

**Piano di formazione di 60 ore conforme ai criteri stabiliti dall'articolo 17  
comma 2 del Regolamento Isvap sull'intermediazione assicurativa  
per addetti operanti all'interno o al di fuori dei locali  
dell'intermediario iscritto nelle sezioni A, B o D**

*Ai sensi del D.L. 209/2005 "Codice delle Assicurazioni" e degli artt. 17, 21 e 42 del  
Regolamento ISVAP n° 5 del 16.10.2006*

1. Motivazione dell'intervento
2. Obiettivi formativi
3. Struttura e metodologia didattica
4. Contenuti e testo consigliato per lo studio a distanza
5. Durata intervento formativo e calendario videoconferenze
6. Modalità per il rilascio dell'attestato valido ai fini della certificazione degli  
requisiti formativi
7. In caso di non completamento del piano di formazione
8. Descrizione professionalità docenti
9. Requisiti minimi di sistema
10. Quota iscrizione e garanzia di fruibilità ed efficacia del corso
11. Modalità e termine utile per l'iscrizione

\*\*\*

### **1. Motivazione dell'intervento**

L'intervento formativo è teso al rispetto degli **obblighi di formazione  
professionale previsti dal Regolamento Isvap n. 5 del 16 ottobre 2006.**

A partire dal:

- o 1° febbraio 2007 per tutti i collaboratori e i dipendenti addetti all'attività di  
intermediazione al di fuori dei locali degli intermediari iscritti nelle sezioni A  
(Agente), B (Broker) o D (Banca, Intermediario Finanziario, Sim e Poste  
Italiane) **che abbiano iniziato ad operare a partire dal 24 ottobre  
2005;**
- o 30 settembre 2007 per tutti i collaboratori e i dipendenti addetti all'attività  
di intermediazione all'interno dei locali degli intermediari iscritti nelle sezioni  
A, B o D, **a prescindere dalla data in cui abbiano iniziato l'attività,**

detti 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), tenuti  
od organizzati a cura dell'intermediario o delle relative imprese preponenti.

I corsi devono concludersi con un test di verifica delle conoscenze acquisite.  
Dall'attestato, sottoscritto dal partecipante e dal responsabile della struttura che ha  
fornito la formazione, dovrà risultare il numero di ore di partecipazione al corso, gli  
argomenti, i nominativi dei docenti e l'esito positivo del test finale.

I corsi devono essere tenuti da docenti specializzati, intendendosi per tali coloro i  
quali abbiano un elevato livello di conoscenza nella materia assicurativa (anche  
derivante da una esperienza qualificata nel settore) e che abbiano le necessarie  
capacità di trasferimento a terzi delle cognizioni acquisite.

---

## 2. Obiettivi formativi

Acquisire le conoscenze teoriche aggiornate, le capacità tecnico - operative e di comunicazione con la clientela previste dal Regolamento Isvap n. 5 del 16 ottobre 2006.

## 3. Struttura e metodologia didattica

Il progetto è centrato sull'**e-learning**: prevede attività in videoconferenza ed attività a distanza variamente alternate.

Il percorso formativo prevede:

- + **sessioni di videoconferenza**, per fornire le nozioni teoriche preliminari degli argomenti oggetto del corso;
- + **studio individuale a distanza**: negli intervalli tra le lezioni in videoconferenza i partecipanti studiano gli argomenti previsti dal piano di studio avvalendosi:
  - o del materiale didattico caricato sul **web learning space**;
  - o del manuale adottato come **testo di studio**;
  - o delle registrazioni delle sessioni di videoconferenzaed analizzano le caratteristiche tecniche-giuridiche dei contratti assicurativi intermediati utilizzando:
  - o i **contratti assicurativi** intermediati;
  - o le **schede di analisi** caricate sul web learning space;
- + **test autovalutativi on line** (*quiz* random con domande in modalità vero/falso e domande a scelta multipla);
- + **l'assistenza e tutorship** tramite videoconferenza, telefono, via e-mail. Nella fase di studio ogni partecipante può rivolgersi ad un tutor per avere chiarimenti e spiegazioni. Il tutor guida il partecipante durante tutto il percorso seguendolo nello studio.

La piattaforma utilizzata per la videoconferenza è **Skymeeting**, sistema professionale di videocomunicazione.

