

Ania

Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici



FBA

Fondo Banche Assicurazioni

I contenuti del Manuale di certificazione delle qualifiche delle Compagnie Assicurative

Mario Malfatti

Responsabile Servizio Valutazione, Monitoraggio e Certificazione – FBA

Roma - Milano, 27 giugno 2017

I contenuti del Manuale

Profili

Contengono la descrizione delle attività tipiche, le conoscenze e le capacità richieste con i livelli di adeguatezza.

Librerie

Contengono il dettaglio delle conoscenze e della capacità

ADA (Area Di Attività)

Una schematizzazione dei processi aziendali per il Repertorio nazionale

Tavole sinottiche di raccordo

Consentono di individuare le correlazioni tra conoscenze e profili

Il Repertorio nazionale ed il Manuale

Due tipologie di profili

1. per il Repertorio nazionale delle Professioni
33

1. solo per il Manuale qualifiche assicurative
24

La struttura di un profilo

1 | ATTUARIO DANNI

Finalità del ruolo

Conseguire l'equilibrio tecnico del portafogli analizzando la loro redditività e determinando, con studi attuariali, i parametri di tariffazione e le regole di sottoscrizione.

Livello Autonomia = 1

Principali responsabilità

1. Realizzare gli studi attuariali per gli aspetti finanziari e tecnici, finalizzati all'ottimizzazione del prodotto, per la definizione delle regole di tariffazione e sottoscrizione;
2. Assistere alla realizzazione della tariffa di un nuovo prodotto assicurativo (ivi compresa la scheda tecnica);
3. Realizzare gli studi e le analisi necessari per definire struttura e pricing rispetto all'ipotesi di portafoglio, all'ipotesi di spesa e al margine operativo coerenti con gli obiettivi aziendali;
4. Porre in essere l'implementazione e la gestione dei prodotti assicurativi sui sistemi informatici;
5. Realizzare lo studio delle tematiche Solvency II relative alla normativa e alle implicazioni all'interno di una compagnia di assicurazione con specifico interesse ai cambiamenti inerenti la propria area lavorativa;
6. Realizzare il reporting secondo i criteri IFRS;
7. Assistere per quanto si competenza alla redazione del bilancio d'esercizio;
8. Erogare assistenza tecnica attuariale, ove richiesta, ad altre unità aziendali.

Livello EQF = 3

ADA del Repertorio Nazionale delle qualifiche: 1.2, 1.3, 4.3

Profilo di conoscenze e capacità

PROFILO DI CONOSCENZE			
Famiglia professionale		Titolo	Livello atteso
Assicurazioni	Principi economici e organizzativi aziendali di base del settore assicurativo		2
Attuariale	Assorbimento di capitale		3
Legale	Diritto del lavoro		1
	Disciplina Regolamentare Vita e Danni		2
	Normativa sicurezza sul lavoro e obbligatorie		1
	Solvency		2
Liquidazione	Tecnica liquidativa 1		2
	Tecnica liquidativa 3 - La riservazione		2
Amministrazione	Budgeting		1
	Modulistica di bilancio		2
	Nozioni tecnico contabili		1
Commerciale & Marketing	Customer Care		1
ICT	Applicativi riservazione danni		2
	Office Automation		3
PROFILO DI CAPACITÀ			
Area		Titolo	Livello atteso
Gestionale		Accuratezza	3
		Controllo	3
		Iniziativa	3
		Organizzazione	3
		Orientamento ai risultati	3
Intellettuale		Analisi	3
		Soluzione dei problemi	3
Relazionale		Comunicazione	3
		Convincimento	3
		Lavorare in gruppo	3
		Orientamento al cliente	3

