



Programma quadro d'insegnamento

Corsi interaziendali a partire dal 2023

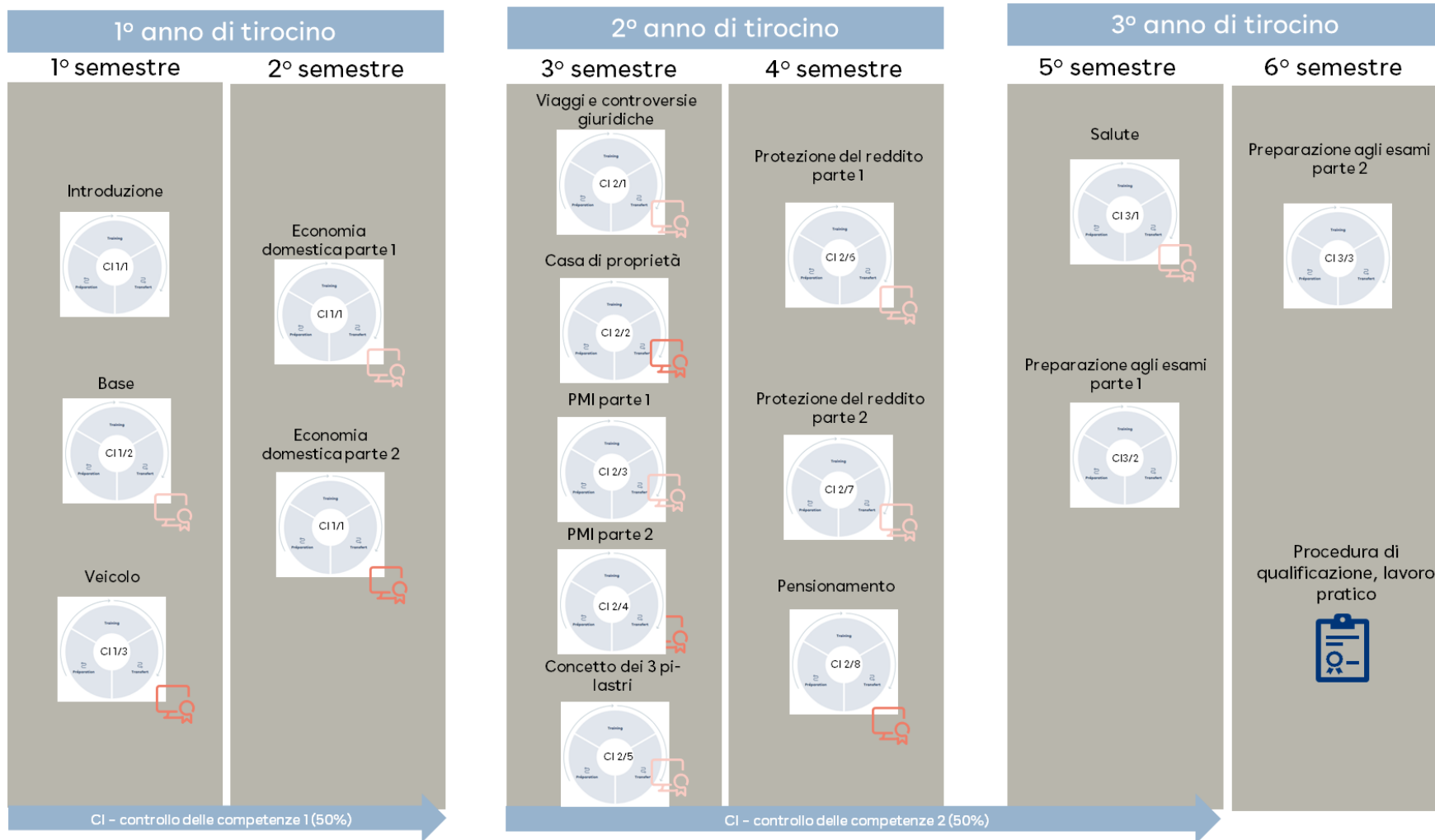
Impiegata/o di commercio AFC / Ramo di formazione e d'esame Assicurazione privata

