

CAS Insurance Manager 2025 – Ed. III°

Programma

Presentazione

Nella sua III° Edizione il **CAS Insurance Manager 2025** (CASIM), si conferma il **primo** programma di formazione universitaria continua in gestione assicurativa in Ticino, allestito in collaborazione con l'Università della Svizzera Italiana (USI) e professionisti dal mondo assicurativo, come risposta alle sfide di gestione sempre più complesse.

Il CASIM volge uno sguardo approfondito sulla gestione e la supervisione delle attività assicurative, occupandosi di diverse aree che includono la definizione delle strategie, la gestione delle politiche assicurative, la valutazione dei rischi, la gestione finanziaria, nonché la gestione generale dell'azienda assicurativa stessa.

Esso ha lo scopo di formare **professionisti assicurativi** che desiderano avere una visione approfondita del settore e una comprensione completa della gestione del proprio lavoro. Il percorso offre una **piattaforma per lo sviluppo professionale** e permette ai partecipanti di approfondire la loro conoscenza di argomenti specifici e **prepara** gli stessi alle esigenze attuali e future del settore assicurativo.

Contraddistinto da un approccio che integra **aspetti accademici, professionali e pratici attraverso simulazioni web-based**, il CASIM offre la soluzione adeguata per la gestione autonoma delle funzioni richieste, connotandosi come formazione **dal certo valore aggiunto** per gli operatori della piazza finanziaria. La parte accademica è contestualizzata alle esigenze e scenari concreti delle realtà assicurative tramite la parte esperienziale insegnata da docenti di alto livello provenienti dal settore.

La combinazione unica di esempi di *best practice*, così come le analisi approfondite dei compiti e degli sviluppi contemporanei nelle aree dell'innovazione dei modelli di business, della gestione strategica delle alleanze, delle piattaforme digitali e degli ecosistemi nelle assicurazioni vita, danni e salute, fornisce le conoscenze necessarie per creare e catturare nuovo valore.

L'iniziativa costituisce **un'esclusiva, nella struttura, nel programma e nel Panel Docenti e Testimoni**.

Non da ultimo, concorre ad arricchire il CASIM all'interno del percorso formativo:

1. il coinvolgimento di **Testimoni di alto profilo** dal mondo assicurativo da anni attivi sul mercato svizzero, congiuntamente all'intervento della **FINMA**;
2. un nuovo ed innovativo modulo di 16 ore di simulazione aziendale basata su computer/web e aula che consente ai partecipanti di gestire la "propria" azienda per cinque anni di attività finanziaria. La simulazione tramite "**gamification**" copre il business dei clienti privati in Svizzera con tre prodotti assicurativi: responsabilità civile, infortuni, e vita.

Il superamento dell'esame finale permette di acquisire la Certificazione CAS, **Certificate of Advanced Studies**, e i rispettivi crediti formativi di livello accademico: **10 ECTS** (1 credito ECTS corrisponde a circa 25-30 ore di lavoro).

L'intero percorso ed i singoli primi 7 moduli del CAS, ad esclusione del Modulo 8, sono inoltre riconosciuti **da CICERO**, per l'accREDITAMENTO alla formazione continua in ambito assicurativo e, per alcuni moduli (M2, M5, M6 e M7), dalla **Swiss Association for Quality (SAQ)**, per il mantenimento della certificazione di consulente alla clientela bancaria.

Le lezioni sono previste unicamente **in aula** e **non** è ammessa la registrazione delle stesse. In presenza di restrizioni alla didattica imposte da eventi esterni gravi, le lezioni di alcuni moduli potrebbero essere convertite in formato streaming online.

CAS Insurance Manager 2025 – Ed. III°

Programma

Obiettivi

L'obiettivo primario del CASIM è quello di fornire le conoscenze complete sullo stato di trasformazione del settore assicurativo e i suoi effetti sulla gestione interna, sui singoli prodotti, servizi e canali di comunicazione per muoversi con dimestichezza e consapevolezza all'interno del nuovo quadro evolutivo che caratterizzerà gli anni a venire.