Durante la sessione live i partecipanti, così come indicato nelle linee guida per i progetti formativi in modalità e-learning elaborate dal **CNIPA**, possono:

- + vedere ed ascoltare il docente;
- + focalizzare i concetti condividendo in sincrono con il docente le slides da questi utilizzate per la lezione;
- + intervenire in audio video;
- + interagire con il docente e con gli altri partecipanti utilizzando la lavagna elettronica, la chat e materiali in vari formati;
- + navigare sul web sotto la guida del docente;
- + fare dei test;
- + formare gruppi di lavoro guidati on-line.

---

La piattaforma utilizzata per lo studio a distanza è **ATutor**.  
Sviluppata dall'università di Toronto, la piattaforma è conforme agli standard: **SCORM 1.2 (LMS RTE3)**, alle specifiche di **Content Packaging IMS** e ai requisiti di accessibilità **W3C WCAG 1.0 al livello AA+**.

Utilizzato da numerose università sia in Italia che all'estero, ATutor è risultato il **miglior learning content management system open source per il supporto all'autoapprendimento** nella sperimentazione condotta dal **CNIPA** (aprile 2006). Risultato confermato dalla comparazione effettuata dall'**Università di Bologna** che ne individua le caratteristiche vincenti nell'accessibilità, nella conformità agli standard e nella notevole semplicità d'uso (dicembre 2006).

#### **4. Contenuti**

Oggetto della formazione saranno quelli previsti dal Regolamento Isvap n. 5 del 16 ottobre 2006 ovvero le nozioni normative, tecniche, fiscali ed economiche, concernenti la materia assicurativa, con particolare riferimento alla disciplina dei contratti di assicurazione e alle disposizioni sulla tutela del consumatore, nonché le caratteristiche tecniche e gli elementi giuridici dei contratti assicurativi.

Nello specifico il programma oggetto studio sarà il seguente:

##### **Il contratto di assicurazione**

1. Nozione e fonti
2. Il rischio
3. L'interesse
4. La formazione del contratto di assicurazione
5. Il rapporto contrattuale
6. Modifiche al contratto di assicurazione
7. Estinzione del contratto di assicurazione
8. La prescrizione nell'assicurazione
9. Vizi del contratto di assicurazione
10. L'assicurazione cumulativa e la coassicurazione
11. La riassicurazione

##### **Le imposte sulle assicurazioni**

1. Oggetto dell'imposta
2. I soggetti passivi
3. Modalità di applicazione
4. La disciplina fiscale degli oneri assicurativi

##### **Le assicurazioni contro i danni in generale**

1. Caratteristiche generali del ramo danni
2. L'interesse ed il valore delle assicurazioni contro i danni

---

### **Ramo infortuni**

1. Definizione del contratto di assicurazione contro gli infortuni
2. L'assicurazione contro gli infortuni sul lavoro
3. Definizione di infortunio
4. Le conseguenze di un infortunio
5. Rischi coperti dall'assicurazione infortuni
6. Riduzione e aggravamento di rischio
7. Rischi esclusi dall'assicurazione
8. Rischio volo
9. Classi di rischio. Determinazione del premio
10. La liquidazione del danno
11. Le franchigie

### **Ramo malattia**

1. Definizioni e forme di assicurazione
2. L'oggetto dell'assicurazione
3. Decorrenza della garanzia
4. I rischi esclusi
5. Limiti di età
6. I criteri di liquidazione
7. Le condizioni speciali
8. L'invalidità permanente da malattia

### **Ramo responsabilità civile per rischi diversi**

1. L'assicurazione per la responsabilità civile in generale
2. L'assicurazione per la responsabilità civile verso i terzi in particolare
3. L'assicurazione per la responsabilità civile verso i prestatori di lavoro
4. Le condizioni generali di contratto
5. La tariffa
6. Il risarcimento del danno
7. La liquidazione del danno
8. L'assicurazione R.C. prodotti
9. L'assicurazione R.C. inquinamento
10. L'assicurazione R.C. professionale

### **L'assicurazione obbligatoria per la circolazione di veicoli a motore e natanti**

1. Nozione
2. Oggetto dell'assicurazione
3. L'assicuratore
4. Certificato, contrassegno e carta verde
5. La polizza
6. la tariffa
7. Le garanzie accessorie
8. IL risarcimento del danno
9. Il fondo di garanzia per le vittime della strada
10. Contributo sui premi incassati

---

### **Ramo incendio**

1. L'assicurazione incendio
2. Introduzione alle tariffe
3. Valutazione e assunzione del rischio
4. Rischio assicurato ed esclusioni
5. Sinistro, valutazione e liquidazione del danno

