



## SVILUPPO INIZIATIVE ATTUARIALI

Viale delle Milizie, 1 - 00192 Roma - Tel.: 06 3202922, fax 06 3210250  
E-mail: info@sifa-attuari.it

Roma, 19 dicembre 2016

### Prot. n. 018/16

Siamo lieti di informarvi che sono aperte le iscrizioni al 1° corso 2017 di formazione permanente dal titolo: **“Assicurazioni Vita: tra nuovi prodotti e prodotti rinnovati”**. Il corso si terrà a **Milano il 24 e 25 gennaio 2017** presso Hotel Michelangelo Via Scarlatti, 33 - 20124 Milano.

### Presentazione del corso

L'evoluzione degli scenari finanziario e biometrico, nonché di quelli normativi in tema di previdenza ed assistenza, impone la costruzione di appropriati prodotti assicurativo-previdenziali, spesso configurabili come “pacchetti” di benefici in caso vita, in caso di decesso ed in caso di bisogno originato dalle condizioni di salute. Particolare attenzione va posta nella scelta delle basi tecniche da adottare nel prezzamento dei prodotti, tenendo in particolare conto delle garanzie e delle opzioni offerte. D'altro canto, diversi prodotti assicurativi già esistenti richiedono un'adeguata revisione delle garanzie in essi implicite e quindi una “ristrutturazione” dei prodotti stessi; un tipico esempio è dato dalle assicurazioni miste con partecipazione agli utili delle gestioni separate.

### Docente

Prof. Ermanno Pitacco (Università di Trieste)

### Obiettivi

Il corso si rivolge agli attuari, nonché ad altre figure professionali dotate di conoscenze tecnico-attuariali nel campo delle assicurazioni vita e della previdenza, e si propone di analizzare i principali problemi relativi alla progettazione di nuovi prodotti assicurativo-previdenziali ed alla “ristrutturazione” di prodotti già esistenti sul mercato assicurativo.

### Programma

#### 1. Introduzione

- 1.1 Dai prodotti “su misura” ai prodotti “semplificati”
- 1.2 Il prodotto assicurativo vita come pacchetto di garanzie ed opzioni
- 1.3 Scenari finanziari e biometrici: aspetti evolutivi
- 1.4 ERM: linee guida per la gestione dei rischi

#### 2. Rendite vitalizie e rischio longevità

- 2.1 La propensione alla conversione in rendita. L' “annuity puzzle”
- 2.2 Il “caso Equitable Life”
- 2.3 Tipologia delle rendite vitalizie
- 2.4 La struttura delle garanzie nelle rendite vitalizie
- 2.5 Profilo temporale delle rate
- 2.6 Benefici complementari
- 2.7 Rendite a tasso speciale
- 2.8 Strategie di conversione in rendita



3. Assicurazioni rivalutabili
  - 3.1 Assicurazioni vita a prestazioni “flessibili”: linee evolutive
  - 3.2 Garanzie di minimo rendimento
  - 3.3 Modelli di rivalutazione: confronti numerici
  - 3.4 Il PVFP di un portafoglio di rivalutabili: analisi stocastica
  
4. “Unit-linked”: tra finanza ed assicurazione
  - 4.1 I benefici nella tradizionale polizza unit-linked
  - 4.2 Garanzie di minimo
  - 4.3 Le “variable annuities”
  - 4.4 I prodotti ibridi
  
5. Assicurazioni long-term care (LTC)
  - 5.1 Aspetti generali
  - 5.2 Tipologia dei prodotti
  - 5.3 Quantificazione dell’autosufficienza
  - 5.4 Aspetti attuariali
  - 5.5 Basi tecniche e rischio sistematico: sensitivity analysis

**La partecipazione al corso da diritto all’acquisizione di 8 CFP.**

Si allega la scheda di iscrizione che dovrà essere inviata alla Segreteria di S.I.A. entro **mercoledì 18 gennaio 2017.**

Con l’auspicio che anche questo corso possa dare luogo ad una intensa partecipazione, si inviano cordiali saluti.

Il Presidente  
(Giampaolo Crenca)

L’Amministratore Delegato  
(Stefano Borsetti)



***Sede del corso:***

Hotel Michelangelo  
Via Scarlatti, 33  
20124 Milano

***Segreteria operativa:***

S.I.A. s.r.l. - Viale delle Milizie 1 - 00192 Roma  
**Tel. 06.3202922, fax 06.3210250, E-mail: [info@sifa-attuari.it](mailto:info@sifa-attuari.it)**  
Federica Campanini

***Orario:***

**Martedì 24 gennaio 2017**

**09.15 – 09.30** Registrazione  
09.30 – 11.00 Lezione  
11.00 – 11.15 Pausa caffè\*  
11.15 – 13.00 Lezione  
13.00 – 14.00 Intervallo  
14.00 – 15.30 Lezione  
15.30 – 15.45 Pausa caffè\*  
15.45 – 17.15 Lezione

**Mercoledì 25 gennaio 2017**

09.30 – 11.00 Lezione  
11.00 – 11.15 Pausa caffè\*  
11.15 – 13.00 Lezione  
13.00 – 14.00 Intervallo  
14.00 – 15.30 Lezione  
15.30 – 15.45 Pausa caffè\*  
15.45 – 17.15 Lezione

\* Presso Hotel Michelangelo

***Numero dei partecipanti:***

Il numero massimo di partecipanti è fissato in 25 unità, ammessi secondo l'ordine cronologico di ricevimento della domanda.

