

Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione VBV/AFA

Rapporto annuale

2021



Indice

Editoriale	2
L'associazione	4
Contesto	6
Roadmap	8
Sfruttare le opportunità della legge sulla sorveglianza degli assicuratori	10
Sviluppo delle giovani leve	15
Intermediari e Cicero	21
Formazione professionale superiore	26
Learning Solutions e IT	32
Chi siamo	40
Commissioni	43
Membri dell'associazione	44

Avanti verso il futuro

Cara lettrice, caro lettore,

In occasione dell'Assemblea dei delegati tenutasi il 1° giugno 2021, Thomas Trachsler ha lasciato la presidenza della nostra associazione a Mathias Zingg. Nei sei anni al timone dell'associazione, Thomas è riuscito a completare il rinnovamento generazionale nella direzione, conferire all'AFA una posizione più indipendente come organizzazione della formazione professionale per l'intero settore e, in particolare, avvicinare le assicurazioni malattie all'AFA. Per Thomas è sempre stato prioritario mantenere alta la qualità della consulenza alla clientela nell'intero settore attraverso il sistema Cicero e prevenire gli errori di consulenza commessi dalle «pecore nere» nell'attività d'intermediazione. Oggi possiamo continuare sul percorso tracciato con i suoi sforzi. Grazie, Thomas!

A livello operativo, nell'esercizio in rassegna abbiamo dovuto organizzare per la prima volta due esami finali per periti in assicurazione dopo che la pandemia aveva impedito il corretto svolgimento degli esami nel 2020. 335 periti in assicurazione hanno ricevuto il loro attestato professionale nell'esercizio in rassegna. Nell'esame per intermediario/a assicurativo/a AFA abbiamo registrato quest'anno un record: più di 2100 persone si sono sottoposte all'esame scritto e orale. Circa 1300 di loro lo hanno superato e possono ora avviare la loro attività nell'intermediazione assicurativa. Inoltre, possiamo raccomandare per un'attività qualificata nel settore circa 400 giovani impiegati di commercio e circa 80 Young Insurance Professionals che hanno superato i rispettivi esami.

Le riforme dei nostri certificati sono proseguite senza esitazioni, anche per merito di strumenti quali MS Teams o Zoom:

- dal 2022 gli aspiranti economisti assicurativi dipl. SSS che frequentano la nostra Scuola specializzata superiore di assicurazione (SSA) seguono il nuovo programma quadro d'insegnamento.
- Abbiamo analizzato a fondo le esperienze maturate con la formazione e l'esame da perito/a in assicurazione con attestato professionale federale traendone preziose lezioni per il futuro.
- L'introduzione della formazione commerciale di base è stata posticipata dal 2022 al 2023. Insieme ai numerosi professionisti aziendali coinvolti, sfruttiamo questo tempo per aggiornare i corsi interaziendali nell'assicurazione privata non solo nei contenuti ma anche sotto il profilo didattico-metodologico nonché informatico, allineandoli agli standard più moderni e preparando le aziende di tirocinio ai cambiamenti in vista.
- Siamo giunti a buon punto nella rielaborazione dell'esame e della formazione per i futuri intermediari assicurativi, che sono ora pronti a entrare nel mondo della didattica digitale. In questo modo possiamo reagire adeguatamente, con l'intero settore, ai requisiti della nuova legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA).

Ringraziamo le nostre associazioni aderenti e le imprese del settore assicurativo per la fiducia che non hanno mai fatto mancare nell'attività della nostra associazione, ma anche il gran numero di esperti ed esperte del settore per il loro enorme impegno.

P.S.: la nostra nuova immagine è di vostro gradimento?



Mathias Zingg
Mathias Zingg
Presidente



Jürg Zellweger
Jürg Zellweger
Direttore

L'associazione

L'AFA è l'Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione; crea le basi e le condizioni quadro per la formazione professionale e la formazione e il perfezionamento interaziendali dei professionisti e delle professioniste dell'assicurazione in Svizzera. L'obiettivo è garantire un livello di formazione interessante, pragmatico e orientato al futuro all'interno del settore assicurativo.

L'AFA agisce per incarico dell'intero settore assicurativo. Nell'attività quotidiana collabora da vicino con esperti ed esperte provenienti dalle aziende. Insieme a loro, l'AFA definisce e sviluppa profili e percorsi professionali specifici del settore assicurativo con certificati riconosciuti e compatibili. Concepisce e realizza strumenti didattici e offerte digitali attuali e adeguati per apprendisti e partner di formazione, organizzando oppure occupandosi degli esami finali.

✓ **Formazione professionale specifica per il settore assicurativo – nel cuore della pratica. Per un futuro di successo.**



Il lavoro dell'AFA rappresenta un elemento fondamentale affidabile per un accesso ottimale al mondo del lavoro e una carriera di successo nel settore delle assicurazioni. Per le compagnie assicurative è un punto di riferimento importante per ottenere collaboratori qualificati, cruciali per la propria attività quotidiana.



Contesto

L'AFA, organizzazione di settore orientata ai servizi, è stata costituita come associazione ed è fortemente radicata nel panorama assicurativo. L'elenco qui sotto e il grafico a destra mostrano i nostri prodotti principali e le nostre organizzazioni affiliate e le relative basi.

Prodotti



**Impiegato/a di commercio AFC
Assicurazione privata**



Young Insurance Professional AFA



Intermediario/a assicurativo/a AFA



Cicero - Marchio di qualità per la consulenza assicurativa



Perito/a in assicurazione con attestato professionale federale



Economista assicurativo/a dipl. SSS



Strumenti didattici

Organizzazioni affiliate	Membri
ASA	Assicuratori diretti e riassicuratori
SIC	Impiegati di commercio
ASDA	Diplomati in assicurazione
FSAGA	Agenti generali di assicurazione
SIBA	Broker assicurativi
ACA	Broker assicurativi Svizzera romanda
I.VW	Institute of Insurance Economics
IAF	Aziende e organizzazioni del settore dei servizi finanziari
santésuisse	Assicuratori malattie
curafutura	Assicuratori malattie

Legenda

ASA: Associazione Svizzera d'Assicurazioni

SIC: Società impiegati commercio Svizzera

ASDA: Associazione Svizzera dei Diplomati in Assicurazione

FSAGA: Federazione Svizzera degli Agenti Generali di Assicurazione

SIBA: Swiss Insurance Brokers Association

ACA: Association des Courtiers en Assurances

I.VW: Institute of Insurance Economics

IAF: Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario

Roadmap

Numerose revisioni di profili professionali e regolamenti d'esame si trovano attualmente in fase di elaborazione o preparazione. Contestualmente bisogna creare i presupposti informatici per un maggiore impiego delle risorse digitali per la gestione dei corsi, per lo svolgimento degli esami o anche per la preparazione digitale degli strumenti didattici.

