



## **SCHEMA DI CERTIFICAZIONE DI PERSONE**

# **PERITO LIQUIDATORE ASSICURATIVO**

**(escluso il ramo RC Auto e relativi danni)**



<b>CAMPO DI APPLICAZIONE</b>	Il presente documento stabilisce i principi e i criteri per la valutazione delle competenze dei Candidati alla certificazione di “Perito Liquidatore Assicurativo” e stabilisce le modalità di esecuzione e di valutazione delle prove d’esame.								
<b>DOCUMENTI DI RIFERIMENTO</b>	<p>Sono i documenti seguenti, nell’edizione corrente, che sono stati letti ed approvati per quanto applicabili dal Cliente, dal Richiedente, dal Candidato e dalla Persona certificata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– UNI CEI EN ISO/IEC 17024:2012 “Valutazione della conformità - Requisiti generali per organismi che eseguono la certificazione di persone”;</li> <li>– UNI 11628:2016 “Attività professionali non regolamentate - Periti Liquidatori Assicurativi (escluso il ramo RC Auto e relativi danni) - Requisiti di conoscenza, abilità e competenza”</li> <li>– Legge n. 4 del 14 gennaio 2013 Disposizioni in materia di professioni non organizzate</li> <li>– CERSA - Regolamento generale per la certificazione di persone</li> </ul>								
<b>SCOPO DI CERTIFICAZIONE</b>  (rif. punto 3.11 Norma UNI 11628)	<p>Il Perito Liquidatore Assicurativo è il professionista in possesso dei requisiti e dell’esperienza per fornire ai danneggiati ed alle Compagnie Assicurative attività di consulenza ed assistenza per pratiche aventi ad oggetto risarcimento e/o indennizzo dei danni derivanti da sinistri di ogni tipo, con esplicita esclusione di quelli soggetti alla disciplina della legge 990/1969.</p> <p>Sono previsti due profili di certificazione:</p> <table border="0"> <tr> <td>1. <b>Perito assicurativo</b></td><td>profilo di base</td></tr> <tr> <td>2. <b>Perito assicurativo senior</b></td><td>profilo avanzato</td></tr> </table> <p>In riferimento ai risultati dell’apprendimento informale in seguito descritti, i profili di certificazione sono così correlati al Quadro Europeo delle Qualifiche:</p> <table border="0"> <tr> <td>– Perito assicurativo</td><td>livello EQF 6</td></tr> <tr> <td>– Perito assicurativo senior</td><td>livello EQF 7</td></tr> </table>	1. <b>Perito assicurativo</b>	profilo di base	2. <b>Perito assicurativo senior</b>	profilo avanzato	– Perito assicurativo	livello EQF 6	– Perito assicurativo senior	livello EQF 7
1. <b>Perito assicurativo</b>	profilo di base								
2. <b>Perito assicurativo senior</b>	profilo avanzato								
– Perito assicurativo	livello EQF 6								
– Perito assicurativo senior	livello EQF 7								
<b>PRINCIPALI COMPITI DEL PERITO LIQUIDATORE ASSICURATIVO</b>  (rif. punto 4 - Prospetto 1 - Norma UNI 11628)	<p>L’ambito di lavoro del Perito Liquidatore Assicurativo riguarda contratti assicurativi che prevedono risarcimenti e/o indennizzi da danni derivanti da sinistri di ogni tipo, con esplicita esclusione di quelli soggetti alla disciplina della legge 990/1969.</p> <p>In questo ambito il Perito Liquidatore Assicurativo assume le responsabilità dell’accertamento del sinistro (rif. Punto 3.12 Norma UNI 11628) e della liquidazione dei danni da esso derivanti (rif. Punto 13 Norma UNI 11628), elementi essenziali del processo di liquidazione del danno.</p> <p>In questo processo, i principali compiti del Perito Liquidatore Assicurativo sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Verifica della capacità di eseguire gli incarichi ricevuti</li> <li>– Analizzare e verificare le informazioni ricevute</li> <li>– Documentare, registrare e conservare le comunicazioni con i clienti e le decisioni relative agli incarichi ricevuti</li> <li>– Definire tutte le attività/risorse necessarie a ricercare, raccogliere e verificare tutte le informazioni e le evidenze oggettive necessarie per l’esecuzione dell’incarico</li> <li>– Selezionare/individuare soggetti terzi specialistici di eventuale supporto alla</li> </ul>								

