

Assicurazione fa rima con formazione

La formazione in ambito assicurativo è sempre più importante, sia per affrontare la sfida posta da prodotti sempre più complessi e personalizzati, sia per adempiere alle crescenti normative. E le associazioni di categoria collaborano sempre più strettamente con il Centro di studi bancari di Vezia.

Anche nel settore delle assicurazioni la formazione «è diventata un elemento indispensabile per lavorare al meglio», esordisce Claudio Ortelli, responsabile corsi dell'Afa-Ticino. Dal 2007, per rispondere alle richieste poste dalle leggi e dalla evoluzione del mercato, l'Afa (Associazione per la formazione professionale dell'assicurazione) svolge, in collaborazione con il Centro di studi bancari, una serie di percorsi formativi per lo sviluppo delle competenze in ambito assicurativo a tutti i livelli.

L'intermediario assicurativo Afa. «Nello specifico sono stati predisposti due programmi di studio fondamentali e tra loro integrabili», prosegue Ortelli, «programmi che rispondono alle esigenze poste dall'entrata in vigore nel 2006 della Legge federale sulla sorveglianza (Lsa) per

l'iscrizione al registro pubblico dei broker così come per coloro che, interessati all'ottenimento di riconoscimenti cantonali e internazionali, puntano ad una ulteriore specializzazione».

Il corso di base, rivolto a tutti gli assicuratori che vogliono affrontare l'esame per accedere al registro Finma, è quello di Intermediario assicurativo Afa, un percorso formativo della durata complessiva di 156 ore su 4 mesi, composto da 15 corsi di base indipendenti che possono essere frequentati singolarmente.

Il programma si focalizza su quattro grandi temi:

- l'economia assicurativa, che vuole fornire ai partecipanti una panoramica relativa all'operatività del settore assicurativo svizzero;
- l'assicurazione di persone e le assicura-

zioni sociali per economie domestiche private e commercio;

- le assicurazioni di cose e responsabilità civile nonché ulteriori assicurazioni patrimoniali;
- la giurisprudenza in ambito assicurativo, che tra gli altri temi darà particolare rilievo al perimetro d'azione entro il quale può operare un intermediario assicurativo in Svizzera.

«Il certificato di Intermediario assicurativo Afa è stato di recente inserito in un contesto che va al di là dei confini elvetic», ricorda Andrea Inghirami, project manager presso il Centro di studi bancari e responsabile degli esami Afa per il Ticino, «la necessità di uniformare i percorsi formativi in ambito assicurativo a livello europeo ha portato l'EfiCert (European Financial Certification Organization) a inserire questo titolo tra le certificazioni riconosciute dai diversi Stati membri, permettendo a chi ha ottenuto od otterrà il certificato di Intermediario assicurativo Afa di richiedere l'attestato EfiCert».

L'Attestato federale di specialista in assicurazione. «Per coloro che intendono poi intraprendere un percorso di approfondimento dei temi assicurativi», ricorda Claudio Ortelli, «viene proposto, anche in Ticino, il programma di studi dell'Attestato federale di specialista in assicurazione».

A partire dal 2007, anno in cui il programma è stato rivoluzionato, questa formazione è caratterizzata da una più importante focalizzazione nella materia assicurativa e una più grande flessibilità nella scelta dei moduli. «I corsi e i percorsi for-



Claudio Ortelli, responsabile corsi dell'Afa-Ticino.

mativi sono principalmente rivolti ad impiegati di assicurazioni che, trovandosi all'inizio della loro carriera professionale, desiderano approfondire le loro conoscenze tecniche mantenendo una visione completa e approfondita delle loro rispettive attività. In questo senso, la formazione per l'ottenimento dell'Attestato federale rappresenta un'importante opportunità di crescita professionale, fortemente riconosciuta dal mercato assicurativo», aggiunge Andrea Inghirami.

