



4.2 Descrizione dei singoli moduli

Modulo 1: Diritto del lavoro, apprendistato ed elementi di salute e sicurezza sul lavoro	
Durata	12 ore. Il Modulo, in base ad esigenze di aggiornamento ed attualizzazione del programma didattico del corso, potrà essere sviluppato con un monte ore variabile da un minimo di 4 ore ad un massimo di 16 ore.
Finalità	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Rendere l'apprendista consapevole dei propri diritti e dei propri doveri in qualità di lavoratore – Diritto del lavoro & apprendistato ➤ Informare e formare l'apprendista sui rischi connessi al posto di lavoro ed alle mansioni esercitate, sui possibili danni alla salute e sulle relative misure di sicurezza – Aggiornamento per lavoratori in materia di salute e sicurezza sul lavoro.
Contenuti	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Diritto del lavoro & apprendistato ➤ Aggiornamento per lavoratori in materia di salute e sicurezza sul lavoro (Settore Bancario-Assicurativo – Rif. Art. 37 del D.lgs. 81/2008 e C.S.R. d. 21/12/2011)
Modulo 2: Metodologie e tecniche di comunicazione e consulenza	
Durata	36 ore. Il Modulo, in base ad esigenze di aggiornamento ed attualizzazione del programma didattico del corso, potrà essere sviluppato con un monte ore variabile da un minimo di 32 ore ad un massimo di 48 ore.
Finalità	<ul style="list-style-type: none"> ➤ L'apprendista si confronta con situazioni tipo relative a comunicazione e conflitto all'interno di un'équipe di lavoro ➤ L'apprendista impara a presentare, in modo professionale, i contenuti specifici della propria attività ➤ L'apprendista acquisisce consapevolezza su come gestire in modo efficiente le proprie risorse ➤ L'apprendista si relaziona con i clienti in entrambe le lingue, in modo appropriato ➤ L'apprendista conosce i fattori importanti dell'economia dell'Alto Adige.
Contenuti	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Economia dell'Alto Adige ➤ Test di lingua ed interculturalità ➤ Comunicazione e relazione con il cliente.
Modulo 3: Le operazioni bancarie – Internal Exam	
Durata	68 ore. Il Modulo, in base ad esigenze di aggiornamento ed attualizzazione del programma didattico del corso, potrà essere sviluppato con un monte ore variabile da un minimo di 60 ore ad un massimo di 80 ore.
Finalità	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Fornire all'apprendista nozioni sul sistema bancario italiano e sul suo sviluppo nella storia recente ➤ Fornire all'apprendista nozioni di base sui principali processi lavorativi nell'ambito del settore investimenti – <i>private banking</i> ➤ Fornire all'apprendista nozioni di base sui principali processi lavorativi nell'ambito del settore crediti e di consulenza per il credito al consumo – <i>retail & corporate banking</i>.



Contenuti	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Il Sistema bancario si evolve – La fiducia del cliente ➤ Strumenti Finanziari / Raccolta diretta in relazione al cliente ➤ La tutela del risparmiatore / Trend del risparmio ➤ Strumenti Finanziari – Il risparmio gestito – il cliente diviene investitore ➤ Il fondo pensione ➤ La disciplina normativa in materia di Antiriciclaggio e Usura ➤ La disciplina sulla trasparenza bancaria ➤ La disciplina in materia di privacy ➤ Problematiche attinenti al diritto di famiglia ➤ Credito al consumo – Teoria e prassi operativa ➤ Credito al Consumo casi da elaborare, presentare e commentare ➤ Mutuo casa – Teoria e prassi operativa ➤ Mutuo casa casi da elaborare, presentare e commentare ➤ Le fonti di finanziamento per l'impresa, prodotti bancari ed alternativi ➤ <i>Check your competencies & Final Exam</i>
-----------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Modulo 4: Il Sistema dei pagamenti ed i bonifici nazionali – Internal Exam

Durata	<p>20 ore.</p> <p>Il Modulo, in base ad esigenze di aggiornamento ed attualizzazione del programma didattico del corso, potrà essere sviluppato con un monte ore variabile da un minimo di 16 ore ad un massimo di 24 ore.</p>
Finalità	Fornire all'apprendista le conoscenze tecniche per un utilizzo professionale dei principali sistemi di pagamento.
Contenuti	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Il sistema dei pagamenti ed i bonifici nazionali ➤ I sistemi d'incasso ➤ I pagamenti transfrontalieri ➤ L'assegno ➤ Le Carte bancarie.

Modulo 5: Finanza aziendale per i clienti privati – Internal Exam

Durata	<p>44 ore.</p> <p>Il Modulo, in base ad esigenze di aggiornamento ed attualizzazione del programma didattico del corso, potrà essere sviluppato con un monte ore variabile da un minimo di 40 ore ad un massimo di 80 ore.</p>
Finalità	<ul style="list-style-type: none"> ➤ L'apprendista approfondisce le proprie conoscenze di economia aziendale e impara ad applicarle al settore bancario ➤ L'apprendista impara ad analizzare il bilancio di un'azienda ed a valutarne il merito di credito ➤ L'apprendista impara ad agire in maniera consapevole e responsabile con un'ottica di medio lungo periodo ➤ L'apprendista apprende le nozioni principali per sviluppare un rapporto consulenziale efficace col cliente ➤ L'apprendista conosce le implicazioni giuridiche relative al rapporto col cliente e le responsabilità che nascono dall'interazione con questo ➤ L'apprendista apprende le nozioni fondamentali di <i>real estate finance</i> e le basi normative e giuridiche relative al libro fondiario, al catasto fondiario ed urbano per l'attività bancaria.