Al termine della formazione il partecipante:

- sa valutare gli aspetti strategici, la gestione del rischio, la gestione finanziaria, la trasformazione digitale e lo sviluppo futuro dei processi di una compagnia assicurativa e come essi influenzino la gestione interna ed esterna della stessa;
- acquisisce competenza tecnica e operativa per la gestione di grandi dipartimenti in compagnie di assicurazione o di agenzie generali;
- conosce un "customer journey", il marketing e i punti di contatto per prodotti digitali e servizi integrati;
- acquisisce competenza tecnica e operativa per risolvere i problemi assicurativi.
- gestisce i processi di cambiamento nella vostra azienda;
- riconosce l'importanza degli ecosistemi integrati e delle partnership strategiche per il settore assicurativo;
- assumere la direzione di una compagnia assicurativa di medie dimensioni con l'obiettivo di gestirla con successo, attraverso un gioco di simulazione articolato su diversi livelli decisionali;
- sviluppare una strategia aziendale attraverso 65 decisioni strategiche sull'arco di 5 anni e valutare l'impatto delle stesse decisioni sul bilancio assicurativo.

Consiglio di Direzione

Rappresentanti USI:

- Alberto Plazzi, Professore ordinario di Finanza, Università della Svizzera Italiana e Swiss Finance Institute, Lugano.
- Eric Nowak, Professore ordinario di Financial Management e Accounting, Facoltà di scienze economiche, Università della Svizzera italiana, Lugano.

Rappresentanti CSVN:

- Tamara Erez, Avv., Direttrice, Centro Studi Villa Negroni, Vezia.
- Ivana Benedetti, Referente dell'Area tematica Insurance management e Direttrice IFPA, Centro Studi Villa Negroni, Vezia.
- Carlo Marazza, Avv., Consulente Scientifico, Centro Studi Villa Negroni, Vezia.
- Katia Ott, Project Manager, Centro Studi Villa Negroni, Vezia.

Direttori della formazione:

- Ivana Benedetti, Referente Area tematica Insurance Management e Direttrice IFPA, Centro Studi Villa Negroni, Vezia.
- Alberto Plazzi, Professore ordinario di Finanza, Università della Svizzera Italiana e Swiss Finance Institute, Lugano.

CAS Insurance Manager 2025 – Ed. III°

Programma

Destinatari

Il CASIM è destinato a tutti coloro che sono alla ricerca di una formazione che complementi la loro esperienza assicurativa e li aiuti a fare il prossimo passo nella loro carriera, fornendo loro gli strumenti, oltre che una visione strategica e di insieme orientata alla pratica nello sviluppo della propria azienda e del mercato assicurativo.

- Management Assicurativo
- Agenti Assicurativi
- Consulenti Assicurativi
- Consulenti Previdenziali
- Responsabili servizi interni e servizi sinistri, underwriting, risk e governace.
- Consulenza clientela bancaria e aziendale
- Consulente alla Clientela Affluent SAQ
- Consulente alla Clientela Individuale SAQ
- Wealth Management Advisor SAQ

Contenuti

Il percorso formativo è composto da 8 moduli per complessive **120 ore** di lezione durante un periodo di **7 mesi**. Un puntuale e costante aggiornamento dei contenuti e dei singoli interventi è garantito in funzione delle evoluzioni in atto e delle novità che potrebbero subentrare prima o durante il corso.

Eccetto il primo modulo introduttivo (**M0**) riservato a coloro che frequentano l'intero CASIM, in uno spirito di massima flessibilità e per permettere ai fruitori di scegliere tematiche in funzione delle proprie esigenze, è data la possibilità di seguire uno o più moduli a scelta fra i primi 8 moduli (possibilità di seguire uno o più singoli moduli a scelta).