La roadmap presenta una panoramica di questi sforzi. Gli investimenti richiesti sono considerevoli, ma necessari considerando gli elevati e mutevoli standard futuri dei settori.

- A** Perfezionamento offerte per persone in formazione e aziende
- B** Programma degli strumenti e progetto pilota cliccabile per l'offerta didattica
- C** Allestimento programma tecnico
- D** Analisi attività professionale / creazione profilo di qualificazione
- E** Avamprogetto: analisi, sondaggio, commitment delle associazioni
- F** Elaborazione di standard per la formazione continua, attestato e obbligo d'informare / chiarire ruolo AFA
- G** Insieme degli obiettivi, comprensione della formazione, programma tecnico, budget e pianificazione

◆ Tappe	2021				2022				2023											
	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4							
1 Impiegati di commercio 2023	– Gruppi di lavoro attuazione aziendale – Elaborazione strumenti attuativi – Informazione/formazione gruppi d'interesse								Preparazione introduzione (pianificazione formazione, strumenti attuativi)				Introduzione SIC 2023							
2 Corsi interaziendali privatizzazione	– Classi pilota corsi interaziendali (blended learning in time2learn) – Programma quadro d'insegnamento / progetto di attuazione								Preparazione introduzione (time2learn, formazioni)				Introduzione CI secondo SIC 2023							
3 Young Insurance Professional (YIP)					Valutazione offerta esistente															
4 Perfezionamento intermediaria/o assicurativa/o	A – Sviluppo strumenti didattici B – Allestimento serie di esami / esecuzione C esami di prova								Introduzione (coordinata con l'introduzione LSA e le imprese)											
5 Revisione totale perito/a in assicurazione	D – Regolamento d'esame e guida								Modifica sistema dei corsi				Sviluppo strumenti didattici							
6 Aggiornamento / revisione programma quadro d'insegnamento PQI economista assicurativo/a	Gruppi di lavoro per l'aggiornamento				Entrata in vigore PQI				Sviluppo strumenti didattici				Inizio con nuovo PQI				Valutazione dopo 1ª esecuzione			
7 Cicero – revisione LSA	Revisione parziale LSA / OS				Attuazione degli standard elaborati in pacchetti di lavoro															
8 Mondo d'apprendimento AFA	G – Attuazione progetto intermediari assicurativi – Attuazione tecnica ambiente didattico AFA, tappa 1								– Attuazione progetto intermediari assicurativi e attuazione progetto riforma SIC – Attuazione tecnica ambiente didattico AFA, tappa 2											
9 EduManager (strumento d'esame)					– Ottimizzazione delle funzioni (ad es. esame online da casa)				– Ultime modifiche in relazione agli esami FPS 2024 – Integrazione di ulteriori funzionalità (ad es. esame online da casa)											
10 Sito web / CRM	– Nuovo sito web / integrazione immagine del marchio – Valutazione CRM				– Ottimizzazione sito web															

Sfruttare le opportunità della legge sulla sorveglianza degli assicuratori

La nuova legge sulla sorveglianza degli assicuratori chiama il settore a definire gli standard di formazione professionale e continua validi per tutti gli intermediari assicurativi e fatti rispettare dalla FINMA.

La revisione parziale della legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA) attribuisce un ruolo importante alla formazione professionale e continua degli intermediari assicurativi. Le nuove norme intendono garantire la professionalità dei collaboratori e tutelare gli assicurati. I provvedimenti del legislatore sono accolti a braccia aperte dalla grande maggioranza degli operatori seri del settore.

Definizione di standard di formazione intelligenti

Agli occhi dei diretti interessati, gli obblighi legali di formazione professionale e continua potranno apparire poco attraenti e per nulla orientati alle esigenze. Tuttavia, ora il settore ha la grande opportunità di coniugare i doveri imposti dalla legge con obiettivi di politica del personale. La legge, infatti, attribuisce al settore stesso la responsabilità primaria per lo sviluppo dei suoi standard.

L'autoregolamentazione già attiva con il sistema Cicero gestito dall'AFA ha consentito di accumulare esperienze. Con spirito di autocritica si può affermare che la formazione continua viene ancora frequentata in troppi casi allo scopo di ottenere i crediti Cicero obbligatori entro i termini (60 crediti Cicero da 45 minuti ciascuno in due anni). Come sarebbe, invece, offrire esami e attestati delle competenze su temi di attualità e rilevanti per l'attività concreta dei collaboratori e delle imprese? Uno sforzo fattibile e proficuo per i professionisti, un ostacolo insuperabile per chi gioca scorretto. Sarebbe un'idea da considerare nel corso del 2022 nel quadro di un progetto di ampia portata.

La definizione di intermediario/a ha una grande importanza

Gli standard da mettere a punto dipendono anche dalle attività che in futuro rientreranno nella definizione di intermediario/a e quindi saranno oggetto dell'obbligo di formazione professionale e continua. Chi offre o stipula contratti d'assicurazione è considerato intermediario/a assicurativo/a. Si tratta quindi di un ruolo attivo che prevede un'assistenza e una consulenza considerevoli ai contraenti. La semplice trasmissione di dati senza assistenza non è considerata intermediazione. Inoltre, in futuro si tratterà una distinzione più netta tra intermediazione assicurativa vincolata e non vincolata. Gli intermediari assicurativi non vincolati intrattengono un rapporto di fiducia con i contraenti e agiscono nel loro interesse. Gli intermediari assicurativi vincolati intrattengono un rapporto di fiducia apertamente dichiarato e riconoscibile con le compagnie assicurative. L'obbligo di formazione professionale e continua vale per tutti allo stesso modo.

La vigilanza formale sugli intermediari assicurativi vincolati viene espletata dalla FINMA in modo indiretto ed efficiente attraverso l'impresa di assicurazione. Gli intermediari assicurativi non vincolati devono iscriversi nel registro FINMA e valgono come assoggettati alla vigilanza. Questa attività comprende anche il controllo dell'obbligo di formazione professionale e continua.

