

Descrizione

L'economista assicurativo e l'economista assicurativa dirigono e coordinano le attività di un'agenzia generale o di un dipartimento assicurativo. Sono responsabili della promozione dei prodotti della loro società (polizze assicurative, fondi pensione, ecc.) e della formazione, gestione e supporto del personale. Questi professionisti gestiscono anche casi assicurativi complessi per conto dei clienti (persone o aziende).

Le loro principali attività possono essere così descritte:

Direzione e consulenza

- organizzare il servizio clienti, informare i collaboratori, guidare il team del servizio esterno;
- cercare nuovi clienti (attraverso relazioni, azioni mirate, studi di marketing assicurativo, ecc.);
- consigliare e assistere i grandi clienti (aziende, professionisti, istituzioni), controllare, revisionare e adattare il loro portafoglio assicurativo, informarli su nuovi servizi, leggi, obblighi, scadenze contrattuali;
- assumere e formare nuovi agenti, coordinare e supervisionare le loro attività;
- assistere e incentivare gli specialisti assicurativi a sviluppare il loro portafoglio, aiutandoli in caso di problemi, accompagnandoli dal cliente in casi complessi;
- gestire l'agenzia dal punto di vista amministrativo e contabile utilizzando moderni strumenti informatici, monitorando i risultati ottenuti e migliorando le prestazioni;
- mantenere un contatto costante con la direzione della compagnia assicurativa (a volte in un'altra lingua), tenendola informata e consultandola quando necessario;

Gestione delle polizze e contatto con la clientela

- esaminare la richiesta del cliente, presentare e spiegare un'offerta completa adatta alle sue esigenze specifiche;
- sviluppare pacchetti su misura per soddisfare le esigenze di un particolare gruppo di clienti; vendere servizi assicurativi, stipulare contratti;
- assistere nella tariffazione di rischi speciali, in particolare nel settore delle grandi imprese;
- partecipare alla gestione di sinistri complicati, assistere e consigliare i clienti, risolvere eventuali controversie.

Formazione

La formazione si acquisisce frequentando una scuola specializzata superiore (SSS).

Durata:

- 3 anni parallelamente all'attività lavorativa;
- 2 anni per chi è in possesso di un attestato professionale federale (APF) di perito/a in assicurazione, di consulente finanziario/a, di specialista in materia di assicurazione sociale o di specialista in materia di assicurazione malattia.

Luogo:

- Losanna;
- Basilea;
- Berna;
- Zurigo.

Maggiori

informazioni: www.orientamento.ch/scuole

Materie (a titolo indicativo):

- economia aziendale: comunicazione, gestione del personale e delle conoscenze, gestione di progetti, gestione dei processi, contabilità, economia aziendale, economia politica;
- conoscenze generali: matematica e tecniche assicurative, riassicurazione, marketing assicurativo, diritto assicurativo, industria assicurativa;
- processi assicurativi: processi di gestione, orientamento al cliente, gestione dei prodotti e dei rischi, gestione dei sinistri e dei servizi, distribuzione, assistenza, gestione dei conti
- networking, lavoro di diploma.

Al termine della formazione, superate le verifiche semestrali, gli esami ed il lavoro pratico di diploma, si ottiene il titolo di
ECONOMISTA ASSICURATIVO SSS o

ECONOMISTA ASSICURATIVA SSS,
titolo riconosciuto dalla Confederazione.

Requisiti

- attestato federale di capacità (AFC) di impiegato/a di commercio nel settore assicurativo;
- oppure un altro AFC, maturità liceale o specializzata con almeno un anno di esperienza professionale nel settore assicurativo (impiego minimo 80%) e certificati «Young Insurance Professional AFA» o «Consulente finanziario/a IAF».

I requisiti possono variare a seconda del luogo di formazione, per maggiori informazioni contattare direttamente la sede scolastica.

Attitudini richieste

Per esercitare questa professione sono richieste attitudini quali:

- Attitudine a dirigere e a gestire un gruppo
- Spirito d'iniziativa
- Disponibilità agli spostamenti frequenti
- Senso commerciale
- Aspetto curato
- Discrezione
- Capacità di analisi

Condizioni di lavoro

Come responsabili di filiale, l'economista assicurativo e l'economista assicurativa sono coinvolti in tutte le mansioni e possiedono ampie competenze specialistiche. Come capi reparto, sono specializzati in un particolare settore. L'orario di lavoro è talvolta irregolare e il contatto diretto con i clienti può avvenire la sera o il sabato. Viaggiano molto e di solito sono pagati a provvigione.

Questi professionisti ricoprono posizioni di responsabilità con diverse funzioni: product manager, team leader, service center manager, sales manager, general agent, account manager, general agency sales support manager, project manager, product manager, ecc.

Perfezionamento

- corsi di perfezionamento, workshop o seminari offerti dalle scuole o dalle associazioni professionali del settore;
- esame professionale superiore (EPS) per conseguire il diploma federale di esperto/a contabile, di esperto/a fiduciario/a, di esperto/a fiscale o di esperto/a in finanza e in controlling;
- scuola universitaria professionale (SUP) per conseguire il bachelor in economia aziendale.

Altre offerte di formazione continua su:

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

Professioni affini

- Economista bancario SSS/Economista bancaria SSS
- Perito in assicurazione (APF)/Perita in assicurazione (APF)
- 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

Association suisse d'assurances (ASA)
C. F. Meyer- Strasse 14
Postfach
8022 Zurigo 22
Telefono: 044 208 28 28
<http://www.svv.ch/fr>

Associazione per la formazione professionale
nell'assicurazione (VBV-AFA)
Segretariato
Laupenstrasse 10
3008 Berna
Telefono: 031 328 26 26
<http://www.vbv.ch>