

C: Coordinamento dei processi lavorativi imprenditoriali

C3: Documentare, coordinare e attuare processi aziendali – Lavoro pratico 4

Proposte di assicurazione: scopo, rischi, speciali condizioni contrattuali e altre misure

Obiettivi di valutazione:

- c3.pv.az23: Individuano in modo mirato esigenze e situazioni di rischio, impiegando i tool analitici adatti. (C3)
- c3.pv.az24: Sulla base di misure di sicurezza appropriate, assegnano autonomamente le priorità (ridurre i rischi oppure sopportarli in proprio). (C3)
- c3.pv.az27: Presentano ai clienti soluzioni assicurative convincenti. (C3)
- c3.az2: Svolgono i compiti processuali che rientrano nel loro ambito di competenza avvalendosi degli ausili prestabiliti. (C 3)
- c3.az6: Identificano i problemi riscontrati nei processi e propongono misure di ottimizzazione appropriate. (C 4)

Consiglio: secondo e terzo anno di tirocinio

Lavoro pratico

Situazione iniziale

Nel colloquio di consulenza con il cliente viene parlato delle coperture assicurative necessarie per i possibili rischi. Un'analisi completa e corretta dell'argomento mette in luce la necessità o meno di ulteriori informazioni. In molti casi vengono proposte all'assicurato speciali condizioni contrattuali oppure la compagnia d'assicurazioni applica ulteriori disposizioni.

Sfrutta questo compito pratico per imparare qual è lo scopo della proposta di assicurazione, quali sono i casi in cui l'assicuratore deve procurarsi ulteriori informazioni e quali condizioni contrattuali e misure possono essere applicate.

Compito

Sottocompito 1: Cerca una proposta d'assicurazione che comprende rischi sui quali hai già acquisito delle conoscenze.

Sottocompito 2: Prepara una panoramica dei rischi assicurati nella suddetta proposta e parlane con il tuo superiore, per essere certo di averli inclusi tutti.

Sottocompito 3: Hai bisogno di ulteriori informazioni per l'allestimento del contratto di assicurazione? Procurati le informazioni necessarie e aggiungi nella tua panoramica l'indicazione di dove e perché hai cercato altre informazioni.

Sottocompito 4: Chiediti ora quali condizioni contrattuali devono essere proposte all'assicurato o eventualmente quali misure devono essere prese.

- Quali disposizioni giuridiche devono essere rispettate?

Aggiungi alla tua panoramica i punti possibili.



Presta attenzione alle prescrizioni interne, alle attuali offerte della tua azienda e alle disposizioni giuridiche, per avere un quadro delle possibili condizioni contrattuali e misure per il tuo esempio.

Sottocompito 5: Presenta al tuo superiore la tua panoramica, indica quali rischi sono coperti dalla proposta di assicurazione e spiega qual è l'informazione che ti ha indotto ad applicare determinate condizioni contrattuali o misure. Illustra anche la situazione legale.

Sottocompito 6: Riporta quanto è venuto alla luce e le tue riflessioni nella documentazione dell'apprendimento.

Specifiche aziendali:

Possibili campi d'impiego: nel servizio clienti, nel trattamento delle proposte, nell'underwriting di vari rami.



Griglia delle competenze

Autovalutazione

Domanda chiave 1: sono in grado di trattare le proposte di assicurazione, individuare i rischi e allestire contratti di assicurazione?

Criteri di competenza

Sulla base delle proposte di assicurazione riesco a individuare i possibili rischi.

Conosco le varie coperture assicurative dei rischi.

Conosco le varie condizioni contrattuali e le misure dell'azienda. Sono in grado di allestire i relativi contratti di assicurazione.

Domanda chiave 2: sono in grado di procurarmi efficacemente informazioni inerenti il processo (trattamento della proposta di assicurazione) e di elaborarle?

Criteri di competenza

Mi rivolgo al mio superiore se non capisco il contenuto di documenti e ausili interni, inerenti lo svolgimento del processo.

Sono in grado di individuare in modo affidabile gli ausili necessari nel corso del processo.



Berufsbildungsverband der Versicherungswirtschaft
Association pour la formation professionnelle en assurance
Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione

Valutazione esterna

Domanda chiave 1: è in grado di trattare le proposte di assicurazione, individuare i rischi e allestire contratti di assicurazione?

Criteri di competenza

Sulla base delle proposte di assicurazione riesce a individuare i possibili rischi.

Conosce le varie coperture assicurative dei rischi.

Conosce le varie condizioni contrattuali e le misure dell'azienda. È in grado di allestire i relativi contratti di assicurazione.

Domanda chiave 2: è in grado di procurarsi efficacemente informazioni inerenti il processo (trattamento della proposta di assicurazione) e di elaborarle?

Criteri di competenza

Si rivolge al suo superiore se non capisce il contenuto di documenti e ausili interni, inerenti lo svolgimento del processo.

È in grado di individuare in modo affidabile gli ausili necessari nel corso del processo.
