

Assicurazione: le sfide del 2018

Continua l'adeguamento e l'aggiornamento di un'offerta formativa ormai sempre più 'tagliata sartorialmente' sulle esigenze di imprese e professionisti, all'insegna della formazione continua.

In questo particolare frangente storico, la formazione nel campo delle assicurazioni è diventata un elemento indispensabile per uno svolgimento appropriato delle professioni del settore assicurativo. «Nel corso degli ultimi anni» esordisce Andrea Inghirami, project manager presso il Centro di Studi Bancari (Csb) «la presenza di una clientela sempre più qualificata, lo sviluppo di nuovi prodotti e un controllo sempre più attento da parte dell'autorità di vigilanza, hanno reso necessario una sempre maggiore qualifica degli operatori di settore».

È in risposta a queste nuove esigenze da parte delle imprese che l'intero scenario dei percorsi formativi ha subito un importante sviluppo. «A tal proposito l'Istituto di Formazione delle Professioni Assicuratrici (Ifpa), del Centro di Studi Bancari,

è stato riconosciuto dall'Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione (Afa) come partner esclusivo per la Svizzera italiana, sia per l'organizzazione dei corsi, sia per la gestione degli esami. Questa collaborazione ha fatto sì che nel 2007 si tenesse in Ticino la prima edizione del percorso formativo 'Intermediario assicurativo Afa', che ha lo scopo di rispondere alle esigenze di chi intende sostenere l'esame federale e operare in qualità di broker» prosegue Inghirami.

La formazione per intermediari è divenuta fondamentale in seguito all'entrata in vigore, nel 2006, della Legge Federale sulla Sorveglianza (Lsa), per tutti coloro i quali intendono effettuare l'iscrizione al registro pubblico degli intermediari assicurativi controllato dalla Finma ed essere così abilitati a operare nel campo della ven-

dita e consulenza di prodotti assicurativi.

«La qualità della formazione erogata» ricorda Inghirami «viene confermata dal tasso di superamento dell'esame. Infatti la percentuale di promossi, tra coloro che frequentano il corso presso il Csb, si attesta intorno all'80%».

Quattro le principali tematiche affrontate dal programma formativo «fondamentali in ambito assicurativo: l'economia assicurativa che vuole fornire ai partecipanti una panoramica relativa all'operatività del settore assicurativo svizzero; l'assicurazione di persone e le assicurazioni sociali; l'assicurazione di cose e responsabilità civile nonché ulteriori assicurazioni patrimoniali e infine la giurisprudenza in ambito assicurativo, che tra gli altri temi dà particolare rilievo al perimetro d'azione entro il quale può operare un intermediario assicurativo in Svizzera» precisa il project manager. L'intero programma di studi si compone di 15 moduli, «completamente indipendenti, per un totale di 156 ore accademiche. L'edizione 2018 di tale percorso avrà regolarmente inizio nel mese di marzo» sottolinea ancora.

Questa formazione è stata anche inserita in un contesto che va al di là dei confini elvetici, infatti la necessità di uniformare i percorsi formativi in ambito assicurativo a livello europeo ha portato Eficiert (European Financial Certification Organization) a inserire questo titolo tra le certificazioni riconosciute dai diversi Stati membri, permettendo a chi ha ottenuto il certificato di Intermediario assicurativo Afa di richiedere l'attestato Eficiert.

«Il naturale proseguimento di questo programma» commenta il project manager del Csb «è identificabile nell'attestato federale di specialista in assicurazione. I tre step necessari per l'ottenimento del

Istituto di formazione delle professioni assicurative (Ifpa): diplomi e moduli 2018

Certificazione	Intermediario assicurativo Afa	Attestato federale di specialista in assicurazione
Periodo	26 Marzo/28 settembre 2018	Aprile 2018/giugno 2019
Durata formazione	156 ore di formazione in aula	360 ore di formazione in aula
Livello Csb	Certificato di base	Diploma approfondimento
Moduli	Economia assicurativa 1, 2 Nozioni giuridiche 1, 2, 3, 4 Assicurazioni di cose 1, 2 Assicurazioni patrimoniali 1, 2 Assicurazioni sociali 1, 2 Assicurazioni di persone 1, 2 Consulenza alla clientela	Moduli obbligatori Diritto Economia Marketing Gestione individuale Moduli a scelta Assicurazioni patrimoniali Assicurazione malattia Assicurazioni tecniche
Modalità partecipazione	È possibile frequentare l'intero percorso formativo (per l'ottenimento del titolo finale) o unicamente singoli moduli di interesse personale	
Esami	Gli esami sono organizzati dall'Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione (Afa) in collaborazione con il Csb	
Sito internet	www.cs bancari.ch/ia	www.cs bancari.ch/afsa



riconoscimento federale permettono la specializzazione come prestatore di servizi nei processi del contesto assicurativo e approfondiscono le conoscenze con un alto grado di professionalità, apportando un complemento di nozioni che non sempre, causa le risorse limitate o il numero contenuto degli interessati, possono essere acquisite in azienda».

