

Perito/a in assicurazione APF

assicurare, consigliare, presentare, mostrare, informare, verificare, negoziare

I periti e le perite in assicurazione hanno solide conoscenze specializzate in uno dei seguenti settori: amministrazione dei prodotti/underwriting, vendita/assistenza, gestione dei sinistri, gestione dei servizi. Grazie alle loro conoscenze approfondite, assumono un ruolo di responsabilità nella materia. Forniscono consulenza ai clienti, che è un compito serio e impegnativo. A seconda dei bisogni della clientela, pianificano ampie coperture as-

sicurative, presentano un concetto assicurativo, indicano possibilità e sviluppi e informano riguardo a tariffe e clausole specifiche, e infine stipulano contratti.

In caso di sinistri, essi esaminano il danno sul posto. Raccolgono informazioni, e dati e consultano altri specialisti per ulteriori chiarimenti. Sulla base dei fatti, determinano l'ammontare dei danni e conducono negoziazioni.



Cosa e per cosa?

- ▶ Affinché i suoi clienti, che siano privati o aziende, siano a conoscenza di tutte le soluzioni assicurative nei settori infortuni, salute, vita e previdenza, il perito in assicurazione li segue e li consiglia.
- ▶ Affinché la compagnia assicurativa non rimanga improvvisamente senza clienti, la perita in assicurazione lavora sul mercato in modo mirato e costruisce una base di clienti.
- ▶ Affinché la sua cliente venga rimborsata in caso di sinistro, il perito in assicurazione elabora il risarcimento e determina il pagamento del contributo assicurativo.
- ▶ Affinché dopo un incidente tutte le questioni relative alla copertura e alla responsabilità siano chiarite, la perita in assicurazione raccoglie i fatti in loco e consulta diversi esperti.

Fatti

Accesso Prima dell'esame:

- Formazione di base con diploma come impiegato/a di commercio AFC ramo assicurazione privata e 2 anni di pratica professionale nel settore assicurazioni oppure
- altro AFC, scuole a tempo pieno terminate o maturità liceale, nonché esame di intermediario/a assicurativo/a VBV superato con successo e 3 anni di esperienza professionale nel settore assicurativo o
- diploma come mediatore di assicurazione VBV e 5 anni di pratica professionale, della quale 3 anni nel settore assicurativo.

Inoltre devono essere presentati dei validi certificati modulari della formazione o una conferma equivalente.

Formazione 2 anni di formazione parallela alla professione, in forma modulare.

Nota: I costi del corso sono parzialmente coperti dalla Confederazione.

Gli aspetti positivi I periti e le perite in assicurazione sono professionisti qualificati che svolgono importanti compiti di consulenza. Famiglie private, lavoratori autonomi e aziende approfittano quotidianamente del loro impegno e delle loro competenze.

Gli aspetti negativi Di solito, i servizi assicurativi comportano ingenti somme di denaro. Non è sempre facile soddisfare le esigenze di tutte le parti coinvolte. Quindi, l'empatia e la diplomazia sono indispensabili.

Buono a sapersi I professionisti lavorano di solito nelle compagnie assicurative. Oltre al settore assicurativo, trovano lavoro anche nella pubblica amministrazione o presso associazioni e organizzazioni. Nelle grandi compagnie generalmente l'orario di lavoro è regolare. Nel servizio esterno l'orario di lavoro può essere irregolare.

Profilo dei requisiti

| | favorevole | importante | molto importante |
|--|---|------------|------------------|
| abilità commerciale | [Bar chart showing moderate importance] | | |
| capacità di comunicare, capacità di negoziazione | [Bar chart showing high importance] | | |
| capacità numeriche, precisione nel lavoro | [Bar chart showing moderate importance] | | |
| coscienziosità, affidabilità | [Bar chart showing moderate importance] | | |
| diplomazia | [Bar chart showing high importance] | | |
| fluidità nell'espressione orale e scritta | [Bar chart showing moderate importance] | | |
| interesse per la sicurezza, la legge e l'ordine, interesse alla consulenza | [Bar chart showing high importance] | | |
| orientamento al cliente, facilità nei contatti | [Bar chart showing high importance] | | |
| pensiero analitico, pensiero logico, capacità di combinazione | [Bar chart showing moderate importance] | | |
| senso di responsabilità | [Bar chart showing moderate importance] | | |

Percorsi di carriera

| |
|--|
| Economista aziendale SUP (Bachelor) |
| Economista assicurativo/a SSS, economista aziendale SSS, economista bancario/a SSS (diploma federale) |
| Perito/a nel ramo assicurazioni sulla pensione EPS, gerente di cassa pensione EPS, esperto/a in assicurazioni EPS (diploma federale) |
| Perito/a in assicurazione APF |
| Impiegato/a di commercio AFC – Assicurazioni private o titolo equivalente (vedi ammissione) |