Durante il percorso che porta all'ottenimento dell'Attestato federale ci si specializza come prestatori di servizi nei processi del contesto assicurativo e si approfondiscono in modo completo le conoscenze con un alto grado di professionalità, apportando un complemento di nozioni che non sempre, a causa delle risorse limitate o lo scarso numero di interessati, possono essere acquisite in azienda. «Il coordinamento fra la preparazione individuale e l'approfondimento d'aula garantisce agli studenti di raggiungere alti gradi di soddisfazione», sottolinea Ortelli.

Il programma di studi per l'ottenimento dell'Attestato federale di specialista in assicurazione si articola in questo modo:

- 1. Quattro corsi obbligatori.** Riguardano il diritto assicurativo, il marketing assicurativo e l'economia assicurativa, oltre ad un modulo denominato 'gestione individuale' che permette di assimilare metodi di apprendimento che facilitano il lavoro di studio personale oltre che lo studio in gruppo. Queste fasi formative contemplano le conoscenze che permettono di approfondire le nozioni basilari dell'assicurazione.
- 2. Corsi a scelta.** In questa fase gli interessati possono scegliere fra 4-5 moduli che cercano di soddisfare il bisogno formativo nelle varie materie. Il format originale della formazione prevede nella Svizzera tedesca 11 materie a scelta, ma il numero degli studenti a livello ticinese consente di attivare solamente 4-5 tematiche.
- 3. Corso di processo.** In questa ultima fase avviene un lavoro di rifinitura e di approfondimento; in particolare l'eccellente grado di preparazione raggiunto permette allo studente di sviluppare ulteriormente il proprio sapere in una delle tre aree specifiche scelte per il proprio percorso: underwriting e gestione dei prodotti, gestione dei sinistri, vendita e supporto.



«Il percorso formativo quale specialista in assicurazioni con brevetto federale, grazie alla sua modularità e all'ampia scelta di materie, risponde al bisogno formativo specialistico di tutti gli operatori nell'ambito assicurativo quali gli enti statali preposti, le compagnie d'assicurazioni, le casse malati ed il settore del brokeraggio, che si è fortemente sviluppato in questi ultimi anni», spiega il responsabile dei corsi Afa per il Ticino. Questo percorso arricchisce grandemente la professionalità di chi lo segue: «Si tratta di una formazione che non solo ha una struttura ben organizzata, ma permette di accedere a numerose risorse, materiali e non, che in altro modo non potrebbero essere reperite».

Il format allestito consente di scaricare da una piattaforma informatica il materiale di studio e gli esercizi di preparazione che vengono poi approfonditi in aula. Infine, grazie al sostegno dello staff Afa Ticino e ai collaboratori del Centro di studi bancari, lo studente può contare costantemente su di un supporto sul posto. «Ritengo che il percorso formativo proposto dall'Afa (www.vbv.ch) sia alla portata di tutti; per l'ottenimento del brevetto federale occorre tuttavia armarsi di buona volontà e di un buon senso organizzativo», afferma Claudio Ortelli.

Andrea Inghirami, project manager presso il Centro di studi bancari e responsabile degli esami Afa per il Ticino.

«Come per gli altri programmi formativi proposti dal Centro di studi bancari», aggiunge Andrea Inghirami, «anche per i corsi Afa è stata utilizzata una struttura modulare: le persone che, pur volendo acquisire delle valide competenze in ambito assicurativo, non intendono conseguire l'Attestato federale o il certificato di intermediario assicurativo, hanno la possibilità di iscriversi ai moduli di loro interesse, senza peraltro precludersi la possibilità di svolgere gli esami federali».

Entrambi i percorsi formativi si terranno presso il Centro di studi bancari di Venezia. Il corso di Intermediario assicurativo Afa inizierà nel mese di febbraio e terminerà nel mese di maggio. Sono previste tre sessioni d'esame, che si svolgeranno nei mesi di giugno e ottobre 2012 e nel mese di marzo 2013. L'intero percorso formativo dell'Attestato federale di specialista in assicurazione inizierà nel mese di marzo 2012 e terminerà nel mese di giugno 2013.

Elena Steiger