

## Argomento

### Caso particolare dell'Assicurazione di veicoli a motore

- Stato dello confronto con FINMA (4.7.2023)
- Valutazione da parte del Gruppo direttivo (5.7.2023)
- Parametri di riferimento di un esame di abilitazione

#### A) Stato del confronto con FINMA: Conclusioni

- Secondo FINMA, la strada di un'esenzione generale dall'abilitazione per i garagisti non è percorribile sulla base dell'articolo 1h dell' OA: I garagisti incaricati da una società committente o da un intermediario assicurativo di svolgere attività di intermediazione, in particolare di consulenza ai clienti ai fini della stipula di un contratto, devono superare un esame di abilitazione.
- FINMA ritiene possibile che singole società o intermediari assicurativi stipolino accordi con i garagisti in modo tale che la loro attività non rientri nella definizione di intermediazione in casi singoli (nota: ad esempio come "fornitore di informazioni"). In futuro, le società dovranno trasmettere i relativi regolamenti direttamente al FINMA.
- Il Gruppo direttivo non ritiene che la strada dell'esenzione dalla licenza o dell'esenzione dall'esame sia una strada sensata per il settore nel suo complesso.  
Motivazione: Lo standard minimo serve esplicitamente all'autoregolamentazione, ma nella pratica una netta separazione tra la semplice fornitura di informazioni e la consulenza vera e propria ai sensi ISA è difficilmente generalizzabile a tutte le aziende. Pertanto, il settore prevede una regolamentazione esplicita della variante d'esame nello standard minimo.

#### B) Valutazione da parte del Gruppo direttivo

Tutte le persone che partecipano alla stipula di contratti di assicurazione auto attraverso *attività di intermediazione (ossia l'offerta e la stipula di contratti di assicurazione)* ai sensi del nuovo ISA devono superare un esame scritto per ottenere l'abilitazione come intermediario con un mandato di prodotto specifico.

L'obbligo di abilitazione riguarda

- I garagisti o i dipendenti delle officine che forniscono consulenza ai clienti per conto di società o broker assicurativi sulle polizze di Assicurazione di veicoli a motore o che si adoperano per la stipula di un contratto;
- I dipendenti di società di leasing, compagnie di assicurazione o automobile club, ad esempio, che forniscono consulenza ai clienti esclusivamente in merito a polizze di Assicurazione di veicoli a motore o che si adoperano per la stipula di contratti (nel momento in cui i prodotti di altri rami assicurativi rientrano nel loro ambito di attività, l'esame di abilitazione su tutto il settore per loro diventa obbligatorio).

#### C. Parametri di riferimento di un test di abilitazione

Lo standard minimo per la prova scritta di abilitazione obbligatoria al prodotto "Assicurazione di veicoli a motore" comprende i seguenti elementi:

1. Il profilo di qualificazione, che costituisce parte integrante dello standard minimo, definisce i requisiti di base intersocietari per l'esame delle competenze e delle conoscenze necessarie per la mediazione con un mandato di prodotto specifico per l'Assicurazione di veicoli a motore:
  - a) Conoscenza generale di base della mediazione assicurativa
    - a1) per quanto riguarda la Legge sui contratti di assicurazione:  
Le intermediarie e gli intermediari conoscono gli articoli della LCA, sono in grado di nominare le parti contraenti, di spiegare il rapporto giuridico tra l'assicuratore e l'assicurato e le caratteristiche principali di un contratto di assicurazione
    - a2) per quanto riguarda la consulenza ai clienti:  
Gli intermediari tengono conto dei requisiti di legge e tutelano gli interessi dei clienti
  - b) Competenza nell'Assicurazione di veicoli a motore: Gli intermediari sono in grado di indicare e spiegare le caratteristiche essenziali dei prodotti intermediati.
2. La formazione o la preparazione all'esame sono di competenza delle società controllanti o delle intermediarie/degli intermediari assicurativi.
3. Le compagnie o gli intermediari assicurativi per conto dei quali avviene l'intermediazione di polizze di Assicurazione di veicoli a motore sono anche responsabili dell'esecuzione del controllo dell'immatricolazione.
4. Per la prima volta, AFA verifica e certifica la conformità dei contenuti e dei formati degli esami di abilitazione allo standard minimo. Esse dovranno rinnovare tale certificazione nel caso in cui le basi legali in questione debbano cambiare in modo significativo.
5. Gli intermediari devono superare l'esame di abilitazione secondo il nuovo ISA prima di iniziare la loro attività.
6. Le compagnie o gli intermediari assicurativi devono documentare, nell'ambito delle relazioni per l'autorità di vigilanza, le modalità con prevedono di organizzare tempestivamente la formazione continua per il mandato di prodotto specifico "Assicurazione di veicoli a motore" in caso di modifiche normative rilevanti.
7. Variante 7.1) Iscrizione al Registro delle imprese: Le società committenti o gli intermediari assicurativi sono tenuti a registrare gli intermediari incaricati nel Registro commerciale AFA una volta che questi hanno superato l'esame di abilitazione. Allo stesso tempo, gli intermediari possono utilizzare questa registrazione per adempiere al loro dovere di informare i consumatori della loro abilitazione.  
Variante 7.2) Tenuta di un registro aziendale interno come parte dell'obbligo di rendicontazione: Le società committenti o gli intermediari assicurativi mantengono un elenco aggiornato degli intermediari con un mandato di prodotto specifico per l'Assicurazione di veicoli a motore
  - a) che hanno superato l'esame di abilitazione presso di loro nel rispettivo esercizio finanziario;

b) con cui collaborano per convenzione nel rispettivo esercizio finanziario (vincolati e non vincolati).

8. Le/gli abilitate/i dei seguenti corsi di formazione professionale con qualifica federale, ovvero:

- Specialista di vendita al dettaglio EFZ Automobile Sales e
- Consulente di vendita di automobili con attestato federale.

possono, a determinate condizioni, soddisfare i requisiti del profilo di qualificazione per l'Assicurazione di veicoli a motore e dell'esame di abilitazione se hanno già dimostrato di possedere le competenze e le conoscenze necessarie nell'esame di apprendistato (LAP) o negli esami di competenza per il certificato professionale. Le organizzazioni d'esame di queste abilitazioni possono richiedere alla Commissione d'esame degli intermediari assicurativi la conferma dell'equivalenza.

Versione 10.8.23