	<p>ricerca delle informazioni necessarie</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Interagire con i soggetti coinvolti nella ricerca delle informazioni/evidenze oggettive necessarie agli accertamenti relativi alla tipologia di incarico ricevuto</li> <li>– Coordinare la gestione dei sopralluoghi presso i siti interessati dai sinistri.</li> <li>– Gestire la protezione delle informazioni e dei dati appartenenti ai clienti ed agli altri soggetti coinvolti</li> <li>– Verificare la completezza degli elementi e delle informazioni raccolte per la quantificazione del danno</li> <li>– Valutazione dei danni in accordo alle norme applicabili oltre che alle regole e prassi proprie del settore assicurativo</li> <li>– Eseguire stime</li> <li>– Documentare, registrare e conservare le stime elaborate e i relativi documenti preparatori</li> <li>– Interagire con i clienti/soggetti coinvolti per la definizione dell'indennizzo/risarcimento predisponendo la documentazione necessaria</li> <li>– Gestire e provare a risolvere gli eventuali conflitti tra le parti</li> <li>– Documentare e conservare tutta la documentazione formale conclusiva degli incarichi, compresa quella fiscale</li> </ul> <p>Il Perito Liquidatore Assicurativo opera in autonomia e indipendenza professionale e può collaborare in modo sinergico con altri professionisti specialisti.</p>
<p><b>COMPETENZE E RELATIVE ABILITÀ ASSOCIATE</b> (rif. punto 5 - Prospetto 2 - Norma UNI 11628)</p>	<p>In riferimento ai compiti stabiliti, le competenze richieste al Perito Assicurativo sono date dalla combinazione dei requisiti di:</p> <p><b>Conoscenze</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Le conoscenze richieste e i relativi livelli sono elencati nel Prospetto 2 della Norma UNI 11628.</li> </ul> <p><b>Abilità</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Le abilità richieste e i relativi livelli sono elencate nel Prospetto 2 della Norma UNI 11628.</li> </ul> <p><b>Comportamenti personali</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– I comportamenti personali sono indicati nell'appendice A della Norma UNI 11628.</li> </ul>
<p><b>CONOSCENZE</b> (acquisite con processi di apprendimento formale e non formale)</p>	<p>Ai fini della certificazione della professione di Perito Assicurativo sono richieste molteplici conoscenze, acquisite attraverso apprendimento formale e non formale, tra quelle qui indicate (a titolo esemplificativo)</p> <p><b>Conoscenze scientifiche di base:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– contabilità, matematica finanziaria</li> <li>– normative applicabili (sicurezza, privacy, ecc.)</li> <li>– contrattualistica generale</li> <li>– diritto civile e penale (cenni)</li> <li>– informatica (programmi gestionali, scrittura e calcolo)</li> </ul> <p><b>Conoscenze caratterizzanti e specialistiche:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– terminologia assicurativa</li> </ul>



