

# FORMAZIONE PER IL SETTORE ASSICURATIVO

Sviluppo competenze e aggiornamento professionale in  
ottemperanza alle norme previste dal Regolamento ISVAP n. 5  
del 16 ottobre 2006 e dal Nuovo Codice delle Assicurazioni



## La formazione di CeSBE

La **CeSBE**, costituita nel 1998 a Verona, opera nei settori assicurativo, bancario e delle imprese pubbliche e private, offrendo servizi di consulenza e di formazione e svolgendo attività di affiancamento e supporto al management nei processi di cambiamento organizzativo e tecnologico.

Le sinergie interne al Gruppo CAD IT, del quale CeSBE fa parte, prestigiose partnership e la costante collaborazione con importanti Istituzioni ed esponenti del mondo accademico hanno poi ulteriormente favorito la realizzazione di un ampio e diversificato catalogo formativo.

Il Centro di Formazione del Gruppo ha oltre settanta docenti, tra dipendenti e collaboratori esterni, che abbinano esperienza professionale, evolute metodologie per la formazione, forti competenze sulle prassi operative.

## Per il Settore Assicurativo

I servizi di formazione di CeSBE sono progettati in pieno accordo con le normative ISVAP in materia di formazione obbligatoria e sono formulati con la massima flessibilità possibile per soddisfare un ampio ventaglio di bisogni.

CeSBE capitalizza anche la profonda competenza del Gruppo CAD IT nella produzione di soluzioni informatiche, consulenza e formazione per banche, intermediari finanziari, SIM, Poste Italiane S.p.A - Divisione Banco Posta, intermediari identificati nella sezione D del Registro Unico.

I servizi sono dedicati a tutti gli intermediari assicurativi e ai loro collaboratori interni ed esterni che siano tenuti ad adempiere agli obblighi formativi necessari all'esercizio della professione e al mantenimento delle competenze (Obblighi stabiliti dal Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006, concernente la disciplina dell'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa di cui al titolo IX e di cui all'art. 183 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005 n. 209 "Codice delle Assicurazioni private").



## Corpo docente

Il gruppo docenti è formato da 30 professionisti, tutti agenti di assicurazione iscritti nel registro degli intermediari nella sez. A, con profili professionali conformi alle indicazioni di ISVAP relative ai requisiti dei docenti delegati alla formazione e all'aggiornamento obbligatorio. I docenti CeSBE hanno pluriennale e consolidata esperienza nella gestione di portafogli assicurativi diversificati e di dimensione significativa, sia in termini di clientela (privati, aziende, professionisti), sia in termini di prodotti e rami esercitati. I docenti vantano inoltre una significativa competenza nella gestione di organizzazioni di vendita, nella formazione e nella gestione d'aula.

## Formazione a distanza

L'approccio del Gruppo CAD IT alla formazione a distanza è basato sul concetto di "comunità di apprendimento permanente aperta, continua e imperniata sulla condivisione delle esperienze e sul coinvolgimento degli utenti".

Il servizio offerto comprende progettazione, implementazione e sviluppo dei contenuti, erogazione e gestione, monitoraggio delle attività, verifica dei risultati, tracciabilità e reportistica, test di apprendimento in ottemperanza alle normative vigenti.

## Metodologia

- ▶ Corsi presso le nostre aule e presso la sede del Cliente
- ▶ Piattaforma FAD per lo studio individuale a distanza
- ▶ Formazione in videoconferenza
- ▶ Materiale didattico su web all'interno della piattaforma FAD
- ▶ Disponibilità delle registrazioni delle sessioni in videoconferenza
- ▶ Assistenza del tutor tramite videoconferenza, telefono, e-mail
- ▶ Test autovalutativi on line basati su domande in modalità vero/falso e a scelta multipla
- ▶ Tracciatura di tutte le attività didattiche come da regolamento ISVAP
- ▶ Test di verifica finale ai fini ISVAP
- ▶ Al superamento del test finale, rilascio a norma ISVAP dell'attestazione dell'aggiornamento professionale conseguito.

## Finanziamenti per la formazione

Il Gruppo CAD IT utilizza da circa 20 anni strumenti di finanziamento agevolato per erogare attività di formazione sui dipendenti delle aziende clienti e sui propri dipendenti.

Negli anni sono stati utilizzati i finanziamenti del Fondo Sociale Europeo nelle varie misure, voucher regionali personali e aziendali, Fondi Interprofessionali, L. 236/93.

CAD IT progetta gli interventi formativi e reperisce di volta in volta il partner con le migliori competenze per la ricerca e la richiesta all'organo competente del finanziamento più adeguato alle esigenze formative da soddisfare.

In questo servizio CAD IT si avvale della partnership di qualificati Enti accreditati, delegati dal Ministero del Lavoro, dalla Regione e dalle Associazioni di Categoria alla gestione ed impiego dei finanziamenti.

Negli ultimi cinque anni le società del Gruppo CAD IT e gli Enti partner hanno realizzato insieme oltre 100 progetti di formazione finanziata.



## La Formazione secondo il Regolamento ISVAP

Le recenti disposizioni ISVAP, in attuazione del Codice delle Assicurazioni, hanno determinato un nuovo quadro di riferimento per l'intermediazione assicurativa in Italia.

