



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

**Benvenuti a questa sessione
di web conference dedicata a:**

Assicurazioni Vita “Tcm”



Assicurazioni Vita “Tcm”

Perché parlare di questo tema?



Nuova produzione TCM individuali

Canali di distribuzione	Incidenza % sul totale	
	1° trim. 2007	1° trim. 2008
Agenti	23,1	7,5
Agenzie in econ. a gerenze	1,0	1,0
Sportelli bancari e postali	75,0	91,1
Promotori finanziari	0,3	0,3
Altri, inclusi broker	0,5	0,1
Totale	100,0	100,0



Nuova produzione TCM individuali

Canali di distribuzione	Incidenza % sul totale	
	1° trim. 2007	1° trim. 2008
Agenti	23,1	7,5
Agenzie in econ. a gerenze	1,0	1,0
Sportelli bancari e postali	75,0	91,1
Promotori finanziari	0,3	0,3
Altri, inclusi broker	0,5	0,1
Totale	100,0	100,0



Nuova produzione TCM individuali

Canali di distribuzione	Incidenza % sul totale	
	1° trim. 2007	1° trim. 2008
Agenti	23,1	7,5
Agenzie in econ. a gerenze	1,0	1,0
Sportelli bancari e postali	75,0	91,1
Promotori finanziari	0,3	0,3
Altri, inclusi broker	0,5	0,1
Totale	100,0	100,0



Nuova produzione TCM individuali

Canali di distribuzione	Incidenza % sul totale	
	1° trim. 2007	1° trim. 2008
Agenti	23,1	7,5
Agenzie in econ. a gerenze	1,0	1,0
Sportelli bancari e postali	75,0	91,1
Promotori finanziari	0,3	0,3
Altri, inclusi broker	0,5	0,1
Totale	100,0	100,0

-25,1%

+180,2%



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Quali motivazioni a questa
differenza?



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Assicurazioni Vita “Tcm”

CARATTERISTICHE PRINCIPALI



Il Contratto di Assicurazione art. 1882 - Definizione

L'assicurazione è il contratto con il quale l'assicuratore, verso il pagamento di un premio, si obbliga ... a pagare un capitale o una rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita umana.

Articolo 1882 codice civile



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Qual è lo scopo di un
Assicurazione Vita?



Assicurazioni Vita

Scopo delle Assicurazioni Vita

Come indicato nell'art. 1882 cod. civile, lo scopo delle assicurazioni vita è quello di coprire rischi attinenti la vita umana.

Le Assicurazioni vita caso morte coprono nello specifico i seguenti tipi di rischi:

- Il rischio premorienza



Assicurazioni Vita

Rischi coperti

Il rischio premorienza consiste nella possibilità che la durata della vita del percettore del reddito di una famiglia sia inferiore alle attese, determinando difficoltà economiche per il nucleo familiare



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Perché assicurarsi?



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti



“IL BISOGNO”

***Colmare la differenza tra le risorse
necessarie e quelle disponibili,
in caso di premorienza***



**Qual è l'immediata conseguenza
economica in caso di premorienza?**

**Quale il "cliente ideale" per questo
prodotto?**



Qual è l'immediata **conseguenza economica** in caso di premorienza?

- **Perdita di un reddito da lavoro**
- **Abbassamento del tenore di vita**
- **Rata del mutuo**
- **Crediti al consumo**
- **Futuro dei figli**



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

**Quali sono le situazioni in cui
il rischio è maggiore?**



Quali sono le situazioni in cui **il rischio è maggiore**?

- **Un solo portatore di reddito in famiglia**
- **Famiglie con 1 o più figli**
- **Mutuo in corso**
- **Debiti in corso**
- **Professioni a rischio**
- **Sport estremi**
- **Viaggi frequenti in auto/aereo**



“Copertura caso morte inadeguata”

Molte sono le famiglie la cui copertura in caso di scomparsa del principale apportatore di reddito è **inadatta o addirittura inesistente!!!**

Un italiano medio dovrebbe dedicare ogni anno **almeno 140 euro in più per la copertura della famiglia e colmare così il **protection gap** (differenza tra risorse necessarie e risorse disponibili per mantenere il tenore di vita in caso di decesso del capofamiglia).**