### **Ramo furto**

1. Tipologia dei delitti contro il patrimonio
2. Concetti assicurativi del ramo furto
3. Forme di assicurazione del ramo furto
4. Le condizioni generali di assicurazione

### **Ramo vita**

1. Definizione del contratto di assicurazione vita e sua funzione
2. I soggetti del contratto
3. Il contratto di assicurazione sulla vita
4. Le forme di assicurazione vita per il caso morte
5. Le assicurazioni per il caso vita
6. Alcune forme di assicurazioni caso vita
7. Le assicurazioni miste
8. L'indicizzazione e la rivalutazione
9. La nota informativa
10. Aspetti legali, fiscali e previdenziali per il contraente
11. La tassazione sulle somme assicurate
12. La tassazione in caso di riscatto
13. L'imposta
14. I fondi pensione
15. I nuovi contratti "linked"

### **La trasparenza delle operazioni e la protezione dell'assicurato**

1. Le regole generali di comportamento
2. Diligenza, correttezza e trasparenza
3. Gli obblighi informativi
4. La pubblicità dei prodotti assicurativi
5. Il conflitto di interessi
6. Le sanzioni

### **Testo consigliato per lo studio a distanza**

Diritto delle Assicurazioni Private, a cura di S. Lanna, Aggiornato al Codice delle Assicurazioni private (D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209)

2006 VI Ed. – Edizioni Giuridiche Simone, Collana Manuali giuridici.

I capitolo oggetto del programma:

Parte 1 (Le assicurazioni in generale) pagg. 179-236;

Parte 2 (I rami assicurativi) pagg. 241-317, 361-374, 401-436.

---

## 5. Durata intervento formativo e calendario videoconferenze

La durata dell'intervento formativo sarà di 60 ore (di cui 30 in videoconferenza a **partecipazione obbligatoria**). Partirà lunedì 15 gennaio 2007 e terminerà mercoledì 24 gennaio 2007.

Il calendario delle videoconferenze sarà il seguente:

Giorno	Orario	Argomento trattato
Lunedì 15 gennaio	9.00 – 13.00	Il contratto di assicurazione, Le assicurazioni contro i danni in generale
Martedì 16 gennaio	9.00 – 13.00	L'assicurazione obbligatoria per la circolazione di veicoli a motore e natanti
Mercoledì 17 gennaio	9.00 – 13.00	Ramo responsabilità civile per rischi diversi
Giovedì 18 gennaio	9.00 – 13.00	Ramo vita
Venerdì 19 gennaio	9.00 – 13.00	Ramo infortuni, Ramo malattia
Lunedì 22 gennaio	9.00 – 13.00	Ramo incendio, Ramo furto
Martedì 23 gennaio	9.00 – 13.00	La trasparenza delle operazioni e la protezione dell'assicurato
Mercoledì 24 gennaio	9.00 – 11.00	Rivisitazione dei concetti chiave del programma

## 6. Modalità per il rilascio dell'attestato valido ai fini della certificazione degli requisiti formativi

Il corso è conforme ai criteri previsti dagli artt. 17, 21 e 42 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006.

Il superamento del test finale di verifica permetterà di ottenere l'attestato comprovante il conseguimento della formazione professionale prevista nei citati articoli del Regolamento.

Le 30 ore d'aula richieste dal Regolamento verranno impartite in videoconferenza, modalità esplicitamente equiparata all'aula fisica dal Regolamento stesso. L'art. 1 lettera j del Regolamento, infatti, definisce corsi in aula "i corsi di formazione svolti da docenti sul luogo di lavoro o all'esterno, anche attraverso videoconferenza".

Ai fini del rilascio dell'attestato, sarà cura della Compagnia/Intermediario per il quale il dipendente e/o collaboratore opera nominare un **Project manager** (o *Distance learning manager*), indicato quale coordinatore del corso nelle linee guida per i progetti formativi in modalità e-learning elaborate dal **CNIPA**.

In particolare compito del Project manager sarà quello di accertare ed attestare:

- le ore di studio effettivamente svolte dal partecipante;
- il regolare svolgimento del test valutativo

utilizzando l'apposita modulistica predisposta dal Laboratorio.

