

Comunicato stampa del 23 agosto 2024

Regole vincolanti per la formazione e il perfezionamento delle intermedie e degli intermediari assicurativi

Il Consiglio di amministrazione dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA ha approvato gli standard minimi per la formazione e il perfezionamento delle intermedie e degli intermediari assicurativi. Il quadro normativo è stato elaborato dal settore ed entra in vigore il 1° ottobre 2024, assumendo pertanto carattere vincolante.

Chiunque offra e stipuli contratti d'assicurazione deve disporre delle capacità e delle conoscenze necessarie, nonché dimostrarle attraverso il superamento di esami. Sono previsti esami di ricertificazione periodici finalizzati al mantenimento delle competenze acquisite, come richiesto dalla legge sulla sorveglianza degli assicuratori, sottoposta a revisione parziale. Lo scopo del legislatore è quello di proteggere gli assicurati da una consulenza inadeguata e di garantire che l'esercizio della professione avvenga con competenza in tutto il settore.

Numero elevato di professionisti interessati

Sono oltre diecimila le intermedie e gli intermediari assicurativi non vincolati (su incarico/rapporto di fiducia con la clientela) e vincolati (per conto di imprese di assicurazione) che oggi forniscono l'attuale copertura dei rischi sia ai privati che alle imprese. Entro la fine del 2025, queste persone dovranno aver superato gli esami necessari per l'abilitazione o garantire che soddisfino le condizioni transitorie. A differenza del precedente obbligo legale per gli intermediari assicurativi non vincolati e dell'autoregolamentazione volontaria «Cicero» per il servizio esterno tradizionale delle compagnie assicurative, ora si applicano regole uniformi per tutti i soggetti che offrono o stipulano contratti d'assicurazione. Inoltre, il gruppo di persone interessate si sta ampliando, includendo, ad esempio, parte del servizio interno.

Standard minimi realistici ed efficaci

L'approvazione è stata preceduta da una fase progettuale di due anni, in cui sono stati elaborati i contenuti e le modalità d'esame con persone operanti nel settore. Queste hanno perseguito l'obiettivo di sviluppare standard minimi il più possibile realistici ed efficaci per la vita lavorativa quotidiana nonché di promuovere e far rispettare un comportamento responsabile in tutto il settore nei confronti della clientela.

Le associazioni di categoria competenti sostengono gli standard minimi e hanno espresso al riguardo il loro parere favorevole:

- Associazione Svizzera d'Assicurazioni (ASA), Zurigo
- Federazione Svizzera degli Agenti Generali di Assicurazione (FSAGA), Berna
- Swiss Insurance Brokers Association (SIBA), Basilea
- Association des Courtiers en Assurances (ACA), Prévèrenge
- curafutura - Gli assicuratori-malattia innovativi, Berna
- santésuisse - Die assicuratori-malattia svizzeri, Soletta

L'Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione AFA è incaricata della futura implementazione e del monitoraggio in qualità di ente responsabile degli standard minimi.

Ulteriori informazioni

- [Standard minimi del 3 maggio 2024 \(dati aggiornati al 13 agosto 2024\)](#)
- Sito web del progetto www.vbv.ch → [Regolamentazione intermediari](#) (sarà aggiornato a breve)
- [Comunicato stampa della FINMA](#)

Informazioni sull'AFA

L'AFA, ossia Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione, crea basi e condizioni per la formazione professionale e per la formazione e il perfezionamento interaziendale del personale specializzato nel ramo assicurativo in Svizzera. L'obiettivo è garantire un livello di formazione stimolante, pragmatico e a prova di futuro nel settore delle assicurazioni.

L'AFA agisce per conto dell'intero settore assicurativo. Lavora ogni giorno a stretto contatto con esperti provenienti dalle aziende, insieme ai quali definisce e sviluppa corsi di formazione e profili professionali specifici per il ramo assicurativo, con qualifiche riconosciute e spendibili anche in altri ambiti. Crea e realizza materiali didattici adeguati e in costante aggiornamento, nonché offerte digitali per studenti e partner di formazione, e progetta o si assume la responsabilità degli esami finali.

Contatto per i media:

Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione AFA

Mathias Zingg, Presidente AFA
Telefono: +41 58 285 76 81
E-mail: mathias.zingg@baloise.ch

Jürg Zellweger, Responsabile di progetto e direttore AFA
Telefono: +41 31 328 26 13
E-mail juerg.zellweger@vbv-afa.ch