

Settore economico - professionale

La descrizione dei contenuti del lavoro proposta nell'Atlante è consultabile attraverso uno schema di classificazione ad albero che a partire dai rami principali, costituiti dai Settori economico - professionali (SEP), via via identifica all'interno di essi i principali Processi di lavoro a loro volta suddivisi in Sequenze di processo e Aree di attività (ADA). L'ADA contiene la descrizione delle singole attività che la costituiscono, i prodotti e i servizi attesi nonché i riferimenti ai codici statistici delle classificazioni ISTAT relative alle attività economiche e alle professioni.

13. Servizi finanziari e assicurativi

✓ Processo: Gestione e vendita di prodotti finanziari e intermediazione bancaria

✓ Sequenza: Pianificazione e gestione commerciale

- ✓ ADA.13.01.01 (ex ADA.15.244.920) - Definizione linee di indirizzo strategico e piano commerciale
- ✓ ADA.13.01.02 (ex ADA.15.244.921) - Fabbrica prodotti
- ✓ ADA.13.01.03 (ex ADA.15.244.922) - Gestione del piano commerciale
- ✓ ADA.13.01.04 (ex ADA.15.244.923) - Coordinamento delle unità commerciali
- ✓ ADA.13.01.05 (ex ADA.15.244.924) - Assistenza sui prodotti e servizi
- ✓ ADA.13.01.06 (ex ADA.15.244.925) - Gestione dell'unità commerciale
- ✓ ADA.13.01.08 (ex ADA.15.244.927) - Attività connesse alla normativa relativa all'Antiriciclaggio
- ✓ ADA.13.01.09 (ex ADA.15.244.928) - Cura delle procedure relative alla trasparenza bancaria

✓ Sequenza: Vendita e gestione dei prodotti e dei servizi bancari e finanziari

- ✓ ADA.13.01.10 (ex ADA.15.250.932) - Proposta commerciale al cliente
- ✓ ADA.13.01.11 (ex ADA.15.250.933) - Erogazione e gestione dei prodotti/servizi bancari tipici
- ✓ ADA.13.01.07 (ex ADA.15.244.926) - Gestione del post vendita dei prodotti e dei servizi bancari (assistenza al cliente)

- ✓ ADA.13.01.12 (ex ADA.15.250.934) - Informazioni al cliente sui servizi di intermediazione mobiliare
- ✓ ADA.13.01.13 (ex ADA.15.250.935) - Servizio di consulenza per acquisto, vendita, collocamento, sottoscrizione e riscatto di prodotti, servizi e strumenti finanziari e assicurativi
- ✓ ADA.13.01.14 (ex ADA.15.250.936) - Acquisto o vendita, collocamento e riscatto di prodotti, servizi e strumenti finanziari (senza consulenza)

✓ Sequenza: Erogazione e monitoraggio dei finanziamenti bancari e gestione dei crediti in sofferenza

- ✓ ADA.13.01.15 (ex ADA.15.251.937) - Istruttoria della richiesta di finanziamento
- ✓ ADA.13.01.16 (ex ADA.15.251.938) - Delibera, perfezionamento e erogazione
- ✓ ADA.13.01.25 (ex) - Monitoraggio del portafoglio crediti
- ✓ ADA.13.01.17 (ex ADA.15.251.939) - Monitoraggio delle singole esposizioni
- ✓ ADA.13.01.18 (ex ADA.15.251.940) - Gestione crediti rimodulati e non performing

✓ Sequenza: Gestione finanziaria

- ✓ ADA.13.01.19 (ex ADA.15.252.849) - Gestione solvibilità della banca
- ✓ ADA.13.01.20 (ex ADA.15.252.850) - Gestione del patrimonio mobiliare bancario
- ✓ ADA.13.01.21 (ex ADA.15.252.851) - Gestione delle attività di tesoreria e della liquidità bancaria
- ✓ ADA.13.01.22 (ex ADA.15.252.853) - Gestione dell'operatività finanziaria
- ✓ ADA.13.01.23 (ex ADA.15.252.852) - Presidio dei rischi aziendali

✓ Sequenza: Promozione finanziaria

- ✓ ADA.13.01.24 (ex ADA.15.253.854) - Promozione finanziaria svolta in luoghi diversi dalla sede legale

✓ Processo: Erogazione di servizi Assicurativi

✓ Sequenza: Ideazione e progettazione

- ✓ ADA.13.02.01 (ex ADA.15.254.855) - Consulenza tecnica e strategica a imprese assicurative
- ✓ ADA.13.02.02 (ex ADA.15.254.899) - Ideazione nuovi prodotti o restyling

- ✓ ADA.13.02.03 (ex ADA.15.254.856) - Progettazione tecnica del nuovo prodotto
- ✓ ADA.13.02.04 (ex ADA.15.254.908) - Implementazione e packaging del prodotto

✓ Sequenza: Distribuzione

- ✓ ADA.13.02.06 (ex ADA.15.265.910) - Gestione degli accordi distributivi
- ✓ ADA.13.02.07 (ex ADA.15.265.911) - Gestione e sviluppo commerciale
- ✓ ADA.13.02.08 (ex ADA.15.265.912) - Supporto alla rete distributiva di intermediari e vendita diretta