| | |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Autore | AFA |
| Versione | 2.0 |
| Data | 31 gennaio 2025 |
| Importante | Lo sviluppo dell'ambiente di apprendimento e d'esame digitale myAFA, destinato all'implementazione di corsi interaziendali e i controlli delle competenze, lo sviluppo dei contenuti dei Circles CI sono in pieno svolgimento e continueranno anche dopo l'inizio della nuova formazione commerciale di base a partire da agosto 2023. A seconda dello sviluppo e sulla base delle (prime) esperienze di implementazione, questa programma quadro d'insegnamento sarà aggiornata o adattata. Grazie per la vostra comprensione! |

Panoramica

| | | |
|---|------------------------------------------------|----|
| 1 | Percorso formativo | 3 |
| 2 | Struttura di un Circle | 4 |
| 3 | Piano dei contenuti (1° anno di tirocino) | 5 |
| 4 | Piano dei contenuti (1° e 3° anno di tirocino) | 10 |

1 Percorso formativo



CC-CI - elemento

- Domande di conoscenza e di comprensione
- Caso di studio guidato

2 Struttura di un Circle



3 Piano dei contenuti (1° anno di tirocino)

Circle Introduzione (1/1)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: Documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none"> - c3.pv.ci6: Indicano i principi essenziali nell'allestimento di prodotti e servizi in ambito assicurativo. <p>CO d2: Condurre colloqui di vendita e trattative con i clienti o i fornitori</p> <ul style="list-style-type: none"> - d2.pv.ci1: Illustrano in modo completo le principali basi legali per il settore assicurativo. | <ul style="list-style-type: none"> - Introduzione alla formazione commerciale di base (ramo Assicurazione privata) - Strumenti di attuazione (aziendale, CI, concetto del CI) - Introduzione alle piattaforme - Idea, principio di base e funzionamento dell'assicurazione - Classificazione delle assicurazioni - I gruppi d'interesse |

Circle Base (1/2)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: Documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none"> - c3.pv.ci2: Spiegano in modo appropriato alla situazione le basi giuridiche rilevanti del loro settore. - c3.pv.ci5: Spiegano le disposizioni rilevanti della Legge sul contratto d'assicurazione (LCA) e della Legge federale sull'assicurazione contro gli infortuni (LAINF) relativamente alle assicurazioni private. (C2) - c3.pv.ci6: Indicano i principi essenziali nell'allestimento di prodotti e servizi in ambito assicurativo. - c3.pv.ci9 Spiegano in forma concisa le disposizioni di legge concernenti la gestione dei rapporti contrattuali con assicuratori e clienti. (C2) - c3.pv.ci13 Spiegano le interfacce fra assicurazione e clienti. (C2) | <ul style="list-style-type: none"> - L'impresa "assicurazione": catena del valore e processi aziendali - Gestione dei rischi - I premi e i metodi di finanziamento più importanti - Panoramica, struttura e disposizioni della LSA e della LCA - Nascita del contratto di assicurazione - Durata e risoluzione del contratto di assicurazione - Diritti e obblighi delle parti |

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <p>CO e2: Ricercare e valutare informazioni in ambito economico e commerciale</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ e2.pv.ci3: Illustrano la catena di creazione del valore dei prodotti e servizi più frequentemente offerti dal settore. (C2) | |