“Aumentata la propensione all’indebitamento, attraverso **mutui e crediti al consumo**”:

- ➔ Dal 1999 i mutui sono cresciuti in media dell’**11%**
- ➔ Dal 1999 sono **raddoppiati** i volumi dei prestiti personali

Si va verso un **modello Anglosassone** dove la durata media dei mutui è di 25 anni



Secondo semestre 2006

Aumenta la durata del mutuo
e l'importo medio erogato

- ➔ Importo medio erogato: € **123.831** (2005 € 117.354)
- ➔ Durata 30/40 anni: **40,1%**
- ➔ Durata 25 anni: 17,9%
- ➔ Durata 20 anni: 22,6%
- ➔ Durata 15 anni: 12,2%
- ➔ Durata < 10 anni: 7,2%





In caso di decesso del lavoratore,
la **pensione indiretta** quando spetta?

- ➔ **Lavoratori Dipendenti, Commercianti, Artigiani:**
minimo **15 anni** di contributi.
- ➔ **Avvocati e Procuratori:** minimo **10 anni** di contributi.
- ➔ **Medici generici:** minimo **5 anni** di contributi.

**nessuna tutela negli anni
più critici di inizio carriera**



Assicurazioni Vita Caso Morte

Garanzie offerte

Nel caso di assicurazioni per il “caso morte”, l’evento assicurato è il decesso dell’assicurato qualora avvenga nel corso di validità del contratto.

Detti contratti coprono il rischio decesso per qualsiasi causa (a differenza delle polizze infortuni, in cui è prevista la copertura limitatamente al caso di infortunio che causi il decesso).

In tale ipotesi verrà corrisposto dalla Compagnia di assicurazione un Capitale al beneficiario designato.

Scopo di questo tipo di assicurazione è trasferire alla Compagnia di assicurazione il “rischio premorienza”



Assicurazioni Vita

Garanzie offerte

A seconda dell'ampiezza temporale offerta dalla copertura assicurativa (solo per un certo periodo di tempo oppure per tutta la durata della vita), possiamo distinguere:

- Assicurazioni “temporanee caso morte”
- Assicurazioni a “vita intera”



Assicurazioni Vita

Garanzie offerte

Assicurazioni “temporanee caso morte”

Prevedono il pagamento del capitale previsto da contratto, solo nell'ipotesi in cui il decesso dell'assicurato si manifesti entro la scadenza contrattuale.

Decorso tale termine, in assenza di decesso dell'assicurato, nulla sarà dovuto dall'impresa di assicurazione (ecco perché il contratto è chiamato anche “assicurazione di puro rischio”, in quanto il premio versato dal contraente copre solamente il rischio assicurato; se il rischio non si manifesta, nulla è dovuto da parte della compagnia di assicurazione)



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Come funziona una polizza TCM?



Caratteristiche principali di una polizza TCM?

- Dichiarazioni precontrattuali
- Figure del contratto
- Prestazioni
 - Principali: tipologie di contratto
 - Accessorie (decesso per infortuni ed infortuni stradali)
- Premio: caratteristiche



Dichiarazioni precontrattuali:

La polizza viene assunta in base alle dichiarazioni dell'assicurato che devono essere veritiere. In questo particolare tipo di polizza, visto il tipo di rischio coperto, si indaga in particolare sullo stato di salute del cliente (in questo caso Assicurato). Per fare questo vi sono 2 strumenti:

- un questionario di anamnesi
- Una visita medica (con caratteristiche specifiche in base ad età dell'assicurato e dell'importo richiesto) che in alcuni casi è facoltativa ed in altri è obbligatoria per la stipula del contratto; come verrà evidenziato più avanti, nel caso in cui il cliente non si sottoponga a visita medica ma compili semplicemente un questionario di anamnesi, vi sono delle limitazioni temporali alla copertura di alcuni rischi (rischio malattia e periodo di carenza che verranno maggiormente dettagliati più avanti in questo video)



Quali sono e che caratteristiche
hanno le figure del contratto
assicurativo Tcm?