I percorsi formativi si rivolgono a tutti gli intermediari assicurativi che debbano acquisire competenze e aggiornamento tecnico-operativo, per sé stessi e per i propri collaboratori, in ottemperanza alle norme imposte dal Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006.

# 60 ore

## formazione alla professione

### Obiettivi

Apprendimento delle conoscenze normative, tecniche, fiscali ed economiche sulla materia assicurativa, con particolare riferimento alla disciplina dei contratti di assicurazione e alle disposizioni sulla tutela del consumatore, le caratteristiche tecniche e gli elementi giuridici dei singoli specifici prodotti intermediati.

### Destinatari

Destinatari del corso sono i dipendenti o collaboratori nuovi addetti all'attività di intermediazione assicurativa all'interno o all'esterno dei locali degli intermediari iscritti nelle sezioni A, B o D per i quali operano. Secondo il Regolamento ISVAP n. 5 i nuovi addetti, per poter operare, dovranno aver partecipato a corsi di formazione di durata non inferiore a 60 ore (di cui almeno 30 in aula o in videoconferenza).

# 30 ore

## aggiornamento professionale

### Obiettivi

L'intervento formativo permette agli allievi di acquisire l'aggiornamento teorico e il miglioramento delle capacità tecnico-operative e di comunicazione con la clientela per l'assolvimento dell'obbligo di aggiornamento professionale annuale previsto dal Regolamento ISVAP n.5/2006.

### Destinatari

Destinatari del corso sono tutti gli addetti all'attività di intermediazione assicurativa per i quali è previsto un aggiornamento professionale annuale di durata non inferiore a 30 ore (di cui almeno 15 in aula o videoconferenza).



CENTRO STUDI BANCARI EUROPEI



## I contenuti

**Normativa di settore** - Il Codice delle Assicurazioni, il Regolamento n. 5 ISVAP

**Normativa fiscale** - Persone, Imprese, Prodotti, TFM

**Il comportamento verso il Cliente** - Gli obblighi di informazione e trasparenza verso il Cliente, la profilatura ai fini ISVAP e MiFID

**Principi giuridici che disciplinano il settore assicurativo**

**Elementi fondamentali del contratto di assicurazione**

**Prodotti Assicurativi del Ramo Vita** - elementi fondamentali, articoli del codice civile, vita individuali (rischio puro e capitalizzazioni, index e unit linked e premi unici) PIP, TFR e Fondi pensione collettivi aperti

**Prodotti Assicurativi del Ramo Danni**

**RC Auto:** elementi fondamentali, garanzie comuni

**L'indennizzo diretto**

L'offerta CeSBE comprende un ventaglio di moduli che possono essere somministrati in aula o a distanza a scelta del cliente, con livelli di approfondimento che vengono tarati a seconda del bisogno e della composizione d'aula.

Una gamma di moduli che si allarga ulteriormente verso argomenti quali la comunicazione, la gestione d'impresa, gli strumenti per la professione, ecc., a coprire il più ampio ventaglio di bisogni formativi.

## I nostri punti di forza

Nelle attività di formazione per il Settore Assicurativo CeSBE capitalizza le profonde competenze maturate dall'intero Gruppo CAD IT al quale appartiene.

Il Gruppo CAD IT, con una copertura territoriale di livello nazionale, occupa una posizione di leadership nella produzione di soluzioni software per il settore finanziario adottate dalla maggioranza delle banche italiane.

CAD IT ha, per esempio, recentemente sviluppato la soluzione che consente alle Istituzioni Finanziarie la puntuale applicazione della Direttiva n. 2004/39/CE sui Mercati degli Strumenti Finanziari (MiFID, "Markets in Financial Instruments Directive").

Una Direttiva che si pone in piena sintonia con alcune delle più significative indicazioni espresse dal Codice delle Assicurazioni in tema di garanzia e tutela dell'investitore, informazione, trasparenza, comunicazione e profilatura nei confronti del cliente.

## CeSBE è una società del Gruppo CAD IT

CAD IT S.p.A. è alla guida di un Gruppo di aziende che rappresenta una delle realtà più dinamiche nel settore italiano dell'information technology. I mercati di riferimento sono il bancario, l'assicurativo, dell'impresa e della pubblica amministrazione. L'offerta comprende soluzioni software, attività di manutenzione, personalizzazione, integrazione e i servizi correlati, dall'application management all'outsourcing, dalla consulenza alla formazione.

La sede è a Verona, con filiali e società collegate a Milano, Roma, Firenze, Bologna, Padova, Mantova e Trento.

CAD IT ha attuato e mantiene un sistema di gestione qualità conforme alla norma UNI EN ISO 9001:2000 per le attività di progettazione, produzione e vendita di software "component based" e per i servizi di assistenza e manutenzione post vendita.



CAD IT S.p.A.  
Via Torricelli, 44/a  
37136 Verona  
Tel. (+39) 045.8211111  
Fax (+39) 045.8211110  
Email: [cadit@cadit.it](mailto:cadit@cadit.it)  
[www.cadit.it](http://www.cadit.it)

CeSBE S.r.l.  
Via Torricelli, 44/a  
37136 Verona  
Tel. (+39) 045.8211290  
Fax (+39) 045.8211110  
Email: [cesbe@cesbe.it](mailto:cesbe@cesbe.it)  
[www.cesbe.it](http://www.cesbe.it)