Circle Veicolo (1/3)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: Documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none"> - c3.pv.ci2: Spiegano in modo appropriato alla situazione le basi giuridiche rilevanti del loro settore. (C2) - c3.pv.ci7: Spiegano le disposizioni legali inerenti i sinistri e i casi di prestazioni. (C2) - c3.pv.ci11: Valutano in modo competente le usuali soluzioni assicurative. (C3) <p>CO d2: Condurre colloqui di vendita e trattative con i clienti o i fornitori</p> <ul style="list-style-type: none"> - d2.pv.ci1: Illustrano in modo completo le principali basi legali per il settore assicurativo. (C2) - d2.pv.ci2: Indicano i prodotti e i servizi rilevanti in campo assicurativo. (C1) - d2.pv.ci3: Spiegano i prodotti e le prestazioni in ambito assicurativo. (C2) - d2.pv.ci4: Spiegano in modo comprensivo i processi e le procedure inerenti le assicurazioni private. (C2) <p>CO e4: Preparare a livello multimediale contenuti riferiti all'azienda</p> <ul style="list-style-type: none"> - e4.pv.ci1: Spiegano i servizi dell'azienda. (C2) - e4.pv.ci2: Fanno distinzione fra i concorrenti del settore dell'assicurazione privata sulla base dei criteri rilevanti. (C2) | <ul style="list-style-type: none"> - Assicurazione di responsabilità civile veicoli a motore - Assicurazione casco veicoli a motore - Assicurazione infortuni degli occupanti - Panoramica e base giuridica - Copertura assicurativa: persone e cose assicurate, ambito di applicazione locale, rischi assicurati, danni assicurati, esclusioni, garanzia e somma assicurata - Prestazioni assicurative - Sistema di bonus/malus - Possibili assicurazioni complementari come protezione bonus, colpa grave, effetti personali, danni da parcheggio, fari, veicolo sostitutivo - Delimitazioni all'assicurazione economia domestica (compreso il furto semplice fuori casa) - Distinzione dalla LAMal e dalla LAINF come argomento dell'ass. infortunio degli occupanti |

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| - e4.pv.ci4: Illustrano gli elementi fondamentali dei prodotti delle assicurazioni private. (C2) | |

Circle Economia domestica parte 1 (1/4)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: Documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none"> - c3.pv.ci2: Spiegano in modo appropriato alla situazione le basi giuridiche rilevanti del loro settore. (C2) - c3.pv.ci7: Spiegano le disposizioni legali inerenti i sinistri e i casi di prestazioni. (C2) - c3.pv.ci11: Valutano in modo competente le usuali soluzioni assicurative. (C3) <p>CO d2: Condurre colloqui di vendita e trattative con i clienti o i fornitori</p> <ul style="list-style-type: none"> - d2.pv.ci1: Illustrano in modo completo le principali basi legali per il settore assicurativo. (C2) - d2.pv.ci2: Indicano i prodotti e i servizi rilevanti in campo assicurativo. (C1) - d2.pv.ci3: Spiegano i prodotti e le prestazioni in ambito assicurativo. (C2) - d2.pv.ci4: Spiegano in modo comprensivo i processi e le procedure inerenti le assicurazioni private. (C2) <p>CO e4: Preparare a livello multimediale contenuti riferiti all'azienda</p> <ul style="list-style-type: none"> - e4.pv.ci1: Spiegano i servizi dell'azienda. (C2) - e4.pv.ci2: Fanno distinzione fra i concorrenti del settore dell'assicurazione privata sulla base dei criteri rilevanti. (C2) - e4.pv.ci4: Illustrano gli elementi fondamentali dei prodotti delle assicurazioni private. (C2) | <p>Assicurazione della mobilia domestica</p> <ul style="list-style-type: none"> - Panoramica e basi legali - Copertura assicurativa: persone e cose assicurate, validità territoriale, rischi assicurati (copertura di base e possibili complementi), esclusioni, somma assicurata - Prestazione assicurativa comprensiva di costi consequenziali coassicurati <p>Possibili assicurazioni complementari come</p> <ul style="list-style-type: none"> - l'assicurazione casco dell'economia domestica - l'assicurazione per le biciclette - l'assicurazione per i bagagli, - l'assicurazione per gli oggetti di valore - l'assicurazione per gli animali domestici <p>e le loro delimitazioni rispetto all'assicurazione della mobilia domestica</p> |

