

Argomento

Mediazione di casi speciali di polizze di Assicurazione malattia (Assicurazione sanitaria obbligatoria (OKP) e integrativa)

Situazione di partenza

In tre riunioni dall'autunno 2022, il gruppo di esperti sugli standard minimi ISA per l'Assicurazione malattia ha affrontato la questione di quali requisiti derivano dai nuovi ISA per la qualifica (competenze e conoscenze) di quei dipendenti che non hanno il mandato completo di tutto il ramo nella loro attività e quindi sostengono comunque l'esame di abilitazione per intermediari assicurativi, ma che soddisfano un *mandato specifico di prodotto*, in quanto esclusivamente intermediari di polizze di Assicurazione malattia in base all'incarico di attività.

Il risultato dello scambio è il consenso ad oggi (al 13 giugno 2023):

- Tutte le principali compagnie di Assicurazione malattia o che offrono prodotti di assicurazione malattia e assicurazione sanitaria privata utilizzano agenti vincolati con un profilo di attività completo.
- Nella formazione di questo gruppo di dipendenti, è chiaro che si opta per l'esame di abilitazione per intermediari assicurativi di tutti i rami, in quanto questo li abilita a fornire consulenza ai clienti su tutta la gamma del profilo di qualificazione dell'intermediario assicurativo.
- L'ISA non fa distinzione tra i canali di distribuzione: di conseguenza, lo standard minimo di istruzione e formazione ISA si applica indipendentemente dai canali di distribuzione attraverso i quali gli intermediari assicurativi svolgono la propria attività.

Allo stesso tempo, le aziende del gruppo degli esperti delle Assicurazioni malattia evidenziano la notevole struttura delle quantità di quelle realtà di consulenza e vendita che si occupano esclusivamente di polizze sanitarie (OKP e assicurazioni integrative). Questo riguarda in particolare questi gruppi target:

- Piccoli assicuratori malattia attivi solo a livello regionale
- Dipendenti la cui attività è limitata esclusivamente ai prodotti di assicurazione malattia
- Dipendenti che vengono impiegati nella consulenza ai clienti alla fine dell'anno a causa del periodo di preavviso e di modifica previsto dalla legge per l'Assicurazione malattia, a causa del carico di lavoro stagionale, si tratta spesso di persone con un impiego a tempo determinato.

Chiarimenti con la FINMA fino ad oggi

Per risolvere questi casi particolari, il team di progetto di FINMA ha proposto che siano le stesse compagnie di Assicurazione malattia a verificare internamente le competenze e le conoscenze dei loro intermediari dopo la formazione iniziale. In questo caso, AFA avrebbe certificato tali verifiche interne.

Tuttavia, FINMA non ha accettato questo approccio. Ritiene troppo elevato il rischio che gli intermediari privi delle necessarie qualifiche professionali continuino a

operare sul mercato perché i singoli attori non adempiono ai loro obblighi di erogazione della formazione.

In primo luogo, FINMA esige che l'esame di abilitazione (ai sensi ISA) avvenga prima di qualsiasi contatto con i clienti; in secondo luogo, richiede che lo standard minimo nel caso dell'Assicurazione malattia malati preveda che l'esame di abilitazione sia effettuato da un ente neutrale. FINMA non considera ammissibile una verifica interna da parte delle stesse compagnie di assicurazione malattia.

Possibili soluzioni e ulteriori procedure:

- Il gruppo di esperti delle compagnie di Assicurazione malattia sta lavorando con il AFA sui *requisiti di contenuto* per un esame di abilitazione per i gruppi target relativi ai casi speciali sopra citati. Questi sono documentati come criteri di prestazione in una sezione separata del Profilo di abilitazione dell'intermediario assicurativo.
- L'esame di abilitazione per gli intermediari di Assicurazione malattia con un mandato di prodotto specifico deve essere superato da tutti i nuovi dipendenti che entrano nell'attività di intermediazione dopo l'entrata in vigore dell'ISA (con un adeguato periodo di attesa durante il periodo transitorio).
- Anche gli intermediari di assicurazione malattia già attivi finora sosterranno questo esame di abilitazione, a condizione che non siano membri di CICERO, durante il periodo transitorio previsto dalla legge o dall'Ordinanza sulla Sorveglianza (OS) (secondo la norma attuale fino al 31.12.2025).
- Gli esami stessi sono condotti da AFA sulla piattaforma "myVBV" sotto forma di esame online.
- L'AFA garantisce dal punto di vista tecnico, che con il superamento dell'esame avvenga la registrazione automatica degli intermediari di Assicurazione malattia vincolati (come "intermediari con mandato di prodotto specifico per l'Assicurazione malattia") nel Registro di settore; dal punto di vista della vigilanza, i datori di lavoro sono responsabili della corretta iscrizione.
- Non è ancora chiaro se anche gli intermediari con un mandato di prodotto specifico dovranno sottoporsi a una prova scritta di verifica delle competenze per la prima volta (e poi regolarmente) 2 anni dopo l'esame di abilitazione. AFA proporrà a FINMA che, per questo gruppo target, le società o gli intermediari assicurativi sottoposti a vigilanza dovranno presentare a FINMA, laddove necessario, le modalità con cui prevedono di organizzare tempestivamente la **formazione** per il mandato di prodotto specifico, a fronte di modifiche normative rilevanti.

(adottato dalla Commissione Tributaria il 5.7.2023)