Figure del contratto

- Assicuratore;
- Assicurato;
- Beneficiario;
- Contraente;



Una persona giuridica, può
essere “l’assicurato” di una
polizza Tcm?



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

L'assicurato può essere variato in
corso di contratto?



Il contraente può essere una
persona giuridica?

Ed il beneficiario?



Le figure di un contratto di
assicurazione Tcm, possono
variare?

Se si, con quali limiti?



In una polizza Tcm, il contraente può designare liberamente il beneficiario (anche fuori dall'asse ereditario)?



Gli eredi legittimi possono
eventualmente impugnare la
polizza al fine di far valere la
legittima?



Prestazioni principali

Assicurazioni “temporanee caso morte”

Le principali forma di polizza “Temporanea Caso Morte” (o TCM), sono:

- Temporanea a capitale costante (premio annuo o unico): in questa tipologia, il capitale da erogare a fronte del decesso dell'assicurato è prefissato all'atto della sottoscrizione del contratto e rimane fisso fino a scadenza.
- Temporanea a capitale decrescente (premio annuo o unico): si tratta della polizza che spesso viene richiesta in caso di Mutuo. Il capitale assicurato nel caso di decesso dell'assicurato decresce nel corso del tempo



Qual è il termine di prescrizione
per le prestazioni di una polizza
vita Tcm?



Prestazioni accessorie

Assicurazioni “temporanee caso morte”

Le principali coperture accessorie previste dalla polizza “Temporanea Caso Morte” (o TCM), sono:

- Complementare infortuni
- Complementare infortuni stradali



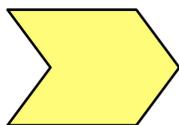
Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Cosa si intende per infortunio?
E cosa si intende per malattia?



Cos'è un INFORTUNIO?

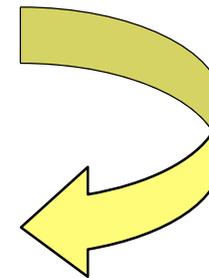


Evento dovuto a CAUSA fortuita,violenta ed esterna che produca LESIONI fisiche obiettivamente constatabili, le quali abbiano per CONSEQUENZA la morte.



CAUSA FORTUITA

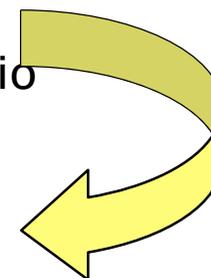
Ciò che provoca l'infortunio deve essere accidentale, imprevedibile ed inevitabile, totalmente indipendente dalla volontà della persona che ne è vittima, anche se quest'ultima con il suo comportamento, cioè agendo eventualmente con IMPRUDENZA, NEGLIGENZA o IMPERIZIA, potrebbe aver comunque concorso al verificarsi dell'evento o a determinarne la portata degli effetti.





CAUSA VIOLENTA

L'azione che provoca la lesione deve essere repentina e tale da concentrare in brevissimo spazio di tempo la sua energia sull'organismo dell'individuo che ne viene colpito, con effetti pregiudizievoli e dannosi.

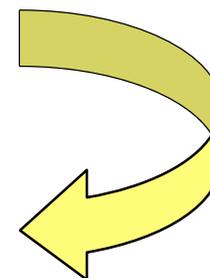


Rientrano gli infortuni derivanti da azione del gas, azione di bassa temperatura, azione dei raggi solari



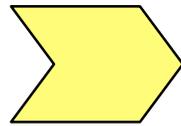
CAUSA ESTERNA

L'azione che determina la lesione deve provenire dal mondo esterno all'individuo, ossia non deve identificarsi con processi morbosi che si sviluppano all'interno dell'organismo, ancorchè in modo fortuito e violento.





Cos'è una MALATTIA?



