

Management per Agenti Assicurativi



IRSA
*Istituto
per la Ricerca
e lo Sviluppo
delle Assicurazioni*



Obiettivi

Le agenzie di assicurazione devono affrontare oggi un **livello di competizione sempre più elevato**, non solo a causa dei nuovi player (banche, posta, reti multilevel, concessionari di auto), ma anche per la concorrenza della propria mandante, che distribuisce polizze attraverso la vendita diretta telefonica o tramite internet.

Guidare un'agenzia di assicurazione è un compito più complesso rispetto al passato. Le strutture agenziali devono affrontare la competizione con strumenti e competenze adeguate.

Non è più sufficiente per l'agente avere una buona preparazione tecnica e commerciale. Occorrono **qualità imprenditoriali e manageriali**, per coordinare uomini e mezzi non solo finalizzati alla distribuzione del prodotto assicurativo, ma soprattutto mirati alla creazione di valore aggiunto attraverso l'erogazione al cliente di un servizio che solo l'agenzia, come intermediario qualificato, è in grado di fornire.

Il percorso didattico delle lezioni tocca **tutti gli ambiti tecnici e manageriali** che l'agente deve conoscere e tratta gli strumenti che deve essere in grado di padroneggiare per gestire l'agenzia in maniera efficace: dai modelli organizzativi al sistema informativo, dalla gestione delle risorse umane alle tecniche di marketing, dal risk management al controllo di gestione, senza trascurare i principi etici cui fare riferimento per una corretta gestione della relazione con i clienti. Tutti elementi necessari per la formazione di un **agente imprenditore** che sappia creare valore aggiunto attraverso un qualificato posizionamento sul mercato.

Programma

L'evoluzione del mercato assicurativo

- Il sistema delle imprese, l'evoluzione del mercato e del sistema assicurativo
- Il mercato internazionale e il London Market
- I canali della intermediazione assicurativa
- La distribuzione assicurativa in Italia e il ruolo degli agenti

Il quadro di riferimento giuridico

- Introduzione al diritto delle assicurazioni
- L'impresa e la società
- L'intermediazione assicurativa in Italia e in Europa

I modelli organizzativi di un'agenzia: l'informatizzazione

- I modelli organizzativi dell'impresa di assicurazione
- I modelli organizzativi di un'agenzia di assicurazioni
- Le strategie d'impresa nelle agenzie di assicurazione
- I fondamenti di tecnologie informatiche e telecomunicazioni
- L'informatizzazione dell'agenzia
- L'utilizzo di internet, dei motori di ricerca e della posta elettronica
- La riservatezza, i rischi informatici e il computer crime

La gestione delle risorse umane

- I principali modelli organizzativi
- Le tecniche di reclutamento
- Il reclutamento, la selezione, lo sviluppo e la gestione delle risorse umane
- I sistemi di motivazione e la gestione dei percorsi di carriera
- La gestione della leadership

Lo sviluppo commerciale e il marketing

- Il marketing e la centralità del cliente
- L'analisi delle potenzialità del territorio e del portafoglio
- Il marketing mix e l'offerta complessiva dell'agenzia
- Il target marketing come strumento di new business
- Il CRM come strumento di fidelizzazione e Cross Selling
- Le metodologie di Cross Selling e le sue potenzialità

Il controllo di gestione e la redditività dell'agenzia

- La lettura economico-finanziaria-patrimoniale della gestione aziendale
- La struttura e l'analisi di bilancio: stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa
- L'interpretazione dei bilanci
- I principi e i criteri di pianificazione e controllo business plan
- Il controllo di gestione e il sistema di budget
- La visione economica del risk management e la consulenza economica nel campo dei servizi assicurativi non vita

Il risk management e la gestione del rischio e del sinistro

- I controlli e i metodi di analisi
- L'analisi, la valutazione e la prevenzione del rischio.
- I fondamenti sui principali fenomeni: elettrici, incendio, esplosioni, idrici, geologici, sismici, ecc.
- Le tecniche di gestione dei rischi
- Il piano assicurativo aziendale, la gestione delle polizze e dei rischi
- La salvaguardia dei beni e la continuità produttiva
- L'utilizzo di strumenti operativi
- La stima preventiva
- Gli aspetti generali della perizia assicurativa

La comunicazione interna ed esterna

- Il processo di comunicazione
- I fondamenti di relazione interpersonali
- I principi di fidelizzazione e di customer satisfaction
- La relationship verso le compagnie e il cliente

L'etica e il business nel mercato unico delle assicurazioni

- L'etica nell'Europa delle assicurazioni
- L'etica nel business e la deontologia professionale
- Le competenze professionali e la qualità nelle prestazioni

Profilo dei partecipanti

Il corso avanzato in Management per agenti assicurativi è rivolto a **consulenti e intermediari assicurativi** che desiderano approfondire in una visione unitaria tutte le tematiche fondamentali per poter **gestire con una visione imprenditoriale** un'agenzia di assicurazione.

Il corso è rivolto altresì a laureati in discipline economiche e giuridiche che ambiscono a intraprendere la carriera agenziale. La guida di un'agenzia di assicurazione richiede ormai competenze sempre più specifiche, mirate alla **creazione di valore aggiunto** per i clienti e per le compagnie mandanti. L'agente e i suoi collaboratori sono un cuscinetto che si inserisce tra queste due entità, con il ruolo di mediare tra le diverse esigenze, a volte contrastanti.