Circle Economia domestica parte 2 (1/5)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: Documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none"> - c3.pv.ci2: Spiegano in modo appropriato alla situazione le basi giuridiche rilevanti del loro settore. (C2) - c3.pv.ci7: Spiegano le disposizioni legali inerenti i sinistri e i casi di prestazioni. (C2) - c3.pv.ci11: Valutano in modo competente le usuali soluzioni assicurative. (C3) <p>CO d2: Condurre colloqui di vendita e trattative con i clienti o i fornitori</p> <ul style="list-style-type: none"> - d2.pv.ci1: Illustrano in modo completo le principali basi legali per il settore assicurativo. (C2) - d2.pv.ci2: Indicano i prodotti e i servizi rilevanti in campo assicurativo. (C1) - d2.pv.ci3: Spiegano i prodotti e le prestazioni in ambito assicurativo. (C2) - d2.pv.ci4: Spiegano in modo comprensivo i processi e le procedure inerenti le assicurazioni private. (C2) <p>CO e4: Preparare a livello multimediale contenuti riferiti all'azienda</p> <ul style="list-style-type: none"> - e4.pv.ci1: Spiegano i servizi dell'azienda. (C2) - e4.pv.ci2: Fanno distinzione fra i concorrenti del settore dell'assicurazione privata sulla base dei criteri rilevanti. (C2) - e4.pv.ci4: Illustrano gli elementi fondamentali dei prodotti delle assicurazioni private. (C2) | <p>Assicurazione di responsabilità civile privata</p> <ul style="list-style-type: none"> - Panoramica e basi legali - Copertura assicurativa: persone assicurate, validità territoriale, rischi o responsabilità assicurati, danni assicurati, esclusioni, somma di garanzia - Prestazioni assicurative - Rischi complementari assicurabili <p>Assicurazione cyber</p> |

4 Piano dei contenuti (2° e 3° anno di tirocino)

Circle Viaggi & controversie giuridiche (2/1)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: Documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none">- c3.pv.ci10: Illustrano il modo corretto di analizzare esigenze di clienti e situazioni di rischio in campo assicurativo. (C2)- c3.pv.ci11: Valutano in modo competente le usuali soluzioni assicurative. (C3)- c3.pv.ci12: Denotano un modo di comunicare con i clienti adeguato ai gruppi target e alla situazione. <p>CO d2: Condurre colloqui di vendita e trattative con i clienti o i fornitori</p> <ul style="list-style-type: none">- d2.pv.ci2: Indicano i prodotti e i servizi rilevanti in campo assicurativo. (C1)- d2.pv.ci3: Spiegano i prodotti e le prestazioni in ambito assicurativo. (C2) <p>CO e4: Preparare a livello multimediale contenuti riferiti all'azienda</p> <ul style="list-style-type: none">- e4.pv.ci4: Illustrano gli elementi fondamentali dei prodotti delle assicurazioni private. (C2) | <p>Assicurazione viaggi</p> <ul style="list-style-type: none">- Spese di annullamento- Assistenza persone- Assistenza veicoli- Assicurazione del viaggio sostitutivo- Assicurazione bagagli- Sovrapposizioni- Dialogo con il cliente e assicurazione viaggi <p>Assicurazione di protezione giuridica privata e circolazione</p> <ul style="list-style-type: none">- Panoramica e basi legali- Ambiti giuridici assicurati- Prestazioni assicurate- Dialogo con il cliente e assicurazione di protezione giuridica |

Circle Abitazione di proprietà (2/2)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: Documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none"> - c3.pv.ci2: Spiegano in modo appropriato alla situazione le basi giuridiche rilevanti del loro settore. (C2) - c3.pv.ci11: Valutano in modo competente le usuali soluzioni assicurative. (C3) <p>CO d2: Condurre colloqui di vendita e trattative con i clienti o i fornitori</p> <ul style="list-style-type: none"> - d2.pv.ci1: Illustrano in modo completo le principali basi legali per il settore assicurativo. (C2) - d2.pv.ci2: Indicano i prodotti e i servizi rilevanti in campo assicurativo. (C1) - d2.pv.ci3: Spiegano i prodotti e le prestazioni in ambito assicurativo. (C2) <p>CO e2: Ricercare e valutare informazioni in ambito economico e commerciale</p> <ul style="list-style-type: none"> - e2.pv.ci1: Spiegano le più frequenti somiglianze e differenze fra gli offerenti privati e pubblici dell'intero comparto assicurativo. (C2) <p>CO e4: Preparare a livello multimediale contenuti riferiti all'azienda</p> <ul style="list-style-type: none"> - e4.pv.ci1: Spiegano i servizi dell'azienda. (C2) - e4.pv.ci4: Illustrano gli elementi fondamentali dei prodotti delle assicurazioni private. (C2) | <p>Assicurazione per stabili (assicurazione di cose per stabili assicurazione della responsabilità civile del proprietario d'immobili)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Panoramica e basi legali - Stabili: rischi e pericoli assicurabili - Prestazioni assicurate - Differenza rispetto all'assicurazione della mobilia domestica e della responsabilità civile privata <p>Possibili assicurazioni complementari come</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copertura estesa - Assicurazione contro i terremoti - Impianti domestici - Giardini e dintorni <p>e la loro differenziazione dall'assicurazione di cose per stabili</p> <p>Assicurazione costruzioni (assicurazione dell'opera grezza, assicurazione dei lavori di costruzione, assicurazione della responsabilità civile del committente)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Panoramica e basi legali - Rischi assicurati - Prestazioni assicurate |

