



Repertorio Regionale delle Qualificazioni e delle Competenze

Scheda di Figura Professionale

Denominazione Figura	Tecnico per il supporto e la verifica dell'attività assuntiva della rete distributiva (337)
Esempi di possibili denominazioni ricorrenti nel mondo del lavoro	Tecnico amministrativo area assunzione e gestione rischi
Settori di riferimento	Credito, finanza, assicurazioni gestione e intermediazione immobiliare - area assicurazioni (31)
Ambito di attività	Produzione di beni e servizi
Livello di complessità	Gruppo-livello B
Descrizione	Supporta e verifica, per conto dell'impresa assicuratrice, l'attività assuntiva della rete distributiva al fine di fornire la necessaria assistenza tecnica per l'analisi, la valutazione dei rischi e l'emissione dei documenti contrattuali. Collabora inoltre alle attività di valutazione e revisione dei sistemi tariffari adottati dall'impresa

Contesto di esercizio

Tipologia rapporti di lavoro	E' un dipendente dell'impresa assicuratrice. Talvolta nelle agenzie assicurative di maggiori dimensioni è un dipendente che opera come responsabile delle attività assuntive gestite in autonomia e come referente degli assuntori dell'impresa di assicurazioni
Collocazione contrattuale	Può essere inquadrato, nell'ambito del CCNL 18 luglio 2003 ANIA/OOSS che regola il rapporto di lavoro dei dipendenti di imprese di assicurazione, in posizioni variabili a seconda dell'autonomia operativa concessagli dall'impresa; nell'area professionale B (impiegati) nella Posizione Organizzativa 3 - corrispondente al 6° livello retributivo profilo I, nella Posizione Organizzativa 2 - corrispondente al 5° livello retributivo profilo c e d, o nella Posizione Organizzativa 1 corrispondente al 4° livello retributivo profilo b. Se è dipendente di un'agenzia di assicurazioni l'inquadramento può avvenire sia in posizione di impiegato di primo livello, sia in posizioni di capoufficio o quadro
Collocazione organizzativa	Opera in imprese del settore assicurativo in raccordo tra la rete distributiva e i responsabili tecnici dell'impresa a cui risponde direttamente; talvolta coordina un ufficio assuntivo o un gruppo di progetto. Le figure professionali con cui si relaziona sono gli agenti ed i broker di assicurazione, i loro collaboratori di tipo assuntivo e commerciale, i suoi colleghi e collaboratori, i tecnici assuntori dell'impresa di assicurazioni, i responsabili tecnici di produzione e gli addetti alla sicurezza delle aziende clienti
Opportunità sul mercato del lavoro	Si tratta di una figura professionale ampiamente presente nel settore assicurativo in una posizione stabile. Lo sviluppo naturale di carriera è

	legato al raggiungimento di sempre maggiori autonomie nell'assunzione dei rischi e può evolvere sia in direzione di una professione nell'ambito della distribuzione - broker o agente - sia nell'assunzione di responsabilità di direzione tecnica nell'ambito dell'impresa assicurativa, sia in ambito autonomo come perito o consulente
Percorsi formativi	Per le nuove assunzioni è in genere richiesto almeno il titolo di istruzione secondaria superiore ad indirizzo tecnico, tuttavia la laurea in ingegneria, in economia e commercio o in giurisprudenza sono attualmente titoli preferenziali. La conoscenza e capacità d'uso di strumenti di informatica individuale, foglio di lavoro excel e simili, elaboratore di testi, posta elettronica, data base è requisito iniziale preferenziale. L'offerta formativa di specializzazione è supportata da servizi interni all'azienda o da corsi offerti dalle associazioni di impresa di categoria

Indici di conversione

Sistemi di classificazione a fini statistici

ISCO 1988	341 - FINANCE AND SALES ASSOCIATE PROFESSIONALS - 3417 - Appraisers, valuers and auctioneers
ISTAT Professioni (CP 2011)	3.3.3.4.0 - Tecnici della vendita e della distribuzione
ATECO 2007	65.11.00 - Assicurazioni sulla vita 65.12.00 - Assicurazioni diverse da quelle sulla vita 65.20.00 - Attività di riassicurazione 66.29.09 - Altre attività ausiliarie delle assicurazioni e dei fondi pensione nca

Repertori di descrizione

Repertorio nazionale delle figure per i percorsi IFTS	
Repertorio nazionale delle figure per i percorsi leFP	
Fonti documentarie	Repertorio Regionale delle Figure Professionali della Regione Toscana