	Numero ore
Modulo 0. Kick-Off	2
1.1 Presentazione dei partecipanti e assegnazioni	
1.2 Presentazione della struttura del corso, fonti di studio, piattaforma didattica	
1.3 Lavoro preparatorio al Modulo 8 e istruzioni d'uso	
Modulo 1. Contestualizzazione, evoluzione e strategie del mercato assicurativo	14
Blocco 1. Il mercato assicurativo	4
1.4 Perché gli individui si assicurano?	
1.5 Valore di una assicurazione	
1.6 Assicuratori e concorrenza	
Blocco 2. I cambiamenti sistemici che trasformano il mondo assicurativo	4
1.1 La matrice di materialità	
1.2 Megatrend di massima rilevanza	
1.3 Megatrend di notevole rilevanza	
1.4 La catena del valore nel mercato assicurativo	
1.5 Il coinvolgimento degli stakeholder e sua evoluzione	
1.6 Le opportunità ed i rischi connessi	

CAS Insurance Manager 2025 – Ed. III°

Programma

Blocco 3. Come i megatrend influenzano le strategie	4
1.1 Nella gestione della compliance: la gestione dei dati	
1.2 Nella gestione assicurativa: trasformazione della catena del valore	
1.3 Il futuro della forza lavoro: flessibilità, incentivazione, fidelizzazione	
1.4 La sostenibilità nella gestione assicurativa	
1.5 Nuovo contesto e nuovi player	
1.6 La trasformazione digitale e change management	

Testimonianza	2
<i>Mercato assicurativo: cambiamenti sistemici, megatrend, nuovi player e partnership</i>	

Modulo 2. Aspetti giuridici rilevanti del mondo assicurativo **11**

Blocco 1. Aspetti chiave del diritto assicurativo	4
1.1 Quadro giuridico introduttivo	
1.2 Autorizzazione all'attività assicurativa	
1.3 Esercizio dell'attività assicurativa	
1.4 Intermediazione assicurativa	

Blocco 2. A colloquio con UFAS: la normativa in materia di investimenti e le sue implicazioni	2
1.1 Basi legali e principi fondamentali della LPP	
1.2 Statistiche LPP Nazionali e le sfide principali della previdenza professionale	
1.3 Normativa in materia di investimenti del secondo pilastro	
1.4 Lavoro di gruppo: analisi del regolamento di previdenza	
1.5 Progetti legislativi in corso	

Blocco 3. Privacy, protezione dei dati e riservatezza: diritto vigente e conseguenze	4
1.1 Riepilogo della recente Legge federale sulla protezione dei dati (nLPD)	
1.2 Disposizioni generali e specifiche per il settore assicurativo	
1.3 I nuovi reati penali a carico degli organi e dei manager	
1.4 Violazioni della sicurezza informatica: gestione, notifiche e responsabilità dell'azienda	

Testimonianza:	1
<i>Sviluppi attuali nella vigilanza dei mercati assicurativi: l'influenza della digitalizzazione¹</i>	

¹ L'intervento sarà effettuato o in inglese o in tedesco, sulla base della lingua predominante scelta dagli studenti

CAS Insurance Manager 2025 – Ed. III°

Programma

Modulo 3. Insurance Management parte I: Governance, Risk and Compliance (GRC) 13

Blocco 1. La Governance assicurativa 4

- 1.1. Scopo e contenuti della governance assicurativa
- 1.2. Requisiti normativi
- 1.3. Ruolo degli organi sociali, del management e delle funzioni di controllo
- 1.4. Gli organi preposti alla governance (strategie, controllo interno e gestione dei rischi)
- 1.5. Gestione strategica

Blocco 2. La gestione finanziaria 4

- 1.1. Contabilità assicurativa: quadro generale
- 1.2. Valutazione economica assicurativa: quadro generale
- 1.3. Asset liability Management: quadro generale
- 1.4. Ruolo della contabilità assicurativa
- 1.5. Valutazione Economica delle compagnie assicurative
- 1.6. ALM in ambito assicurativo

Blocco 3. Sistema di gestione e controllo dei rischi 4

- 1.1. Introduzione alla Compliance SCI
- 1.2. Componenti del sistema di controllo interno
- 1.3. Framework SCI - integrazione ERM: processi e gestione dei rischi
- 1.4. Processi operativi assicurativi e contrasto dei rischi dinamico: SCI ottimizzato (digitalizzato)
- 1.5. Gestione delle informazioni in un sistema di controllo interno integrato