Circle PMI parte 1 (2/3)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: Documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none"> - c3.pv.ci2: Spiegano in modo appropriato alla situazione le basi giuridiche rilevanti del loro settore. (C2) <p>CO d2: Condurre colloqui di vendita e trattative con i clienti o i fornitori</p> <ul style="list-style-type: none"> - d2.pv.ci1: Illustrano in modo completo le principali basi legali per il settore assicurativo. (C2) - d2.pv.ci2: Indicano i prodotti e i servizi rilevanti in campo assicurativo. (C1) - d2.pv.ci3: Spiegano i prodotti e le prestazioni in ambito assicurativo. (C2) <p>CO e4: Preparare a livello multimediale contenuti riferiti all'azienda</p> <ul style="list-style-type: none"> - e4.pv.ci2: Fanno distinzione fra i concorrenti del settore dell'assicurazione privata sulla base dei criteri rilevanti. (C2) - e4.pv.ci4: Illustrano gli elementi fondamentali dei prodotti delle assicurazioni private. (C2) | <p>Assicurazione di cose per aziende</p> <ul style="list-style-type: none"> - Panoramica e basi legali - Rischi assicurati - Prestazioni assicurate <p>Assicurazione trasporti</p> <ul style="list-style-type: none"> - Assicurazione di merci - Assicurazioni RC sul traffico di merci - Forme speciali <p>Assicurazioni tecniche (non dettagliate)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Assicurazione macchine - Assicurazione montaggio - Assicurazione casco macchine - Assicurazione per impianti d'elaborazione elettronica dei dati - Assicurazione degli impianti tecnici <p>-</p> |

Circle PMI parte 2 (2/4)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: Documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none"> - c3.pv.ci4: Spiegano le particolarità e le prescrizioni inerenti la sicurezza sul lavoro, la tutela della salute e la private. (C2) - c3.pv.ci10: Illustrano il modo corretto di analizzare esigenze di clienti e situazioni di rischio in campo assicurativo. (C2) <p>CO d2: Condurre colloqui di vendita e trattative con i clienti o i fornitori</p> <ul style="list-style-type: none"> - d2.pv.ci1: Illustrano in modo completo le principali basi legali per il settore assicurativo. (C2) - d2.pv.ci2: Indicano i prodotti e i servizi rilevanti in campo assicurativo. (C1) - d2.pv.ci3: Spiegano i prodotti e le prestazioni in ambito assicurativo. (C2) <p>CO e2: Ricercare e valutare informazioni in ambito economico e commerciale</p> <ul style="list-style-type: none"> - e2.pv.ci2: Illustrano i modelli di business rilevanti specifici del settore. (C2) - e2.pv.ci4: Spiegano le attuali innovazioni e tendenze del loro settore a livello adeguato e in modo comprensibile. (C2) - e2.pv.ci6: Illustrano le tematiche inerenti la sostenibilità nel loro ramo di attività. (C2) <p>CO e4: Preparare a livello multimediale contenuti riferiti all'azienda</p> <ul style="list-style-type: none"> - e4.pv.ci1: Spiegano i servizi dell'azienda. (C2) - e4.pv.ci2: Fanno distinzione fra i concorrenti del settore dell'assicurazione privata sulla base dei criteri rilevanti. (C2) - e4.pv.ci4: Illustrano gli elementi fondamentali dei prodotti delle assicurazioni private. (C2) | <p>Approfondimento della parte 1</p> <p>Possibili assicurazioni complementari come interruzione d'esercizio, assicurazione contro le epidemie, copertura estesa, assicurazione cyber, terremoto, attrezzature tecniche</p> <p>Assicurazione di responsabilità civile per imprese / professionale</p> <ul style="list-style-type: none"> - Panoramica e basi legali - Rischi assicurati - Prestazioni assicurate - Differenza rispetto all'assicurazione di responsabilità civile del proprietario d'immobili - Rischi complementari assicurabili, come i costi di richiamo, ecc. <p>Assicurazioni di persone e sociali (LAINF, indennità giornaliera di malattia, LPP)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Continuazione del pagamento dello stipendio, contratti collettivi di lavoro - Effetti delle diverse forme giuridiche - Panoramica approssimativa di chi deve stipulare quale assicurazione |