Elenco Aree di Attività

Denominazione AdA	Andamenti tecnici ed adeguatezza tariffaria
Descrizione della performance	Realizzare un'attività periodica di osservazione dell'andamento della spesa per sinistri in rapporto alla massa dei premi amministrati, nel settore di competenza, per la realizzazione del saldo tecnico e di bilancio
UC	1394
Capacità-abilità	Analizzare la distribuzione di frequenza e del grado di danno dei sinistri per la determinazione del flusso di cassa in uscita nel bilancio tecnico, confrontandoli anche con serie statistiche di anni precedenti e/o di mercato al fine di individuare scostamenti o anomalie Effettuare simulazioni per determinare l'effetto dei parametri di tariffazione e dei limiti di garanzia sulla massa dei premi incassata o sull'importo dei sinistri pagato

	Stimare i premi di competenza al netto delle riserve al fine di individuare il flusso di cassa in entrata nella formazione del bilancio tecnico
Conoscenze	<p>Metodi e tecniche di simulazione per l'analisi di sensitività</p> <p>Metodi matematici e statistici per lo studio delle distribuzioni di frequenza e la stima della variabilità</p> <p>Tecniche di analisi e risoluzione dei problemi per l'individuazione e la soluzione delle criticità nell'attività assuntiva</p> <p>Tecniche di lavoro di gruppo e di gestione di progetti per il rispetto e il coordinamento degli impegni nella verifica degli andamenti tecnici</p>

Denominazione AdA	Controllo tecnico dei contratti emessi
Descrizione della performance	Verificare il rispetto delle procedure e delle autonomie assuntive delle reti esterne e decidere l'approvazione del contratto
UC	1392
Capacità-abilità	<p>Addestrare i corrispondenti all'uso dei sistemi di tariffazione standard, evidenziando il contenuto generale delle politiche assuntive dell'impresa mandante, al fine di renderli esperti nello svolgimento senza errori dell'attività assuntiva in autonomia</p> <p>Evidenziare errori di applicazione dei sistemi di tariffazione o il superamento delle condizioni di autonomia concesse, al fine di ottenere la correzione contrattuale necessaria</p> <p>Revisionare i testi di polizza e suggerire modifiche, integrazioni o soluzioni al fine di renderli chiari e coerenti con le politiche assuntive dell'impresa e le necessità espresse dai clienti</p>
Conoscenze	<p>Modalità operative e procedure informatiche relative all'emissione dei contratti standard per la supervisione e l'addestramento dei corrispondenti</p> <p>Tecniche di comunicazione efficace, di intervista ed ascolto attivo per una corretta definizione ed analisi della situazione del cliente nella interazione con i colleghi e i corrispondenti</p> <p>Tecniche di risoluzione dei problemi e assunzione di decisioni per l'individuazione degli errori e la verifica delle attività assuntive</p>

Denominazione AdA	Esame delle proposte assuntive
Descrizione della performance	Valutare le condizioni contrattuali e di premio proposte sulla base della descrizione del rischio effettuata
UC	1391
Capacità-abilità	<p>Definire la tassazione del rischio necessaria per il calcolo del premio di polizza sulla base dei sistemi di tariffazione e delle politiche assuntive in uso nell'impresa</p> <p>Determinare le misure di prevenzione minima per l'assicurabilità del rischio alle condizioni proposte valutando anche la loro incidenza di miglioramento sui parametri di tariffazione</p> <p>Effettuare l'approvazione delle proposte assuntive o negoziare la loro</p>

	<p>modifica, sulla base delle determinazioni di tariffazione e/o dei sistemi di prevenzione ritenuti indispensabili</p> <p>Redigere i testi contrattuali, le clausole e le pattuizioni particolari ove le circostanze assuntive del rischio lo richiedano</p> <p>Valutare i rischi determinando il massimo danno probabile e gli elementi attesi di variabilità nei portafogli in gestione, al fine di decidere l'assunzione in proprio, il ricorso a tecniche di coassicurazione, riassicurazione facoltativa o il rifiuto</p>
Conoscenze	<p>Casistica e giurisprudenza sinistri per l'analisi dell'area di copertura contrattuale proposta</p> <p>Diritto commerciale sul contratto di assicurazione per la valutazione dei limiti di impegno contrattuale impliciti</p> <p>Leggi in materia di appalti pubblici, cauzioni, inquinamento ambientale, danno da prodotti difettosi per la valutazione degli impegni contrattuali proposti in merito</p> <p>Norme di legge in materia di assicurazione contro i danni e per la responsabilità civile per la valutazione di fattibilità rispetto alle clausole contrattuali proposte e l'individuazione dei livelli minimi di prevenzione obbligatori</p> <p>Tecnica di tariffazione per il calcolo del premio di assicurazione e degli sconti</p> <p>Tecnica per la corretta elaborazione di testi e documenti assuntivi e l'individuazione dei livelli di prevenzione influenti ed accettabili</p> <p>Tecniche di comunicazione efficace e di negoziazione per una corretta definizione ed analisi della situazione relativa al cliente e la trattativa sulle modifiche alle condizioni proposte</p> <p>Testo dei principali contratti standard e dei relativi clausolari per la valutazione delle richieste di deroga o modifica</p>