**SCHEMA DI CERTIFICAZIONE DI PERSONE  
PERITO LIQUIDATORE ASSICURATIVO**

	<ul style="list-style-type: none"><li>– mercato assicurativo</li><li>– rami di polizza e tipologie di perizie di tipo assicurativo</li><li>– tipologie di coperture assicurative</li><li>– tipologie di beni danneggiati e relative criticità merceologiche</li><li>– rilievi fisici e merceologici (criticità, modalità, strumenti utilizzabili, prelievo campioni, ecc.)</li><li>– quantificazione dei danni (nesso causale, esistenza danni, quantità e qualità dei danni)</li><li>– estimo assicurativo (danni, degrado, miglione, svalutazione commerciale, prezzo di mercato, costi di fabbricazione e ricostruzione, costo di rimpiazzo, valore residuo, ecc.)</li><li>– metodologie di liquidazione dei danni</li><li>– modalità di presentazione e consegna delle perizie</li></ul> <p><b>Conoscenze integrative-complementari:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>– legislazione applicabile</li><li>– regole di comportamento e deontologia professionale</li><li>– programmazione e organizzazione del lavoro</li><li>– principali fonti di informazione tecniche ed economiche</li><li>– modelli di comunicazione (persuasiva, assertiva)</li><li>– gestione e superamento delle contestazioni e delle obiezioni (gestione dei conflitti)</li></ul>
<b>RICHIESTA DI CERTIFICAZIONE</b>	<p>La richiesta di certificazione deve essere formulata dal Richiedente utilizzando il modulo allegato “<i>Richiesta di certificazione ed ammissione all’esame</i>” indicando il profilo professionale richiesto (di base o avanzato).</p> <p>La richiesta di certificazione dovrà essere integrata dalla documentazione prevista. Tutti i documenti possono essere anticipati a CERSA a mezzo posta elettronica fermo restando che i Candidati, per potere accedere alle prove di esame, dovranno recapitare a CERSA gli originali dei documenti indicati nel modulo allegato.</p>
<b>REQUISITI DI AMMISSIONE ALL’ESAME</b> (rif. punto 6.1 - Prospetto 3 - Norma UNI 11628)	<p>I percorsi di accesso, non alternativi tra loro, prevedono:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) Apprendimento formale (Titolo di Studio)</li><li>b) Apprendimento non formale (Corsi di Formazione)</li><li>c) Apprendimento informale (Esperienza Lavorativa)</li><li>d) Requisiti personali</li></ul>
<b>APPRENDIMENTO FORMALE</b> (TITOLO DI STUDIO)	<p>Minimo richiesto</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Diploma di istruzione secondaria superiore o titolo estero equipollente</li></ul>



**SCHEMA DI CERTIFICAZIONE DI PERSONE**  
**PERITO LIQUIDATORE ASSICURATIVO**

<b>APPRENDIMENTO NON FORMALE</b>  (CORSI DI FORMAZIONE)	Frequenza e superamento di corsi di formazione aventi per argomento materie ed aree tematiche afferenti i compiti indicati al Prospetto 1 - Norma UNI 11628 che unitamente all'apprendimento formale, concorrono al consolidamento delle conoscenze necessarie all'esercizio della professione di Perito Assicurativo, per un complessivo di almeno:			
	– 100 ore		nel caso di Diploma di Istruzione Secondaria	
	– 70 ore		nel caso di Diploma Universitario	
	– 50 ore		nel caso di Laurea Magistrale	
	NOTA: I corsi di formazione in argomento devono sviluppare i seguenti contenuti:			
	– Valutazione dei danni sui vari rami di polizza			
	– Estimo assicurativo			
	– Accordi tra le compagnie per la liquidazione dei danni			
	– Fenomeni fisici coperti dalle garanzie assicurative			
	– Reati contro il patrimonio			
	– Tipologia delle coperture assicurative			
	– Tipologia delle controversie			
	– Modelli di comunicazione e relazioni interpersonali			
	CERSA può provvedere alla qualificazione di corsi di formazione specialistica secondo quanto stabilito nei propri documenti applicabili “Regolamento per la qualificazione dei corsi di formazione specifica” e “Schema di qualificazione dei corsi di formazione specifica per la certificazione di Periti Assicurativi” disponibili sul sito <a href="http://www.cersa.com">www.cersa.com</a> . L'elenco dei corsi qualificati da CERSA è reso disponibile ai Richiedenti.			
	I Richiedenti che attestano il requisito di apprendimento non formale attraverso corsi qualificati CERSA sono ammessi agli esami senza ulteriori approfondimenti fatto salvo il soddisfacimento degli altri requisiti richiesti. Per i Richiedenti che hanno conseguito la formazione specifica attraverso frequenza e superamento di corsi non qualificati da CERSA si applica quanto previsto al riguardo dal Regolamento generale per la certificazione di persone.			
<b>APPRENDIMENTO INFORMALE</b>  (ESPERIENZA LAVORATIVA)	Durata in anni dell'attività professionale in qualità di lavoratore autonomo, lavoratore alle dipendenze di soggetti terzi o in studi, ricerca e didattica nel settore svolta con continuità e prevalenza nel settore delle perizie oggetto della Norma UNI 11628:			
	<b>Profilo di base</b>		<b>Profilo avanzato</b>	
	<b>PERITO ASSICURATIVO</b>		<b>PERITO ASSICURATIVO SENIOR</b>	
	– 8 anni	nel caso di Diploma di Istruzione Secondaria	– 16 anni	nel caso di Diploma di Istruzione Secondaria
	– 5 anni	nel caso di Diploma Universitario	– 13 anni	nel caso di Diploma Universitario
	– 3 anni	nel caso di Laurea Magistrale	– 11 anni	nel caso di Laurea Magistrale