Circle Concetto dei 3 pilastri (2/5)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none">- c3.pv.ci12: Denotano un modo di comunicare con i clienti adeguato ai gruppi target e alla situazione. (C3) <p>CO d2: condurre colloqui informativi e di consulenza con clienti o fornitori</p> <ul style="list-style-type: none">- d2.pv.ci1: Illustrano in modo completo le principali basi legali per il settore assicurativo. (C2) <p>CO e4: preparare a livello multimediale contenuti legati all'azienda</p> <ul style="list-style-type: none">- e4.pv.ci4: Illustrano gli elementi fondamentali dei prodotti delle assicurazioni private. (C2) | <p>Assicurazioni sociali in Svizzera</p> <ul style="list-style-type: none">- Breve descrizione- Gruppo di persone <p>Concetto dei 3 pilastri</p> <ul style="list-style-type: none">- Panoramica e base giuridica- Persone assicurate- Contributi- Prestazioni assicurative- Organizzazione (finanziamento)- Trattamento fiscale |

Circle Protezione del reddito parte 1 (Invalidità) (2/6)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none"> - c3.pv.ci2: Spiegano in modo appropriato alla situazione le basi giuridiche rilevanti del loro settore. (C2) - c3.pv.ci12: Denotano un modo di comunicare con i clienti adeguato ai gruppi target e alla situazione. (C3) - c3.pv.ci13: Spiegano le interfacce fra assicurazione e clienti. (C2) <p>CO d2: condurre colloqui informativi e di consulenza con clienti o fornitori</p> <ul style="list-style-type: none"> - d2.pv.ci1: Illustrano in modo completo le principali basi legali per il settore assicurativo. (C2) - d2.pv.ci3: Spiegano i prodotti e le prestazioni in ambito assicurativo. (C2) | <p>Sistema di previdenza dei 3 pilastri</p> <p>Regolamento della continuazione del pagamento salariale in Svizzera</p> <p>Prestazioni delle assicurazioni sociali in caso di invalidità</p> <p>Analisi di previdenza in caso di incapacità lucrativa in caso di malattia o infortunio</p> <ul style="list-style-type: none"> - Interazione all'interno del sistema dei 3 pilastri - Prestazioni assicurative (sociali / private) - Disegnare diagrammi - Determinare le esigenze - Colmare le lacune di previdenza con assicurazioni sulla vita <p>Tipi di contratti di assicurazione sulla vita</p> <p>Processo dalla "proposta alla polizza"</p> |