Per malattia si intende ogni alterazione dello stato di salute non dipendente da infortunio



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Assicurazioni Vita “Caso Morte”

IL PREMIO



Assicurazioni Vita

Premio

Nelle assicurazioni vita “Caso Morte”, il “costo” del premio (ricordiamo che si tratta di un’assicurazione di “puro rischio”) viene influenzato da alcuni fattori, come ad esempio:

- Età dell’assicurato (tanto più alta è l’età dell’assicurato tanto più costa la copertura, in quanto tanto maggiore è, statisticamente, il rischio assunto dalla compagnia di assicurazione; solitamente non è possibile sottoscrivere un’assicurazione Temporanea Caso Morte dopo il 75 anno di età - dell’assicurato)
- Sesso dell’assicurato; tenuto conto che la vita media delle donne è più lunga rispetto a quella degli uomini (le donne vivono in media più a lungo), a parità di età, una donna pagherà un premio inferiore rispetto ad un uomo;
- Capitale che si desidera lasciare agli eredi; tanto maggiore sarà il capitale, tanto maggiore sarà il rischio che la compagnia si accollerà. Di conseguenza tanto maggiore sarà il premio



Quali sono gli elementi che
incidono sul premio di una
polizza Tcm?



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Esclusioni e limitazioni alla copertura



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Cos'è il “periodo di carenza”?



Esclusioni

Sono esclusi dalla garanzia i casi di decesso derivanti direttamente o indirettamente da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- atti contro la persona dell'Assicurato – compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie o interventi prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi due anni dall'entrata in vigore delle garanzie o, trascorso questo periodo, nel primo anno dalla loro eventuale riattivazione accordata dalla Società. Qualora l'assicurazione sia emessa in sostituzione di uno o più precedenti contratti espressamente richiamati nella scheda contrattuale, il suddetto periodo di esclusione viene ridotto, per la parte di capitale già coperta con ciascun contratto sostituito, al corrispondente periodo di esclusione che eventualmente residua sul contratto precedente, al momento della sua sostituzione;
- atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- uso di stupefacenti o di allucinogeni e abuso continuativo di alcolici o di farmaci, comprovati da documentazione sanitaria;
- partecipazione a gare e corse di velocità, e relative prove e allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.



Limitazioni

- Periodo di carenza (in caso di assenza di visita medica)
 - Malattia
 - Suicidio
 - Hiv
- Età dell'assicurato in sottoscrizione o alla conclusione del contratto



Periodo di “Carenza”

Tipicamente nelle polizze di questo tipo viene fissato un periodo iniziale, solitamente della durata di 6 mesi (detto carenza), nel corso del quale la copertura assicurativa opera in maniera limitata.

Nello specifico, solitamente durante il periodo di carenza, la garanzia NON è operante per il decesso dovuto a malattia, mentre la garanzia è operante per il decesso dovuto ad



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Si può eliminare il periodo di
carenza?



Periodo di “Carenza”

L'assicurato può eliminare detto periodo di carenza, rendendo da subito pienamente operativa la copertura assicurativa (anche per il caso di decesso dovuto a malattia) sottoponendosi ad una visita medica.

Le Compagnie prevedono, in base al Capitale richiesto ed all'età dell'assicurato, una serie di visite ed esami specialistici sempre più accurati (al crescere del Capitale richiesto e/o dell'età dell'assicurato)



È sempre facoltà del cliente
scegliere se sottoporsi a visita
medica oppure no?



Altre caratteristiche del contratto

- Fiscalità vantaggiosa
- Prestazione fuori asse ereditaria
- Prestazione impignorabile ed insequestrabile



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Qual è il vantaggio fiscale previsto
per una polizza Tcm?



Qual è il trattamento fiscale delle prestazioni previste per il caso decesso?



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

REGIME FISCALE



Trattamento fiscale dei versamenti

Detraibilità fiscale, pari al 19% su un massimo di € 1.291,14 della parte di premio destinata alla copertura del costo assicurativo.

Trattamento fiscale prestazione

Non tassata



Il Dlg 47/2000 e la fiscalità delle polizze vita

Dal 1° gennaio 2001 la fiscalità è cambiata in base alla **finalita' perseguita**

**Polizze
previdenziali
dette**

**Forme
Previdenza
Complementare**

Deduzione

**Polizze
di rischio**

**caso morte,
invalidità,
LTC**

Detrazione

**Polizze
Finanziarie
Vita Intera
Miste**

**Capitalizzazione
Unit Linked**

Detrazione su sola
componente di rischio

I.R.PE.F. (Imposta sui REdditi delle Persone Fisiche)*

Imposta fondamentale del nostro sistema tributario, è **personale, diretta, progressiva e colpisce il reddito**

Personale: in quanto tassa i singoli contribuenti (persone fisiche)



Diretta: perché colpisce la ricchezza (il reddito) nel momento della sua formazione e non nel momento in cui si trasferisce da un soggetto ad un altro, come le imposte indirette (IVA, registro, etc...)