**SCHEMA DI CERTIFICAZIONE DI PERSONE**  
**PERITO LIQUIDATORE ASSICURATIVO**

<b>ECCEZIONI</b> (CONSENTITE SOLO PER APPRENDIMENTO INFORMALE)	I Richiedenti che oltre al requisito di apprendimento non formale siano in possesso di attestati di superamento di corsi di formazione specialistica, frequentati e superati durante l'esercizio della professione di perito liquidatore assicurativo, di supporto in tematiche inerenti al prospetto 2 di cui al punto 5 della Norma UNI 11628, ciascuno di almeno 100 ore, usufruiscono - per ciascun corso - dell'abbuono di 1 anno del requisito di apprendimento informale, con il massimo di tre annualità.
<b>REQUISITI PERSONALI</b>	Assenza di condanne e altri provvedimenti che riguardano l'applicazione di misure di prevenzione, di decisioni civili e di provvedimenti amministrativi iscritti nel casellario giudiziale ai sensi della vigente normativa per fatti inerenti l'attività oggetto di certificazione.

<b>ESAMINATORI, ATTIVITA' PROPEDEUTICHE</b>	<p><b>Esaminatori</b></p> <p>Gli esaminatori incaricati di condurre e valutare le prove d'esame, possiedono la competenza specifica nelle perizie assicurative dimostrata con:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– esperienza lavorativa di almeno 20 anni in veste di lavoratore autonomo o dipendente quale Perito Liquidatore Assicurativo.</li></ul> <p>Costituiscono requisiti aggiuntivi:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– documentata partecipazione a convegni e congressi di categoria;</li><li>– documentata attività pubblicistica nell'ambito dell'attività/professione da certificare;</li><li>– possesso della certificazione UNI 11628 sotto accreditamento</li></ul> <p>Gli esaminatori, inoltre, sono a conoscenza:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– dello schema di certificazione;</li><li>– dei metodi di esame e delle registrazioni relative.</li></ul> <p>Gli esaminatori incaricati possono individuare un Coordinatore.</p> <p>NOTA: Limitatamente ai primi due anni di operatività del presente schema, CERSA si avvale di Grandparents, come previsto dal Regolamento Generale, in possesso dei medesimi requisiti richiesti agli Esaminatori.</p> <p><b>Predisposizione delle prove d'esame</b></p> <p>Prima della data fissata per le prove CERSA provvede a predisporre tre set di 20 domande ciascuno, attingendo in maniera casuale dal data base approvato dal Team di Esaminatori, e confeziona tre buste ognuna contenente un set di domande e le rispettive soluzioni riservate agli esaminatori.</p>
---	---

**ESAMI PER LA  
CERTIFICAZIONE**

**Struttura**

Gli esami consistono nell'esecuzione di:

- una prova scritta
- un colloquio individuale

La prova scritta riguarda elementi di base delle conoscenze, abilità e competenze richieste per la professione oggetto di certificazione.

