

Descrizione

Il perito e la perita in assicurazione sono attivi nel settore delle assicurazioni delle persone (vita, responsabilità civile, protezione giuridica, ecc.) e delle cose e del patrimonio (danni al patrimonio mobiliare o immobiliare causati da fuoco, acqua, catastrofi naturali, furto, ecc.). Lavorano presso le compagnie di assicurazione e si occupano di tutte le mansioni amministrative richieste dalla gestione dei dossier dei clienti (servizio interno), della consulenza diretta alla clientela e dell'ispezione dei sinistri (servizio esterno).

I loro compiti principali possono essere così descritti:

servizio interno

- gestire e aggiornare i dossier degli assicurati;
- concludere contratti di assicurazione, registrare eventuali modifiche e applicare clausole-tipo;
- codificare e inserire i dati su computer (calcolo delle tariffe, incassi e registrazioni dei premi assicurativi);
- analizzare i rischi;
- valutare le responsabilità;
- gestire i sinistri importanti, analizzare dichiarazioni di sinistri o rapporti di esperti, valutare i danni, verificare le garanzie, versare le somme dovute agli assicurati o alle persone lese;
- utilizzare le conoscenze di carattere giuridico, tecnico, medico per affrontare situazioni complesse;
- elaborare statistiche;
- gestire i rapporti con gli assicurati e gli esperti, con le altre assicurazioni e con le riassicurazioni;
- prendere contatto con i giuristi nei casi complessi o litigiosi;

servizio esterno

- gestire il portafoglio assicurativo, incontrare i clienti, presentare le prestazioni assicurative;
- acquisire nuovi clienti (grazie a conoscenze, per telefono, con azioni mirate, ecc.);
- consigliare in materia di assicurazione, segnalare agli assicurati eventuali lacune nella copertura assicurativa, offrire nuove prestazioni;
- proporre prestazioni adatte ai bisogni e ai desideri delle persone interessate, tenendo conto della concorrenza;
- rispondere alle richieste della clientela, occuparsi del rinnovo dei contratti che arrivano a scadenza o dell'estensione di quelli esistenti proponendo nuove prestazioni;
- occuparsi della corrispondenza;
- recarsi sui luoghi dei sinistri per valutare i danni e effettuare le indagini necessarie.

Formazione

La formazione di tipo modulare si acquisisce parallelamente all'esercizio della professione. La preparazione agli esami federali avviene in genere tramite corsi serali, diurni o settimanali, organizzati dalle associazioni professionali, da scuole e altri enti pubblici o privati; è anche possibile prepararsi privatamente. In Ticino i corsi sono organizzati e coordinati dall'Istituto di formazione delle professioni assicurative (IFPA) del Centro di Studi Bancari di Vezia. Durata: 1,5 anni - 2 anni (1 giorno alla settimana). Moduli obbligatori: gestione individuale, economia d'assicurazione, diritto d'assicurazione, marketing d'assicurazione. Moduli a scelta (3) fra: assicurazione cose, trasporti, patrimonio, vita individuale, vita collettiva, malattia, infortunio, assicurazioni tecniche, AVS/AI e altre assicurazioni sociali, medicina assicurativa. Moduli di processo (1 a scelta fra): underwriting, gestione dei prodotti; trattamento dei sinistri e calcolo delle prestazioni, gestione dei servizi; vendita e supporto.

Al termine della formazione, superati gli esami federali finali, si ottiene l'attestato professionale federale (APF) di
PERITO IN ASSICURAZIONE o
PERITA IN ASSICURAZIONE

(Regolamento federale d'esame del 26 settembre 2008)

Requisiti

Ammissione all'esame professionale federale

- attestato federale di capacità (AFC) d'impiegato/a di commercio, ramo assicurazione privata, con almeno 2 anni di pratica professionale nell'ambito dell'assicurazione
- attestato federale di capacità (AFC) di impiegato/a di commercio, di settore affine o altro AFC, o diploma di commercio o maturità liceale + riuscita esame scritto d'intermediario assicurativo dell'Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione (AFA) e almeno 3 anni di pratica professionale nel settore
- altri profili, riuscita esame scritto d'intermediario assicurativo AFA e 5 anni di pratica professionale di cui almeno 3 nel settore

Attitudini richieste

Per esercitare questa professione sono richieste attitudini quali:

- Attitudine a lavorare in modo indipendente
- Capacità di analisi
- Facilità di contatto
- Senso commerciale
- Disponibilità agli spostamenti frequenti
- Discrezione
- Aspetto curato

Condizioni di lavoro

I periti in assicurazione attivi nel servizio interno di una compagnia di assicurazione si occupano in prevalenza di compiti amministrativi; nelle grandi compagnie generalmente si specializzano in un settore, per esempio nella contabilità o nella gestione dei sinistri. L'orario di lavoro è regolare.

I periti operativi nel servizio esterno sono a contatto diretto con la clientela, si occupano dell'acquisizione di nuovi assicurati o dell'ispezione dei sinistri.

L'orario di lavoro può quindi essere irregolare.

In una piccola agenzia svolgono invece tutte le mansioni.

Perfezionamento

- corsi di aggiornamento e di specializzazione organizzati da associazioni professionali e da istituti di formazione superiore, in particolare dal Centro Studi Villa Negroni di Vezia;
- esame per conseguire l'attestato professionale federale (APF) di consulente finanziario/a, di specialista in materia di assicurazione sociale o di specialista della previdenza in favore del personale;
- esame professionale superiore (EPS) per ottenere il diploma federale di esperto/a in materia di assicurazione sociale dipl., di esperto/a in materia di assicurazione malattia dipl. o di esperto/a in assicurazioni di pensione dipl.;
- scuola universitaria professionale per conseguire un bachelor SUP in economia d'impresa.

Altre offerte di formazione continua su:

<http://www.orientamento.ch/perfezionamento>

Professioni affini

- Economista assicurativo SSS/Economista assicurativa SSS
- Perito in materia di previdenza professionale (EPS)/Perita in materia di previdenza professionale (EPS)
- Specialista in materia di assicurazione sociale (APF)/Specialista in materia di assicurazione sociale (APF)

Indirizzi

Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione (VBV-AFA)

Segretariato

Laupenstrasse 10

3008 Berna

Telefono: 031 328 26 26

<http://www.vbv.ch>

Centro Studi Villa Negroni

Istituto di formazione delle professioni assicurative (IFPA)

Villa Negroni

6943 Vezia

Telefono: 091 961 65 50

Telefono: 091 961 65 29

<http://www.csassicuratori.ch>