✓ Ora il settore ha la grande opportunità di coniugare i doveri imposti dalla legge con obiettivi di politica del personale. ^

Selezione di articoli della legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA)

Art. 40 Definizione

- 1 Gli intermediari assicurativi sono, indipendentemente dalla loro designazione, persone che offrono o stipulano contratti d'assicurazione nell'interesse di imprese di assicurazione o di altre persone.
- 2 Gli intermediari assicurativi non vincolati intrattengono un rapporto di fiducia con gli stipulanti e agiscono nell'interesse di questi ultimi.
- 3 Tutti gli altri intermediari assicurativi sono considerati vincolati.

Art. 43 Formazione e perfezionamento

- 1 Gli intermediari assicurativi devono disporre delle capacità e delle conoscenze necessarie per la loro attività.
- 2 Le imprese di assicurazione e gli intermediari assicurativi definiscono gli standard minimi specifici al settore per la formazione e il perfezionamento.

- 3 Il Consiglio federale stabilisce i requisiti della formazione e del perfezionamento degli intermediari assicurativi laddove non esistono standard minimi.

Art. 45 Obbligo d'informare

- 1 Gli intermediari assicurativi indicano agli stipulanti:
 - a. il proprio nome e indirizzo;
 - b. se l'intermediazione è vincolata o non vincolata e, se è vincolata, il nome e l'indirizzo dell'impresa di assicurazione per conto della quale operano;
 - c. come informarsi in merito alla formazione e al perfezionamento dell'intermediario assicurativo in questione;

Garantire accettazione e vicinanza al settore

Molte domande sono destinate a rimanere senza risposta fino alla pubblicazione delle precisazioni contenute nell'ordinanza sulla sorveglianza (OS) del Consiglio federale, prevista intorno alla metà del 2022.

Si annuncia l'intenzione della FINMA di delegare al settore i lavori d'esecuzione in relazione alla formazione professionale e continua. Ciò riguarda niente meno che il controllo della formazione professionale e continua di circa 10 000 intermediari.

Sarebbe ovvio che a occuparsi di questi lavori fosse l'AFA. Si tratterebbe anche di un'occasione per il settore di muoversi all'unisono: essere vicini all'esecuzione e sapere se gli standard di formazione si dimostrano validi per i collaboratori ed efficaci per i clienti è senza dubbio una leva strategica per gli assicuratori privati, i broker e gli assicuratori malattie in un'ottica di immagine e qualità della consulenza nel settore assicurativo.

Maggiori informazioni online:

www.vbv.ch/it/progetti/standard-minimi

Sviluppo delle giovani leve

Pandemia, aggiunta degli esami di prova online YIP alla piattaforma didattica «time2learn» e riforma della formazione commerciale di base sono stati i temi in primo piano nello Sviluppo delle giovani leve. Il progetto «Impiegati di commercio 2023» rimane prioritario anche nel 2022.



Panoramica dell'offerta

Impiegato/a di commercio AFC Assicurazione privata Imparare l'assicurazione dall'inizio

Ai futuri impiegati di commercio AFC si richiede sin dall'inizio di assumersi responsabilità e di svolgere compiti molto variati e anche complessi in ambito amministrativo. Essi lavorano subito in modo indipendente e sono costantemente a contatto con collaboratori e clienti.

Young Insurance Professional AFA Formazione e professione in uno

Il percorso formativo a forte attinenza pratica di Young Insurance Professional AFA si rivolge ai titolari di maturità, dura 18 mesi e funge da base solida per numerose opportunità di carriera. Durante la formazione vengono apprese le basi del mondo assicurativo per poi applicarle direttamente sul posto di lavoro. Al termine, i diplomati ricevono, congiuntamente al certificato, anche un attestato di lavoro.

Panoramica delle attività

Anche nell'esercizio in rassegna, le scuole partner e le organizzazioni CI hanno dovuto reagire con flessibilità alle condizioni quadro imposte dal coronavirus. È stata ancora attiva la didattica a distanza, a cui era già stato necessario fare ricorso nel 2020. La sfida è stata superata in modo eccellente da tutti. Fortunatamente, tutte le procedure di qualificazione hanno potuto svolgersi regolarmente.



Nell'esercizio in rassegna, ca. 2000 giovani sono riusciti ad avviare la loro carriera nelle assicurazioni private e presso la Suva. Circa due terzi di loro provenivano dalla formazione commerciale di base.



Per assicurare lo svolgimento mirato della formazione commerciale di base in azienda, i formatori di pratica devono essere preparati al loro compito. Oltre a due corsi nella Svizzera tedesca e uno nella Svizzera romanda, l'AFA ha organizzato due corsi aziendali presso La Mobiliare e uno presso AXA.

Nell'esercizio in rassegna, ca. 2000 giovani sono riusciti ad avviare la loro carriera nelle assicurazioni private e presso la Suva. Circa due terzi di loro provenivano dalla formazione commerciale di base.

A settembre 2021 hanno preso il via il 12° percorso di formazione Young Insurance Professional AFA nella Svizzera tedesca e l'11° nella Svizzera romanda, rispettivamente con 50 e 20 partecipanti.

Sulla piattaforma didattica «time2learn» sono state realizzate diverse ottimizzazioni tra cui l'ambiente di prova per gli esami online della formazione YIP. A tal fine è stato necessario migrare centinaia di domande di test dal vecchio sistema educaton@insurance a time2learn.

388

candidati hanno superato la procedura di qualificazione aziendale

99%

è il tasso di successo risultante

✓ **Nei corsi interaziendali (CI) che trattano argomenti specifici delle assicurazioni, avranno funzioni chiave in futuro un'attuazione più coerente delle disposizioni didattiche e un apprendimento auto-organizzato.**



Statistica, cifre e certificati

Formazione commerciale di base

388 candidati hanno superato la procedura di qualificazione aziendale. Questo corrisponde a un tasso di successo vicino al 99%. Il 6,7% dei candidati non ha superato l'esame finale scritto, mentre il 6,75% è stato bocciato all'esame orale.

Young Insurance Professional AFA

67 candidati nella Svizzera tedesca e 21 nella Svizzera romanda hanno ricevuto il loro certificato. 7 partecipanti hanno interrotto la formazione.

