

## **I prodotti per la consulenza assicurativa-finanziaria e i più recenti strumenti ESG**

*Corso: on-line; durata: 6 ore; valido anche per l'aggiornamento professionale IVASS/CONSOB*

**Docente** Prof.ssa Sabrina Scarito, Professore a contratto di Regolazione dei Mercati Finanziari Alma Mater Studiorum – Università di Bologna, e di Economia dei Mercati e degli Intermediari Finanziari LUISS Guido Carli, Consulente Assoreti Formazione Studi e Ricerche

### **Breve descrizione del corso**

La proposta formativa in oggetto offre una disamina dei prodotti assicurativi-finanziari analizzandone performance, profili e rischi. Il percorso si avvia con l'analisi delle tipologie di polizze vita in base al rischio coperto per poi passare alla comprensione delle caratteristiche, del funzionamento e dei profili finanziari dei prodotti di investimento assicurativi/finanziari - IBIPs (polizze Ramo III e multiramo). Vengono altresì esaminati il possibile impatto del rischio di interesse e del rischio di credito sulle gestioni separate e il funzionamento delle polizze Long Term Care. L'analisi si orienta anche sul concetto di stabilità di una compagnia di assicurazione e sul significato del *Solvency Capital Ratio*. Infine, la disamina pone l'attenzione sul tema della finanza sostenibile analizzando i principali prodotti ESG.

### **Alcuni principali contenuti**

- Le tipologie di polizze vita in base al rischio coperto

- La comprensione delle caratteristiche, del funzionamento e dei profili finanziari dei prodotti di investimento assicurativi (IBIPs)
- Il ciclo operativo/economico delle imprese di assicurazione
- Le implicazioni dell'attività in prodotti di investimento assicurativi sulle passività delle compagnie di assicurazione. Cenni al concetto di stabilità della compagnia di assicurazione e al significato del *Solvency Capital Ratio*
- Il funzionamento delle polizze Long Term Care
- Alcuni "numeri" e *trend* di mercato
- Gli strumenti ESG: lo scenario attuale