Testimonianza

Cambiamenti sistemici e strategie di governance nella determinazione della gestione finanziaria e del controllo interno 1

Modulo 4. Insurance Management parte II: comunicazione e distribuzione assicurativa 9

Blocco 1. Gestione della comunicazione 4

- 1.1. Principi basilari della comunicazione con i clienti
- 1.2. I processi comunicativi
- 1.3. Le modalità comunicative
- 1.4. Strategie di comunicazione digitale nell'intermediazione assicurativa

Blocco 2. Gestione della distribuzione 4

- 1.1. I trend globali del mercato distributivo
- 1.2. IDD e Product Oversight Governance
- 1.3. Vendita dei prodotti assicurativi oggi e domani
- 1.4. Costi di acquisizione nel marketing: elementi costituenti e impatto sulla vendita

Testimonianza

Le sfide della comunicazione e distribuzione nelle Assicurazioni Malattia e analogie con gli altri rami assicurativi. 1

CAS Insurance Manager 2025 – Ed. III°

Programma

Modulo 5. Risk Management Assicurativo	17
Blocco 1. La gestione dei rischi assicurativi	4
1.1. Elementi alla base della gestione dei rischi in un'assicurazione	
1.2. La gestione dei rischi quale strumento di governo dell'assicurazione e l'Enterprise Risk Management (ERM)	
1.3. La gestione dei rischi normativi nel contesto svizzero	
Blocco 2. La gestione dei rischi sociali e ambientali	4
1.1. I rischi connessi con l'invecchiamento della popolazione	
1.2. Conseguenze per il sistema sanitario e pensionistico e le relative assicurazioni sociali e private interessate	
1.3. I rischi connessi al cambiamento climatico	
Blocco 3. La gestione dei rischi finanziari	4
1.1. Origine della moderna regolamentazione prudenziale	
1.2. Ruolo del Capitale	
1.3. Formule standard e modelli interni secondo la Solvency II	
1.4. Modelli di agenzie di rating	
1.5. Value at Risk vs Expected Shortfall	
1.6. Capitale e liquidità	
1.7. Allocazione del capitale	
1.8. Accantonamento delle riserve	
1.9. IFRS17: adeguamento normativo o cambiamento epocale?	
Blocco 4. La gestione dei rischi cibernetici: il cyber risk management	4
1.1. Protezione dell'assicurato e sicurezza dei dati	
1.2. La gestione del rischio cyber fra assicuratori e altre istituzioni autorizzate	
1.3. Le componenti del rischio: minaccia, probabilità, vulnerabilità, impatto e contromisure	
1.4. Le linee guida internazionali	
1.5. Trattamento del dato	
1.6. La digital forensics e la messa in sicurezza	
1.7. Piano di risposta ai cyber incidenti	
Testimonianza	1
<i>La gestione dei rischi quale strumento di governo di un assicuratore</i>	

CAS Insurance Manager 2025 – Ed. III°

Programma

Modulo 6. La gestione finanziaria sostenibile assicurativa e degli istituti di previdenza	17
Blocco 1. Passività di una Cassa Pensione svizzera e parametri tecnici	4
1.1. Processo di finanziamento e risparmio	
1.2. Tavole di mortalità	
1.3. Tasso tecnico	
1.4. Aliquota di conversione	
1.5. Calcolo dei capitali di previdenza e delle riserve tecniche	
1.6. Grado di copertura	
Blocco 2. Asset Liability Management (ALM) per casse pensioni e enti previdenziali svizzeri	
1.1. Come si definisce la strategia d'investimento in base alla propria capacità di rischio strutturale e finanziaria oggettiva, soggettiva e di Peer Groups	
1.2. Analisi del finanziamento	
1.3. Risk management: simulazioni e schemi di stabilizzazione del grado di copertura	
1.4. Direttive e limiti d'investimento in base alla LPP e all'OPP 2	
1.5. Ottimizzazione della strategia d'investimento in base ai premi di rischio delle singole asset class	
Blocco 3. La gestione degli investimenti nella previdenza professionale	4
1.1. Strategie di investimento	
1.2. Tattica e selezione titoli	
1.3. Implementazione del portafoglio	
1.4. Selezione gestori patrimoniali	
1.5. Reporting & Controlling	
Blocco 4. Investimenti ESG (E-environmental, S-social e G-governance)	4
1.1. Scopo e significato	
1.2. Effetti sul portafoglio	
1.3. Esempi concreti e analisi di prodotti ESG per Casse Pensioni	
1.4. Censimento	
1.5. Tipologie di investimenti ESG	
Testimonianza	1
<i>Incorporare la sostenibilità e gli obiettivi ESG nella strategia delle compagnie assicurative</i>	