Progetti - prospettive

Progetto di riforma Impiegati di commercio 2023

Con l'attuale revisione totale della professione di impiegato/a di commercio AFC si profila una serie di sostanziali cambiamenti. Le competenze di commercio centrali per tutti gli apprendisti e i settori sono state appurate e integrate in un profilo di qualificazione. Nel 1° trimestre 2021, la Segreteria di Stato per la formazione, la ricerca e l'innovazione (SEFRI) ha organizzato un'indagine conoscitiva federale per il progetto di riforma Impiegato/a di commercio AFC. Il principale argomento di discussione è stato costituito dalla data di introduzione. Dopo aver analizzato i risultati dell'indagine conoscitiva, la SEFRI ha deciso di posticipare la riforma SIC al 2023; all'inizio di questo anno didattico ha invece emanato l'ordinanza sulla formazione e il piano di studio. Nel secondo semestre del 2021 hanno preso il via i lavori di attuazione della formazione settoriale e intersettoriale di competenza della Conferenza svizzera dei rami di formazione e d'esame commerciali (CSRFC) e dell'AFA. 15 rami di formazione e degli esami hanno commissionato la configurazione della piattaforma didattica time2learn a Swiss Learning. Dopo la pausa estiva, l'AFA ha avviato l'elaborazione degli strumenti attuativi aziendali in diversi gruppi di lavoro.

Progetto Corsi interaziendali

Nei corsi interaziendali (CI) di cui l'AFA è responsabile e che trattano argomenti specifici delle assicurazioni, avranno funzioni chiave in futuro un'attuazione più coerente delle disposizioni didattiche e un apprendimento auto-organizzato. Dovranno essere rivalutati, alleggerire le aziende e promuovere anche l'apprendimento auto-organizzato assistito dei giovani. Il progetto quadro licenziato dal Comitato direttivo costituisce la base per i lavori futuri. A dicembre 2021 la Rete di sviluppo delle giovani leve ha licenziato (con riserva di modifiche minori) il programma quadro d'insegnamento CI. Al contempo, l'organo ha dato luce verde al formato della certificazione delle competenze come base per le future note relative all'insegnamento professionale nei CI.

Eventi e fiere

In autunno sono stati organizzati online due eventi informativi con scambio di esperienze: uno con i responsabili regionali dei CI e uno con i periti principali.

Con la Rete di sviluppo delle giovani leve si sono tenuti online riunioni o aggiornamenti mensili incentrati sui progetti summenzionati.

Purtroppo, il COVID-19 ha obbligato a cancellare le fiere dei maturandi. L'AFA ha sfruttato altri canali come i social media o i siti web degli enti fieristici per offrire il percorso di formazione Young Insurance Professional AFA come alternativa agli studi universitari.

Intermediari e Cicero

Nel 2021 a occupare intensamente il settore è stata l'imminente revisione parziale della legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA); due nuovi progetti che continuano nel 2022 si occupano delle sue conseguenze sulla figura professionale e sui suoi standard di formazione.



Panoramica dell'offerta

Il certificato di intermediario/a assicurativo/a AFA svolge un ruolo importante nel settore assicurativo, poiché è il requisito fondamentale per l'iscrizione al registro pubblico degli intermediari della FINMA e in Cicero. Scopo dell'esercizio: assicurare che sussistano i presupposti necessari per l'esercizio della professione e tutelare maggiormente i clienti assicurativi da un'eventuale consulenza inadeguata.

Intermediario/a assicurativo/a AFA

Gli esami per intermediario/a assicurativo/a sono svolti su incarico della FINMA. Ogni anno si tengono tre sessioni d'esame presso ciascuna delle sedi: Zurigo, Aarau, Berna, Vezia e Losanna. Insieme a tre scuole partner vengono offerti corsi di preparazione in tedesco, francese e italiano. In questo modo l'AFA si assicura che tutte le persone interessate abbiano accesso a una formazione. Inoltre vengono elaborati e curati materiali didattici (in particolare strumenti didattici) per il settore.

Cicero

Gli assicuratori svizzeri e i broker assicurativi indipendenti hanno interesse a offrire ai clienti una consulenza sempre competente e altamente professionale. L'AFA ha sviluppato Cicero proprio per soddisfare questi canoni. Cicero promuove l'apprendimento permanente degli intermediari assicurativi e rende visibile verso l'esterno il loro costante perfezionamento. Chi si perfeziona costantemente è e rimane membro. Cicero è disponibile al pubblico sotto forma di piattaforma online. Al centro dell'attenzione vi sono i vantaggi diretti per la clientela. Ad esempio, la piattaforma consente la pubblicazione del marchio di qualità Cicero, la gestione di attività di perfezionamento per utenti registrati e la gestione di offerte di formazione e di enti di formazione.



Cicero promuove l'apprendimento permanente degli intermediari assicurativi e rende visibile verso l'esterno il loro costante perfezionamento. Chi si perfeziona costantemente è e rimane membro. Cicero è disponibile al pubblico sotto forma di piattaforma online.



Panoramica delle attività

Nell'esercizio in rassegna, l'attività si è concentrata sul perfezionamento e sull'ottimizzazione dei nostri servizi.

In relazione all'accordo settoriale degli assicuratori malattie sono emerse diverse questioni legate all'attuazione. A partire da gennaio 2022, ad esempio, viene messa a disposizione delle aziende nel sistema Cicero una nuova funzione che consente di eseguire confronti automatici degli elenchi. In questo modo è possibile verificare in qualsiasi momento se gli intermediari dispongono della necessaria adesione a Cicero.

Anche quest'anno il coronavirus ha influenzato drammaticamente lo svolgimento regolare degli esami. È stato infatti necessario elaborare piani di protezione, aggiornarli costantemente e adeguare lo svolgimento degli esami. A causa dell'occupazione limitata non è stato possibile sfruttare per intero le aule d'esame, con conseguenti costi aggiuntivi.

Statistica, cifre e certificati

- Nel 2021 hanno partecipato agli esami 2103 candidati, di cui il 61% (1290) ha superato la prova.
- In Cicero sono registrati 10 166 intermediari assicurativi (situazione a gennaio 2022).

Progetti – prospettive

Standard minimi per l'obbligo di formazione professionale e continua degli intermediari assicurativi

La legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA) parzialmente rivista e la relativa ordinanza sulla sorveglianza (OS) imporranno al settore di produrre standard minimi per la formazione professionale e continua degli intermediari assicurativi, sottoponendoli alla FINMA per l'approvazione. Si aggiungono poi ulteriori questioni relative all'applicazione e all'esecuzione, poiché anche la FINMA modificherà la propria prassi di sorveglianza sull'intermediazione assicurativa.

