

## **LE POLIZZE VITA "TRADIZIONALI" A GESTIONE SEPARATA**

**Milano, 21 maggio 2014**

*Hotel Crowne Plaza Milan City – Via Melchiorre Gioia 73*

*Ore 9.30 apertura lavori*

### **Panoramica della tipologia di prodotti di ramo I e V con investimento in gestione separata offerti sul mercato italiano**

- Dati sulla Raccolta
- Tipologie principali dei prodotti presenti sul mercato in relazione alle garanzie / prestazioni offerte
- Canali distributivi
- Prodotti con prestazione di "rendimento minimo garantito": evoluzioni future dell'asset allocation in funzione di scenari prolungati di bassi tassi di interesse
- Struttura delle spese sostenute dalle compagnie vita per le garanzie finanziarie (capitale e rendimento minimo) inserite in polizza

➤ **Luigi Di Falco**, responsabile servizio vita e welfare, **ANIA**

### **L'utilizzo delle polizze vita a gestione separata per finalità specifiche**

- Il Trattamento di fine mandato e l'accantonamento in polizza vita: aspetti fiscali e giuridici
- La gestione separata nel contesto dei Pip (Piani integrativi pensionistici)
- Le polizze di capitalizzazione a gestione separata sottoscritte da persone giuridiche: aspetti fiscali e legali

➤ **Anna Deambrosis**, responsabile vita e previdenza, **Reale Mutua Assicurazioni**

### **Fondi Interni a "Capitale Garantito" e "rendimento minimo garantito" proposti dalle Compagnie estere**

- Panorama del mercato
- Principali differenze rispetto all'offerta delle Compagnie italiane

➤ **Guido Cappa**, managing partner, **IFP Partners**

*ore 13.00 – 14.00 lunch break*

### **Polizze di tipo tradizionale a “gestione separata”**

- Aspetti giuridici delle polizze vita tradizionali: impignorabilità e inesquestrabilità
  - Regole di comportamento e obblighi in materia di adeguatezza
  - Trasparenza e obblighi informativi: possibili impatti della nuova normativa comunitaria
- **Daniele Magno**, *socio*, **Studio Legale Galante e Associati**

### **I rischi finanziari collegati agli asset finanziari inseriti nelle gestioni separate (titoli di stato, obbligazioni investment grade, ecc. ...)**

- Normativa in tema di riserve a copertura
  - Rischi in capo alla clientela
- **Gianfabio Riccardi**, *settore investment*, **AXA – MPS Assicurazioni Vita**

### **Polizze Vita con investimento in “Gestioni separate” e Solvency II: adempimenti e impatti**

- **Alessandro Belaz**, *senior consultant vita e previdenza*, **IRSA**

*Ore 17.30 chiusura dei lavori*

#### **Quota di partecipazione**

comprensiva di colazione di lavoro, coffee break e materiale didattico su formato cartaceo ed elettronico:

Euro 700,00 + Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02/36577120 - email: [informa@informabanca.it](mailto:informa@informabanca.it)