (c.d. polizze di ramo III)**
Lanfranco Lunghi - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato
- **I prodotti multiramo (combinazione di ramo I e ramo III)**
Lanfranco Lunghi - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato

2 – Polizze a capitale garantito e polizze senza garanzia

- **Discipline a confronto**
Lanfranco Lunghi - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato
- **La recente giurisprudenza**
Sabrina Scarcello – Ufficio Consulenza Legale

3 – Interruzione del pagamento premi e altre operazioni – conseguenze per l'assicurato

- **Riduzione e Riscatto, Sospensione e Riattivazione**
Lanfranco Lunghi - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato

- **La designazione dei beneficiari caso morte. Il pagamento delle somme ai beneficiari in caso di morte**

Lanfranco Lunghi - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato

4 – Informativa in corso di contratto

- **Estratto conto annuale**

Emanuela Ostili - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato

- **Comunicazione in caso di perdite sulle unit linked e index linked**

Emanuela Ostili - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato

- **Lettera di reminder prima della scadenza**

Emanuela Ostili - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato

13.00 – 14.00 – Light lunch

5 – Costi e rendimenti delle polizze vita – come leggere i costi e le prospettive di rendimento del contratto

Moderatore: Daniela Mariani

- **I costi che gravano sul premio**

Emanuela Ostili - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato

- **Altre spese e costi indiretti**

Emanuela Ostili - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato

- **I KID: costi, rendimenti, durata suggerita**

Emanuela Ostili - Servizio Vigilanza Condotta di Mercato

3 - Punti di discussione

15.30 - Chiusura lavori