



MASTER WELFARE ADVISOR

(Intermediario assicurativo per il welfare integrato)

Durata	Totale 1.562 ore <ul style="list-style-type: none"> • Teoria: 362 ore • Tirocinio: totale 1.200 ore (10 mesi) <ul style="list-style-type: none"> - 480 ore tirocinio gratuito - 720 ore tirocinio remunerato 		
Sede	Bari – Via Amendola n°172/C (c/o Executive Center)		
Obiettivi	<p>Il master intende formare figure di Consulenti per il Welfare Integrato da inserire nel mondo del lavoro come intermediari assicurativi (sezione E del Registro Unico degli intermediari IVASS) specializzati nella pianificazione finanziario- assicurativa familiare, che si rende necessaria a seguito delle trasformazioni sociali e del nuovo modello di welfare che sta sviluppandosi nel nostro paese.</p> <p>In particolare si intende:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ mettere gli allievi in grado di fare i calcoli e risolvere le principali questioni che si pongono al consulente dal calcolo di una rata di mutuo o leasing al significato di rischio calcolato con metodi matematico-finanziari e statistici ➤ fornire le conoscenze <ul style="list-style-type: none"> - giuridico-economiche sulle assicurazioni e le norme che le regolano - tecnico-economiche che entrano nel merito dei bisogni , della loro quantificazione e degli strumenti atti a soddisfarli - degli strumenti finanziari, con la comprensione del rischio ad essi connesso con particolare focus sul risparmio gestito e sulle polizze <i>unit linked</i> - legate alla pianificazione finanziario-assicurativa delle famiglie ed agli strumenti informatici di supporto ➤ fornire gli strumenti comunicativi necessari in una trattativa, comprese le norme di comportamento che gli intermediari assicurativi sono tenuti a seguire in base alla normativa IVASS 		
Destinatari	<p>Il master è rivolto a persone in possesso di</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Diploma di Scuola Media Superiore ➤ Laurea (<i>triennale e/o specialistica</i>) 		
Attestati	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Attestato di frequenza ➤ Certificazione valida per l'iscrizione alla sezione E del R.U.I. ai sensi del Regolamento IVASS n°6 del 2 dicembre 2014 		
N°	Modulo	Durata	Contenuti
1°	<i>Orientamento</i>	5	<ul style="list-style-type: none"> ■ Presentazione del master ■ Definizione del patto di aula: analisi delle attese ■ Attività di socializzazione inaugurale ■ Presentazione delle attività ■ Dinamiche interpersonali e dinamiche di gruppo



GENESIS CONSULTING

genesis@arubapec.it
www.genesisconsulting.it
Part. IVA 06092830725

Cod. Accred. Reg. Puglia H2PAPI1



Ente Accreditato
Regione Puglia
DD n°179/2014
DD n°590/2015
DD n° 16/2017

Via Amendola n°172/C
70126 Bari
Tel 080 5484577 – Fax 080 5481431
genesis@genesisconsulting.it

Via A. Gramsci 127/129
71122 Foggia
Tel 0881 665480 - 347 3912707
foggia@genesisconsulting.it

Via Campania 22
Via A. Gramsci n°18
72023 Mesagne (BR)
Tel / Fax 0831 092298
mesagne@genesisconsulting.it

Via Massafra n°26/m-n
74015 Martina Franca (TA)
Tel 080 3323881
martinafranca@genesisconsulting.it



2°	<i>Dal Welfare State al Welfare Integrato</i>	20	<ul style="list-style-type: none"> ■ Le origini del Welfare ■ La fase di consolidamento ■ Il trentennio glorioso 1945-1975 ■ Crisi del Welfare e ricalibratura (le riforme) ■ Il Welfare Integrato ■ Ruolo e competenze del Consulente per il welfare integrato
		10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Il welfare aziendale ■ Le nuove norme fiscali sul premio di produzione ■ Gli incentivi fiscali ■ Gli strumenti operativi del welfare aziendale
		5	<ul style="list-style-type: none"> ■ Lo sviluppo del volontariato ■ La nuova normativa del terzo settore ■ Cosa è e come si sta sviluppando il secondo Welfare ■ La fiscalità
3°	<i>Welfare e fiscalità</i>	5	<ul style="list-style-type: none"> ■ Il sistema fiscale italiano ■ Il finanziamento del welfare in Europa ■ Il pacchetto di incentivi a sostegno del welfare
4°	<i>Gli strumenti per misurare e per capire</i>	15	<ul style="list-style-type: none"> ■ Elementi di matematica finanziaria ■ Elementi di statistica ■ Cosa è e come si misura il rischio finanziario ■ Cosa è il rischio assicurabile e quali sono i metodi per quantificarlo correttamente
		10	<ul style="list-style-type: none"> ■ L'utilizzo del personal computer nell'attività ■ Utilizzo del "foglio di lavoro" excel
5°	<i>L'assicurazione e il nuovo codice delle assicurazioni private</i>	10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Le origini delle assicurazioni ■ La legge dei grandi numeri ■ L'impresa assicurativa e l'inversione del ciclo economico ■ Assicurazione ed economia ■ L'Italia è un Paese sotto assicurato ■ Le assicurazioni obbligatorie in Italia ■ Assicurazione e salvaguardia del tenore di vita della famiglia
		15	<ul style="list-style-type: none"> ■ Il Codice delle Assicurazioni Private - Dlgs 209/2005 ■ Accesso ed Esercizio dell'attività assicurativa ■ Assetti proprietari, bilancio e scritture contabili ■ Intermediari di assicurazione e di riassicurazione ■ Assicurazione obbligatoria per i veicoli a motore e i natanti ■ Norme relative ai contratti di assicurazione ■ Trasparenza delle operazioni e protezione dell'assicurato ■ Vigilanza sulle imprese e sugli intermediari ■ Sistemi di indennizzo - Sanzioni e procedimenti sanzionatori



