

Ultime novità previdenziali e fiscali: come trasformarle in opportunità nell'offerta assicurativa

Gli obiettivi del corso

- ❖ **Esaminare tutte le novità** derivanti dalla recente di “Legge di Bilancio 2019” (e decreti collegati) **che impattano** nell'organizzazione degli intermediari assicurativi e, soprattutto, **nelle occasioni e nelle motivazioni di proposta con la clientela.**
- ❖ **Fornire gli opportuni approfondimenti** che possano poi permettere all'Intermediario di garantire la più appropriata consulenza ai propri clienti su questi temi.
- ❖ **Proporre delle possibili “linee guida” funzionali a tradurre le novità in efficaci azioni commerciali** dirette ai diversi target.

I contenuti principali

- ❖ **La legge di Bilancio 2019** con un focus su tutti i provvedimenti di interesse per gli attori del mercato assicurativo.
- ❖ **“Quota 100” e tutte le altre novità previdenziali:** i nuovi requisiti di accesso alle pensioni; come il momento del pensionamento influenza il calcolo della prestazione; le diverse possibilità di riscatto (laurea e non solo) a confronto con le soluzioni assicurative; tutte le altre principali novità del Decreto Legge 4/2019.
- ❖ **Le nuove regole sulle “pensioni di cittadinanza” entro l'esame del quadro complessivo delle prestazioni di welfare-state assistenziale** per le evenienze più gravi (caso morte; invalidità permanente; non autosufficienza): perché, all'atto pratico, per questi casi cambia pochissimo e come partire da questa disamina per **ragionare sulle scoperture e sulle offerte T.C.M. – I.P. – L.T.C.**
- ❖ **Le nuove regole fiscali sui “forfettari” con tutti i pro e contro:** come reagire alla mancata deducibilità della previdenza integrativa su parte del target; come impiegare la **“leva del 35%” per vendere più polizze vita**; come **sfruttare al meglio le novità fiscali per massimizzare le scelte organizzative degli Intermediari stessi.**
- ❖ **Le novità dell'ultimo biennio in tema di previdenza integrativa (si pensi alle opportunità derivanti dalla R.I.T.A.)** e come, integrate con le novità di “quota 100”, possano consentire di **proporre le polizze vita e di previdenza integrativa nell'ottica di “programmare l'età di pensionamento”** (leva utilizzabile anche per i piani di accumulo).
- ❖ **Disamina di varie possibili iniziative commerciali specifiche** che, partendo dalle “novità”, siano finalizzate all'offerta di soluzioni di accantonamento e di protezione per i diversi target.