✓ Sequenza: Assunzione/Underwriting

- ✓ ADA.13.02.10 (ex ADA.15.268.917) - Assunzione/sottoscrizione di rischi per prodotti tailor made
- ✓ ADA.13.02.12 (ex ADA.15.255.857) - Assunzione dei rischi danni auto/non auto standard
- ✓ ADA.13.02.13 (ex ADA.15.255.858) - Assunzione delle forme di previdenza complementare
- ✓ ADA.13.02.14 (ex ADA.15.255.859) - Assunzione dei rischi vita

✓ Sequenza: Gestione

- ✓ ADA.13.02.15 (ex ADA.15.269.929) - Gestione dei contratti e delle prestazioni assicurative
- ✓ ADA.13.02.16 (ex ADA.15.269.930) - Definizione dei trattati di riassicurazione
- ✓ ADA.13.02.17 (ex ADA.15.269.931) - Controllo e presidio del portafoglio (qualità del portafoglio e qualità della sottoscrizione)

✓ Sequenza: Liquidazione sinistri/ prestazioni assicurate

- ✓ ADA.13.02.18 (ex ADA.15.256.941) - Apertura sinistro
- ✓ ADA.13.02.19 (ex ADA.15.256.942) - Liquidazione prestazioni vita
- ✓ ADA.13.02.20 (ex ADA.15.256.861) - Liquidazione sinistri danni
- ✓ ADA.13.02.21 (ex ADA.15.256.860) - Accertamento e stima del danno
- ✓ ADA.13.02.22 (ex ADA.15.256.943) - Verifiche antifrode

✓ Sequenza: Accoglienza e sviluppo e acquisizione della clientela in agenzia

- ✓ ADA.13.02.23 (ex ADA.15.257.862) - Accoglienza e servizi di supporto al cliente
- ✓ ADA.13.02.24 (ex ADA.15.257.863) - Gestione e sviluppo dell'agenzia assicurativa
- ✓ ADA.13.02.25 (ex ADA.15.257.864) - Servizi di intermediazione assicurativa e di vendita e post-vendita
- ✓ ADA.13.02.26 (ex ADA.15.257.865) - Servizi di vendita di prodotti assicurativi destinati alle aziende

Codici ISTAT CP2021 associati al settore

Codice CP	Titolo CP
3.3.2.2.0	Tecnici del lavoro bancario
3.3.2.3.0	Agenti assicurativi
3.3.2.4.0	Periti, valutatori di rischio e liquidatori
3.3.2.5.0	Agenti di borsa e cambio, tecnici dell'intermediazione titoli e professioni assimilate
3.3.2.6.1	Tecnici dei contratti di scambio, a premi e del recupero crediti
3.3.2.6.2	Tecnici della locazione finanziaria
4.2.1.1.0	Addetti agli sportelli assicurativi, bancari e di altri intermediari finanziari
4.2.1.4.0	Addetti agli sportelli delle agenzie di pegno e professioni assimilate

Codici ISTAT ATECO associati al settore

Codice Ateco	Titolo Ateco
64.91.00	Leasing finanziario
65.11.00	Assicurazioni sulla vita
65.12.00	Assicurazioni diverse da quelle sulla vita
66.11.00	Amministrazione di mercati finanziari
66.12.00	Attività di negoziazione di contratti relativi a titoli e merci
66.29.09	Altre attività ausiliarie delle assicurazioni e dei fondi pensione n.c.a.
64.92.10	Attività di factoring

Codice Ateco	Titolo Ateco
64.11.00	Attività delle banche centrali
65.20.00	Riassicurazioni
66.19.10	Attività di elaborazione e liquidazione delle transazioni finanziarie tramite carta di credito
66.19.21	Attività di consulenza finanziaria fornite da consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede
66.19.22	Altre attività di consulenza finanziaria
66.21.00	Valutazione dei rischi e dei danni
66.29.01	Attività di vigilanza su assicurazioni e fondi pensione
64.19.10	Altre intermediazioni monetarie fornite da istituti monetari diversi dalla banca centrale
64.19.20	Altre intermediazioni monetarie fornite da istituti di moneta elettronica
64.19.30	Altre intermediazioni monetarie fornite da Cassa Depositi e Prestiti (CDP)
64.21.00	Attività delle società di partecipazione (holding)
64.22.00	Attività dei conduit di finanziamento
64.31.00	Attività dei fondi di investimento del mercato monetario e del mercato non monetario
64.32.00	Attività di conti fiduciari, per la gestione dell'eredità e di agenzia
64.92.91	Altre attività di concessione del credito fornite dai consorzi di garanzia collettiva fidi
64.92.99	Altre attività varie di concessione del credito n.c.a.
64.99.00	Altre attività di servizi finanziari, ad esclusione di assicurazioni e fondi pensione n.c.a.
65.30.00	Fondi pensione
66.19.90	Altre attività ausiliarie dei servizi finanziari n.c.a., escluse assicurazioni e fondi pensione
66.22.00	Attività di agenti e intermediari delle assicurazioni
66.30.01	Gestione di organismi di investimento collettivo del risparmio, fondi pensione e portafogli
66.30.02	Servizi di gestione di trust
66.30.03	Servizi fiduciari e di custodia
82.91.10	Attività di recupero crediti
84.11.20	Servizi di gestione esattoriale per conto terzi

Istituto Nazionale per l'Analisi delle Politiche Pubbliche - Corso
d'Italia, 33 - 00198 Roma - C.F. 80111170587

Copyright 2026 INAPP | All Rights Reserved