GENESIS CONSULTING

genesis@arubapec.it
www.genesisconsulting.it
Part. IVA 06092830725

Cod. Accred. Reg. Puglia H2PAPI1



Ente Accreditato
Regione Puglia
DD n°179/2014
DD n°590/2015
DD n° 16/2017

Via Amendola n°172/C
70126 Bari
Tel 080 5484577 – Fax 080 5481431
genesis@genesisconsulting.it

Via A. Gramsci 127/129
71122 Foggia
Tel 0881 665480 - 347 3912707
foggia@genesisconsulting.it

Via Campania 22
Via A. Gramsci n°18
72023 Mesagne (BR)
Tel / Fax 0831 092298
mesagne@genesisconsulting.it

Via Massafra n°26/m-n
74015 Martina Franca (TA)
Tel 080 3323881
martinafranca@genesisconsulting.it



6°	<i>Le assicurazioni ramo danni</i>	20	<ul style="list-style-type: none"> ■ Il ramo danni ■ Classificazione ■ I rischi assicurabili ■ Le assicurazioni nel codice civile ■ Principali tipologie di polizze danni
7°	<i>Le assicurazioni sulla vita</i>	10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Le norme del codice civile per le polizze vita ■ Pignorabilità e sequestrabilità ■ La classificazione delle polizze vita
8°	<i>Il sistema pensionistico italiano e gli strumenti di previdenza integrativa</i>	10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Le origini del sistema pensionistico ■ Il sistema retributivo e la giungla pensionistica ■ Il cantiere sempre aperto delle riforme pensionistiche: <ul style="list-style-type: none"> – riforma Amato 1992 – riforma Dini 1995 – riforma Fornero 2011 ■ Ulteriori aggiustamenti 2016 ■ Le casse dei professionisti ■ Come si calcola i tasso di sostituzione
		10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Il Decreto Legislativo n°252/2005 ■ I fondi pensione preesistenti ■ I fondi pensione chiusi ■ I fondi pensione aperti ■ I piani individuali pensionistici PIP ■ L'adesione, la contribuzione, le prestazioni ■ La normativa fiscale
9°	<i>Aspetti tecnici delle polizze vita</i>	10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Come si calcola il premio di una polizza vita ■ Le tavole di mortalità ■ L'attualizzazione ■ Le polizze rivalutabili ■ Le gestioni separate, l'effetto smooting, i caricamenti, la riserva matematica ■ Il tasso tecnico, La riduzione, il riscatto
10°	<i>Il Sistema Sanitario Nazionale e la sanità integrativa</i>	10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Dalle mutue di categoria al SSN ■ I bisogni emergenti e la sanità integrativa ■ I fondi sanitari doc ■ I fondi sanitari non doc ■ Le polizze sanitarie (ramo vita) ■ Le mutue sanitarie ■ La normativa fiscale degli strumenti di sanità integrativa
		5	<ul style="list-style-type: none"> ■ I dati sulla non autosufficienza ■ I bisogni legati alla non autosufficienza ■ La polizze LTC ■ Le LTC nei fondi pensione ■ La fiscalità delle polizze LTC



GENESIS CONSULTING

genesis@arubapec.it
www.genesisconsulting.it
Part. IVA 06092830725

Cod. Accred. Reg. Puglia H2PAPI1



Ente Accreditato
Regione Puglia
DD n°179/2014
DD n°590/2015
DD n° 16/2017

Via Amendola n°172/C
70126 Bari
Tel 080 5484577 – Fax 080 5481431
genesis@genesisconsulting.it

Via A. Gramsci 127/129
71122 Foggia
Tel 0881 665480 - 347 3912707
foggia@genesisconsulting.it