Il colloquio individuale con uno o più esaminatori, ha la finalità di integrare e approfondire la valutazione delle capacità espresse da ogni Candidato durante la prova scritta e di approfondire le informazioni presentate dal Candidato.

**Prova scritta – set domande**

La prova consiste nel compilare un questionario di **20 domande** a risposta multipla (una sola risposta fra quelle proposte è corretta).

A cura di un rappresentante dei Candidati viene sorteggiato una busta chiusa tra le tre predisposte, contenente un insieme di 20 domande fra quelle indicate dal Team di Esaminatori.

Tempo assegnato: **30 minuti**.

**Colloquio individuale**

L'ammissione al colloquio individuale avviene previo superamento della prova scritta.

La complessità della prova è commisurata al livello professionale oggetto della certificazione.

Al colloquio il Candidato dovrà presentarsi sottoponendo al Team di Esaminatori **tre perizie** (vedi NOTA), concluse e consegnate nei tre anni precedenti la data di esame, una di tali perizie sarà oggetto di discussione.

Il colloquio riguarderà:

- approfondimenti circa le conoscenze delle tematiche proprie delle perizie assicurative (in funzione dei risultati della prova scritta, potranno essere individuate le aree tematiche oggetto di considerazioni e commenti);
- le esperienze professionali con richiami alle attività svolte;
- le competenze in ordine anche all'analisi e discussione di una delle perizie proposte e valuterà la coerenza del lavoro svolto, le analisi effettuate, la ragionevolezza delle conclusioni adottate;
- approccio alla prova.

Tempo assegnato: **20 minuti** (minimo) per ciascun colloquio.

Per i Candidati ammessi con riserva all'esame (c.f.r. CERSA - Regolamento generale per la certificazione di persone), il colloquio individuale svilupperà maggiormente gli aspetti delle conoscenze delle tematiche delle perizie assicurative e delle esperienze professionali e, in tal caso, il tempo assegnato si eleva ad almeno **40 minuti**.

NOTA: il Candidato può oscurare nel testo della perizia i dati dei soggetti coinvolti per motivi di riservatezza professionale; in tal caso le perizie dovranno essere presentate unitamente ad una dichiarazione resa ai sensi degli artt. 46 e 76 del DPR



**SCHEMA DI CERTIFICAZIONE DI PERSONE**  
**PERITO LIQUIDATORE ASSICURATIVO**

445/2000 con cui il Candidato, nel caso di libero professionista, ovvero il legale rappresentante dell'organizzazione per cui il Candidato opera, dichiara che le perizie sono relative a sinistri realmente accaduti e ad incarichi professionali regolarmente conclusi dal Candidato; la dichiarazione dovrà riportare per ciascuna perizia la descrizione sintetica e la data ufficiale (data certa) di consegna al cliente oltre che il benestare alla consultazione dell'originale riservato al Responsabile di Schema CERSA e ad Accredia nei casi in cui ciò si rendesse necessario (es. contestazione nel processo di valutazione, verifiche di controllo sull'operato di CERSA, ecc.).



**VALUTAZIONE  
DELLE PROVE DI  
ESAME**

Alla **prova scritta - set di 20 domande** - viene assegnato un punteggio da **zero a venti**.

La valutazione della prova di ciascun Candidato è fatta attribuendo **1 punto** per ogni risposta corretta e zero punti per le risposte errate e per quelle non compilate.

Il punteggio conseguito per la prova risulterà dal numero delle risposte corrette.

Il punteggio massimo ottenibile è di 20 punti.

La prova è superata se il punteggio acquisito è di almeno:

**PERITO ASSICURATIVO 12 punti** (60% del punteggio massimo)

**PERITO ASSICURATIVO SENIOR 14 punti** (70% del punteggio massimo)

Al **colloquio individuale** viene assegnato un punteggio da **zero a quaranta**.

Durante il colloquio verranno discussi gli argomenti sopraindicati e per ciascuno di essi, in riferimento ad altrettante specifiche griglie di valutazione, l'esaminatore attribuisce un punteggio variabile da 2 (valutazione minima) a 10 (valutazione massima).

