

REPERTORIO DEI TITOLI E DELLE QUALIFICAZIONI DELLA REGIONE CAMPANIA

QUALIFICAZIONE PROFESSIONALE	
Denominazione qualificazione	Tecnico esperto Prodotti di Area
Livello EQF	5
Settore Economico Professionale	SEP 13 - Servizi finanziari e assicurativi
Area di Attività	ADA.13.01.22 - Operatività connessa alla gestione finanziaria ADA.13.01.05 - Assistenza sui prodotti e servizi
Processo	Gestione e vendita di prodotti finanziari e intermediazione bancaria
Sequenza di processo	Sviluppo e gestione commerciale Gestione finanziaria
Descrizione sintetica della qualificazione	Nell'ambito delle strutture di presidio del mercato e dei ruoli organizzativi previsti in azienda, tale figura professionale assiste le aree assegnate nel raggiungimento degli obiettivi di budget sui prodotti di competenza. Le principali attività del Tecnico esperto Prodotti di Area sono: Raccolta sul territorio di informazioni utili a migliorare i prodotti; Supporto specialistico all'azione commerciale; diffusione e miglioramento della conoscenza dei prodotti; consulenza specialistica sui prodotti rivolti alla clientela specifica; formazione in aula e on the job alle funzioni aziendali interessate
Referenziazione ATECO 2007	K.64.19.10 - Intermediazione monetaria di istituti monetari diverse dalle Banche centrali
Referenziazione ISTAT CP2011	2.5.1.4.3 - Specialisti in attività finanziarie 2.5.1.5.2 - Specialisti nella commercializzazione di beni e servizi (escluso il settore ICT) 3.3.2.1.0 - Tecnici della gestione finanziaria
ELENCO DELLE UNITA' DI COMPETENZA	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Raccogliere sul territorio informazioni utili a migliorare i prodotti (2860) 2. Fornire supporti specialistici all'azione commerciale (2861) 3. Garantire azioni volte a diffondere e migliorare la conoscenza dei prodotti (2862) 4. Erogare servizi di consulenza specialistica ai Responsabili di segmento sui prodotti rivolti alla clientela specifica (2863) 5. Erogare percorsi di formazione in aula e on the job alle funzioni aziendali interessate (2864) 	

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.1

Denominazione unità di competenza	Raccogliere sul territorio informazioni utili a migliorare i prodotti
Livello EQF	5
Risultato formativo atteso	Informazioni adeguatamente e sistematicamente raccolte e trasmesse alle funzioni di competenza
Oggetto di osservazione	Le operazioni relative alle attività di raccolta di informazioni sui prodotti.
Indicatori	Precise Modalità di svolgimento delle attività; adeguata Accuratezza e completezza dei dati raccolti
Abilità	<ol style="list-style-type: none">1. Operare nell'ambito dei mercati primari e secondari2. Operare in base agli indici macro-economici3. Raccogliere informazioni utili riferite al mercato locale
Conoscenze	<ol style="list-style-type: none">1. Indici macro-economici2. Mercati primari e secondari3. Conoscenza del mercato locale
Referenziazione ISTAT CP2011	2.5.1.4.3 - Specialisti in attività finanziarie 3.3.2.1.0 - Tecnici della gestione finanziaria

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.2

Denominazione unità di competenza	Fornire supporti specialistici all'azione commerciale
Livello EQF	5
Risultato formativo atteso	Azioni Commerciali adeguatamente supportate affiancando i gestori di clientela dei diversi mercati
Oggetto di osservazione	Le operazioni di supporto specialistico alla presentazione e vendita dei prodotti/servizi specifici.
Indicatori	Quantità e qualità delle azioni di supporto commerciale; adeguati risultati ottenuti negli affiancamenti ai gestori di clientela per le operazioni più complesse .
Abilità	<ol style="list-style-type: none"> 1. Offrire consulenza alla clientela in merito ai prodotti di investimento e finanziamento retail 2. Applicare le tecniche di gestione del budget commerciale 3. Applicare la normativa vigente in materia di investimenti 4. Operare in base ai principi economici e organizzativi aziendali base del settore bancario 5. Operare nell'ambito dei mercati primari e secondari 6. Operare in base agli indici macro-economici 7. Offrire consulenza alla clientela in merito ai prodotti di finanziamento ordinari e speciali 8. Applicare le tecniche di customer care
Conoscenze	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tecniche di customer care 2. Normativa su investimenti 3. Prodotti di investimento 4. Prodotti di finanziamento retail 5. Gestione budget commerciale 6. Indici macro-economici 7. Mercati primari e secondari 8. Principi economici e organizzativi aziendali di base del settore bancario 9. Prodotti di finanziamento ordinari 10. Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project financing)
Referenziazione ISTAT CP2011	<p>2.5.1.4.3 - Specialisti in attività finanziarie</p> <p>2.5.1.5.2 - Specialisti nella commercializzazione di beni e servizi (escluso il settore ICT)</p> <p>3.3.2.1.0 - Tecnici della gestione finanziaria</p>