Anche tale certificazione si struttura in moduli obbligatori che contemplano le conoscenze necessarie per approfondire le nozioni primarie dell'assicurazione e forniscono le basi per i moduli successivi.

«Questo primo step prevede l'approfondimento di diritto, economia e marketing assicurativo, oltre che della gestione individuale. La seconda fase prevede la scelta, da parte degli interessati, di tre moduli relativi ai singoli rami assicurativi. Infine, il terzo step consiste in un lavoro di rifinitura con un ultimo modulo fondamentale per poter conseguire la certificazione: vendita e supporto. L'intero percorso è composto da 8 moduli per un totale di 352 ore accademiche» sottolinea Inghirami, precisando che «L'edizione 2018 del programma formativo avrà regolarmente inizio nel mese di aprile».

Sulla base dell'esperienza maturata della costante evoluzione del mercato, il Csb ha deciso di dare ancora più peso alla formazione in ambito assicurativo creando nel 2013 l'Istituto di Formazione delle Professioni Assicurative (Ifpa).

«Con la nascita di questo istituto» afferma Gianni Maggetti, direttore dell'Ifpa e presidente dell'Afa Ticino, «si è voluto fornire alla piazza assicurativa ticinese un punto di riferimento in ambito formativo e informativo, che contemplasse non solo le fondamentali certificazioni federali

sopracitate, ma anche un aggiornamento continuo grazie alla proposta di convegni legati a temi di attualità».

L'Ifpa ha visto la luce in un momento cruciale per la piazza assicurativa, «un momento in cui viene rivisto il suo sistema formativo a partire dalle fondamenta. Infatti» prosegue Gianni Maggetti «l'Associazione Svizzera d'assicurazione (Asa) delegando il compito organizzativo e operativo all'Afa, consapevole del fatto che le competenze possono essere mantenute solo con una formazione costante, ha deciso di istituire il sistema Cicero (Certified Insurance Competence) a partire dal 1 gennaio 2015. Tale sistema si rivolge a

«Sulla base di questa fondamentale iniziativa l'Ifpa è stato riconosciuto ufficialmente come organismo formativo Cicero»

tutti coloro che sono confrontati quotidianamente con la clientela. Con questa decisione le compagnie d'assicurazione svizzere, che hanno sempre investito molte risorse nella formazione dei propri dipendenti, hanno voluto rendere l'impegno del settore e l'impegno personale di ogni dipendente riconoscibile e trasparente».

È con questo obiettivo che le organizzazioni coinvolte hanno definito un comune standard circa la qualità dei programmi di formazione specialistica nell'ottica di creare un marchio di qualità. Quindi, «il settore assicurativo con Cicero dà un segnale forte: si impone ai propri dipendenti una formazione regolare nell'interesse dei clienti» afferma Maggetti.

Da sinistra, Andrea Inghirami, Project Manager del Csb, e Gianni Maggetti, Direttore Ifpa e Presidente Afa.

Gli intermediari assicurativi vincolati e non vincolati iscritti al registro Cicero dovranno seguire una formazione permanente, in grado di garantire un costante ed elevato livello di competenze, al fine di fornire alla clientela una consulenza estremamente professionale e sempre aggiornata. Nell'arco di due anni è necessario maturare 60 crediti per poter mantenere la permanenza su questo nuovo registro e operare in qualità di intermediario assicurativo o broker.

«Sulla base di questa fondamentale iniziativa» prosegue il direttore dell'Istituto di Formazione delle Professioni Assicurative «l'Ifpa è stato riconosciuto ufficialmente come organismo formativo Cicero. L'accREDITAMENTO permette all'Ifpa di erogare eventi didattici validi ai fini del rilascio di crediti formativi. Ogni programma di studi, riconosciuto dal Certified Insurance Competence, riporta sulla scheda descrittiva il relativo logo ufficiale, nonché il numero di crediti rilasciati ai partecipanti» specifica Maggetti. L'offerta formativa in ambito Cicero si connota sovente per una particolare varietà di argomenti, «spaziando dall'ambito tecnico-assicurativi ad argomenti finanziari, dall'ambito manageriale ad argomenti giuridici. Questa varietà di tematiche» conclude Maggetti «permetterà a tutti gli operatori del settore assicurativo ticinese di poter scegliere un proprio percorso di formazione continua, tagliato su misura per le proprie necessità».

Federico Introzzi