La griglia per l'approfondimento delle conoscenze, in riferimento anche all'esito della prova scritta, considera la padronanza delle materie, la prontezza e la correttezza delle risposte, il livello di aggiornamento professionale, la necessità di sollecitazioni dell'esaminatore.

La griglia per la valutazione delle esperienze professionali considera la maturità acquisita e in quali scenari operativi.

La griglia di valutazione delle competenze in ordine all'illustrazione dei processi operativi, organizzativi e gestionali considera, anche in riferimento alla discussione di una perizia, la coerenza dell'approccio all'incarico, le analisi effettuate ed i criteri di stima, la ragionevolezza delle conclusioni adottate.

La griglia per la valutazione dell'approccio alla prova completa l'apprezzamento delle capacità del Candidato considerando aspetti relazionali e l'uso di linguaggio e terminologia appropriato.

Il punteggio conseguito per il colloquio risulterà dalla somma delle valutazioni eseguite.

Il punteggio massimo ottenibile è di 40 punti.

Il colloquio orale è superato se il punteggio acquisito è di almeno:

**PERITO ASSICURATIVO 24 punti** (60% del punteggio massimo)

**PERITO ASSICURATIVO SENIOR 28 punti** (70% del punteggio massimo)

**Validità delle prove superate**

Nel caso il Candidato non raggiunga il punteggio minimo al colloquio orale, mantiene per un anno la valutazione conseguita alla prova scritta e può, entro i 12 mesi successivi la data del primo esame, sostenere nuovamente l'esame limitatamente alla prova orale non superata. L'ammissione al nuovo esame è subordinato ad una nuova formale iscrizione e al pagamento della quota prevista.

Trascorsi i 12 mesi, occorre ripetere tutte le prove di esame facendo nuova iscrizione e versando nuovamente la quota prevista per l'effettuazione dell'esame.



**SCHEMA DI CERTIFICAZIONE DI PERSONE  
PERITO LIQUIDATORE ASSICURATIVO**

<b>VALUTAZIONE COMPLESSIVA DELL'ESAME</b>	<b>Profilo di base PERITO ASSICURATIVO</b> L'esame è superato se la somma dei punteggi delle prove di esame sostenute dal Candidato raggiunge i <b>36 punti</b> e se il punteggio di ciascuna prova consegue una valutazione pari ad almeno il 60% del punteggio massimo stabilito.
	<b>Profilo avanzato PERITO ASSICURATIVO SENIOR</b> L'esame è superato se la somma dei punteggi delle prove di esame sostenute dal Candidato raggiunge i <b>42 punti</b> e se il punteggio di ciascuna prova consegue una valutazione pari ad almeno il 70% del punteggio massimo stabilito.
<b>RILASCIO DELLA CERTIFICAZIONE</b>	Previa valutazione positiva della Commissione Deliberante di CERSA che ratifica la certificazione, al Candidato che; <ul style="list-style-type: none"><li>– ha soddisfatto i requisiti di ammissione all'esame,</li><li>– ha superato le prove d'esame stabilite nel presente schema,</li><li>– risulta in regola con tutti gli adempimenti del Regolamento Generale,</li></ul> viene rilasciato il certificato "Perito Assicurativo" o "Perito Assicurativo Senior" e il logo CERSA.
<b>ISCRIZIONE AL REGISTRO</b>	Le Persone in possesso di certificazione di cui al presente schema sono iscritte al Registro CERSA delle Persone certificate.
<b>DURATA DELLA CERTIFICAZIONE</b>	La Certificazione rilasciata ha durata quinquennale a partire dalla data della delibera ed è soggetta a conferma annuale.