Nel progetto ...

- devono essere elaborati standard minimi conformi alla LSA per la formazione professionale e continua degli intermediari assicurativi.
- vengono trattate le questioni legate alla loro applicazione.
- vengono messi a punto il sistema di controllo della formazione continua e il sistema di attestazione interaziendale.
- vengono creati i presupposti organizzativi / strutturali.

Maggiori informazioni sul progetto e sui risultati già ottenuti sono disponibili sulla [pagina web del progetto](#).

Perfezionamento Intermediario/a assicurativo/a AFA

Dall'adozione della LSA, il 17 dicembre 2004, ogni anno circa 2000 persone hanno superato l'esame da intermediario/a assicurativo/a AFA. La revisione della legge è imminente e le aspettative nei confronti di questo esame sono cambiate negli ultimi anni. Alla base dell'evoluzione c'è una riflessione approfondita sul profilo professionale dell'intermediario assicurativo.

Nel progetto ...

- viene creato un profilo di qualificazione omogeneo e orientato al futuro (profilo professionale e competenze operative) per gli intermediari assicurativi delle assicurazioni private e malattie nonché per i broker.
- le competenze operative e situazioni operative tipiche della prassi professionale rappresentano la base per l'esame e la formazione futuri. In questo modo, l'esame e la formazione sono più rilevanti per la prassi. L'esame e la formazione avranno una struttura al passo con i tempi.

Il certificato di formazione deve inoltre essere radicato nel settore ed essere riconosciuto dalla FINMA come «standard minimo per la formazione» in conformità all'art. 43 cpv. 2 del progetto di LSA.

Maggiori informazioni sul progetto e sui risultati già ottenuti sono disponibili sulla [pagina web del progetto](#).

Formazione professionale superiore

Nonostante la situazione difficile, i corsi e gli esami hanno potuto svolgersi regolarmente. Per la prima volta, 24 candidati hanno concluso il modulo di processo «Broking». Abbiamo portato avanti l'ottimizzazione dei nostri certificati.



Panoramica dell'offerta

Formazione da perito/a in assicurazione con attestato professionale federale

I periti in assicurazione sono professionisti qualificati che svolgono compiti impegnativi di consulenza nei settori gestione liquidazione danni e prestazioni assicurative, underwriting incl. gestione dei prodotti, vendita e assistenza oppure intermediazione. Creano procedure e processi assicurativi e collaborano in progetti.

Il certificato è rivolto principalmente a persone che hanno completato una formazione professionale di base come impiegato/a di commercio AFC e hanno diversi anni di esperienza nel settore. L'AFA svolge l'esame federale e offre un sistema di corsi articolati in moduli per la preparazione di questo esame.

Formazione da economista assicurativo/a dipl. SSS

Gli economisti assicurativi sono generalisti delle assicurazioni che possiedono vaste e strutturate competenze interdisciplinari nei rami assicurazioni di cose/patrimoniali o assicurazioni di persone/sociali. Assumono funzioni direttive nei processi assicurativi e operano in processi di gestione e leadership.

La formazione ha luogo presso la Scuola Specializzata Superiore di Assicurazione (SSA), una cooperazione tra l'AFA e AKAD Business, in diverse sedi della Svizzera.

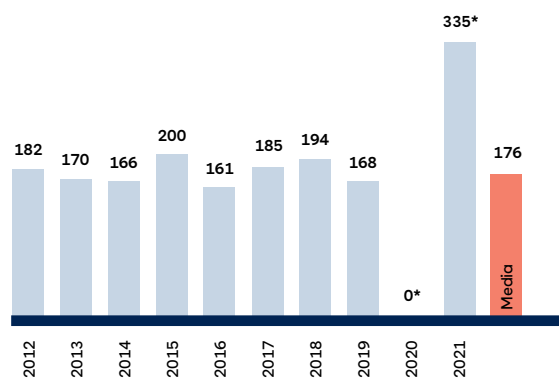
Panoramica delle attività

Periti in assicurazione con attestato professionale federale

Dopo che il coronavirus aveva obbligato a posticipare gli esami del 2020, nel 2021 è stato necessario organizzare due esami finali straordinari: in primavera e in autunno. 373 candidati si sono presentati agli esami finali. 335 di loro li hanno superati. Ai nuovi periti in assicurazione è stato recapitato per posta l'attestato professionale federale. A causa della pandemia non è stato possibile celebrare la tradizionale festa di fine corso.

La media degli ultimi dieci anni (2012-2021) si attesta su 176 diplomati, mentre la media dei due anni pandemici (2020 e 2021) è leggermente inferiore con 167 diplomati.

Evoluzione del numero di certificati



*Esami del 2020 posticipati al 2021

Nel 2021 gli esami sono stati verificati da numerosi esperti del settore.

630 esami sui moduli obbligatori

745 esami sui moduli a scelta

373 esami sui moduli di processo come esame finale (esame professionale federale)

Esami modulari e corsistica

Il sistema modulare dei corsi per la preparazione al certificato di perito/a in assicurazione con attestato professionale federale offre un gran numero di possibilità di scelta e approfondimento e consente di superare l'esame su singoli temi prima dell'esame federale vero e proprio, che si caratterizza come esame finale e si concentra sui moduli di processo.

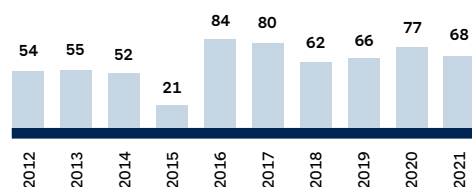
Per tutto il periodo pandemico, la regolare organizzazione degli esami si è dimostrata estremamente impegnativa. Un maggior numero di aule d'esame, diverse sessioni d'esame in un'unica sede e l'obbligo di indossare la mascherina hanno consentito lo svolgimento corretto delle sessioni d'esame in tutte le sette sedi della Svizzera. Un grazie di cuore a tutti i nostri partner!

Con un aumento degli sforzi da parte delle nostre scuole partner, un grande impegno dei docenti e la necessaria flessibilità di tutti gli studenti è stato possibile tenere i corsi modulari offerti e garantire la trasmissione delle conoscenze in tutte le sedi, in parte ricorrendo alla didattica a distanza e in parte con lezioni frontali in presenza. Anche qui, grazie a tutte le persone coinvolte!