CAS Insurance Manager 2025 – Ed. III°

Programma

Modulo 7. Trasformazione digitale e assicurazione: InsurTech	21
Blocco 1. Evoluzione tecnologica	4
1.1. Prospettiva storica	
1.2. Come la tecnologia risolve problemi: esempi pratici	
1.3. Gestione e analisi dei dati	
1.4. Sicurezza cibernetica	
1.5. Blockchain e nuovi paradigmi tecnologici per dispositivi	
1.6. Aspetti etici	
	4
Blocco 2. L'approccio data driven come strumento evolutivo	
1.1. L'intelligenza artificiale	
1.2. Il valore del dato	
Blocco 3. L'evoluzione nei modelli di business assicurativo	4
1.1. I dati alla base della trasformazione del business assicurativo	
1.2. Gli ecosistemi digitali (Digital Insurance Ecosystems)	
1.3. IOT/connected insurance (modello di insurance connesso che sfrutta le informazioni real-time)	
1.4. Assicurazione parametrizzata (parametric insurance)	
1.5. Dati, applicazioni e tecnologie connesse al servizio di una nuova esperienza cliente	
Blocco 4. Insurance & InsurTech: quo vadis?	4
1.1. Sfide e opportunità nell'insurTech	
1.2. Approfondimento di Best Practices	
1.3. Educazione finanziaria, previdenza vecchiaia e InsurTech – il caso Vlot	
Blocco 5. Come innovare: metodi ed esempi pratici	4
1.1. Dall'idea al lancio: principali metodi di lavoro e esempi di applicazione pratica	
1.2. Workshop: dall'ideazione al business model canvas	
1.3. Caso pratico: come finanziare la propria startup: FFF, Business Angels and Venture Capital	
Testimonianza	
<i>Digitalizzazione vs trasformazione digitale nel business assicurativo</i>	1
Durata (ore)	104
Crediti ECTS	10

CAS Insurance Manager 2025 – Ed. III°

Programma

Modulo 8. INSURMAN - Simulazione di gestione assicurativa by Eco Challenge **16**

Blocco 1. Gestione strategica di una compagnia Assicurativa – Parte I: strategia, obiettivi e conferenza con gli investitori 4

- 1.1. Sviluppo e implementazione di una propria strategia aziendale
- 1.2. Politica dei premi per prodotti e segmenti di clientela
- 1.3. Introduzione e gestione di diversi canali di distribuzione (ad es. commercio online)
- 1.4. Gestione della rete di vendita

Blocco 2. Gestione strategica di una compagnia Assicurativa – Parte II: Anno finanziario 11 e 12 4

- 1.1. Strategia di remunerazione e commissioni
- 1.2. Assunzione, licenziamento e formazione continua
- 1.3. Selezione del rischio
- 1.4. Gestione degli asset

Blocco 3. Gestione strategica di una compagnia Assicurativa – Parte III: Anno finanziario 13 e 14 4

- 1.1. Uso mirato degli strumenti di marketing
- 1.2. Gestione delle riserve per sinistri
- 1.3. Politica di riassicurazione
- 1.4. Conto economico e bilancio con riserve tecniche

Blocco 4. Gestione strategica di una compagnia Assicurativa – Parte IV: Assemblea generale annuale e Feedback 4

- 1.1. Contabilità per settore
- 1.2. Utilizzo di indicatori di performance (ad es. BOP, ROE, Cash Flow, Solvibilità)
- 1.3. Attività di investimento
- 1.4. Adeguamento del capitale proprio e politica dei dividendi

