

Corso di Aggiornamento professionale per gli intermediari assicurativi (IVASS) Ed. 2023 - durata 30 ore

Assofin, certificata UNI EN ISO 9001:2015 settore EA 37, propone un **corso di Aggiornamento professionale, ed. 2023, della durata di 30 ore**, conforme ai requisiti previsti dal Regolamento IVASS n. 40 del 2018 (da ora anche Regolamento). Il corso, fruibile da pc e da **dispositivi mobili**, è valido sia per chi inizia il percorso di formazione biennale sia per chi deve concludere le seconde 30 ore delle 60 complessivamente previste, da svolgersi nel biennio.

Secondo il Regolamento **sono tenuti all'obbligo di Aggiornamento professionale**:

- a) le persone fisiche iscritte nelle sezioni A o B del Registro;
- b) gli addetti all'attività di distribuzione al di fuori dei locali dell'intermediario per il quale operano, ai fini dell'iscrizione nella sezione E del Registro;
- c) i produttori diretti delle imprese di assicurazione, ai fini dell'iscrizione nella sezione C del Registro;
- d) gli intermediari assicurativi a titolo accessorio, ai fini dell'iscrizione nelle sezioni E o F del Registro;
- e) gli addetti all'attività di distribuzione all'interno dei locali in cui l'intermediario opera, nonché gli addetti dei call center dell'intermediario, prima di intraprendere l'attività, con eccezione della distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi distribuiti tramite gli intermediari iscritti nella sezione D del Registro;
- f) i dipendenti delle imprese direttamente coinvolti nell'attività di distribuzione assicurativa o riassicurativa, nonché gli addetti dei call center delle imprese, prima di intraprendere l'attività.

L'aggiornamento professionale è svolto annualmente, a partire dal 1° gennaio dell'anno successivo a quello di iscrizione nel Registro o a quello di inizio dell'attività di distribuzione. In ogni caso, l'aggiornamento professionale è effettuato in occasione dell'evoluzione della normativa di riferimento e, con riguardo alla rete distributiva diretta, in occasione dell'immissione in commercio di nuovi prodotti da distribuire.

Metodologia didattica

I contenuti realizzati con la supervisione supervisionati dalla **SDA Bocconi School of Management** contribuiscono all'approfondimento e all'accrescimento delle conoscenze, competenze e capacità professionali, avuto riguardo anche alla tipologia dell'attività svolta e dei prodotti intermediati, all'evoluzione della normativa di riferimento ed alle prospettive di sviluppo futuro dell'attività professionali dei soggetti partecipanti.

I **docenti incaricati** possiedono un'adeguata esperienza nel settore della formazione almeno quinquennale nelle materie attinenti alle aree tematiche indicate nell'Allegato 6 al Regolamento e oggetto



dei rispettivi incarichi. Il corso è realizzato secondo criteri di elevata qualità formativa e prevede una **progettazione per obiettivi e moduli didattici**, con fasi intermedie di valutazione dell'apprendimento.

Il corso Assofin utilizza le più moderne tecnologie disponibili, come **video tutorial** con tecnica cartoon, **videolezioni interattive** in modalità equivalente all'aula, dove il docente tratta l'argomento di competenza affiancato da slide che illustra e commenta e **slide di studio animate**.

Nel corso sono anche previsti **esempi pratici, esercizi e quiz interattivi** che danno modo al partecipante, maggiormente coinvolto, di verificare progressivamente le conoscenze acquisite.

Al superamento del **test di verifica** finale online segue il rilascio dell'**attestato online** con evidenza delle informazioni previste dal Regolamento in materia. Il **programma didattico** ed il relativo **materiale** sono messi a disposizione dei partecipanti alla formazione.

La fruizione del corso è **disponibile 24 ore su 24**. Vengono messi a disposizione i seguenti servizi per garantire l'interattività e consentire ai discenti di chiedere approfondimenti ai docenti/tutor:

- Tutorship telefonica: chiamando un numero attivo nei giorni non festivi dal Lunedì al Venerdì (orario 09.00 -13.00)
- Tutorship via e-mail, con risposta entro 48 ore
- Forum per interazione fra docenti/tutor e i discenti

Funzionalità della piattaforma e-Learning Assofin

Il funzionamento della piattaforma e-Learning e le caratteristiche dei corsi sono conformi ai requisiti previsti nel Regolamento:

- la tracciabilità dei tempi di erogazione e di fruizione della formazione è garantita da oggetti didattici realizzati tramite lo standard SCORM più avanzato, supportati da una piattaforma e-Learning basata su tecnologia LMS (Learning Management System) in associazione a moduli LCMS (Learning Content Management System);
- monitoraggio continuo del livello di apprendimento a disposizione degli iscritti, sia attraverso il tracciamento del percorso formativo, sia attraverso momenti di valutazione e autovalutazione;
- l'accesso alla piattaforma richiede l'inserimento di credenziali (User ID e password) per ciascun utente, con diversi livelli di privilegi (amministratore aziendale e discente);
- inibizione di collegamenti simultanei dello stesso utente da postazioni diverse (o dalla medesima postazione).
- la piattaforma non permette collegamenti simultanei dello stesso utente da postazioni diverse (o dalla medesima postazione).