**MANTENIMENTO  
E RINNOVO  
DELLA  
CERTIFICAZIONE**

**Mantenimento**

la validità della certificazione di ogni singola Persona certificata è subordinata alla verifica annuale dell'avvenuto pagamento della quota di mantenimento prevista dal Tariffario e della seguente documentazione:

- documento comprovante lo svolgimento dell'attività professionale certificata (anche in modo non continuativo) costituito dal modello CERSA “*Scheda Di Mantenimento Annuale*” la cui pagina 1, la Persona certificata, a conclusione di ogni prestazione lavorativa ovvero per ogni anno di attività, è tenuta a rilasciare al proprio cliente/datore di lavoro e sulla quale questo ultimo può esprimere un'opinione sulle attività/servizi svolti e riportare eventuali reclami (nel caso di più prestazioni effettuate, deve essere assicurata la conservazione di tutte le n pagine 1 relative alla scheda);
- dichiarazione resa ai sensi degli artt. 46 e 76 del DPR 445/2000 (presente e da sottoscrivere dalla Persona certificata nel modulo allegato “*Scheda Di Mantenimento Annuale*”) di non avere contenziosi legali in corso e/o ricevuto reclami dai propri clienti oppure, in caso di reclamo, copia della documentazione relativa alla gestione del reclamo stesso;
- dichiarazione resa ai sensi degli artt. 46 e 76 del DPR 445/2000 (presente e da sottoscrivere dalla Persona certificata nel modulo allegato “*Scheda Di Mantenimento Annuale*”), di assenza di condanne penali per reati non colposi anche se solo in primo grado e di provvedimenti relativi all'applicazione di misure di prevenzione, di decisioni civili e di provvedimenti amministrativi inerenti l'attività di perito assicurativo
- attestati o altre evidenze di apprendimento per mantenere un elevato livello di conoscenza, e conservare le relative abilità comprovanti l'acquisizione di almeno **16 crediti formativi** (vedi NOTA);
- copia di eventuali documenti nei quali viene utilizzato il marchio CERSA.

**Rinnovo**

La certificazione ha una durata di cinque anni e può essere rinnovata, prima della sua scadenza, per il primo periodo quinquennale, previa esecuzione della verifica dell'avvenuto pagamento degli importi previsti dal Tariffario per il rinnovo e della stessa documentazione delle verifiche di mantenimento, con la precisazione che deve essere documentata l'acquisizione di almeno **80 crediti formativi** complessivi nel quinquennio (vedi NOTA).

In caso di mancata acquisizione dei crediti formativi richiesti, il rinnovo della certificazione è subordinata ad un colloquio orale aggiuntivo alla verifica documentale.

A partire dal secondo periodo quinquennale la certificazione può essere rinnovata:

- previa esecuzione delle verifiche stabilite per il primo rinnovo;
- superamento di un esame di rinnovo costituito da un colloquio orale che riguarderà:
  - gli aggiornamenti delle conoscenze delle tematiche proprie delle perizie



**SCHEMA DI CERTIFICAZIONE DI PERSONE**  
**PERITO LIQUIDATORE ASSICURATIVO**

assicurative;

- le esperienze professionali conseguite durante il periodo di certificazione.

**NOTA:**

L'impegno di ogni Persona certificata per il suo aggiornamento professionale è richiesto per le discipline, tematiche ed argomenti riconducibili esclusivamente alle perizie assicurative e alla loro evoluzione di contesto; tale impegno viene valutato in crediti formativi con i seguenti criteri:

- partecipazione a convegni/corsi di formazione afferenti tematiche proprie delle perizie assicurative 2 partecipazioni = 8 crediti
- partecipazione a corsi di aggiornamento della durata minima di 8 ore afferenti tematiche proprie delle perizie assicurative con superamento della verifica finale 1 corso = 8 crediti
- redazione di articoli o testi afferenti tematiche proprie delle perizie assicurative, effettivamente pubblicati 2 doc. = 8 crediti
- attività di docenza in materie e discipline afferenti tematiche proprie delle perizie assicurative 2h docenza = 8 crediti