Progressiva: la previsione di aliquote crescenti con il reddito fa sì che l'imposta da pagare cresca più che proporzionalmente al crescere dell'imponibile



Sul reddito: in quanto l'IRPEF ha per oggetto il reddito (incremento annuale del patrimonio) prodotto dal contribuente, e non il suo patrimonio

** dal 1 gennaio 2004 l'Irpef viene sostituita dall'Irpe che significa Imposta sul reddito*



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Tassazione I.R.PE.F.: come viene calcolata?



Aliquote progressive IRPEF

REDDITO IMPONIBILE	ALIQUTA	IRPEF (LORDA)
fino a 15.000 euro	23%	23% del reddito
oltre 15.000 e fino a 28.000 euro	27%	3.450 + 27% sulla parte eccedente 15.000 euro
oltre 28.000 e fino a 55.000 euro	38%	6.960 + 38% sulla parte eccedente 28.000 euro
oltre 55.000 e fino a 75.000 euro	41%	17.220 + 41% sulla parte eccedente 55.000 euro
oltre 75.000 euro	43%	25.420 + 43% sulla parte eccedente 75.000 euro

Esempio di applicazione

Reddito lordo	30.000 euro	
IRPEF dovuta (per scaglioni)	3.450 euro	Aliquota 23% su 15.000 euro
	3.510 euro	Aliquota 27% su 13.000 euro
	760 euro	Aliquota 38% su 2.000 euro
IRPEF totale	7.720 euro	Totale imposta da pagare senza nessuna deduzione o detrazione



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Qual è la differenza tra detrazione
fiscale e deduzione fiscale?



Detrazione e Deduzione sono due sistemi che consentono, a chi produce reddito, di risparmiare parte delle imposte grazie a dei costi effettivamente sostenuti

La **deduzione** agisce “a monte”, abbassando il reddito lordo imponibile annuo, e abbattendo di conseguenza le imposte dovute

REDDITO

IMPOSTE

La **detrazione** agisce “a valle” direttamente sulle imposte dovute, riducendone l’ammontare effettivamente dovuto



Deduzione dall'imponibile: un esempio (Importi in €)

Premessa

La deduzione permette di abbattere l'imposta lorda in quanto, nei casi espressamente previsti, consente di sottrarre una percentuale degli oneri sostenuti e documentati dall'imposta lorda dovuta



Esempio

<input type="checkbox"/> Reddito lordo:	30.000
<input type="checkbox"/> IRPEF lorda:	7.720*
<input type="checkbox"/> Importo deducibile:	5.000
<input type="checkbox"/> Nuovo reddito sui cui calcolare l'IRPEF:	25.000
<input type="checkbox"/> IRPEF dovuta:	6.150**

* [3.450 (23% su 15.000) + 3.510 (27% su 13.000) + 760 (38% su 2000)]

** [3.450 (23% su 15.000) + 2.700 (27% su 10.000)]



Detrazione d'imposta: un esempio (Importi in €)

Premessa

La detrazione permette di abbattere l'imposta lorda in quanto, nei casi espressamente previsti, consente di sottrarre una percentuale degli oneri sostenuti e documentati dall'imposta lorda dovuta



Esempio

<input type="checkbox"/> Reddito lordo:	30.000
<input type="checkbox"/> IRPEF lorda:	7.720*
<input type="checkbox"/> Importo detraibile:	5.000
<input type="checkbox"/> IRPEF dovuta:	2.720

* [3.450 (23% su 15.000) + 3.510 (27% su 13.000) + 760 (38% su 2000)]



Fiscalità prima e dopo ...

