

# Formazione Isvap 2010

## Formazione tecnica

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
<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

## Nuova produzione TCM individuali

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

Quali motivazioni a questa  
differenza?

# Quale impatto su questa situazione dal Regolamento Isvap 35/10?

# 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**

# Finalità di un Assicurazione Vita caso morte?

# 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 **perceutore del reddito** di una famiglia sia inferiore alle attese, **determinando difficoltà economiche per il nucleo familiare**

# Perché assicurarsi?

**Perché un cliente dovrebbe decidere di sottoscrivere questo tipo di assicurazione?**

Cosa spinge un cliente a sottoscrivere  
questo tipo di contratto?

**Come fate a saperlo?**



## ***“IL BISOGNO”***

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

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



# 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)

# 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?

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

# Prestazioni accessorie

## Assicurazioni “temporanee caso morte”

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

- Complementare infortuni
- Complementare infortuni stradali



# Assicurazioni Vita “Caso Morte”

## IL PREMIO

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

# 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

# Assicurazioni Vita “Caso Morte”

## IL PREMIO

### Modalità di pagamento del premio

# Esclusioni e limitazioni alla copertura

# 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.

**Cos'è il “periodo di carenza”?**

## 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 infortunio.



# Limitazioni

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

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

Qual è il vantaggio fiscale previsto  
per una polizza Tcm?

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

**ABC CONSULTING**  
FORMAZIONE E COACHING

**Specialisti  
del mondo Assicurativo**

# 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**



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

□ Reddito lordo:	30.000
□ IRPEF lorda:	7.720*
□ Importo deducibile:	5.000
□ Nuovo reddito sui cui calcolare l'IRPEF:	25.000
□ 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

☐ Reddito lordo:	30.000
☐ IRPEF lorda:	7.720*
☐ Importo detraibile:	5.000
☐ IRPEF dovuta:	2.720

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

# Fiscalità prima e dopo ...

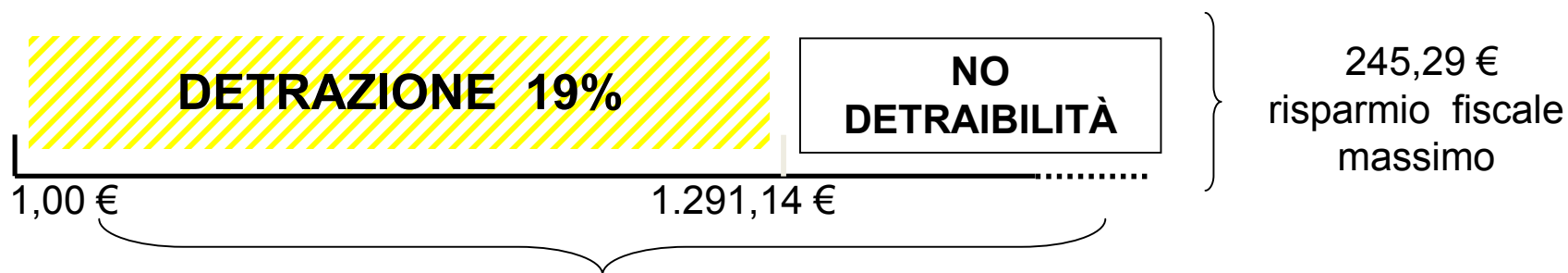
	Polizze stipulate prima del 31/12/2000	Polizze stipulate dal 01/01/2001 in poi
<i>Imposte sui premi</i>	2,5% sul premio lordo	Nessuna
<i>Detraibilità fiscale premi</i>	Per tutte le tipologie di contratti: 19% del premio pagato (premio max € 1291,14) Es. premio € 1.200,00 $19\% * 1.200,00 = € 228,00$	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”**

# Trasparenza nei confronti dei clienti

Quali gli obblighi degli intermediari?

Reg.05/06

Reg. 35/10

## Trasparenza nei confronti dei Clienti

### Quali gli Obblighi degli intermediari?

- Consegnare al Contraente il Fascicolo Informativo
- Consegnare modello 7A e 7B
- 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

Polizze Tcm e....

spunti di “marketing”

# Polizza Tcm....

## Quale obiettivo?

Numero di polizze sottoscritte?

Numero proposte fatte?

