

Alle banche attive in Ticino

Oggetto: Standard minimi di formazione per consulenti in ambito assicurativo (Bancassicurazione)

A seguito della revisione della Legge sulla Sorveglianza degli Assicuratori (LSA) e della relativa Ordinanza sulla Sorveglianza (OS), entrate in vigore il 1° gennaio 2024, l'organizzazione dei requisiti di formazione e aggiornamento per gli **Intermediari Assicurativi** è stata delegata al settore assicurativo.

Nello specifico, il 17 luglio 2024, la FINMA ha pubblicato la Comunicazione di Vigilanza 05/2024, introducendo obblighi specifici per gli Intermediari assicurativi. Tra questi, sono stati definiti i requisiti minimi per le qualifiche professionali necessarie per le attività di intermediazione. L'Associazione per la Formazione Professionale del Settore Assicurativo (VBV/AFA), quale organizzazione settoriale designata, ha elaborato gli standard minimi richiesti in conformità alla normativa, su mandato della FINMA.

Successivamente, il 23 agosto 2024, la FINMA ha riconosciuto ufficialmente l'autoregolamentazione del settore assicurativo in materia di formazione e aggiornamento degli Intermediari Assicurativi, che è entrata in vigore il 10 ottobre 2024. Maggiori dettagli sono disponibili sul sito ufficiale della FINMA ([link](#)).

Gli standard minimi definiti dal VBV/AFA si applicano a tutte le attività di intermediazione di prodotti assicurativi e coinvolgono direttamente il settore bancario, in particolare i consulenti che offrono o stipulano prodotti di natura assicurativa. Maggiori dettagli sono disponibili sul sito ufficiale della VBV/AFA ([link](#)).

Alla luce di questa normativa, anche i dipendenti bancari che agiscono come Intermediari, ai sensi dell'art. 40 LSA ([link](#)), sono tenuti a soddisfare i requisiti minimi di formazione, che includono:

- Superamento di esami di autorizzazione e iscrizione al registro degli Intermediari;
- Esami di ri-certificazione ogni due anni.

Gli Intermediari Vincolati devono completare l'esame di abilitazione e l'iscrizione al registro entro il 31 dicembre 2025, in conformità al periodo transitorio previsto dalla legge. Per gli Intermediari Indipendenti o non Vincolati, invece, non è previsto alcun periodo transitorio: essi devono già essere iscritti nel registro FINMA.

Impatto sul settore bancario

Le esigenze del settore bancario per l'intermediazione di prodotti assicurativi e di protezione nel canale bancario ("bancassicurazione") non sono state prese in considerazione in questi standard minimi. Allo stato attuale, all'attività di "bancassicurazione" si applicano i requisiti generali di intermediazione, che sono estremamente ampi e complessi e non hanno alcuna relazione con il bisogno molto limitato di consulenza in materia di assicurazione del rischio. Di conseguenza, c'è la

possibilità che le banche rinuncino a queste attività in futuro, rendendo così impossibile garantire la protezione dei rischi esistenziali dei clienti bancari e la protezione dei rispettivi bilanci bancari.

L'Associazione Svizzera dei Banchieri si sta quindi adoperando per garantire che i requisiti per l'intermediazione assicurativa nel canale bancario si riflettano negli standard minimi in modo tale da soddisfare lo scopo della legge, ma che gli stessi rispondano anche alle esigenze e alle possibilità della "bancassicurazione" e siano attuati con un approccio ragionevole e praticabile.

Oltre all'approccio specifico per prodotto, l'equivalenza viene ricercata per i corsi di formazione completati nell'ambiente bancario, in particolare nell'ambiente pensionistico (compreso l'ambiente assicurativo vita) e la loro ri-certificazione per ulteriori certificati di formazione (secondaria). Le certificazioni SAQ ne sono un esempio.

La VBV/AFA e l'ASB sono attualmente in dialogo su questi temi, e una consultazione con la FINMA è prevista a breve.

Il ruolo del CSVN

Il Centro Studi Villa Negroni (CSVN), partner istituzionale di VBV/AFA per il Ticino dal 2007, offre da oltre 18 anni percorsi formativi per il conseguimento della certificazione di Intermediario Assicurativo AFA e di Perito in Assicurazioni AFA. In linea con i nuovi standard minimi, il CSVN sta sviluppando un nuovo percorso formativo, che sarà disponibile a partire dalla primavera 2025.

In attesa di conoscere l'esito delle discussioni in atto tra FINMA/VBV/AFA e ASB, il CSVN si impegna sin da ora a supportare il settore bancario e i professionisti coinvolti nell'ambito della "Bancassicurazione" attraverso percorsi formativi specifici e conformi alle nuove normative.

Per ulteriori informazioni o per pianificare la formazione dei vostri collaboratori, vi invitiamo a contattarci direttamente.

Contatti:

IVANA BENEDETTI

Responsabile Area
assicurativa

T +41 91 961 65 54

E ibenedetti@csvn.ch