	Polizze stipulate prima del 31/12/2000	Polizze stipulate dal 01/01/2001 in poi
<i>Imposte sui premi</i>	2,5% sul premio lordo	Nessuna
<i>Detraibilità fiscale premi</i>	Per tutte le tipologie di contratti: 19% del premio pagato (premio max € 1291,14) Es. premio € 1.200,00 $19\% * 1.200,00 = € 228,00$	Solo per i contratti a copertura del rischio morte o di non autosufficienza (LTC): 19% del premio pagato con il massimo di € 1.291,14
<i>Prestazioni caso morte, infortuni, non autosufficienza, Dread Disease</i>	Esenti da imposta	Esenti da imposta
<i>Prestazioni caso vita: capitale</i>	Ritenuta d'imposta del 12,5% sulla differenza tra capitale corrisposto e premi pagati. Tale ritenuta è ridotta del 2% per ogni anno di durata oltre il 10° Es. durata: 20 anni $2\% * 10 = 20\%$ $12,5\% * 20\% = 2,5\%$ ritenuta: $12,5\% - 2,5\% = 10\%$	Ritenuta d'imposta al 12,5% sulla differenza tra capitale corrisposto e premi pagati per il caso vita (ovvero la parte di premio non detraibile). Si considera corrisposto anche il capitale convertito in rendita
<i>Prestazioni caso vita: rendita</i>	Imponibile Irpef per il 60% del suo ammontare. Le rivalutazioni sono soggette a ritenuta del 12,5%	Esente IRPEF. Le rivalutazioni sono soggette a ritenuta del 12,5%



Detraibilità post 2001: un esempio (Importi in €)

Per le **polizze VITA** stipulate dal 01.01.2001 è **possibile detrarre** dall'IRPEF **solo la parte di premio relativa al CASO MORTE, alla NON AUTOSUFFICIENZA (LTC) e alle Malattie Gravi (Dread Disease)**, con il limite del 19% di quanto versato calcolato su un massimo di premio di 1.291,14 €



Soltanto sulla parte di premio relativa alle coperture per:
a) CASO MORTE; c) "NON AUTOSUFFICIENZA"



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Trasparenza nei confronti dei Clienti (Circolare 551/D)

OBBLIGHI DELLA COMPAGNIA



Trasparenza nei confronti dei Clienti (Circolare 551/D)

OBBLIGHI DEGLI INTERMEDIARI

- **Consegnare al Contraente il Fascicolo Informativo**
- **Compilare e far sottoscrivere il questionario dell'adeguatezza**
- **Far sottoscrivere la proposta secondo criteri formali predefiniti**
- **Consegnare il Progetto esemplificativo personalizzato**
- **Pubblicizzare il prodotto attraverso gli strumenti (depliant, brochures) esposti nelle opportune sedi**
- **Mantenere diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli aventi diritto senza arrecare loro pregiudizi**



Trasparenza nei confronti dei Clienti (Circolare 551/D)

IL FASCICOLO INFORMATIVO

Ai sensi degli art. 2 e ss. della circolare Isvap 551/D del 1° marzo 2005 il fascicolo è composto da:

- Nota informativa
- Condizioni di Assicurazione
- Glossario
- Modulo di proposta (che forma parte integrante della Nota Informativa)



Trasparenza nei confronti dei Clienti (Circolare 551/D)

NOTA INFORMATIVA

E' il prospetto descrittivo che esplicita in maniera dettagliata:

- Informazioni sulla Compagnia di Assicurazione;
- Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte;
- Informazioni sulla gestione separata;
- Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale;



Trasparenza nei confronti dei Clienti (Circolare 551/D)

CONDIZIONI CONTRATTUALI

E' il documento che riporta le condizioni che regolano il contratto.



Trasparenza nei confronti dei Clienti (Circolare 551/D)

GLOSSARIO

E' l'elenco delle definizioni impiegate all'interno del Fascicolo Informativo.

L'obiettivo del glossario è quello di identificare nella maniera più oggettiva possibile i termini impiegati.



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Polizza Tcm: una polizza per chi?



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Polizza Tcm: Quali bisogni?



Anima
COACHING E FORMAZIONE

animaituoitalenti

Polizza Tcm: quali vantaggi competitivi?



Polizza Tcm: Quali le principali obiezioni?