Via Campania 22
Via A. Gramsci n°18
72023 Mesagne (BR)
Tel / Fax 0831 092298
mesagne@genesisconsulting.it

Via Massafra n°26/m-n
74015 Martina Franca (TA)
Tel 080 3323881
martinafranca@genesisconsulting.it



11°	<i>Gli strumenti finanziari</i>	10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Azioni ■ Obbligazioni ■ Derivati ■ Risparmio gestito ■ Il testo unico della Finanza (TUF, Dlgs 24 Febbraio 1998, n°58 e succ.ve modificazioni)
		10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Il rapporto rischio rendimento ■ Come varia il rischio al variare dell'orizzonte temporale ■ Come si riduce il rischio finanziario ■ Metodi di investimento ■ Il processo di asset allocation ■ La fiscalità degli strumenti finanziari
		5	<ul style="list-style-type: none"> ■ Le polizze unit linked ■ Le polizze index linked ■ I contenuti finanziari delle polizze unit linked ■ Le polizze multiramo ■ La fiscalità delle unit linked ■ Le sentenze di riqualificazione delle polizze vita (pignorabilità di index ed unit)
12°	<i>La pianificazione finanziario - assicurativa delle famiglie</i>	10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Il ciclo di vita del risparmio ■ Come gestire i flussi in funzione degli obiettivi ■ Il futuro dei figli ■ Il metodo dollar cost averaging ■ L'intervista semidirettiva
		15	<ul style="list-style-type: none"> ■ Le polizze sanitarie (ramo danni) ■ La polizza responsabilità civile del capofamiglia ■ La polizza di responsabilità civile professionale ■ Polizza incendio e furto abitazione ■ Le polizze per il condominio
		10	<ul style="list-style-type: none"> ■ La pianificazione dei bisogni finanziari ■ La pianificazione dei bisogni assicurativi
13°	<i>La protezione del patrimonio</i>	10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Gli strumenti giuridici di tutela (Trust, FP, Patti di famiglia, etc.) ■ La normativa successoria e la legge Cirinnà ■ L'utilizzo delle polizze unit linked ■ I Benefici fiscali ■ Il private insurance ■ Le Società Fiduciarie



GENESIS CONSULTING

genesis@arubapec.it
www.genesisconsulting.it
Part. IVA 06092830725

Cod. Accred. Reg. Puglia H2PAPI1



Ente Accreditato
Regione Puglia
DD n°179/2014
DD n°590/2015
DD n° 16/2017

Via Amendola n°172/C
70126 Bari
Tel 080 5484577 – Fax 080 5481431
genesis@genesisconsulting.it

Via A. Gramsci 127/129
71122 Foggia
Tel 0881 665480 - 347 3912707
foggia@genesisconsulting.it

Via Campania 22
Via A. Gramsci n°18
72023 Mesagne (BR)
Tel / Fax 0831 092298
mesagne@genesisconsulting.it

Via Massafra n°26/m-n
74015 Martina Franca (TA)
Tel 080 3323881
martinafranca@genesisconsulting.it



14°	<i>Le norme di comportamento degli intermediari assicurativi e la Tutela del Consumatore</i>	10	<ul style="list-style-type: none"> ■ La protezione del soggetto debole ■ Le norme di comportamento nel C.A.P. ■ Le norme di comportamento del regolamento ISVAP n 5/2006 ■ Il Codice del Consumo
		10	<ul style="list-style-type: none"> ■ La Comunicazione ■ La Comunicazione finalizzata alla vendita ■ La Comunicazione Persuasiva ■ La Comunicazione Telefonica ■ La Trattativa di Vendita ■ Focus: <ul style="list-style-type: none"> – La gestione delle Obiezioni – La tecnica WIN-WIN – La soluzione rielaborata di concerto con il Cliente Potenziale ■ Il Post Vendita e le Tecniche di Gestione del Cliente
15°	<i>L' Organizzazione dell'attività professionale: Pianificazione e Gestione del Tempo</i>	10	<ul style="list-style-type: none"> ■ La risorsa tempo e l'Agenda ■ La pianificazione degli appuntamenti. Elementi di Time Management ■ La visita al Cliente ed la sua interpretazione. Il Training on The Job ■ Per una metodologia di lavoro efficace: pianificare, urgenze e priorità, utilità marginale del portafoglio Clienti, gestione efficace ■ L'utilizzo dei referrals. La gestione delle "relazioni di tipo istituzionale" ■ Elementi di marketing strategico ed operativo nella conduzione dell'attività professionale. L'Organizzazione di Eventi
16°	<i>La responsabilità amministrativa – DLgs 231/2001</i>	10	<ul style="list-style-type: none"> ■ Il Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n°231 ■ Ambito di applicabilità del DLgs n°231/2001 ■ La responsabilità da reato ■ L'Organismo di Vigilanza (OdV) ■ L'elenco dei reati presupposto per la responsabilità amministrativa delle imprese ■ L'estensione della Responsabilità Amministrativa ai reati in materia di Salute e Sicurezza sul Lavoro e in materia di Ambiente ■ Gli elementi essenziali del modello organizzativo 231/2001 in riferimento ai Sistema di Gestione per la Sicurezza (OHSAS 18001) e per l'Ambiente (ISO 14001 e Reg. EMAS)
17°	<i>Antiriciclaggio</i>	5	<ul style="list-style-type: none"> ■ Direttiva 2005/60/CE - Direttiva 2006/70/ce ■ Il riciclaggio: premessa - principi - vigilanza - soggetti destinatari ■ Il regolamento antiriciclaggio IVASS ■ Il fascicolo cliente per gli intermediari assicurativi e riassicurativi ■ Obblighi di adeguata verifica della clientela ■ Obblighi di registrazione ■ Obblighi di segnalazione ■ Limitazione dell'uso del contante ■ La conoscenza del cliente ed indici di anomalia ■ Autorità - vigilanza e controlli