<p align="center"><b>PASSAGGIO DI LIVELLO</b></p> <p align="center"><b>DA PERITO ASSICURATIVO</b></p> <p align="center"><b>A PERITO ASSICURATIVO SENIOR</b></p>	<p>Il Professionista certificato CERSA, in qualità di Perito Assicurativo, può richiedere il rilascio del certificato come Perito Assicurativo Senior, al raggiungimento dei requisiti previsti per tale livello.</p> <p>La richiesta di passaggio potrà essere avanzata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– contestualmente al mantenimento/rinnovo della sua certificazione in essere</li> <li>– su specifica richiesta durante il periodo di validità della certificazione posseduta</li> </ul> <p>La richiesta di passaggio richiede l'integrazione della documentazione prodotta per la prima certificazione, sulla base di quanto richiesto dal modulo <i>“Richiesta di certificazione ed ammissione all'esame”</i> ed il pagamento della quota prevista a tal fine nel tariffario in vigore.</p> <p>CERSA provvede a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– esaminare la documentazione prodotta dal professionista certificato per accertare il possesso dei requisiti per il passaggio di livello;</li> <li>– (eventualmente) richiedere informazioni/documenti supplementari;</li> <li>– invitare il Professionista ad un colloquio di approfondimento con un Esaminatore.</li> </ul> <p>Qualora venissero riscontrate carenze per il passaggio richiesto, l'iter di valutazione viene interrotto e il Professionista informato della necessità di rimuovere le carenze riscontrate.</p> <p>Nel caso di riscontro positivo, CERSA provvede a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– sottoporre l'esito delle suindicate attività alla Commissione Deliberante di CERSA cui compete l'approvazione della proposta di passaggio di registro del Professionista e la ratifica della nuova certificazione;</li> <li>– rilasciare la nuova certificazione chiedendo la restituzione/distruzione di quello superato</li> <li>– aggiornare il registro applicabile dei Periti Assicurativi certificati.</li> </ul> <p>Il passaggio di livello non comporta la variazione della data di scadenza quinquennale.</p>
<p align="center"><b>ESAMI PER IL PASAGGIO DI LIVELLO</b></p>	<p><b>Colloquio individuale di approfondimento</b></p> <p>Al colloquio di approfondimento il Candidato dovrà presentarsi sottoponendo al Team di Esaminatori <b>tre perizie</b>, concluse nei tre anni precedenti la data di esame, una di tali perizie sarà oggetto di discussione.</p> <p>Il colloquio riguarderà;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– approfondimenti circa le conoscenze delle tematiche proprie delle perizie assicurative;</li> <li>– le esperienze professionali con richiami alle attività svolte;</li> <li>– le competenze in ordine all'analisi e discussione di una delle perizie proposte e valuterà la coerenza del lavoro svolto, le analisi effettuate, la ragionevolezza delle conclusioni adottate;</li> <li>– approccio alla prova.</li> </ul> <p>Durante il colloquio verranno discussi gli argomenti sopraindicati e per ciascuno di essi, in riferimento ad altrettante specifiche griglie di valutazione, l'esaminatore attribuisce un punteggio variabile da 2 (valutazione minima) a 10 (valutazione massima).</p>



**SCHEMA DI CERTIFICAZIONE DI PERSONE**  
**PERITO LIQUIDATORE ASSICURATIVO**

La griglia per l'approfondimento delle conoscenze considera la padronanza delle materie, la prontezza e la correttezza delle risposte, il livello di aggiornamento professionale, la necessità di sollecitazioni dell'esaminatore.

La griglia per la valutazione delle esperienze professionali considera la maturità acquisita e in quali scenari operativi.

La griglia di valutazione delle competenze in ordine all'illustrazione dei processi operativi, organizzativi e gestionali considera, anche in riferimento alla discussione di una perizia, la coerenza dell'approccio all'incarico, le analisi effettuate ed i criteri di stima, la ragionevolezza delle conclusioni adottate.

La griglia per la valutazione dell'approccio alla prova completa l'apprezzamento delle capacità del candidato considerando aspetti relazionali e l'uso di linguaggio e terminologia appropriato.

Il punteggio conseguito per il colloquio risulterà dalla somma delle valutazioni eseguite.

Il punteggio massimo ottenibile è di 40 punti.

Il colloquio orale è superato se il punteggio acquisito è di almeno **28 punti** (70% del punteggio massimo).