---

La modalità di verifica sarà la seguente:

- tramite e-mail il partecipante chiederà di sostenere il test e riceverà le indicazioni per accedere all'apposita area test predisposta sulla piattaforma di e-learning;
- il test dovrà essere svolto alla presenza del Project manager;
- stampa del test - datata e firmata dal Partecipante e dal Project manager e dal Legale rappresentante della Compagnia/Intermediario (o suo procuratore) – dovrà essere inviata al Laboratorio a conferma dei risultati visualizzabili tramite accesso via internet alla piattaforma;
- ricevuta tutta la modulistica debitamente compilata e verificato che tutti i requisiti indicati dal Regolamento siano soddisfatti, il Laboratorio provvederà a inviare alla Compagnia/Intermediario l'attestato debitamente firmato.

## **7. In caso di mancato completamento del programma**

Se il partecipante non porta a termine il percorso formativo previsto dal programma, previo superamento di un test di verifica, sarà rilasciato un attestato relativamente alla parte del programma svolta (materie ed ore).

## **8. Descrizione professionalità docenti**

Il Laboratorio assicurativo-finanziario di Paolo D'Agostino è specializzato nella formazione professionale in campo assicurativo.

Il Laboratorio si basa sulla collaborazione di un gruppo di professionisti provenienti dall'ambito aziendale ed universitario, con competenze specialistiche nella formazione in materia assicurativa.

Responsabile della progettazione dell'intervento formativo è Paolo D'Agostino.

Laurea in economia e Diploma in insurance rilasciato dal CII di Londra. Iscritto agli Albi Professionali: Agenti (1995-1998) e Broker di Assicurazione (1998-2005).

Membro del Comitato Scientifico del Centro Studi e Ricerche AssicuraEconomia.

Associato A.I.F. (Associazione Italiana Formatori) e A.I.D.A. (Associazione Internazionale di Diritto delle Assicurazioni).

Trentanove anni, nel settore assicurativo dal 1993, ha lavorato nei gruppi di brokeraggio GPA, Marsh e Taverna.

Consulente e formatore dal 2001, è responsabile di due siti web rivolti ad operatori del settore assicurativo:

- AssiSearch.it: portale italiano di riferimento per la ricerca di informazioni nel settore assicurativo;
- AssiLearning.it: sito dedicato alla formazione e all'aggiornamento professionale.

Ha progettato interventi formativi con sviluppo di specifici percorsi di studio on line, per broker, società di consulenza e gruppi finanziario-assicurativi nazionali ed internazionali quali GE Capital Servizi Finanziari, Ing Employee Benefits, AD Taverna, AEC Broker, PCA Broker.

Ha progettato due corsi interaziendali di e-learning validi ai fini della certificazione degli obblighi formativi per gli addetti all'intermediazione assicurativa all'interno e all'esterno dei locali dell'Intermediario.

---

È stato consulente tecnico delle società di brokeraggio assicurativo Gruppo GPA e Assiparos GPA.

È intervenuto in qualità di relatore ad incontri di studio e approfondimento su tematiche assicurative organizzati da Aon, Gruppo GPA, AD Taverna, Università di Ancona e dalla Seconda Università di Napoli.

## **9. Requisiti minimi di sistema**

Per accedere al corso on-line, non è necessaria l'installazione di alcun software né di alcun apparato.

Di seguito vengono riportati i requisiti minimi:

- Computer: Intel Pentium III 800 Mhz - scheda audio full duplex;
- Sistema operativo: Windows 2000/XP e succ./MAC OSX 10.2.8 e succ.;
- Browser: Internet Explorer 5.x e - Netscape 7.x e - Opera 6.x;
- Flash Player: versione 6.079 e succ.;
- Connessione a internet: ADSL o fibra ottica con almeno 512 kb in download e 128 kb in upload;
- Monitor: Risoluzione minima consigliata 1024x768;
- RAM: 128 Mb o superiore;
- Periferiche di acquisizione: webcam.

Per una migliore qualità delle videoconferenze è consigliabile dotarsi di cuffie con microfono incorporato.

## **10. Quota iscrizione e garanzia di fruibilità ed efficacia del corso**

Il corso si inserisce tra le attività del programma del Laboratorio "Innovazione e garanzia di semplicità".

Per dare la possibilità alle aziende e agli operatori di prendere confidenza con l'e-learning, il Laboratorio ha ritenuto opportuno di:

1. offrire alle aziende ed ai partecipanti la garanzia della fruibilità ed efficacia dell'intervento formativo.  
L'Azienda che iscrive i propri dipendenti e/o i propri collaboratori ha la possibilità di ritirare il partecipante dal corso al termine della prima sessione di videoconferenza con il totale rimborso della quota versata;
2. stabilire una quota di partecipazione promozionale.  
La quota di iscrizione è pari a €380 + Iva 20%.

