



*Associazione Nazionale Intermediari Assicurativi e del Credito*

**Dott.ssa Carmela PALUMBO**  
**Direttore generale**  
**Direzione generale per gli ordinamenti scolastici e la valutazione del sistema nazionale di istruzione**

**Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali Direzione Generale per le politiche attive, i servizi per il lavoro e la formazione**

**Conferenza Unificata Stato-Regioni e Province autonome**  
**IX Commissione dei Presidenti Regioni**

***Oggetto: richiesta A.N.I.A.C. per il riconoscimento della nuova figura professionale emergente di “Esperto in Promozione Assicurativa, Finanziaria e Previdenziale”, ai sensi dell’ art. 3 - Accordo Conferenza Permanente Rapporti Stato-Regioni del 20 gennaio 2016, previa frequenza di apposito Corso professionalizzante IFTS***

- *VISTO l’Accordo Conferenza Permanente Rapporti Stato-Regioni del 20 gennaio 2016, art.3- comma 1., di cui in ALLEGATO 2. (Repertorio atti n.11 del 20 gennaio 2016- Presidenza Consiglio Ministri)*  
**inerente** la rivisitazione e il potenziamento delle “ specializzazioni nazionali di riferimento e lo standard delle competenze comuni e tecno-professionali, disciplinate dal Decreto del Ministro dell’Istruzione del 7 febbraio 2013, n.91 , di concerto con il Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali e comma 2. e con coordinamento tecnico della IX Commissione Presidenti Regioni e Province autonome;
- Visto la legge 17 maggio 1999 n. 144, art. 69 (Modalità svolgimento IFTS da parte dei soggetti associati ai sensi del presente art.69);
- VISTO il decreto del P.C.D.M. 25 gennaio 2008, recante “Linee Guida per la riorganizzazione del Sistema di istruzione e formazione tecnica superiore e la costituzione degli Istituti Tecnici Superiori” ;
- VISTA la legge 13 luglio 2015, n. 107, articolo 1., comma 46, secondo il quale possono accedere ai percorsi realizzati dagli istituti tecnici superiori i giovani e gli adulti con il possesso di uno dei seguenti titoli di studio: a) diploma di istruzione secondaria di secondo grado; b) diploma professionale conseguito al termine dei

percorsi quadriennali di istruzione e formazione professionale, di cui al decreto legislativo 17 ottobre 2005, n. 226,

***I'A.N.I.A.C. –***

*Associazione Nazionale Intermediari Assicurativi e del Credito*

### ***RICHIEDE***

***con la presente, ai sensi dell' art. 3 - Accordo Conferenza Permanente Rapporti Stato-Regioni del 20 gennaio 2016 , il riconoscimento della nuova figura professionale emergente di “ Esperto in Promozione Assicurativa, Finanziaria e Previdenziale “ , previa frequenza di apposito Corso professionalizzante IFTS, riconducibile all'ambito dell'AREA ECONOMICA E PROFESSIONALE 5. Servizi commerciali, trasporti e logistica - Servizi finanziari e assicurativi, di cui al D.I. 7 febbraio 2013, Allegato B.***

### ***La nuova figura professionale***

La nuova figura professionale è un esperto in grado di orientare attraverso la sua consulenza le scelte dei consumatori in materia creditizia ed assicurativa.

L'evoluzione dell'economia ha portato notevoli cambiamenti per chi oggi richiede accesso al credito. Per prodotti come mutui e prestiti vengono previste in abbinamento anche coperture assicurative, per cui emerge la necessità di un professionista in grado di coniugare i bisogni dei consumatori relativi all'accesso al credito e prodotti assicurativi più adeguati.

Anche il settore del welfare privato ha subito notevoli impulsi nello sviluppare prodotti sempre più aderenti alle richieste del mercato, con il progressivo contrarsi del welfare pubblico, i consumatori hanno dimostrato una crescente richiesta per una sua implementazione o in alcuni casi sostituzione.

Sempre più consumatori scelgono per il proprio welfare piani previdenziali privati, investimenti in forme alternative, piani assicurativi dedicati a coperture sanitarie, forme di protezione per piccoli prestiti richiesti. Emerge da tutto ciò la necessità di una nuova figura di professionista che possieda preparazione e competenze adeguate per offrire una consulenza che abbracci trasversalmente i settori del credito e delle assicurazioni e che possa offrire il miglior prodotto possibile ritagliato sulle esigenze dei clienti.

### ***Sbocchi professionali***

I Soggetti in possesso dei requisiti richiesti e coinvolti nel progetto di formazione ***della nuova figura professionale emergente di “ Esperto in Promozione Assicurativa, Finanziaria e Previdenziale “*** avranno non solo la possibilità di iniziare a costruire il proprio bagaglio professionale, ma anche accedere agli sbocchi professionali previsti, quali:

- Agente Assicurativo
- Broker Assicurativo
- Collaboratore o Subagente Assicurativo
- Agente in Attività Finanziaria
- Collaboratore Creditizio

Negli ultimi anni sia il settore assicurativo, sia quello del credito hanno visto una crescita della domanda di professionisti su tutto il territorio nazionale, ma proprio per la scarsa presenza di adeguati percorsi formativi e di specializzazione si è venuto a creare un gap tra domanda ed offerta, che questo progetto intende colmare, dando la possibilità ai neo-diplomati di intraprendere seriamente una carriera in uno di questi due settori tramite un percorso di formazione qualificato e certificato prima e l'opportunità di prendere parte a stage professionali successivamente.