MODA CONOSCENZE = 2 MODA CAPACITÀ = 3

INDICATORE MEDIO CONOSCENZE + CAPACITÀ = 2

VERIFICA DEL VALORE EQF ASSEGNATO AL RUOLO:

livello autonomia	1
indicatore medio conoscenze + capacità	2
livello eqf	3

Dettaglio delle conoscenze

Famiglia professionale	Titolo	Livello atteso
Assicurazioni	Principi economici e organizzativi aziendali di base del settore assicurativo	2
Attuariale	Assorbimento di capitale	3
Legale	Diritto del lavoro	1
	Disciplina Regolamentare Vita e Danni	2
	Normativa sicurezza sul lavoro e obbligatorie	1
	Solvency	2
Liquidazione	Tecnica liquidativa 1	2
	Tecnica liquidativa 3 - La riservazione	2

1: generale

Cosa è,
dove si applica,
quando e come



2: applicativa generale

Saper fare su processi standard



3: applicativa approfondita

Saper fare con autonomia, far fare



4:

specialistica

Riferimento di clienti esterni ed interni

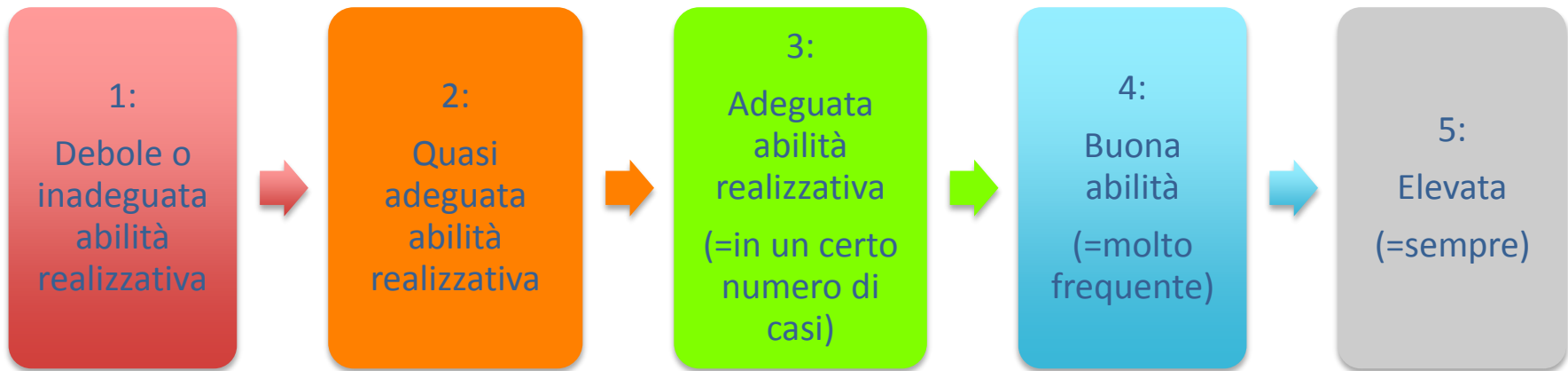


5: esperta

Saper innovare

Dettaglio delle capacità

Area	Titolo	Livello atteso
Gestionale	Accuratezza	3
	Controllo	3
	Iniziativa	3
	Organizzazione	3
	Orientamento ai risultati	3
Intellettuale	Analisi	3
	Soluzione dei problemi	3



