



**UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI  
DI PARMA**



**Vittoria**  
**Assicurazioni**

---

# Laboratorio di Intermediazione Assicurativa

**Anno 2016**

## Il Progetto

- Il Progetto prevede l'attivazione di un **Laboratorio di Intermediazione Assicurativa** inserito nel corso di Laurea Magistrale in Finanza & Risk Management attivo presso l'Università di Parma - Dipartimento di Economia. La sua realizzazione è stata possibile attraverso una partnership con Vittoria Assicurazioni.
- E' finalizzato a completare l'offerta formativa degli studenti del 1° e 2° anno con competenze specialistiche, grazie alle quali possano apprendere e partecipare con diretta responsabilità **all'attività di agenzia di assicurazioni**, sotto il profilo organizzativo, gestionale e di vendita, acquisendo così le capacità di un vero intermediario assicurativo.
- Il laboratorio, realizzato presso la Sede universitaria, si sviluppa attraverso un percorso formativo e pratico con esame finale che consente l'acquisizione di crediti. I partecipanti sono seguiti dal punto di vista formativo e di training da formatori specializzati Vittoria, affiancati da docenti dell'Università.

## Presentazione – Iscrizioni



Presentazione Laboratorio a cura dell'Università

Grande interesse degli studenti per la proposta



Richiesta iscrizioni superiore al numero massimo previsto (30 posti)

# Il Programma

## Iscritti a seguito verifica dei requisiti: 29

### Sedi:

- Direzione Vittoria Assicurazioni, Milano (23 e 30 settembre)
- Sede Dipartimento Economia Università di Parma (tutte le altre date)

### TEORIA h 20: Contenuti Didattici

- 23 Settembre 2016: Contratto assicurativo (h 6)
- 30 Settembre 2016: Normativa intermediazione (h 6)
- 7 Ottobre 2016: I Rami Danni: l'auto (h 4)
- 14 Ottobre 2016: I Rami Elementari e il Vita – (h 4)

### ADDESTRAMENTO h 36: Contenuti Didattici

- 21 Ottobre 2016: Contabilità – (h 4)
- 28 Ottobre 2016: Portafoglio – (h 4)
- 4 Novembre 2016: Gestione – (h 4)
- 11 Novembre 2016: Quietanzamento e Struttura organizzativa – (h 4)
- 18 Novembre 2016: La Vendita in mobilità – (h 4)
- 24 Novembre 2016: Il Cliente – (h 3)
- 25 Novembre 2016: Il Cliente 2 – (h 4)
- 1 Dicembre 2016: Esercitazioni – (h 3)
- 2 Dicembre 2016: Esercitazioni – (h 6)

## Gli Sponsor e i Docenti



**Cesare Caldarelli**  
D.G. VITTORIA ASSICURAZIONI



**Claudio Cacciamani**  
Prof. Economia UNIPARMA



**Elisa Bocchialini**  
UNIPARMA



**Simone Berruti**  
VITTORIA ASSICURAZIONI



**Stefania Scaglia**  
VITTORIA ASSICURAZIONI



**Paolo Castrovinci**  
VITTORIA ASSICURAZIONI



**Laura Castellano**  
VITTORIA ASSICURAZIONI



**Barbara Faoro**  
VITTORIA ASSICURAZIONI

# I Luoghi



## Interesse e Frequenza Laboratorio

Spiccato interesse sin dai primi incontri



Frequenza assidua per l'intera durata

# Il percorso: momenti particolari

## Visita ispettiva IVASS

**In concomitanza con le ultime lezioni l'IVASS ha effettuato una visita a sorpresa nella giornata di venerdì 25 Novembre.**

**E' intervenuto presso l'Università il dott. Giovanni Scaccia che ha illustrato agli studenti come si svolge la visita presso le agenzie e simulato una vera ispezione.**

### Parte teorica

Ha illustrato:

- la Normativa vigente
- Il quadro di riferimento dei regolamenti in vigore
- il Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi
- le diverse tipologie di visite ispettive

### Parte pratica

- Ha simulato la visita ispettiva più completa inerente l'ispezione dei contratti emessi dagli studenti
- Ha richiesto a due studenti di rappresentare la classe interpretando le figure di agenti; sono state poste loro domande specifiche sui contratti e sulle chiusure dei giornali di cassa delle varie giornate

**Entrambi gli studenti/agenti hanno risposto in modo completo ed esaustivo ai quesiti posti e l'ispettore IVASS ha espresso, oltre ai complimenti ai due studenti, la sua approvazione e plauso per il lavoro effettuato nel Laboratorio**