Economisti/e assicurativi/e dipl. SSS

Nel 2021 la Scuola specializzata superiore di assicurazione (SSA) ha avviato i suoi percorsi di studi con il massimo storico di 114 iscritti. Gli studenti si dividono tra il percorso completo di tre anni (46 frequentanti) e il percorso breve di un anno e mezzo (68 frequentanti), in cui è possibile far valere diplomi e conoscenze già acquisiti per un «ingresso superiore». È possibile affermare che l'ingresso superiore è sempre più apprezzato fra i nostri periti in assicurazione ma anche, ad esempio, tra i consulenti finanziari e gli specialisti in materia di assicurazione malattie e assicurazioni sociali.

Evoluzione del numero di certificati



Progetti - prospettive

Inizio dei lavori per la revisione totale dell'esame professionale Perito/a in assicurazione con attestato professionale federale

Nell'esercizio in rassegna, la Scuola universitaria federale per la formazione professionale (SUFFP) ha condotto e concluso una valutazione di questa offerta. Essa costituisce una base solida per la necessaria revisione totale di questo esame professionale. D'accordo con la Segreteria di Stato per la formazione, la ricerca e l'innovazione (SEFRI) è stato avviato un processo di sviluppo professionale. In un primo momento vengono messi a punto un cosiddetto profilo di qualificazione e un regolamento d'esame per i futuri periti in assicurazione. L'attuazione verrà programmata in funzione dell'entità del lavoro di rielaborazione dei corsi che sarà necessario svolgere e compatibilmente con altri

progetti ad alto consumo di risorse (ad es. nel campo dell'intermediazione assicurativa).

Nuovo programma quadro d'insegnamento per il percorso di formazione Economista assicurativo/a dipl. SSS

Un nuovo programma quadro d'insegnamento è stato elaborato con affermati professionisti del settore per soddisfare le esigenze del futuro. Tale programma quadro costituisce la base per il rinnovamento della formazione presso la Scuola specializzata superiore di assicurazione (SSA) a cominciare dai corsi che inizieranno nell'autunno 2022.

Novità significative:

- Viene affinato il profilo del certificato: i diplomati sono generalisti delle assicurazioni - fino al management di medio livello o stati maggiori
- Attenzione ai metodi di lavoro agili e cooperativi
- Integrazione degli aspetti legati alla sostenibilità
- Riflessione sulla vendita del futuro e sull'influenza di operatori esterni al settore assicurativo (ad es. Google, Amazon)
- Viene acquisita anche una competenza linguistica (B1 in inglese)

Learning Solutions e IT

La digitalizzazione prende forma: con l'introduzione di una nuova piattaforma didattica, il passaggio alla fatturazione elettronica e, ultimo ma non ultimo, un quiz online per attirare l'attenzione in modo ludico sui cambiamenti nella legge sul contratto d'assicurazione.



Panoramica dell'offerta

Learning Solutions

Il settore Learning Solutions è responsabile degli strumenti didattici dell'AFA, tra cui figurano testi specializzati, e-book e web-based training (WBT). Il compito chiave è tenere aggiornati questi strumenti didattici, ottimizzarli e mettere a punto nuovi formati didattici innovativi.

A sostegno degli studenti, l'AFA offre testi specializzati, e-book, web-based training (WBT), test online e giochi di apprendimento. L'elemento principale è costituito dai testi specializzati. Per il 15 per cento circa, i testi specializzati sono venduti nel formato e-book, principalmente agli intermediari. Studenti e apprendisti della formazione professionale superiore ne fanno un uso più contenuto.

Gli strumenti didattici elettronici vengono impiegati perlopiù nelle compagnie assicurative. L'AFA li mette a disposizione di tutti i collaboratori del settore e vende licenze d'uso anche alle aziende. L'anno scorso è stato così possibile acquisire due nuovi clienti come Visana e Raiffeisen, facendo aumentare i ricavi dell'AFA. Chi è interessato può mettersi in contatto con l'AFA.

IT

Negli scorsi anni c'è stato un cambiamento radicale nell'operatività dei sistemi informatici dell'AFA. Si sono affermate nuove soluzioni basate sulla tecnologia cloud: piattaforma didattica per le offerte di formazione e gli esami, il sistema Cicero come registro della formazione continua, un portafoglio per l'organizzazione degli esami, MS Teams per la comunicazione interna ed esterna, Abacus per la contabilità e SharePoint per l'archiviazione dei dati. Per mezzo di modifiche continue, aggiornamenti e soluzioni innovative, l'IT mette a disposizione un'infrastruttura efficiente, moderna e sicura.

Panoramica delle attività

Learning Solutions

La revisione parziale della LCA ha reso necessarie modifiche agli strumenti didattici. Per far conoscere queste novità nel settore assicurativo e sensibilizzare i collaboratori, in autunno l'AFA ha offerto un quiz online ludico, la Challenge LCA:

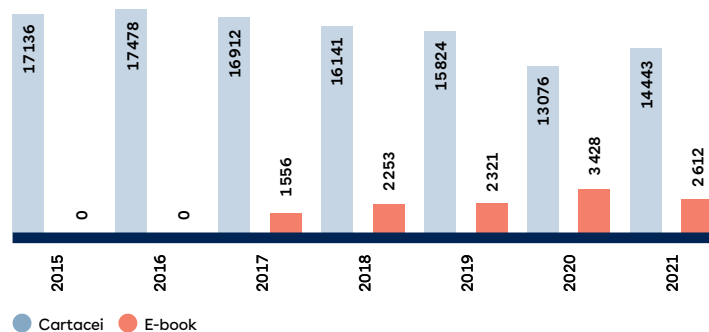
Durata	Partecipanti	Partite giocate
3 mesi	450	19 382

Statistica, cifre e certificati

Offerta Learning Solutions

	Titoli d	Titoli f	Titoli i	Totale
Testi specializzati / e-book	24	17	11	52
Web-based training (WBT)	34	34	34	102
Test online	25	24	24	73
Totale	83	75	69	227

Testi specializzati e e-book

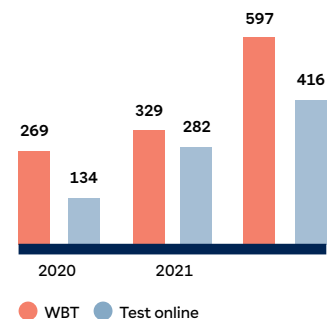


Lessico assicurativo AFA

Il lessico assicurativo AFA in quattro lingue è la terza pagina più visitata del sito web AFA con circa 78 000 accessi.