Il corso si propone quindi anche di soddisfare le esigenze di formazione di giovani agenti che desiderano ampliare e approfondire le loro conoscenze, per **migliorare l'efficienza della loro agenzia** attraverso lo studio e l'utilizzo di nuovi modelli organizzativi.

Opportunità professionali

Per i diplomati o laureati che vogliono avviarsi alla professione di agente assicurativo, il corso è un'opportunità per inserirsi in una struttura con una **visione ampia del business assicurativo**, e intraprendere così un percorso di carriera rapido e consistente.

A chi opera già in agenzia, come agente o collaboratore, il corso offre gli strumenti per una gestione più efficace del business dal punto di vista imprenditoriale.

A tutti, fornisce le competenze indispensabili per affrontare con successo le **sfide di un mercato sempre più esigente**, in cui il cliente pretende una **consulenza personalizzata** e rifiuta di acquistare una polizza non ritagliata secondo le proprie necessità.

Organizzazione e sede del corso

Il corso si svolgerà presso il Politecnico di Milano, nella sede di Milano in via Garofalo, 39.

Avrà la durata di 160 ore circa distribuite nell'arco di 6 mesi, dal 11 febbraio al 9 luglio.

Le lezioni verranno tenute il venerdì pomeriggio dalle 15.00 alle 19.00 e il sabato mattina dalle 9.00 alle 13.00, con cadenza settimanale.

Modalità di partecipazione

Per l'ammissione al corso avanzato in Management per agenti assicurativi è prevista una selezione basata sulla valutazione dei curricula.

La domanda di iscrizione deve pervenire entro il 4 febbraio.

La quota di partecipazione al corso è di 5.000 euro.

Management per Agenti Assicurativi

IRSA
Istituto
per la Ricerca
e lo Sviluppo
delle Assicurazioni

 **CINEAS**
PER UNA CULTURA DEL RISCHIO



**Domanda di iscrizione da inviare via fax al n. 02.2399.3863/9375
entro il 4 febbraio.**

Nome Cognome

Via

C.A.P.

Città

Prov.

Data di nascita

Tel.

Fax

Azienda

E-Mail

Laurea in

Sede di Laurea

Anno di Laurea

Votazione

I dati personali da Lei forniti con la compilazione del coupon verranno trattati in forma prevalentemente automatizzata ed in conformità alla legge 675/96 al solo fine di organizzare le iniziative didattiche del Consorzio.

Promotori

Cineas

Cineas è stato costituito a Milano nel 1987 per promuovere lo sviluppo scientifico-tecnologico e la formazione professionale nella gestione dei rischi d'impresa e nel loss adjustment. È un consorzio altamente qualificato perché può contare su tutti i maggiori specialisti nelle tematiche inerenti alla gestione dei rischi e alla liquidazione dei sinistri. I Soci, infatti, rappresentano il mondo industriale (risk manager), il mondo assicurativo (compagnie di assicurazione, periti e broker) e il mondo accademico (Politecnico di Milano e Università Bocconi).

Le finalità principali consistono nel creare cultura nella gestione dei rischi, essere la cerniera tra la domanda di sicurezza del mondo imprenditoriale e le competenze più qualificate nella gestione dei rischi, creare nuove professionalità.

IRSA

IRSA, l'Istituto per la Ricerca e lo Sviluppo delle assicurazioni, è un'associazione senza fine di lucro costituita dalle imprese del settore e promossa dall'ANIA, l'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici.

IRSA promuove l'evoluzione del settore assicurativo attraverso gli studi e le ricerche internazionali, la cooperazione con le università, l'innovazione organizzativa e tecnologica delle imprese e la formazione delle risorse umane.

IRSA è impegnata a diffondere nella società la cultura della prevenzione del rischio e della previdenza.

UEA - Unione Europea Assicuratori

L'Unione Europea Assicuratori nasce come associazione tra agenti nel 1973 per l'appassionata iniziativa di un piccolo gruppo di professionisti.

Oggi, dopo 30 anni, l'Uea è arrivata a contare più di 500 soci - agenti appartenenti a tutte le compagnie - che operano su tutto il territorio nazionale, con presenze anche in Francia e Svizzera e che rappresentano un ingente fetta di mercato in termini di premi assicurativi.

L'Uea è l'ideatrice di numerosi progetti di ampio respiro fra i quali spiccano il progetto Giada, ed il progetto Maestro.

Attualmente l'Uea è impegnata sul progetto European Intermediary, una ricerca e uno studio comparato sulle differenti realtà agenziali in ambito europeo.

CINEAS Via Garofalo, 39 - 20133 Milano
tel. +39 02.2399.3803/9373 - fax +39 02.2399.3863/9375
e-mail: cineas@polimi.it - sito internet: www.cineas.it

IRSA Istituto per la Ricerca e lo Sviluppo delle Assicurazioni
Corso Italia, 17 - 20122 Milano
tel. +39 02.72304.272/232 - fax +39 02.72304242
Patrizia_Rivello@irsa.net
sito internet: www.irsa.net

UEA Unione Europea Assicuratori
Via Gaetano Giardino, 4 - 20123 Milano
tel. +39 02.875.315 - fax +39 02.72002417
e-mail: ueaita@tin.it - sito internet: www.uea.it