### ***Fabbisogni lavorativi e formativi***

Nel settore bancario si avvertono segnali positivi, la richiesta di prestiti torna a crescere, così come la domanda di credito per investimenti. In particolare, anche grazie alle misure non convenzionali di politica monetaria adottate dalla Bce, accelera la crescita dei mutui alle famiglie e aumentano i prestiti alle imprese sane, non in sofferenza.

UniCredit ha già interamente utilizzato [ad esempio] i 15 miliardi di euro prelevati nelle aste TLTRO per finanziamenti a sostegno dell'economia reale. Inoltre, la banca prevede di attivare per il prossimo triennio un piano commerciale di nuova finanza per complessivi 100 miliardi di euro, da destinare a famiglie ed imprese, rafforzando ulteriormente il proprio sostegno all'economia nazionale. (Fonte Aspen Institute)

Come è possibile intuire, mutui e prestiti (con relative polizze assicurative collegate) sono un settore sul quale è prevista una crescita di domanda e quindi di offerta, in questo senso i futuri professionisti qualificati in questo ambito, dovranno necessariamente possedere le necessarie competenze per meglio rispondere alle esigenze dei consumatori.

Teniamo anche conto che "Il Fondo nazionale per il sostegno dell'occupazione nel settore del credito (Foc) si conferma come uno strumento importante per difendere e migliorare l'occupazione nel settore in particolare, in un'ottica di solidarietà generazionale, quella giovanile".

"A fine dicembre 2015 sono stati erogati finanziamenti per 12.240 assunzioni e stabilizzazioni effettuate da 220 aziende del settore [bancario] con una spesa complessiva di oltre 97 milioni di euro", spiegano le sigle del credito. "Tra le assunzioni/stabilizzazioni autorizzate quelle provenienti dalle Regioni del Sud (27%) e i disabili (6%) hanno beneficiato di un contributo maggiorato del 20% come previsto dagli accordi. (Fonte CISL)

### ***Competenze tecnico professionali e standard minimi formativi***

del " Tecnico Esperto in Promozione Assicurativa, Finanziaria e Previdenziale ",  
in base al D.I. 7 febbraio 2013 ALL. D – E

#### AMBITO CONOSCITIVO COMPETENZA

*Orientare le scelte di investimento dei risparmiatori  
verso le soluzioni più adatte ai singoli bisogni*

ABILITA' MINIME	CONOSCENZE ESSENZIALI
-----------------	-----------------------

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conoscere le logiche, le tecniche di base e i metodi di applicazione dell'intermediazione Finanziaria e del campo dell'Assicurazione.</li> <li>- Conoscere e saper utilizzare le "tecnicità" specifiche dell'intermediazione Finanziaria e assicurativa in chiave organizzativa e gestionale.</li> <li>- Sapere elaborare "project work" inerenti i vari prodotti assicurativi e creditizi</li> <li>- Individuare le esigenze di investimento del cliente proponendo un piano finanziario - assicurativo - previdenziale,</li> <li>- Aggiornare periodicamente l'analisi della situazione finanziaria del cliente</li> <li>- Suggestire le variazioni più idonee al mutare dei mercati e delle esigenze del cliente</li> <li>- Valutare le richieste dei clienti</li> <li>- Verificare la fattibilità e l'operatività dei prodotti proposti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conoscere i Testi legislativi UE e nazionali finanziari di riferimento per intermediazione creditizia</li> <li>- TUB - D.to L.vo n. 141_2010 e Decreto legislativo 19 settembre 2012 n.169</li> <li>- Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito</li> <li>- Norme sulle forme di finanziamento: Mutui, prestiti personali, affidamenti finalizzati..</li> <li>- La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia</li> <li>- Elementi sulla valutazione del merito creditizio</li> <li>- La disciplina antiriciclaggio ed antiusura</li> <li>- Servizi di pagamento</li> <li>- La disciplina in tema di intermediazione assicurativa</li> <li>- Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario</li> <li>- Direttiva 2008/48/Ce –</li> <li>- TUF</li> <li>- CODICE CIVILE</li> <li>- Legge 108 /1996 - Disposizioni in materia di usura</li> <li>- Direttiva Comunitaria n.2005/60 per la prevenzione riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e successive modifiche</li> <li>- D. Lgs. n.231/2007 – Normativa per prevenzione riciclaggio</li> </ul>
---	---

AMBITO RELAZIONALE  
COMPETENZA

*Interagire nel gruppo di lavoro, adottando modalità di comunicazione e comportamenti in grado di assicurare il raggiungimento di un risultato comune*