## Il percorso: momenti particolari

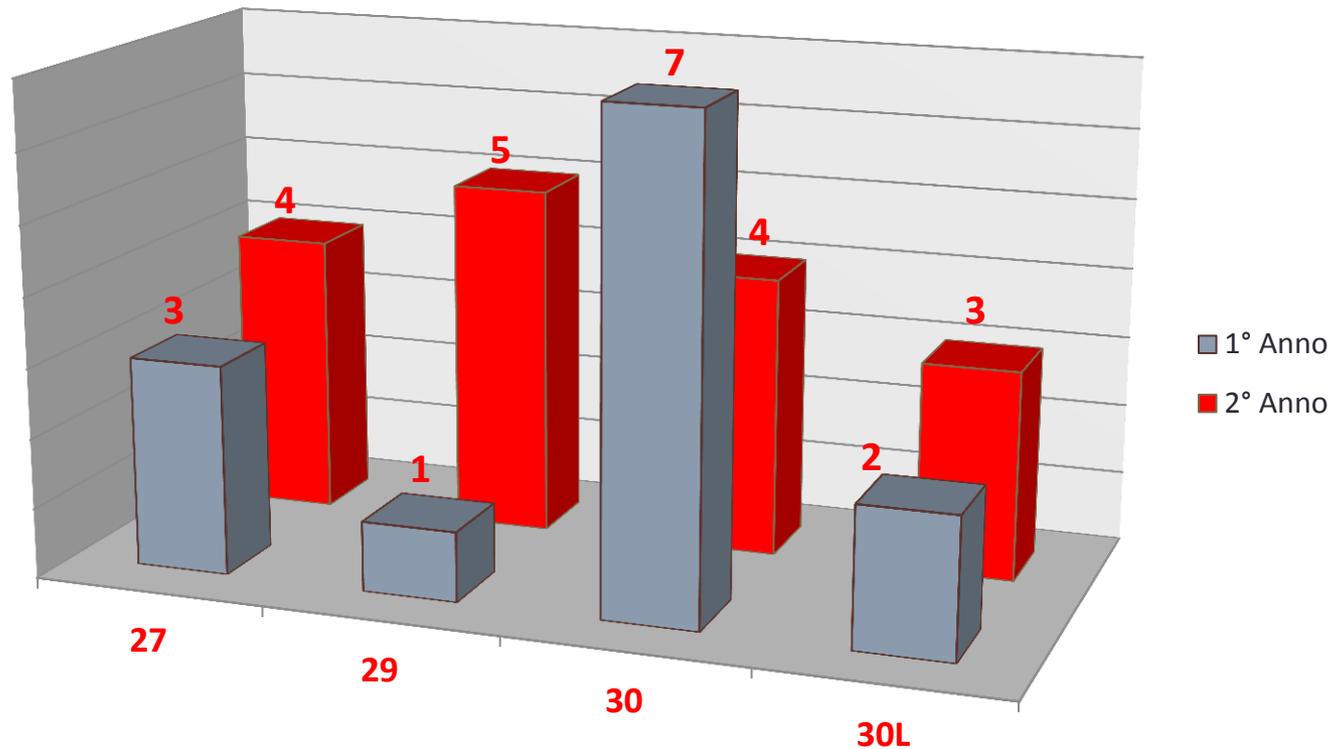
### Esercitazione Finale

**Per rendere dinamiche e gradevoli le due giornate di esercitazioni finali è stato organizzato una sorta di Gioco di Ruolo a squadre**

<b>Prima giornata</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ogni studente ha eseguito 5 esercizi di Contabilità Agenzie</li><li>• Il punteggio di ogni studente ha fatto cumulo per la squadra di appartenenza</li></ul>
<b>Seconda giornata</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ogni componente delle due Squadre ha interpretato a turno il Ruolo di Intermediario e di Cliente</li><li>• Ogni Cliente ha ricevuto una traccia da seguire per il comportamento da inscenare e per il prodotto assicurativo da richiedere all'intermediario</li><li>• Ad ogni obiettivo raggiunto dall'intermediario è stato assegnato un punteggio</li><li>• Il punteggio accumulato da ogni "Intermediario" ha fatto cumulo per la squadra di appartenenza</li></ul>
<b>Premiazioni finali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Il miglior risultato individuale della prima giornata</li><li>• Il miglior risultato individuale della seconda giornata</li><li>• Il miglior risultato individuale assoluto</li><li>• La squadra migliore</li></ul>