Confronto tra scale dei livelli



Rapporto tra profili e librerie

Famiglia professionale	Titolo Conoscenza	Principali contenuti	
		Descrizione	Contenuti
Assicurazioni	Principi economici e organizzativi aziendali di base del settore assicurativo	<ul style="list-style-type: none"> • Conoscenza di principi di bilancio e redditività tipica dell'impresa di assicurazione • Conoscenza delle principali configurazioni organizzative e di processi fondamentali dell'impresa assicurativa • Conoscenza della specificità del business assicurativo • Conoscenza degli strumenti di trasferimento e mitigazione dell'impatto economico del rischio • Conoscenza dei principali elementi tecnici dell'assicurazione • Conoscenze delle authorities che hanno competenza sul settore 	<ul style="list-style-type: none"> • Principi generali di bilancio; Fonti ed indicatori di redditività aziendale • Assetti societari: gruppi, holding e conglomerati internazionali; I processi assicurativi di business, di funzionamento e di supporto • La funzione economico-sociale dell'assicurazione; La mutualità, il trasferimento e la gestione del rischio; L'inversione del ciclo economico e finanziario; La separazione patrimoniale dei business assicurativi • Nozione e concetto di riassicurazione; I trattati: tipologie e criteri di comparazione; Nozione e concetto di coassicurazione • Nozione di rischio e parametri di misurazione; Nozione e struttura del premio; Meccanismi per il contenimento dell'esposizione al rischio e corrispondenti effetti economici • Banca d'Italia; IVASS; COVIP; CONSOB; Garante Privacy; Garante Antitrust
Assicurazione Danni	Assicurazione danni ai beni	Conoscenza delle condizioni generali e particolari delle coperture dei rischi Incendio, Furto ed Elettronica nelle polizze multirischi	Per le coperture Incendio, Furto, Elettronica: <ul style="list-style-type: none"> • Oggetto e definizioni • Eventi assicurati • Delimitazione del rischio • Estensioni di garanzia - Garanzie aggiuntive/speciali • Esclusioni e limiti • Condizioni particolari

Le Aree Di Attività

Le Aree di Attività sono una novità rispetto al Manuale delle qualifiche bancarie e sono conseguenti alla necessità di predisporre le qualifiche secondo le indicazioni ministeriali.

Le ADA sono costruite sui macro PROCESSI lavorativi e ne sono stati individuati 6:

- A. Processo di ideazione e progettazione
- B. Processo Distribuzione
- C. Processo Assunzione prodotti tailor made
- D. Processo Assunzione prodotti standard
- E. Processo Gestione
- F. Processo Liquidazione sinistri o prestazioni assicurative

Le Aree Di Attività

A. Processo Ideazione e progettazione

Aree di Attività	Profili coinvolti	Attività
Ada 1.1: Ideazione nuovi prodotti o restyling	<ul style="list-style-type: none">• Product manager assicurativo	<ul style="list-style-type: none">- Identificazione di opportunità di ideazione di nuove combinazioni prodotto/mercato ovvero di indicazioni per la <i>restyling</i> dei prodotti esistenti- Predisposizione dell'analisi di fattibilità in base al piano strategico, alla compliance e agli elementi tecnici, distributivi, finanziari e gestionali- Definizione di una prima ipotesi di prodotto e delle fasi di ingegnerizzazione- Condivisione con gli attori coinvolti nel processo decisionale per la definizione delle linee guida per la progettazione e la realizzazione del prodotto
Ada 1.2: Progettazione tecnica del nuovo prodotto	<ul style="list-style-type: none">• Attuario danni• Attuario vita• Product manager assicurativo• Tecnico fabbrica prodotti - <i>Property</i>	<ul style="list-style-type: none">- Effettuazione di studi attuariali per gli aspetti finanziari e tecnici, per definire le regole di tariffazione e sottoscrizione- Definizione dei modelli tariffari per la determinazione delle condizioni di <i>pricing</i>, schemi tariffari e normativi previa analisi e valutazione degli andamenti del portafoglio- Effettuazione di <i>profit testing</i> per definire struttura e <i>pricing</i> rispetto all'ipotesi di portafoglio, all'ipotesi di spesa e al margine operativo coerenti con gli obiettivi aziendali- Definizione dei parametri fondamentali di marginalità reddituale del prodotto e/o della linea- Realizzazione della stima, della verifica e del calcolo delle riserve- Realizzazione della scheda tecnica del prodotto

L'aggiornamento del Manuale

L'aggiornamento dei contenuti del Manuale sarà la costante del lavoro futuro.

Per poterlo fare, sarà formalizzata una Commissione per l'Aggiornamento, che avrà il compito anche di seguire il nascente Osservatori delle professioni bancarie ed assicurative e il processo di costituzione della certificazione delle professioni assicurative.