ABILITÀ MINIME	CONOSCENZE ESSENZIALI
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Utilizzare strutture linguistiche orali e scritte, ovvero modi interni di organizzazione interpersonale e professionale</li> <li>- Utilizzare strumenti,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Strumenti linguistici informatici a supporto della gestione dei flussi informativi e della comunicazione</li> <li>- Caratteristiche e convenzioni dei linguaggi standard e specialistici</li> </ul>

<p>documentazione e tecniche specifiche per l'analisi e la valorizzazione di documenti tecnici finalizzati a reperire e condividere informazioni e istruzioni</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Documentare le attività secondo le procedure previste e criteri di tracciabilità</li> <li>- Utilizzare modalità di gestione delle relazioni e di comunicazione differenziate in rapporto alle situazioni e alle diverse tipologie di interlocutori;</li> <li>- Condividere le informazioni sul lavoro e sui risultati ottenuti</li> <li>- Comunicare in lingua inglese (livello B1 QCER)</li> </ul>	<p>(morfosintassi, lessico, analisi testuale, cicli interreferenziali di interpretazione, lettura e argomentazione)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tipologie testuali di presentazione professionale di se stessi, di testi continui e non continui e di reporting su più canali e con diversi livelli di approfondimento</li> <li>- Tecniche, metodi e strumenti di raccolta, elaborazione, analisi di informazioni e dati</li> <li>- Tecniche di negoziazione e gestione dei conflitti</li> </ul>
--	---

AMBITO GESTIONALE  
COMPETENZA

*Assumere comportamenti e strategie funzionali ad un'efficace ed efficiente esecuzione delle attività*

ABILITÀ MINIME	CONOSCENZE ESSENZIALI
<p>Utilizzare strumenti, documentazione e tecniche specifiche per reperire e condividere informazioni e istruzioni;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Documentare le attività secondo le procedure previste e criteri di tracciabilità;</li> <li>- Utilizzare modalità di gestione delle relazioni e di comunicazione differenziate in rapporto alle situazioni e alle diverse tipologie di interlocutori;</li> <li>- Condividere le informazioni sul lavoro e sui risultati ottenuti.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Caratteristiche e convenzioni dei linguaggi specialistici in lingua madre e straniera del settore di riferimento;</li> <li>- Tecniche, metodi e strumenti di raccolta, elaborazione, analisi di informazioni e dati;</li> <li>- Applicativi informatici a supporto della gestione dei flussi informativi e della comunicazione;</li> <li>- Tecniche di negoziazione e gestione dei conflitti;</li> <li>- Tecniche di reporting.</li> </ul>

AMBITO TECNICO  
COMPETENZA

*Risolvere problemi relativi all'ambito tecnico di riferimento, utilizzando concetti, metodi e strumenti matematici*

ABILITÀ MINIME	CONOSCENZE ESSENZIALI
<p>Risolvere problemi di geometria analitica</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Applicare i metodi della trigonometria alla risoluzione di problemi riguardanti i triangoli</li> <li>- Utilizzare gli strumenti metodologici</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Caratteristiche e classificazione di equazioni, disequazioni e sistemi di equazioni (I, II grado superiore). Relative metodologie di risoluzione e</li> </ul>

<p>dello studio di funzione</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Risolvere equazioni, disequazioni e sistemi relativi a funzioni goniometriche, esponenziali, logaritmiche con metodi grafici o numerici</li> <li>- Costruire indicatori di efficacia, di efficienza e di qualità di prodotti o servizi utilizzando informazioni statistiche</li> </ul>	<p>rappresentazione sul piano cartesiano.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Caratteristiche ed elementi della geometria analitica (piano cartesiano, punti, rette, coniche, iperboli...).</li> <li>- Trigonometria: proprietà e teoremi dei triangoli. Notazione specifica. Relazioni goniometriche.</li> <li>- Definizione e classificazione delle funzioni; studio di funzione.</li> <li>- Concetto di derivata di una funzione</li> <li>- Equazioni, disequazioni esponenziali, logaritmiche e goniometriche.</li> <li>- Principi di statistica: indicatori, medie, probabilità, stime, leggi.</li> <li>- Distribuzioni di probabilità e relative rappresentazioni grafiche</li> <li>- Applicativi informatici a supporto dei flussi dati</li> </ul>
---	--

***In conclusione*** il riconoscimento della nuova figura professionale emergente di “ *Esperto in Promozione Assicurativa, Finanziaria e Previdenziale* “ contribuirà in modo determinante a formare le nuove generazioni lavorative sui principali temi dell’educazione Assicurativa e Finanziaria, creando nei partecipanti al termine del corso formativo un complesso di competenze utili per essere inseriti nel mondo del lavoro, attraverso l’attivazione di collaborazioni professionali con intermediari assicurativi e del credito nel rispetto delle norme di tutela del consumatore, in riferimento ai principi di adeguatezza dell’offerta di prodotti assicurativi e finanziari.

Si pongono inoltre in tal modo le condizioni necessarie per portare a compimento il percorso scuola-lavoro, di cui alla legge 107/2015, quale volano per la ripresa occupazionale nei settori assicurativo e finanziario a livello nazionale.

**Il Presidente A.N.I.A.C.**  
***Prof. Avv. Giuseppe Russo***