# Polizza Tcm: Quali benefici per il cliente?

# Polizza Tcm: quali vantaggi competitivi?

# Polizza Tcm: una polizza per chi?



**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**

# Polizza Tcm:

alcuni “strumenti” di marketing

## Alcuni strumenti di marketing

- Vantaggio competitivo
- Follow-up
- Atteggiamento positivo ed entusiasmo
- Consulenze gratuite
- Messaggio di marketing da 30 secondi
- Atteggiamento al telefono
- Telemarketing
- Passaparola
- Spiare se stessi e gli altri
- Pazienza
- Prezzo
- Mailing list prospect
- Lettere ai prospect
- Risorse in sala d'attesa
- Parlare a conferenze
- Mailing list dei clienti
- Addestramento alla vendita
- Formazione continua

## Polizza Tcm:

Quali le principali obiezioni?

# Assicurazioni Vita “Caso Morte”

ASSICURAZIONI “CASO MORTE”  
VITA INTERA

Cos'è una polizza a “vita intera”?

# Assicurazioni Vita

## Garanzie offerte

### Assicurazioni “vita intera”

In questo caso il rischio assunto dall'impresa assicurativa ha manifestazione certa in quanto la copertura fornita riguarda l'intera vita dell'assicurato (durata dell'assicurazione); l'incertezza è solamente relativa al momento in cui dovrà essere erogata la prestazione, in forma di capitale, ai beneficiari delle somme.

Si tratta di un tipico prodotto da utilizzarsi per garantire agli eredi dell'assicurato un capitale con cui fare fronte agli oneri successori e nel contempo non perdere l'opportunità di disporre in vita di parte del denaro accantonato (è prevista la possibilità di riscatti anticipati).



# Assicurazioni Vita

## 1. Garanzie offerte

### Assicurazioni “vita intera”

Viste le caratteristiche e gli scopi del prodotto, è prevista la possibilità di RISCATTO della polizza (prima che si verifichi il decesso).

In questa tipologia di polizza il premio versato dal cliente (nella modalità a premio unico oppure a premio annuale) viene distinto in 2 componenti:

- Una parte di premio copre il rischio premorienza (il premio di puro rischio)
- Un'altra parte di premio viene destinata a Risparmio (il premio di risparmio che viene accantonato a seconda del tipo di polizza ho in una gestione separata o in quote di Unit Linked)

# Calendario formativo

I prossimi appuntamenti della  
formazione obbligatoria Isvap

# Calendario formazione Isvap

## Eventi di ottobre 2010

- 1/10 (dalle 10 alle 12 oppure dalle 15.00 alle 17.00) - assicurazioni vita "caso morte" analisi tecnico/commerciale; nuove opportunità derivanti dal Reg. 35/10 dell'ISVAP
- 8/10 (dalle 10 alle 12 oppure dalle 15.00 alle 17.00) - previdenza complementare analisi tecnico/commerciale; nuove opportunità commerciali
- 19/10 (dalle 10 alle 12 oppure dalle 15.00 alle 17.00) - polizza abitazione, analisti tecnico/commerciale

## Eventi di novembre 2010

- 5/11 (dalle 10 alle 12 oppure dalle 15.00 alle 17.00) - RcAuto e Ard, analisi tecnico/commerciale
- 9/11 (dalle 10 alle 12 oppure dalle 15.00 alle 17.00) - polizza di tutela legale
- 16/11 (dalle 10 alle 12 oppure dalle 15.00 alle 17.00) - polizza infortuni, analisi/tecnico commerciale
- 23/11 (dalle 10 alle 12 oppure dalle 15.00 alle 17.00) - Rc
- 25/11 (dalle 10 alle 12 oppure dalle 15.00 alle 17.00) Novità normative Isvap; data in cui verrà recuperato l'evento formativo svolto il 20 settembre per chi non avesse partecipato

**Eventi di dicembre 2010: recupero moduli formativi - i temi di queste 2 date verranno comunicati successivamente** In queste date saranno previsti 2 moduli formativi "di recupero" dedicati a chi non avesse potuto partecipare ai moduli formativi precedenti

6/12 (dalle 10 alle 12)

13/12 (dalle 10 alle 12)

# Calendario formativo

I prossimi appuntamenti di Formazione Specialistica

**Ti piacerebbe avere più margini, più profitti, maggior redditività e clienti fidelizzati?**

**Se la risposta è sì, la soluzione che fa per te è il progetto di Formazione Specialistica**

**“Guerrilla Marketing - le basi”**

# Guerrilla Marketing - le basi

## Calendario formativo

- 15 ottobre dalle 10 alle 12
- 22 ottobre dalle 10 alle 12