Contenuti	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Basics di matematica finanziaria e strumenti IT per le applicazioni finanziarie ➤ I fondamenti del bilancio ➤ La riclassificazione del bilancio ➤ Il cash flow statement ➤ Valutare il merito di credito di una PMI, di un professionista, di un privato ➤ La valutazione degli investimenti immobiliari ➤ Il catasto fondiario ed il catasto urbano ➤ Il libro fondiario ➤ Dagli Accordi di Basilea alla MiFID ➤ <i>Check your competencies & Final Exam.</i>
-----------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Modulo 6: Finanza dei mercati e gestione di portafoglio per i clienti privati – EIP Certification (Preliminary Exam)

Durata	<p>80 ore.</p> <p>Il Modulo, in base ad esigenze di aggiornamento ed attualizzazione del programma didattico del corso, potrà essere sviluppato con un monte ore variabile da un minimo di 80 ore ad un massimo di 96 ore.</p>
Finalità	<p>Il Modulo didattico N° 6, finalizzato alla preparazione degli allievi all'esame di certificazione EIP, è funzionale affinché gli apprendisti possano maturare le seguenti conoscenze e competenze professionali.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Comprendere le caratteristiche, i rischi e gli elementi fondamentali dei prodotti di investimento offerti o raccomandati ai clienti ➤ Comprendere l'ammontare complessivo delle spese e degli oneri sostenuti dal cliente nel contesto del tipo di prodotto di investimento offerto o raccomandato ➤ Comprendere il funzionamento dei mercati finanziari e la loro influenza sul valore e sul prezzo dei prodotti di investimento offerti o raccomandati ai clienti ➤ Comprendere l'impatto dei dati economici e di eventi nazionali, regionali o globali sui mercati e sul valore dei prodotti di investimento offerti o raccomandati ai clienti ➤ Capire la differenza tra rendimenti passati e scenari di rendimento futuri nonché i limiti dell'analisi previsionale ➤ Comprendere le questioni collegate agli abusi di mercato e all'antiriciclaggio ➤ Valutare i dati relativi al tipo di prodotti di investimento offerti o raccomandati ai clienti ➤ Conoscere le specifiche strutture di mercato per il tipo di prodotti di investimento offerti o raccomandati ai clienti ➤ Acquisire una conoscenza basilare dei principi di valutazione applicabili al tipo di prodotti di investimento offerti o raccomandati ai clienti ➤ Comprendere i principi fondamentali della gestione di portafoglio, incluse le implicazioni della diversificazione tra singole alternative di investimento.
Contenuti	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Lo scenario macroeconomico ➤ I mercati finanziari ➤ I prodotti di investimento ➤ La valutazione delle esigenze del cliente ➤ Costruzione e selezione del portafoglio in base alle esigenze del cliente ➤ I prodotti di investimento per finalità assicurative e pensionistiche



	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Regolamentazione e principi etici ➤ <i>Check your competencies</i> & EIP Certification (Preliminary Exam). <p>Il Preliminary Exam alla fine del corso ha valore di prova intermedia (è equiparato ad un Internal Exam). L'iscrizione alla certificazione vera e propria sarà fatta a discrezione dell'azienda per ogni singolo apprendista.</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Modulo 7: I prodotti assicurativi – IVASS Certification

Durata	32 ore (+ 28 ore formazione integrativa online; le 28 ore online non sono comprese nelle 300 ore della durata complessiva del corso, ma sono obbligatorie).
Finalità	<ul style="list-style-type: none"> ➤ L'apprendista si certifica per poter intermediare i prodotti assicurativi <p>Come previsto dal Regolamento IVASS N° 6 del 02.12.2014, le 32 ore di formazione in aula sono integrate da 28 ore di formazione online.</p> <p>Al completamento delle 60 ore di formazione gli apprendisti sosterranno l'esame per diventare intermediario assicurativo iscritto alla sezione E del RUI.</p>
Contenuti	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Il contratto di assicurazione ➤ La disciplina dell'intermediazione assicurativa ➤ L'assicurazione delle Persone ➤ Infortuni e Malattia ➤ Assicurazione sulla vita e Previdenza complementare ➤ L'assicurazione del patrimonio ➤ Incendio e Furto ➤ Responsabilità Civile ➤ Analisi dei bisogni assicurativi della famiglia e della microimpresa ➤ Tecniche di vendita ➤ Formazione integrativa online ➤ <i>Check your competencies</i> & IVASS Certification.

Modulo 8: Preparazione all'Esame di Apprendistato

Durata	8 ore. Il Modulo, in base ad esigenze di aggiornamento ed attualizzazione del programma didattico del corso, potrà essere sviluppato con un monte ore variabile da un minimo di 4 ore ad un massimo di 12 ore.
Finalità	Introdurre l'apprendista al piano di formazione duale e, in particolare, al programma d'esame.
Contenuti	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Condurre un discorso efficace ➤ Saper ascoltare e gestire obiezioni e rifiuti ➤ Gestire le emozioni proprie ed altrui ➤ Costruzione di una presentazione: sintesi, durata e struttura ➤ Presentazione di un nuovo prodotto/servizio ➤ Supporto nello sviluppo e nella presentazione del tema scelto per l'esame (progettazione tesina e colloquio con la commissione d'esame) ➤ Elaborazione del quadro formale della tesina ➤ Simulazione del colloquio d'esame.