

C: Coordinamento dei processi lavorativi imprenditoriali

C3: Documentare, coordinare e attuare processi aziendali – Lavoro pratico 2

Controllare le proposte di assicurazione

Obiettivi di valutazione:

- c3.az2: Svolgono i compiti processuali che rientrano nel loro ambito di competenza avvalendosi degli ausili prestabiliti. (C 3)
- c3.az6: Identificano i problemi riscontrati nei processi e propongono misure di ottimizzazione appropriate. (C 4)
- c3.pv.az4: Gli impiegati di commercio controllano le proposte assicurative e valutano in quali casi l'assicuratore richiede ulteriori informazioni sul rischio oppure propone speciali condizioni contrattuali o adotta delle misure. (C3)
- c3.pv.az5: Controllano la completezza e l'esattezza delle proposte assicurative. (C4)

Consiglio: secondo e terzo anno di tirocinio

Lavoro pratico

Situazione iniziale

Per una compagnia di assicurazioni il trattamento corretto e completo delle proposte d'assicurazione rappresenta una delle attività più importanti. Sfrutta questo lavoro pratico per imparare in che modo devi controllare tu stesso le proposte, quali disposizioni giuridiche valgono per il prodotto in questione e a cosa devi prestare particolarmente attenzione.

Compito

Sottocompito 1: Scegli un prodotto o una proposta di cui desideri occuparti dettagliatamente. Orienta la tua scelta in modo da poter creare, grazie a questo lavoro pratico, un documento di ausilio per il tuo team.



Scegli una proposta di un prodotto il cui trattamento è secondo te particolarmente impegnativo
OPPURE
chiedi ai tuoi colleghi di lavoro quali sono le proposte che contengono più spesso affermazioni errate o incomplete.

Sottocompito 2: Crea una checklist in cui indichi a cosa si deve particolarmente badare e cosa deve essere particolarmente controllato in questa proposta.

Fornisci le motivazioni dei tuoi controlli. Perché controlli questi punti? Cosa hanno d'importante?

Quali sono gli errori più frequenti o perché mancano spesso dei dati?

Parla della tua proposta con il tuo superiore per essere certo di aver pensato a tutto.



Tieni conto delle direttive interne e dei documenti esistenti che possono esserti d'aiuto.

Sottocompito 3: Presenta la tua checklist ai colleghi del team, mettendo in risalto i punti più importanti e le motivazioni da te elaborate.

Sottocompito 4: Dopo 2 settimane chiedi ai colleghi se la tua checklist è utile e chiedi attivamente un feedback se deve essere modificata.

Sottocompito 5: Riporta quanto è venuto alla luce e le tue riflessioni nella documentazione dell'apprendimento.

Specifiche aziendali:

Possibili campi d'impiego: nel trattamento delle proposte, nel processo underwriting di vari rami, nel controllo delle proposte in un'agenzia generale prima che queste vengano inviate alla direzione.



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

Griglia delle competenze

Autovalutazione

Domanda chiave 1: sono in grado di procurarmi efficacemente informazioni inerenti il processo (controllo delle proposte) e di elaborarle?

Criteri di competenza

Mi procuro autonomamente tutte le informazioni necessarie per il controllo delle proposte di assicurazione.

Creo una checklist completa per il controllo delle proposte di assicurazione.

Presento la mia checklist ai colleghi del team e spiego lo svolgimento del processo in modo comprensibile.

Domanda chiave 2: sono in grado di controllare la correttezza e completezza delle proposte?

Criteri di competenza

Applico correttamente le direttive per il controllo delle proposte di assicurazione.

Individuo i casi in cui sono necessarie ulteriori informazioni o devono essere adottate misure appropriate.



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

Valutazione esterna

Domanda chiave 1: è in grado di procurarsi efficacemente informazioni inerenti il processo (controllo delle proposte) e di elaborarle?

Criteri di competenza

Si procura autonomamente tutte le informazioni necessarie per il controllo delle proposte di assicurazione.

Crea una checklist completa per il controllo delle proposte di assicurazione.

Presenta la sua checklist ai colleghi del team e spiega il flusso del processo in modo comprensibile.

Domanda chiave 2: è in grado di controllare la correttezza e completezza delle proposte?

Criteri di competenza

Applica correttamente le direttive per il controllo delle proposte di assicurazione.

Individua i casi in cui sono necessarie ulteriori informazioni o devono essere adottate misure appropriate.
