

# Il progetto Vita - Finanza

Presentato da: IAMA Sales Professional



# Webinar e interazione

## Descrizione

Il progetto Vita-Finanza nasce con lo scopo di sviluppare un percorso che permetta ai partecipanti di approfondire diverse tematiche, come quelle commerciali, tecniche e normative.

Alla luce della normativa IVASS e della normativa MiFID 2, il percorso rispetta le richieste ai fini dell'ottenimento dei crediti relativi.

## Obiettivi

Approfondire tematiche tecniche, in linea con le richieste della normativa, senza dimenticare le modalità di corretta proposizione commerciale.

Favorire il confronto e la collaborazione fra colleghi, seppur in modalità di formazione a distanza.

## Durata

4 moduli per 30 ore in totale. Modalità webinar o aula

# Indice degli argomenti

1. Gli strumenti assicurativi multiramo

2. Gli strumenti finanziari

3. La protezione del patrimonio e della persona

4. Il ruolo della consulenza finanziaria e della bancassurance

# Webinar 1: Gli strumenti assicurativi *multiramo* ed i portafogli dei clienti

## Argomenti:

- L'approccio commerciale e la valutazione delle esigenze della clientela. La risposta ai tempi della normativa IDD e della normativa MiFID 2
- Le polizze multiramo, risposta articolata alle esigenze finanziarie ed assicurative dei clienti
- I mercati obbligazionari, rischi e *duration*
- Adeguatezza ed appropriatezza nella profilazione del cliente
- La gestione separata, strumento ad alto valore aggiunto finanziario
- La gestione del reclamo e il ricorso all'IVASS

Esercitazione (in aula):  
Analisi di gruppo su  
prodotti multiramo  
concorrenti

# Webinar 2: Gli strumenti finanziari, i veri protagonisti

## Argomenti:

### I mercati finanziari:

- Azioni
- Obbligazioni
- Mercati monetari
- Rischi
- Gli OICR

### Gli strumenti finanziari innovativi:

- I PIR
- La normativa sui fondi PIR Alternativi
- Gli ELTIF
- Gli ETF, strumenti passivi per gestioni attive
- Gli investimenti green ed etici ESG
- I benchmark europei

Esercitazione (in aula):

Analisi di gruppo sui rischi di portafoglio

Le polizze contenitore, strumenti di diritto estero per la gestione dei patrimoni a 360°



# Webinar 3 : La protezione del patrimonio e della persona

## Argomenti:

### Le successioni

- Disciplina codice civile
- Fiscalità
- L'impatto degli strumenti assicurativi vita nei portafogli delle famiglie
- Come interagire con il notaio

### Gli strumenti assicurativi vita e gli strumenti assicurativi a tutela del rischio sopravvivenza

- Polizze salute
- Polizze LTC
- Polizze TCM
- Polizza Multiramo  
funzione successoria

Esercitazione (in aula):  
Analisi di gruppo su casistiche successorie

# Webinar 4: Il ruolo della consulenza *bancassurance* a supporto dei clienti

## Argomenti:

 La finanza comportamentale

 La distorsione cognitiva

 Le euristiche

 I bias

 Le neuroscienze

 Affrontare le crisi economiche

 Le pandemie e l'economia

 Il Quantitative Easing ed il Recovery Fund

 Gli strumenti finanziari assicurativi del prossimo futuro

Esercitazione (in aula):

Analisi di gruppo su casistiche di clienti valutati con approccio comportamentale



# Webinar e interazione: esempio, la formazione sui prodotti *multiramo*

## Presentazione

- Analisi della presentazione
- Valutazione peculiarità
- Approfondimento tecnico-normativo

## Esercitazione

- Confronto prodotti
- Valutazione comparativa

## Sintesi

- Relazione con esigenze della clientela
- Proposta commerciale

# Perché parlarne e conoscere?



# Contatti Società



## **IAMA Sales Professional S.r.l.**

Via Cesare Battisti 4

20122 Milano (MI)



## **Telefono**

+39 02 89367259



## **Sito Web**

[www.iamasp.it](http://www.iamasp.it)



## **E-mail**

[info@iamasp.it](mailto:info@iamasp.it)



## **Referenti**

### **Sergio Pollini**

Partner

[sergio.pollini@iamasp.it](mailto:sergio.pollini@iamasp.it)

+39 347 879 36 98

### **Valerio G. Bernyak**

Partner

[valerio.bernyak@iamasp.it](mailto:valerio.bernyak@iamasp.it)

+39 335 25 70 58

### **Carlo Ruggiero**

Trainer Bancassurance (ESMA ed IVASS)

[carlo.ruggiero@iamasp.it](mailto:carlo.ruggiero@iamasp.it)

+39 335 698 11 15