Reporting

I **report** relativi alla fruizione del corso sono disponibili su richiesta da inviare ad Assofin all'indirizzo email formazione@assofin.it.

Contenuti

I materiali didattici sono realizzati grazie all'utilizzo di tecniche interattive offerte dall'evoluzione tecnologica, con gli obiettivi e le finalità richiesti dal Regolamento, in forza del quale l'aggiornamento e la formazione professionale hanno, tra l'altro, per oggetto nozioni giuridiche, tecniche fiscali ed economiche concernenti l'attività assicurativa e riassicurativa delle imprese e degli intermediari in relazione ai contenuti minimi delle aree tematiche ed ai moduli riportati nell'allegato 6 del Regolamento.

I corsi di aggiornamento prevedono anche **una quota del 20% dedicata al tema della cyber security** come dalle indicazioni contenute nella Lettera al Mercato del 29/12/2017, inviata da IVASS: "Esiti dell'indagine conoscitiva sui presidi degli intermediari tradizionali per la gestione delle informazioni e la prevenzione dei rischi informatici. Indicazioni per gli intermediari".

CORSO DI AGGIORNAMENTO IVASS - 30h	
AREA GIURIDICA	
Modulo 1	Distribuzione assicurativa e iniziative della Vigilanza nell'anno appena trascorso (Le ultime novità dal mondo della Vigilanza, tra Regolamenti, Lettere al Mercato e Pubbliche consultazioni). (2H)
Modulo 2	Regole di comportamento e gestione dei conflitti di interesse nell'ambito della distribuzione assicurativa (Focus sui conflitti di interesse nella distribuzione assicurativa. Esempi e casi pratici). (2H)
Modulo 3	Antiriciclaggio: focus sul Regolamento 44, un anno dopo l'entrata in vigore del Provvedimento IVASS n. 111 del 2021. (Approfondimento in materia di cyber security 2H)
Modulo 4	I fattori ESG declinati nel mondo della distribuzione assicurativa (Il punto sulle norme applicabili e il raffronto con il mondo dell'intermediazione finanziaria. Esempi e casi pratici). (2H)
AREA CONTRATTUALE E PRODOTTI	
Modulo 5	Le esigenze dei clienti, tra iniziative interne e comunitarie (Valutazione delle esigenze della clientela, anche a seguito dei report EIOPA sull'applicazione della Direttiva IDD e sulle tendenze dei consumatori. Esempi e casi pratici). (2H)



Modulo 6	Valutazione dei rischi finanziari sostenuti dagli assicurati (Analisi dei rischi finanziari sostenuti dagli assicurati. Esempi e casi pratici). (2H)
Modulo 7	Organizzazione e benefici garantiti dal sistema pensionistico dello Stato italiano. Panoramica relativa al sistema pensionistico italiano. Esempi e casi pratici). (2H)
Modulo 8	Mercato delle assicurazioni e mercato dei prodotti di risparmio e dei servizi finanziari (Edizione 2023 sui dati relativi al mercato assicurativo e dei prodotti di risparmio alla luce dei dati di IVASS e CONSOB 2022. (2H)
AREA TECNICA ASSICURATIVA E RIASSICURATIVA	
Modulo 9	Le polizze PPI alla luce delle ultime pronunce di ABF, AGCM e giurisprudenza (Breve refresh sui prodotti e rassegna delle ultime novità ABF, AGCM e Cassazione. Esempi e casi pratici). (2H)
Modulo 10	Le assicurazioni vita pensate per la protezione (Le coperture TCM e quelle contro la non autosufficienza; natura e margini di sviluppo, anche nel mondo della Bancassurance. Esempi e casi pratici). (2H)
AREA AMMINISTRATIVO – GESTIONALE	
Modulo 11	La gestione dei reclami e la distribuzione assicurativa (La gestione dei reclami da parte degli intermediari assicurativi, quale momento della verità nel rapporto con il cliente. Esempi e casi pratici). (2H)
Modulo 12	Programmazione, analisi e controllo di gestione dell'intermediario assicurativo (Come prendere decisioni consapevoli ed efficaci nell'ambito dell'attività di gestione di un intermediario e misurarne le performance). (1H)
Modulo 13	Marketing assicurativo e utilizzo degli strumenti digitali, da whatsapp sino al metaverso. (2H)
AREA INFORMATICA	
Modulo 14	Sicurezza informatica e protezione dei dati (La sicurezza informatica e la protezione dei dati, anche alla luce dell'European Data Strategy della Commissione europea). (1H cybersecurity)
Modulo 15	Come affrontare le minacce informatiche nell'attività quotidiana (Aggiornamento continuo in un contesto in continua trasformazione, tra report, casi concreti e suggerimenti pratici). (2H cybersecurity)
Modulo 16	Blockchain, smartcontract, assicurazioni e cybersecurity (L'avanzata della tecnologia in campo assicurativo, tra opportunità e rischi informatici; il punto di vista del mercato e della Vigilanza). (2H di cybersecurity)