È possibile testare se la propria connessione ad internet è adatta alla videoconferenza e partecipare ad una demo di una sessione di lavoro telefonando al numero verde **800 199 351** oppure inviando una e-mail a: [info@assilearning.it](mailto:info@assilearning.it).

---

## **11. Modalità e termine utile per l'iscrizione**

L'iscrizione al corso può essere effettuata riempiendo e trasmettendo via fax al numero 085 9430812 il modulo "Richiesta di iscrizione" sottostante.

Il termine utile per l'iscrizione è fissato a venerdì **12 gennaio 2007**.

L'iscrizione sarà confermata per via e-mail o tramite fax.

Per tutte le informazioni sul corso chiamare il numero verde **800 199 351** oppure inviare una e-mail a: [info@assilearning.it](mailto:info@assilearning.it) indicando il numero di telefono dove si desidera essere contattati.

## Richiesta di iscrizione

**Modulo valido per la richiesta di iscrizione al corso di formazione "Piano di formazione di 60 ore conforme ai criteri stabiliti dall'articolo 17 comma 2 del Regolamento Isvap sull'intermediazione assicurativa per addetti operanti all'interno o al di fuori dei locali dell'intermediario iscritto nelle sezioni A, B o D".**

Nota: tutti i campi sottoelencati devono essere compilati accuratamente e il documento deve  
inviato via fax al numero 085 9430812

<i>Ragione sociale azienda*</i>		
<i>Partita IVA o codice fiscale*</i>		
<i>Indirizzo*</i>		
<i>CAP*</i>	<i>Città*</i>	<i>Provincia*</i>
<i>Telefono**</i>	<i>Fax**</i>	
<i>E-mail**</i>		
<i>Nome e cognome partecipante</i>		
<i>Telefono partecipante</i>		
<i>E-mail partecipante</i>		

(\*) dati per la fatturazione

(\*\*) dove si desidera ricevere le comunicazioni inerenti al corso

L'iscrizione sarà confermata per via e-mail o tramite fax.

INFORMATIVA AI SENSI ART. 13 DECRETO LEGISLATIVO 196/2003

Ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n.196/2003, Le forniamo le seguenti informazioni:

1. i dati da Lei forniti per l'iscrizione ai corsi del Laboratorio assicurativo-finanziario di Paolo D'Agostino verranno trattati per finalità di gestione amministrativa dei corsi stessi (fatturazione, contabilità, logistica, formazione elenco dei partecipanti, sessioni di videoconferenza, iscrizione al web learning space);
2. i dati verranno trattati con modalità cartacee ed informatizzate;
3. il conferimento dei dati sopraindicati è necessario ai fini dell'iscrizione ai nostri corsi e l'eventuale rifiuto a fornire tali dati comporterà l'impossibilità di iscrizione;
4. i dati potranno essere trattati anche per inviarLe (via "email aziendale", fax o a mezzo posta) proposte di corsi ed iniziative future, da noi organizzate o patrocinate. L'esercizio del diritto di opposizione, garantito in calce a questa informativa, non pregiudica in alcun modo l'iscrizione al corso;
5. i dati non verranno comunicati a terzi soggetti nè diffusi;
6. l'iscritto vanta, nei confronti del presente trattamento, i diritti di cui all'[art.7 D.Lgs.n.196/03](#), in particolare può richiedere in ogni momento la conferma dell'esistenza o meno di dati personali e può chiederne la rettifica o l'immediata cancellazione. Può inoltre opporsi al trattamento, in tutto o in parte rispetto agli scopi sopra citati;
7. titolare e responsabile dei dati raccolti è Paolo D'Agostino - viale Alcione, 147 - 66023 Francavilla al Mare (CH), tel. 085 9430171 fax 9430812.

Letta l'informativa, si oppone al trattamento dei Suoi dati personali per l'invio (via "e-mail aziendale", fax o a mezzo posta) di proposte circa corsi ed iniziative future organizzate o patrocinate dal Laboratorio assicurativo-finanziario di Paolo D'Agostino?

Mi oppongo

### MODALITÀ DI DISDETTA

L'Azienda che iscrive i propri dipendenti e/o i propri collaboratori ha la possibilità di ritirare il partecipante dal corso fino al termine della prima sessione di videoconferenza con il totale rimborso della quota versata.

Luogo e data: ...../...../.....

**Firma**

\_\_\_\_\_