**La gara è stata molto apprezzata da tutti gli studenti che hanno lavorato con impegno, restituendo feedback molto positivi a livello di risultati e di gradimento**

## Risultati finali: i voti

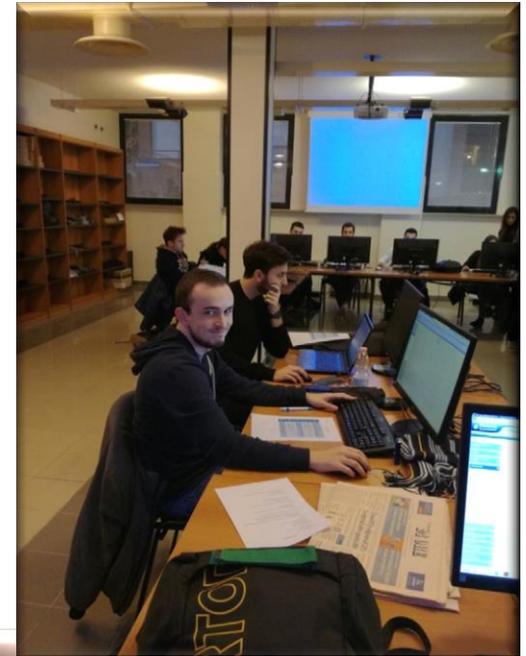


Isritti al primo anno	13
Isritti al secondo anno	16
<b>Totale Studenti partecipanti</b>	<b>29</b>

# Gli Studenti



25 Novembre: ispezione IVASS



1 Dicembre: esercitazione finale



1 Dicembre: esercitazione finale

## Gli Studenti



2 Dicembre: la gara di vendita



2 Dicembre: la gara di vendita



2 Dicembre: la premiazione

## I giudizi degli studenti

### Quali sono stati a tuo avviso gli aspetti positivi del Laboratorio?

Toccare con mano una realtà lavorativa di nostro interesse. È a mio parere un'attività da effettuare in ogni corso perché si mette in pratica quello per cui si spendono tante ore di studio. È stato molto emozionante e "invogliante" dover imparare ad utilizzare un vero programma. Costruire qualcosa di virtuale che avesse del vero è la miglior scelta che poteste fare.

**Hai suggerimenti da fornirci per migliorare il Laboratorio?**  
L'unico suggerimento è cercare di sviluppare progetto del genere per ogni corso. Sono molto più utili di una lezione frontale

### Quali sono stati a tuo avviso gli aspetti positivi del Laboratorio?

Innanzitutto è stato possibile conoscere un mondo nuovo per la maggior parte di noi. Tutti sappiamo cosa sono le assicurazioni ma durante il laboratorio sono stati dati nuovi spunti e chiavi di lettura interessanti del mondo assicurativo; e in particolare della vita di un'agenzia assicurativa. Un altro aspetto importante può sembrare di poco conto, è stata la visita alla sede di Vittoria, è stato importante per capire com'è strutturata una grande impresa e il clima che si respira all'interno. Infine è stato molto positivo per me poter utilizzare l'applicativo reale di vittoria assicurazioni e quindi poter utilizzare un software reale di lavoro, cosa che non capita spesso all'interno dell'università

### L'idea di svolgere due giornate di lezione a Milano presso la sede Vittoria Assicurazione ti è piaciuta?

**Suggeriresti di mantenere questa modalità anche il prossimo anno? Perché?**

Sì, assolutamente è quello che ti dà la spinta per dire sì lo faccio. Ti mette nelle condizioni di conoscere una realtà a cui molti di noi aspirerebbero. Conoscere l'ambiente, alcune persone la storia e dove si trova il cuore di Vittoria è stato più che apprezzato

### L'idea di svolgere due giornate di lezione a Milano presso la sede Vittoria Assicurazione ti è piaciuta?

Come ho già detto al punto 3 secondo me sì, è stata una bella esperienza vedere la sede di Vittoria, gli uffici, e sentire il clima all'interno. Anche il piccolo discorso alla prima giornata fatto dal D.G. Ragionier Caldarelli è stato molto apprezzato, in quanto ha detto cose che difficilmente vengono dette dai professori in classe, dato appunto la sua esperienza più lavorativa

**Ottima squadra, come progetto lancio lo dichiarare i vincitori, e dunque squadra che vince non si cambia. Formatori assistenti e professori.**

# La Rassegna stampa

<b>giornale delle</b> <b>Assicurazioni</b>		Mensile	Data	10-2016
			Pagina	35
			Foglio	1

**A PARMA**

## Prende il via il Laboratorio di intermediazione assicurativa

**N**uova attività didattica inaugurata dal dipartimento di economia dell'università degli studi di Parma. Con l'inizio del primo semestre 2016-17, infatti, parte il Laboratorio di intermediazione assicurativa, iniziata rivolta agli studenti della laurea magistrale in Finanza e risk management.