Web-based training (WBT) e test online

Accessi agli e-learning AFA



IT

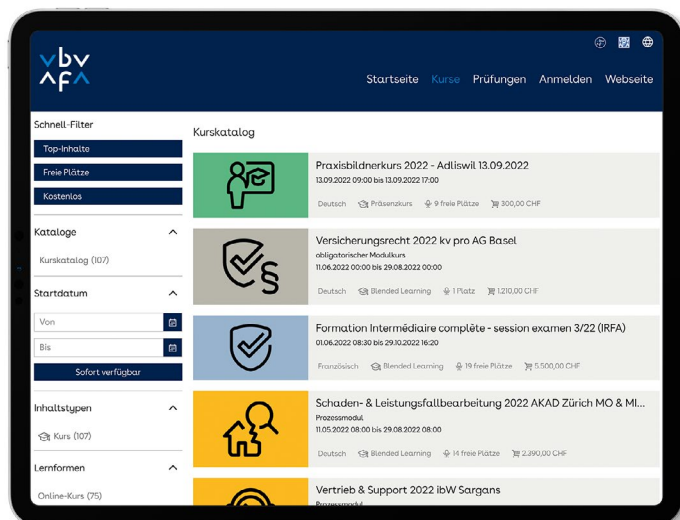
A partire dall'esercizio in rassegna, l'AFA adotta perlopiù sistemi basati su cloud, segnatamente Azure, il modello all'avanguardia di Microsoft. Inoltre, nell'IT sono stati ulteriormente potenziati MS Teams (collaborazione) e SharePoint.

Fatturazione elettronica

Dal 2021 l'AFA è passata alla fatturazione elettronica: di principio, quindi, le fatture vengono spedite via e-mail. Questo permette ai clienti dell'AFA di pagare rapidamente via app o contabilizzare elettronicamente la fattura.

Nuova piattaforma didattica

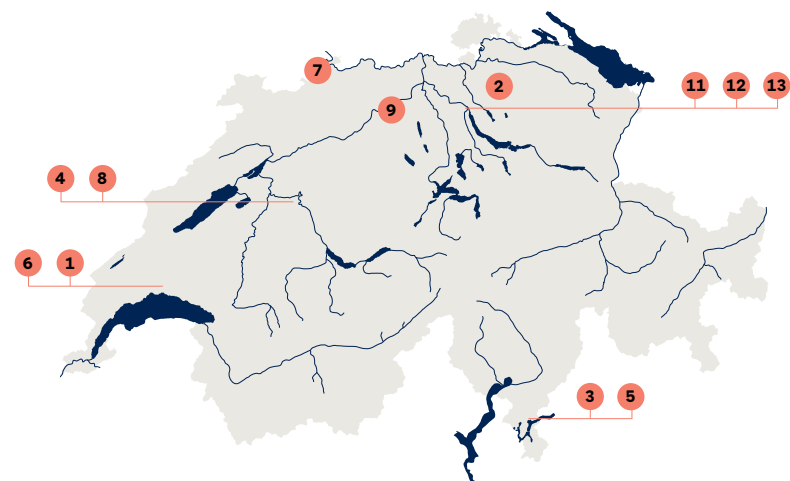
Il progetto pluriennale è stato realizzato a fine 2021. L'aspetto visivo della piattaforma didattica ricalca il branding del sito web AFA. La piattaforma offre ora un'interfaccia elegante e intuitiva. Per la nuova piattaforma didattica AFA sono stati migrati ca. 20 000 utenti dalla vecchia piattaforma.



Piattaforma di gestione degli esami (EduManager)

- Certificati a prova di falsificazione
- Miglioramenti della performance
- Organizzazione / pianificazione degli esami per intermediari in 13 sedi in Svizzera

Sedi degli esami per intermediari



- | | | |
|---|--|---|
| 1 AXA Lausanne
(Solo per collaboratori AXA)
Losanna | 5 ECAP
Ticino Unia
Lamone | 10 Klubschule Migros
Zurigo |
| 2 AXA Winterthur
(Solo per collaboratori AXA)
Winterthur | 6 Ecole Club Migros
Losanna | 11 Technopark Zürich
Zurigo |
| 3 Centro Studi Villa Negroni
Vezia | 7 Helvetia Assicurazioni
Bottmingen
(Solo per collaboratori Helvetia)
Bottmingen | 12 WISS Zürich
Zurigo |
| 4 Digicomp Bern
Berna | 8 Hotel Ambassador
Berna | 13 Zurich Assicurazioni
(Solo per collaboratori Zurich Assicurazioni)
Zurigo |
| | 9 Klubschule Migros
Aarau | |

Cicero

Novità chiave:

- Adesione: a partire dal 1° gennaio 2022, viene messa a disposizione delle aziende nel sistema Cicero una nuova funzione che permette di effettuare confronti automatici degli elenchi. In questo modo è possibile verificare se un intermediario o un'intermediaria dispone della necessaria adesione a Cicero.
- Registrazione dei crediti: grazie a una nuova interfaccia gli offerenti di formazione hanno la possibilità di automatizzare le registrazioni di crediti, purché la loro offerta possa tenersi in un sistema di gestione dell'apprendimento (LMS).

Altre modifiche:

- miglioramenti della performance
- rettifica dei dati dei membri

Progetti - prospettive

Learning Solutions

Il 2022 di Learning Solutions ruota intorno alla rielaborazione dei piani di formazione Intermediari/e assicurativi/e e Sviluppo delle giovani leve. Entrambi i piani concentreranno maggiormente l'attenzione su situazioni operative tipiche della pratica professionale. Di conseguenza è necessario modificare gli strumenti didattici esistenti nella grafica e nella didattica nonché sviluppare ulteriori strumenti digitali.

IT

Nel 2022 viene semplificato il login ai sistemi AFA con l'introduzione del single sign-on (cloud Azure): un login per tutti i sistemi e una gestione centrale di tutti gli utenti.

La piattaforma EduManager viene ottimizzata e nel T2 viene aggiunta l'organizzazione degli esami della formazione professionale superiore. Sempre nel corso del 2022 viene sostituita l'infrastruttura di telefonia esistente con MS Teams.

