

## 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  |
|--------------|---|
| 64.11.00     | Attività della Banca Centrale   |
| 64.19.10     | Intermediazione monetaria di istituti monetari diverse dalle Banche centrali      |
| 64.19.20     | Fondi comuni di investimento monetario  |
| 64.19.30     | Istituti di moneta elettronica (Imel)   |
| 64.19.40     | Cassa Depositi e Prestiti   |
| 64.20.00     | Attività delle società di partecipazione (holding)                                |
| 64.30.10     | Fondi comuni di investimento (aperti e chiusi, immobiliari, di mercato mobiliare) |

| <b>Codice Ateco</b> | <b>Titolo Ateco</b>  |
|---------------------|--|
| 64.30.20            | Sicav (Società di investimento a capitale variabile)                       |
| 64.91.00            | Leasing finanziario  |
| 64.92.01            | Attività dei consorzi di garanzia collettiva fidi                          |
| 64.92.09            | Altre attività creditizie nca  |
| 64.99.10            | Attività di intermediazione mobiliare                                      |
| 64.99.20            | Attività di factoring  |
| 64.99.30            | Attività di merchant bank  |
| 64.99.40            | Attività delle società veicolo   |
| 64.99.50            | Attività di intermediazione in cambi                                       |
| 64.99.60            | Altre intermediazioni finanziarie nca                                      |
| 66.11.00            | Amministrazione di mercati finanziari                                      |
| 66.12.00            | Attività di negoziazione di contratti relativi a titoli e merci            |
| 66.19.10            | Attività di gestione ed elaborazione di pagamenti tramite carta di credito |
| 66.19.21            | Attività di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede         |
| 66.19.22            | Attività di agenti, mediatori e procacciatori in prodotti finanziari       |
| 66.19.30            | Attività delle società fiduciarie di amministrazione                       |
| 66.19.40            | Attività di Bancoposta   |
| 66.19.50            | Servizi di trasferimento di denaro (money transfer)                        |
| 82.99.10            | Imprese di gestione esattoriale  |
| 65.11.00            | Assicurazioni sulla vita   |
| 65.12.00            | Assicurazioni diverse da quelle sulla vita                                 |
| 65.20.00            | Attività di riassicurazione  |
| 65.30.10            | Attività dei fondi pensione aperti   |
| 65.30.20            | Attività dei fondi pensione negoziali                                      |
| 65.30.30            | Attività dei fondi pensione preesistenti                                   |
| 66.21.00            | Attività dei periti e liquidatori indipendenti delle assicurazioni         |
| 66.22.01            | Broker di assicurazioni  |

| <b>Codice Ateco</b> | <b>Titolo Ateco</b>   |
|---------------------|---|
| 66.22.02            | Agenti di assicurazioni   |
| 66.22.03            | Sub-agenti di assicurazioni   |
| 66.22.04            | Produttori, procacciatori ed altri intermediari delle assicurazioni |
| 66.29.01            | Autorità centrali di vigilanza su assicurazioni e fondi pensione    |
| 66.29.09            | Altre attività ausiliarie delle assicurazioni e dei fondi pensione  |
| 66.30.00            | Gestione di fondi comuni di investimento e dei fondi pensione       |

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

Copyright 2025 INAPP | All Rights Reserved