Di che si tratta? In pratica, il Laboratorio consiste nell'attivazione di un'agenzia di assicurazione simulata, il più possibile fedele alla realtà, sia nelle dinamiche interne, sia nelle relazioni con l'ambiente istituzionale esterno e con il mercato di riferi-



**Claudio Cacciamani**

mento. L'operazione si svolge con la partnership di **Vittoria Assicurazioni** che metterà a disposizione strumenti e know-how. La simulazione si avvale di attività di formazione tecnica, affiancamento e verifica dell'attività da parte di docenti, ma anche di esperti del settore, in un programma che alterna momenti di formazione sul campo ad altri nei quali gli studenti sono chiamati a mettere in pratica le competenze acquisite. Docenti responsabili del Laboratorio sono **Claudio Cacciamani** ed **Elisa Bocchialini**.



**Elisa Bocchialini**

Vala questo senso l'iniziativa dell'Università degli studi di Parma dove a inizio del primo semestre 2016-

<b>24 ORE PLUS</b> <small>24 ORE PLUS</small>	Date	10-12-2016
	Pagina	19
	Foglio	1

## L'agenzia assicurativa entra negli atenei

### Un nuovo laboratorio all'Università di Parma, simulazioni comprese

■ **P**olettini sempre più rigidi per accedere alla professione di agente e lo dimostrano anche i risultati pubblicati in pagina, dell'ultimo esame che ha avuto luogo il 13 luglio 2016. Ce l'ha fatta circa uno su cinque a superare lo scoglio dell'accesso alla professione assicurativa. La preparazione necessaria aumenta anche in relazione alla complessità crescente della normativa e degli adempimenti. Forse anche per questo la professione di agente entra negli atenei.

Vala questo senso l'iniziativa dell'Università degli studi di Parma dove a inizio del primo semestre 2016-

17 è stata attivata, presso il Dipartimento di Economia, una nuova attività didattica rivolta agli studenti della laurea magistrale in finanza e risk management denominata "Laboratorio di intermediazione assicurativa". Il laboratorio consiste nell'attivazione di un'agenzia di assicurazione simulata che mira a passare da un approccio astratto e talvolta passivo, a uno concreto e attivo. Nel caso specifico ciò è realizzato attraverso la riproduzione di un'agenzia di assicurazione, in modo quanto più possibile fedele alla realtà, sia nelle dinamiche interne, sia nelle relazioni con l'ambiente istituzionale esterno e con il mercato di riferimento. La riproduzione è stata resa possibile grazie alla partnership con Vittoria Assicurazioni, che ha messo a disposizione strumentazione e Know-how. «L'inserimento del Laboratorio all'interno del percorso di studi in Finanza e Risk Management mira all'istituzione di un "Corso universitario di altra formazione in campo assicurativo", ancora oggi unico in Italia, che possa agevolare efficacemente l'ingresso o la successione nel campo dell'attività di agente professionale di assicurazioni degli studenti» spiega Claudio Cacciamani, professore ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari all'Università di Parma e Coordinatore Scientifico del Laboratorio. Coordinatrice Didattica del progetto è invece la dottoressa Elisa Bocchialini. Come primo e concreto risultato del Laboratorio è prevista anche la pubblicazione di un **handbook** dell'agente professionista di assicurazioni.

Mentre lo Sna (Sindacato nazionale agenti) sta valutando di dare il proprio patrocinio a un corso di laurea triennale in Gestione di Impresa per intermediari assicurativi presso l'Università Mercatorum (Università telematica delle Camere di Commercio Italiane) «che mira a fornire le conoscenze teoriche, metodologiche e tecnico-professionali, dal punto di vista strutturale e di funzionamento delle aziende, con particolare riferimento all'attività di intermediazione assicurativa». Le materie del primo anno sono parte di quelle oggetto dell'esame Ipass che si svolgerà, probabilmente, a luglio 2017. Per chi ha superato degli esami presso altre Università, c'è la possibilità di vedersi riconosciuti quegli crediti compatibili con il corso di laurea.

Infine per tutti gli iscritti Rai verranno riconosciuti dei crediti formativi da utilizzare nel piano di studi.