Docenti e Moderatori

- **Benno Ambrosini**, Dr. Benno Ambrosini, Managing Director di Libera AG, Membro Commissione Federale LPP, Esperto Camera Svizzera degli Esperti di Casse Pensioni (CSEP).
- **Luca Barenco**, Managing Director, PPCMetrics.
- **Silvia Basaglia**, Responsabile settore finanziamento della previdenza professionale (UFAS) Berna.
- **Ivana Benedetti**, Msc Econ LSE, Referente Tematico CSVN.
- **Pietro Carnevale**, Già CEO House of Insurtech AG, now Board Member House of Insurtech AG.
- **Gianni Cattaneo jun.**, Adv. Studio CBM, Lugano.
- **Federico Corboud**, Responsabile SCI- Risk management IAS, Ricercatore Senior SUPSI.
- **Marco D'Ambros**, direttore del Centro di R&D Code Lounge (Software Institute, USI).
- **Massimiliano De Carolis**, Head of Venture Building, Zurich Global Business ventures, Zurich Insurance AG.
- **Michele Di Tria**, Head Risk Management Centre – iptiQ, Public Sector and Solutions at Swiss Re.

CAS Insurance Manager 2025 – Ed. III°

Programma

- **Samuele Donnini**, Responsabile della regione mercato sud di Zurigo assicurazioni, Presidente ASA Ticino.
- **Michael Dritsas**, CEO Vlot AG.
- **Ettore Franzolin**, Head CorSo Global Risk Management & CRO elip-sLife, Director Group Risk Management SwissRe.
- **Alfredo Fusetti**, Partner PPCMetrics.
- **Loriano Mancini**, Professore Associato Facoltà di scienze economiche, Istituto di finanza, USI.
- **Jacopo Mandozzi**, Dr. Responsabile del Gruppo Insurance Solutions, Libera AG, Esperto Camera Svizzera degli Esperti di Casse Pensioni (CSEP).
- **Alessandro Maserati**, Head of Artificial Intelligence in Logol AG.
- **Kilian Massiah**, Innovation Project Lead, House of Insurtech.
- **Fabrizio Mazzonna**, Associate Professor in Economics USI, Director of Center for Economic and Political Research on Aging (CEPRA).
- **Ruggero Portelli**, Senior Legal Counsel, Leiter Legal General Insurance at Zurich Insurance Company Ltd.
- **Pasquale Renna**, Head of Sales & Customer Care, Zurich Insurance Company Ltd.
- **Silvia Santini**, Associate Professor Facoltà di Informatica USI.
- **Michele Sacco**, Head Group Risk Reporting and Analytics by Swiss Re.
- **Elia Spinass**, Head of Customer Care, presso la Zurich Insurance Company Ltd.
- **Markus Steiner**, Lead Sales & Trainings, Eco Challenge GmbH.
- **Alessandro Trivilini**, Dr., Responsabile Servizio Informatica Forense, Dipartimento tecnologie innovative, Supsi.

Testimoni

- **Aniello Lena**, Direttore Prodotti e Vendite, membro della direzione di Smile AG.
- **Ettore Franzolin**, Head CorSo Global Risk Management & CRO elip-sLife, Director Group Risk Management SwissRe.
- **Markus Geissbühler**, Division Operating Officer and deputy head of insurance division of FINMA.
- **Sandro Mannino**, Membro del Comitato esecutivo e Re-sponsabile Clienti e mercato presso Helsana AG.
- **Gianpaolo Meloncelli**, Zurich's Group Head of New Ventures & Business Development.
- **Fabrizio Petrillo**, CEO AXA.
- **Tancredi Tommasina**, CRO gruppo Swisslife.

Contatto

Ivana Benedetti, Dr. Econ., LSE
Responsabile Area Insurance Management
Centro Studi Villa Negroni
CH-6943 VEZIA
Tel. **+4191 9616554**
Fax. +4191 9674263
indirizzo e-mail: ibenedetti@csvn.ch