

## Intermediari in formazione: contatti clienti a fini formativi nel profilo «Non vita»

 Una scheda informativa per le aziende che vogliono ottenere la certificazione.

Per porre enfasi sull'aspetto pratico della formazione, i futuri intermediari assicurativi possono entrare in contatto con i clienti in modo autonomo nel profilo «Non vita», a condizione che siano soddisfatte determinate condizioni di tutela dell'assicurato. Queste sono disciplinate negli articoli 25-27 degli standard minimi (SM).

L'AFA controlla l'implementazione e il rispetto degli elementi del sistema, ma non assume la funzione di supervisione. Per questo motivo devono essere certificati, e ricertificati a distanza di 6 anni, la formazione e gli esami interni («controlli specialistici») delle imprese.

### Intermediari in formazione: un esempio per spiegare l'argomento

Thierry Schmid è un aspirante intermediario assicurativo presso Eiger Insurance. Inizierà a lavorare il 1° marzo 2026. Per svolgere il suo futuro lavoro, Thierry dovrà essere ammesso nel profilo «Multiramo».

Eiger Insurance vuole che i «suoi» futuri intermediari assicurativi siano in grado di stabilire autonomamente contatti con i clienti nel profilo «Non vita» sin dalla formazione. A tal fine, attua le misure definite negli SM a tutela dei contraenti assicurativi (art. 27 SM).

L'AFA monitora se e come Eiger Insurance implementa queste misure e le mette in atto nell'attività aziendale. A tal fine, l'AFA certifica la formazione e i controlli specialistici interni di Eiger Insurance. Se l'esito della certificazione è positivo, il datore di lavoro viene inserito nella banca dati dei «datori di lavoro certificati».

A certificazione della Eiger Insurance avvenuta, Thierry Schmid può richiedere l'iscrizione nel registro settoriale dell'AFA (in qualità di intermediario assicurativo vincolato) con lo stato «in formazione». Questo è possibile solo una volta per persona, anche in caso di cambio di datore di lavoro. **Eiger Insurance deve accertarsi che tutti i futuri intermediari assicurativi siano iscritti nel registro entro 14 giorni a decorrere dall'inizio del contratto di lavoro.**

Nei primi due mesi, Thierry segue diversi corsi di formazione presso l'Accademia Eiger e, al termine di ogni modulo, completa con successo i controlli specialistici.

A Thierry è ora consentito gestire autonomamente i contatti con i clienti per un periodo massimo di 24 mesi (dall'inizio del contratto di lavoro) nel profilo «Non vita». Nel momento del superamento dell'esame di ammissione nel profilo «Non vita» o entro i 24 mesi successivi (a far data dall'inizio del contratto di lavoro), viene cancellato lo status «in formazione».

## Certificazione dei datori di lavoro rilasciata dall'AFA

La domanda centrale è la seguente:

in che modo l'azienda garantisce (sistematicamente), attraverso la formazione e i controlli specialistici interni, che i futuri intermediari assicurativi che desiderano lavorare nel settore «Non vita» durante la loro formazione dispongano delle competenze e conoscenze necessarie nelle aree di impiego previste nel settore «Non vita»?

L'AFA svolge la certificazione sulla base dei seguenti documenti e applicando i criteri elencati:

### Programma formativo

Fornisce una panoramica delle

- varie fasi della formazione,
- delle unità di formazione e dei rispettivi contenuti didattici,
- nonché delle aree d'impiego nel settore Non vita

degli intermediari assicurativi in formazione.

### Sistema d'esame (incl. un esempio di esame per ogni controllo specialistico)

Fornisce una panoramica dei

- controlli specialistici e dei relativi contenuti d'esame,
- dello svolgimento (in particolare la forma e la durata) dei singoli controlli,
- della registrazione e dell'archiviazione sistematiche dei risultati d'esame.

### Criteri di valutazione

Ai fini della certificazione devono essere soddisfatti i seguenti criteri:

- il programma di formazione presenta un'adeguata struttura e prevede controlli specialistici;
- i contenuti didattici e dell'esame comprendono tutti gli argomenti specialistici pertinenti per l'attività, in particolare:
  - le conoscenze specialistiche non vita di cui al punto 4.2 del profilo di qualificazionee
  - gli obblighi (di condotta) degli intermediari ai sensi degli artt. 41, 43 e 45 LSA.
- I controlli specialistici vengono effettuati in forma e durata adeguate.
  - Forma: domande di conoscenza e di comprensione (esame multiple choice o basato su casi)
  - Durata: i controlli specialistici dovrebbero comprendere (nel complesso) domande di una durata minima di 45 minuti.
- La registrazione dei risultati dell'esame e il rilascio delle autorizzazioni interne vengono effettuati in modo sistematico e nella forma adeguata.

### Procedimento e costi

- I documenti devono essere inviati all'AFA per e-mail all'indirizzo [vermittler@vbv-afa.ch](mailto:vermittler@vbv-afa.ch).
- Si prega di indicare nell'e-mail anche le persone responsabili della propria azienda. Questo ci permette di rispondere alle richieste in modo mirato.
- L'AFA procederà alla verifica entro 3 settimane e invierà un feedback scritto.
- I costi per l'elaborazione della domanda di certificazione ammontano a CHF 2000 (IVA esclusa).

In caso di domande, rivolgersi per e-mail a [vermittler@vbv-afa.ch](mailto:vermittler@vbv-afa.ch). Si possono inoltre trovare maggiori informazioni sugli standard minimi sul nostro nuovo [sito web](#).