Circle Protezione del reddito parte 2 (Decesso) (2/7)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CO c3: documentare, coordinare e attuare processi aziendali</p> <ul style="list-style-type: none"> - c3.pv.ci1 Espongono le direttive di compliance vigenti nel loro settore. (C2) - c3.pv.ci3 Spiegano le direttive e le prescrizioni in materia di protezione dei dati specifiche per il loro ramo (incluso il trattamento dei dati sensibili). (C2) - c3.pv.ci9 Spiegano in forma concisa le disposizioni di legge concernenti la gestione dei rapporti contrattuali con assicuratori e clienti. (C2) - c3.pv.ci10 Illustrano il modo corretto di analizzare esigenze di clienti e situazioni di rischio in campo assicurativo. (C2) - c3.pv.ci12 Denotano un modo di comunicare con i clienti adeguato ai gruppi target e alla situazione. (C3) - c3.pv.ci13 Spiegano le interfacce fra assicurazione e clienti. (C2) | <p>Sistema di previdenza dei 3 pilastri</p> <p>Prestazioni delle assicurazioni sociali in caso di decesso</p> <p>Analisi di previdenza in caso di decesso</p> <ul style="list-style-type: none"> - Interazione con il sistema dei 3 pilastri - Prestazioni assicurative (sociali / private) - Disegnare i grafici - Determinare le esigenze - Colmare le lacune di previdenza con l'assicurazione sulla vita <p>Clausola beneficiaria in caso di decesso</p> <p>Privilegio del diritto successorio</p> <p>Offerta e proposta</p> <ul style="list-style-type: none"> - Componenti di un'offerta di assicurazione sulla vita - Informazioni da verificare in una proposta di assicurazione sulla vita - Possibilità per l'assicuratore di accettare o rifiutare una proposta di assicurazione <p>Tipi di contratti di assicurazione sulla vita</p> <p>Pagamenti in ritardo e assicurazione sulla vita</p> |

Circle Pensionamento (2/8)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (seguono) | <p>Sistema di previdenza dei 3 pilastri</p> <p>Prestazioni delle assicurazioni sociali per la vecchiaia</p> <p>Analisi di previdenza per la vecchiaia</p> <ul style="list-style-type: none">- Interazione con il sistema dei 3 pilastri- Prestazioni assicurative (sociali / private)- Disegnare i grafici- Determinare le esigenze- Colmare le lacune di previdenza con l'assicurazione sulla vita <p>Clausola beneficiaria in caso di decesso</p> <p>Vantaggi e svantaggi della banca rispetto all'assicurazione</p> <p>Tipi di polizze vita</p> <p>Le basi di un fondo d'investimento</p> <p>Privilegio fiscale</p> <p>Promozione dell'abitazione di proprietà</p> <p>Prelievo di capitale</p> |

Circle Salute (3/1)

| Competenze operative / obiettivi di valutazione | Catalogo dei temi |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (seguono) | <p>Assicurazione obbligatoria delle cure medico-sanitarie</p> <ul style="list-style-type: none">• Panoramica e base giuridica• Persone assicurate• Prestazioni assicurate• Sospensione della copertura infortuni --> Interfaccia con la LAINF• Ambito locale• Modelli assicurativi• Partecipazione ai costi• Premi assicurativi• Opzioni di risoluzione, scadenze• Inadempienza nei pagamenti (premi, partecipazione ai costi)• Tendenze nel settore sanitario <p>Assicurazione sanitaria integrativa facoltativa ai sensi della LCA</p> <ul style="list-style-type: none">• Panoramica e base giuridica• Eventuali assicurazioni complementari come spese mediche (medicinali, medicina complementare, spese di trasporto e di soccorso, ausili, ecc.), copertura all'estero, assicurazioni ospedaliere complementari, assicurazioni dentarie complementari, assicurazioni di capitale complementari, assicurazioni di indennità giornaliera• Tipi di tariffa <p>Assicurazione infortuni</p> <ul style="list-style-type: none">• Interlocuzione di LAMal, LAINF, LAINF complemento e assicurazione privata contro gli infortuni• Panoramica e base giuridica• Persone assicurate• Moduli possibili (spese mediche, indennità giornaliera, indennità giornaliera ospedaliera, eccedenza salariale, indennità forfettaria, esonero per colpa grave o copertura della differenza) |

Corsi interaziendali a partire dal 2023, Piano dei contenuti (2o e 3o anno di tirocino)

Seguirà il piano dei contenuti per gli altri Circes CI del 2° e 3° anno di tirocinio.