***Iscrizioni:***

La scheda allegata va inviata alla segreteria della S.I.A. s.r.l., Viale delle Milizie 1, 00192 Roma, tramite fax o email, **entro mercoledì 18 gennaio 2017. L'iscrizione al corso sarà confermata con nostra email.**

***Quota di iscrizione:***

La quota di iscrizione per ogni partecipante è di **Euro 1.000,00 + IVA**. La quota dà diritto alla partecipazione ai lavori, al materiale didattico, alle due pause caffè giornaliere.

***Modalità di pagamento:***

**Il versamento della quota di iscrizione, da effettuarsi successivamente alla nostra conferma, dovrà pervenire entro e non oltre l'inizio del corso, con l'evidenza del corrispondente numero di fattura.**

Eventuali rimborsi per impedita partecipazione saranno consentiti nella misura dell'80% se la mancata partecipazione sarà comunicata per iscritto almeno 2 giorni prima dell'inizio del corso.



**1° CORSO 2017 DI FORMAZIONE PERMANENTE**  
sul tema  
**“Assicurazioni Vita: tra nuovi prodotti e prodotti rinnovati”**

**Milano, 24 e 25 gennaio 2017**

IL SOTTOSCRITTO (Dott., Prof., Sig.) .....

ATTUARIO:  - OPERATORE FINANZIARIO:  - INTERMEDIARIO:  - ALTRO:

INDIRIZZO.....

CAP ..... CITTA' ..... PROV.....

TELEFONO ..... FAX ..... E-MAIL .....

SOCIETA' O ENTE DI APPARTENENZA.....

Intende partecipare al 1° Corso 2017 di Formazione Attuariale Permanente. Al tal fine effettua il pagamento della quota di iscrizione mediante versamento sul c/c BNL: **IBAN: IT88F 01005 03240 00000 0021725** intestato alla S.I.A. s.r.l.

La fattura va intestata a: .....

Partita IVA n. .... Cod. Fisc. ....  
(si prega di indicare sia partita IVA che codice fiscale anche se coincidenti)

La fattura va inviata a: .....

Data

FIRMA

.....

.....

**1.1 Oggetto: Informativa ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo n 196 del 2003**

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 196 del 2003 (di seguito Codice privacy), dettato in materia di "protezione dei dati personali". Secondo la legge indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

Ai sensi dell'articolo 13 del Codice privacy, **Sviluppo Iniziative Attuariali S.r.l. (in seguito anche SIA)** con sede legale in Viale delle Milizie, 1, 00192 Roma, Titolare del trattamento, Le fornisce quindi le seguenti informazioni:

1. il trattamento dei suoi dati personale è effettuato per:
  - a. la gestione e l'organizzazione dei corsi, per la sua iscrizione e per l'esecuzione delle attività amministrative, fiscali e contabili collegate;
  - b. l'invio, anche per e-mail, di comunicazioni/informazioni relative all'organizzazione dei corsi;
2. il trattamento sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali;
3. il conferimento dei dati di cui al punto a. è necessario e un eventuale rifiuto può comportare l'impossibilità di partecipare all'attività formativa; il conferimento dei dati di cui al punto b. è facoltativo e un eventuale rifiuto può comportare l'impossibilità di inviare comunicazioni/informazioni relative all'organizzazione dei corsi;
4. i dati, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati, a soggetti terzi per l'adempimento delle finalità su menzionate, a società che si occupano di formazione e aggiornamento professionale e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria;
5. gli incaricati che si occupano della gestione degli iscritti potranno venire a conoscenza dei suoi dati personali esclusivamente per le finalità su menzionate;

La informiamo, infine che potrà esercitare, i diritti contemplati dall'art. 7 del Codice privacy, tra cui quello di ottenere dal Titolare del trattamento, la conferma dell'esistenza o meno di Suoi Dati personali e di consentirLe, nel caso, la messa a disposizione scrivendo all'indirizzo e-mail [info@sifa-attuari.it](mailto:info@sifa-attuari.it). Lei potrà pertanto chiedere di avere conoscenza dell'origine dei dati nonché della logica e delle finalità del Trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati stessi; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento.

Roma, 19 dicembre 2016

Il Titolare del trattamento  
Sviluppo Iniziative Attuariali s.r.l.

**Consenso al trattamento dei dati personali**

Il/La sottoscritto/a ..... conferma di aver letto con attenzione l'informativa su esposta e conferisce il consenso al trattamento dei suoi dati personali per l'invio, anche per e-mail, di comunicazioni/informazioni relative all'organizzazione dei corsi.

Data .....

Firma .....