Nell'ambiente didattico dell'AFA, tutti i sistemi vengono raccolti in un vero e proprio ecosistema didattico.

Chi siamo

Comitato direttivo al 31.12.2021



Mathias Zingg
Presidente
Basilese



Martin A. Engelhart
Vicepresidente des.
AXA



Michel F. Chresta
FSAGA



Sandra Giammona
Helvetia



Thomas Hickert
Zurich



Beat Hunziker
Helsana



Claudia Munz-Hofmann
Swiss Life



Simone Schneuwly
La Mobiliare



Hansjörg Setz
Concordia



Sandra Stein
Allianz



Jean-Michel With
SIBA



Barbara Zimmermann-Gerster
ASA

Ufficio di direzione al 31.12.2021



Jürg Zellweger
Direttore



Christoph Bosshard
Responsabile Learning
Solutions & IT



Francesco Calarco
Responsabile Forma-
zione professionale
superiore



Roger Lüthi
Responsabile
intermediari e Cicero



Simon Werren
Responsabile Sviluppo
delle giovani leve



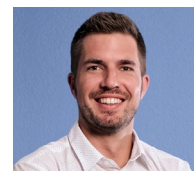
Dimitrios Kiriakos
Responsabile Finanze
e servizi



Irene Marchetti
Responsabile
Comunicazione e
marketing



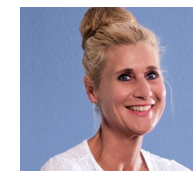
Karima Barka
Responsabile esami
Formazione profes-
sionale superiore



Jan Baumgartner
Responsabile esami
Intermediari



Katrin Dütsch
Assistente della
Direzione



Christine Farine
Intermediari e Cicero



Fabienne Hänni
Sviluppo delle
giovani leve



Thomas Hofer
Formazione
professionale
superiore



Christof Hommann
Learning Solutions
& IT



Stephan Kessler
Learning Solutions



Skender Krasniqi
Learning Solutions
& IT

Ufficio di direzione al 31.12.2021 (seguito)



Rosa Mäder
Comunicazione e marketing



Cornelia Meyer
Servizi



Julia Minnig
Sviluppo delle giovani leve



Harithesh Navaratnam
Learning Solutions & IT



Melanie Niederhauser
Sviluppo delle giovani leve



Barbara Rascher
Sviluppo delle giovani leve



Olga Roth
Finanze e controlling



Ueli Schreyer
Intermediari e Cicero



Eveline Späni
Intermediari e Cicero



Iris Stämpfli
Formazione professionale superiore



Nadine Staude
Sviluppo delle giovani leve

Commissioni

Con il loro lavoro, i professionisti di tutto il settore garantiscono la qualità, lo sviluppo e la rilevanza pratica dei nostri certificati di formazione e dei nostri servizi. Le nostre 15 commissioni permanenti principali sono ormai composte da circa 120 di loro. A questi si aggiungono altri gruppi di lavoro e progetto ad hoc.

Ambito Sviluppo delle giovani leve

- Rete di sviluppo delle giovani leve
- Commissione di garanzia della qualità per corsi interaziendali Impiegato/a di commercio AFC Assicurazione privata
- Gruppo di lavoro Procedura di qualificazione Impiegato/a di commercio AFC Assicurazione privata
- Commissione di garanzia della qualità Formazione Young Insurance Professional AFA

Ambito Intermediari e Cicero

- Commissione d'esame Intermediario/a assicurativo/a AFA
- Esperti principali per intermediario/a assicurativo/a AFA
- Commissione di opposizione Intermediario/a assicurativo/a AFA
- Comitato di direzione progetto Evoluzione per intermediario/a assicurativo/a AFA
- Commissione tecnica Cicero

Ambito Formazione professionale superiore

- Commissione per la garanzia della qualità per l'esame professionale Perito/a in assicurazione con attestato professionale federale
- Commissione di opposizione dell'esame professionale Perito/a in assicurazione con attestato professionale federale
- Comitato di gestione della Scuola specializzata superiore di assicurazione SSA (economista assicurativo/a dipl. SSS)
- Commissione di qualificazione formazione Scuola specializzata superiore di assicurazione SSA (economista assicurativo/a dipl. SSS)

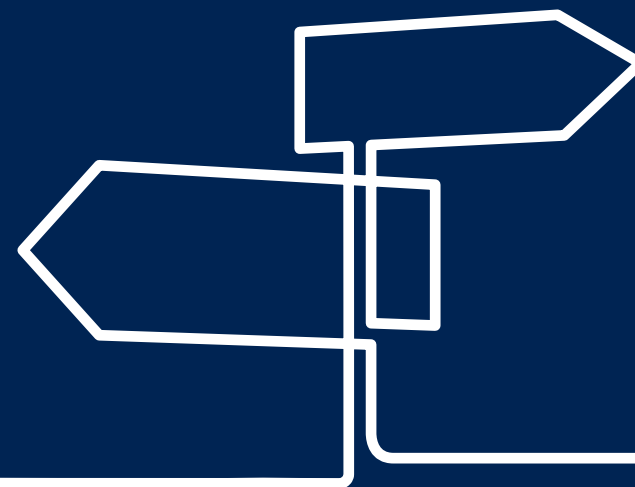
Ambito Learning Solutions & IT

- Rete degli strumenti didattici

Membri dell'associazione

I nostri membri sono le organizzazioni del settore assicurativo nonché istituti di formazione e partner selezionati. È così garantita un'ampia condivisione delle nostre attività di formazione nell'intero settore.

- Associazione Svizzera d'Assicurazioni ASA, Zurigo
- Società impiegati commercio Svizzera (SIC), Zurigo
- Associazione svizzera dei diplomati in assicurazione (ASDA), Berna
- Federazione Svizzera degli Agenti Generali di Assicurazione (FSAGA), Berna
- Swiss Insurance Brokers Association (SIBA), Basilea
- Association des Courtiers en Assurance (ACA), Préverenges
- Institute of Insurance Economics dell'Università di San Gallo (I.VW), San Gallo
- Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario (IAF), Zurigo
- santésuisse - Gli assicuratori malattia svizzeri, Soletta
- curafutura - Gli assicuratori-malattia innovativi, Berna



Bildungsverband der Versicherungswirtschaft
Association pour la formation professionnelle en assurance
Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione



VBV/AFA
Laupenstrasse 10
Casella postale
3001 Berna
031 328 26 26
info@vbv-afa.ch