GENESIS CONSULTING

genesis@arubapec.it
www.genesisconsulting.it
Part. IVA 06092830725

Cod. Accred. Reg. Puglia H2PAPI1



Ente Accreditato
Regione Puglia
DD n°179/2014
DD n°590/2015
DD n° 16/2017

Via Amendola n°172/C
70126 Bari
Tel 080 5484577 – Fax 080 5481431
genesis@genesisconsulting.it

Via A. Gramsci 127/129
71122 Foggia
Tel 0881 665480 - 347 3912707
foggia@genesisconsulting.it

Via Campania 22
Via A. Gramsci n°18
72023 Mesagne (BR)
Tel / Fax 0831 092298
mesagne@genesisconsulting.it

Via Massafra n°26/m-n
74015 Martina Franca (TA)
Tel 080 3323881
martinafranca@genesisconsulting.it



18°	<i>La sicurezza sui luoghi di lavoro – DLgs n°81/2008</i>	12	<ul style="list-style-type: none"> ■ Il Decreto Legislativo 9 aprile 2008, n°81 ■ Il Servizio di Prevenzione e Protezione ■ Accordo Stato Regioni 21 dicembre 2011, n°221 ■ Rischi aziendali e DVR ■ Formazione Generale e Specifica per i lavoratori
19°	<i>La Privacy</i>	5	<ul style="list-style-type: none"> ■ Il Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n°196 ■ Il Codice sulla Privacy ■ I dati personali, sensibili, giudiziari e comuni ■ Il trattamento dei dati ■ I soggetti previsti dal codice privacy ■ L’informativa e il consenso ■ La notificazione e le autorizzazioni ■ Le misure minime di sicurezza ■ La responsabilità civile ed amministrativa ■ La responsabilità penale ■ Il nuovo Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (<i>GDPR - General Data Protection Regulation</i>)
20°	<i>Stage non remunerato</i>	480	<ul style="list-style-type: none"> ■ Regole di un ambiente di lavoro (puntualità, consapevolezza organizzativa, rispetto dei ruoli, ecc.) e, in particolare, i regolamenti della struttura ospitante ■ Applicazione pratica dei principi e delle tecniche studiate nella didattica d’aula
21°	<i>Attività di Compliance</i>	60	<ul style="list-style-type: none"> ■ Verifica in aula teorico-pratica delle competenze acquisite durante la fase di tirocinio
22°	<i>Stage retribuito</i>	720	<ul style="list-style-type: none"> ■ Applicazione pratica dei principi e delle tecniche studiate durante il percorso formativo
Tesi finale ed esame		Al termine delle attività è prevista la predisposizione di una tesi finale ed un esame finale per l’ottenimento dell’Attestato del Master	



GENESIS CONSULTING

genesis@arubapec.it
www.genesisconsulting.it
Part. IVA 06092830725

Cod. Accred. Reg. Puglia H2PAPI1



Ente Accreditato
Regione Puglia
DD n°179/2014
DD n°590/2015
DD n° 16/2017

Via Amendola n°172/C
70126 Bari
Tel 080 5484577 – Fax 080 5481431
genesis@genesisconsulting.it

Via A. Gramsci 127/129
71122 Foggia
Tel 0881 665480 - 347 3912707
foggia@genesisconsulting.it

Via Campania 22
Via A. Gramsci n°18
72023 Mesagne (BR)
Tel / Fax 0831 092298
mesagne@genesisconsulting.it

Via Massafra n°26/m-n
74015 Martina Franca (TA)
Tel 080 3323881
martinafranca@genesisconsulting.it