Denominazione AdA	Gestione operativa delle attività riassicurative
Descrizione della performance	Individuare le necessità generali o specifiche di ricorso alla riassicurazione, mediante trattato o in facoltativo e attuare le procedure propedeutiche alle conclusioni degli accordi attraverso le procedure operative necessarie
UC	1393
Capacità-abilità	<p>Analizzare la composizione dei portafogli in gestione per stimare le fluttuazioni di rischio imprevedibili e le necessità di riassicurazione per contrastare il rischio di rovina</p> <p>Analizzare mercati di riassicurazione elaborando criteri di scelta dei riassicuratori al fine di individuare i partners affidabili cui trasferire gli eccessi di rischio rispetto al capitale aziendale ed al portafoglio rischi in gestione</p> <p>Formulare ipotesi di acquisizione di trattati di riassicurazione al fine di mettere a punto strumenti ordinari di trasferimento dei rischi in eccesso</p>
Conoscenze	Elementi di matematica finanziaria e statistica per l'analisi di

	<p>portafoglio</p> <p>Lingua inglese fluente, anche nella terminologia tecnico commerciale di settore per l'esame dei documenti e la relazione con gli operatori della riassicurazione</p> <p>Mercati e operatori riassicurativi per l'individuazione dei potenziali fornitori</p> <p>Principi contabili e metodi di analisi del bilancio d'esercizio per l'analisi della propria capacità di esposizione al rischio e della solidità finanziaria dei riassicuratori</p> <p>Tecniche e trattati di riassicurazione per la scelta dei tipi, l'elaborazione e la valutazione dei testi contrattuali</p> <p>Vincoli di mercato all'aumento dei carichi per la determinazione dell'impatto massimo sulle tariffe e la valutazione delle necessità di riassicurazione</p> <p>Vincoli finanziari all'aumento del capitale di rischio per la stima della necessità di ricorso e la scelta dei metodi di riassicurazione</p>
--	--

Denominazione AdA	Organizzazione del lavoro e gestione delle risorse umane
Descrizione della performance	Definire le modalità operative di svolgimento delle attività degli addetti all'ufficio sottoposto al suo coordinamento o del gruppo di progetto di cui è responsabile
UC	1395
Capacità-abilità	<p>Coordinare l'attività di un gruppo di lavoro o di progetto, verificando il rispetto dei tempi assegnati alle varie fasi e la qualità dei risultati intermedi di attività</p> <p>Determinare il profilo professionale ed il numero degli addetti necessari all'ufficio per elaborare il piano risorse e i programmi di formazione, curando l'inserimento lavorativo dei nuovi collaboratori assegnati</p> <p>Pianificare i processi operativi e attribuire l'impiego delle risorse alle varie attività onde ottenere l'ottimizzazione del tempo lavoro e delle competenze rispetto agli obiettivi assegnati alla struttura coordinata</p> <p>Valutare le esigenze di formazione ed aggiornamento professionale dei collaboratori al fine di promuoverne lo sviluppo formulando un piano di formazione adeguato alle necessità loro e dell'attività della struttura</p> <p>Verificare i risultati dell'attività del gruppo di collaboratori assegnati, informandoli sulla qualità del loro lavoro esaminando eventuali scostamenti dai risultati attesi per individuare cause e soluzioni</p>
Conoscenze	<p>Indicatori di attività per la valutazione dei risultati</p> <p>Metodi e strumenti di gestione delle risorse umane per la gestione dei bisogni di formazione e di aggiornamento, l'individuazione della necessità e l'inserimento di nuove risorse nel gruppo di collaboratori assegnatogli</p> <p>Metodi e strumenti per gestire l'informazione positiva e la comunicazione efficace nei gruppi per facilitare il lavoro dei collaboratori, favorire lo scambio di informazioni sui comportamenti</p>

di successo, gestire la motivazione e il clima nelle relazioni

Normativa del contratto di lavoro ed elementi di diritto del lavoro per la gestione operativa delle risorse umane assegnategli