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.3

Denominazione unità di competenza	Garantire azioni volte a diffondere e migliorare la conoscenza dei prodotti
Livello EQF	5
Risultato formativo atteso	Adeguata diffusione della conoscenza dei prodotti aziendali sensibilizzando opportunamente i gestori di clientela
Oggetto di osservazione	Le operazioni per la corretta diffusione e miglioramento della conoscenza dei prodotti aziendali .
Indicatori	Completa disponibilità a diffondere le conoscenze possedute; preciso svolgimento delle attività tese a offrire contributi personali.
Abilità	<ol style="list-style-type: none"> 1. Operare in base al piano commerciale 2. Offrire consulenza alla clientela in merito ai prodotti di investimento e finanziamento retail 3. Operare in base ai principi economici e organizzativi aziendali base del settore bancario 4. Operare nell'ambito dei mercati primari e secondari 5. Operare in base agli indici macro-economici 6. Offrire consulenza alla clientela in merito ai prodotti di finanziamento ordinari e speciali 7. Applicare le tecniche di customer care
Conoscenze	<ol style="list-style-type: none"> 1. Prodotti di investimento 2. Prodotti di finanziamento retail 3. Indici macro-economici 4. Mercati primari e secondari 5. Principi economici e organizzativi aziendali di base del settore bancario 6. Prodotti di finanziamento ordinari 7. Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project financing) 8. Piano commerciale (per prodotti/servizi di competenza) 9. Tecniche di "customer care"
Referenziazione ISTAT CP2011	<p>2.5.1.5.2 - Specialisti nella commercializzazione di beni e servizi (escluso il settore ICT)</p> <p>3.3.2.1.0 - Tecnici della gestione finanziaria</p>

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.4

Denominazione unità di competenza	Erogare servizi di consulenza specialistica ai Responsabili di segmento sui prodotti rivolti alla clientela specifica
Livello EQF	5
Risultato formativo atteso	Consulenza specialistica adeguatamente erogata sui prodotti rivolti alla clientela specifica supportando opportunamente il personale interessato
Oggetto di osservazione	Le operazioni riconducibili all'attività consulenziale in ambito commerciale rivolta alla clientela specifica.
Indicatori	Stile e modalità di esercitare l'attività consulenziale; livello di soddisfazione del cliente interno; competenza mostrata a livello specialistico
Abilità	<ol style="list-style-type: none"> 1. Applicare le normative previste dal sistema della previdenza complementare 2. Applicare la normativa su investimenti 3. Operare nel rispetto della normativa fiscale in materia di persone e famiglie 4. Offrire consulenza alla clientela in merito ai prodotti di investimento e finanziamento retail 5. Offrire consulenza alla clientela in merito ai prodotti di finanziamento ordinari e speciali
Conoscenze	<ol style="list-style-type: none"> 1. Normativa su investimenti 2. Prodotti di investimento 3. Prodotti di finanziamento retail 4. Prodotti di finanziamento ordinari 5. Normativa fiscale persone e famiglie 6. Sistema della previdenza complementare 7. Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project financing)
Referenziazione ISTAT CP2011	2.5.1.4.3 - Specialisti in attività finanziarie 2.5.1.5.2 - Specialisti nella commercializzazione di beni e servizi (escluso il settore ICT) 3.3.2.1.0 - Tecnici della gestione finanziaria

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.5

Denominazione unità di competenza	Erogare percorsi di formazione in aula e on the job alle funzioni aziendali interessate
Livello EQF	5
Risultato formativo atteso	Programmi formativi in aula e on the job adeguatamente erogati alle funzioni aziendali interessate
Oggetto di osservazione	Le operazioni relative alle attività di docenza in aula e addestramento/affiancamento on the job.
Indicatori	Efficacia nella gestione dell'aula e negli affiancamenti on the job; risultati ottenuti in termini di accrescimento delle competenze altrui.
Abilità	<ol style="list-style-type: none">1. Applicare la normativa in materia di sicurezza sul lavoro2. Applicare le metodologie per l'addestramento il personale3. Applicare i principi previsti dal diritto e dalla legislazione del lavoro4. Operare in base ai principi economici e organizzativi aziendali base del settore bancario5. Utilizzare gli strumenti di office automation
Conoscenze	<ol style="list-style-type: none">1. Office automation2. Diritto e legislazione del lavoro3. Principi economici e organizzativi aziendali di base del settore bancario4. Metodologie per l'addestramento del personale5. Normativa sulla sicurezza sul lavoro
Referenziazione ISTAT CP2011	2.5.1.4.3 - Specialisti in attività finanziarie 3.3.2.1.0 - Tecnici della gestione finanziaria