

Processo di sviluppo del settore per uno standard minimo comune

1. Panoramica degli organismi partecipanti

Comitati	Membri	Responsabilità
Consiglio di Amministrazione AFA: Supervisione degli Standard minimi	- Mathias Zingg, Presidente, Membro del Comitato esecutivo della Baloise - Martin A. Engelhart, Vicepresidente, Responsabile dello sviluppo delle persone in ambito commerciale presso AXA - Michel F. Chresta, Presidente della Federazione Svizzera degli Agenti Generali di Assicurazione (FSAGA) - Sandra Giammona, Responsabile Formazione e specializzazione vendite, Helvetia Sales Academy - Thomas Hickert, Head Integrated Talent Management di Zurich - Beat Hunziker, Responsabile Human Resources di Helsana - Claudia Munz-Hofmann, Responsabile Sales Academy & HR Sales di Swiss Life - Simone Schneuwly, Responsabile Learning & Development presso Mobiliar - Hansjörg Setz, Responsabile del mercato e Membro del Comitato Esecutivo di Concordia - Jean-Michel With, Membro SIBA - Barbara Zimmermann-Gerster, responsabile delle politiche per l'istruzione e i datori di lavoro e membro del Comitato Esecutivo allargato di ASA	Mathias Zingg
Gruppo direttivo	- Mathias Zingg, Presidente AFA, Membro del Comitato esecutivo di Baloise - Urs Arbter, Direttore dell'Associazione Svizzera d'Assicurazioni (ASA) - Presidente della Federazione Svizzera degli Agenti Generali di Assicurazione (FSAGA) - Thierry Equey, Vicepresidente Association des Courtiers en Assurances (ACA) - Markus Lehmann, Presidente della Swiss Insurance Brokers Association (SIBA) - Vito Pandolfo, Rappresentante di curafutura, Responsabile Learning presso CSS Versicherung - Hansjörg Setz, Rappresentante di santésuisse, Responsabile Mercato e Membro del Comitato Esecutivo di Concordia	Mathias Zingg

Gruppo di lavoro Settori assicurativi	• Christophe Bettin, Responsabile delle politiche educative dell'Associazione Svizzera d'Assicurazioni (ASA) • Patrick Marro, nominato da ASA, Responsabile del mercato Germania Svizzera della Vaudoise Assurances, Vice direttore, Membro del Comitato Esecutivo allargato • Fabian Müller, nominato da ASA, Responsabile Sales Academy per tutta la Svizzera di Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG • Samuel Schmid, nominato da AFA, Agente generale di Baloise • Markus Abegg, nominato dalla FSAGA, Responsabile Gestione Vendite AXA • Thomas Niethammer, nominato dalla FSAGA, Responsabile Skillsmanagement & Business Development presso AXA • Michele Bertini, nominato da FSAGA, Agente generale di Mobiliar • Claudio Cantoni, nominato da FSAGA, Agente Generale di AXA • Erich Marte, nominato dalla FSAGA, Agente generale presso Allianz Suisse Versicherungs-Gesellschaft AG • Martin Gehret, nominato da curafutura, Responsabile Area di mercato Centrale / Membro della Direzione di CSS • Guido Leu, nominato da santésuisse, Direttore di divisione e Membro del Comitato Esecutivo di Concordia • Stefan Markov, nominato da curafutura, Responsabile Direct Sales & Care presso Helsana Versicherungen AG • Beat-Michael Roth, nominato da santésuisse, Direttore vendite di Sympany • Brigitte Bürkler, Responsabile formazione di santésuisse • Yasmina Halmane, nominata da ACA, Partner di Swiss Private Services Sàrl • Andrej Beuth, nominato da SIBA, Responsabile Filiale di Zurigo di Würth Financial Services AG • Eddie Keller, nominato da SIBA, CEO, i.L.team broker services ag • Samuel Knoepfel, Direttore generale SIBA	Jürg Zellweger, Peter Kohlhaas
Comitato esperti Assicuratori malattia (KKV)	• Hansjörg Setz, Responsabile del mercato e Membro del Comitato Esecutivo di Concordia • Vito Pandolfo, Rappresentante di curafutura, Responsabile Learning presso CSS Versicherung • Guido Leu, nominato da santésuisse, Direttore di divisione e Membro del Comitato Esecutivo di Concordia	Jürg Zellweger

	• Martin Gehret, nominato da curafutura, Responsabile Area di mercato Centrale / Membro della Direzione di CSS • Beat-Michael Roth, nominato da santésuisse, Direttore vendite di Sympany	
Gruppo di coordinamento della comunicazione	• Thierry Equey, Rappresentante ACA • Gubler Philippe, Rappresentante santesuisse • Samuel Knoepfel, Rappresentante SIBA • Michael Zurkinden, Rappresentante FSAGA • Adrien Kay, Rappresentante curafutura • Lisa Schaller, rappresentante ASA	Jürg Zellweger
Comitato direttivo Ulteriore perfezionamento delle intermediarie e degli intermediari assicurativi Fase 2020 fino alla fine del 2022	• Dominic Schori, Die Mobiliar, Presidente della Commissione d'esame per gli intermediari • Jean-Michel With, Membro SIBA • Marco Anderhub, Responsabile Formazione sul campo di Swiss Life AG • Mariano De Palatis, Proprietario mdp Solutions • Sven Kempe, Responsabile Sales Education di Allianz • Guido Leu, Direttore di divisione e Membro del Comitato Esecutivo di Concordia • Alain-Gérard Scherwey, Responsabile Formazione di Santésuisse	Jürg Zellweger
Workshop intensivo	• Mathias Zingg, Presidente del progetto e Presidente AFA • Martin A. Engelhart, Vicepresidente AFA • Celine Antonini, curafutura • Isabel Kohler, santésuisse • Alain-Gerard Scherwey, santésuisse • Hansjörg Setz, santésuisse • Markus Lehmann, SIBA • Jean-Michel With, SIBA Urs Arbter, ASA • Barbara Zimmermann-Gerster, ASA • Franziska Streich, ASA • Andreas Parison, ASA	Mathias Zingg

2. Processo di sviluppo del settore per uno standard minimo comune

Scadenza	Comitato del gruppo di lavoro	Ordine / Argomenti di discussione / Decisioni
13.01.2020 fino alla fine del 2022	Comitato direttivo con vari gruppi di lavoro	- Sottoprogetto Ulteriore sviluppo degli intermediari assicurativi con l'obiettivo di sviluppare un profilo di qualificazione uniforme - Evento di gruppo con relazione e raccomandazioni dell'Istituto universitario federale per la formazione professionale (IUFFP) (valutazione della formazione esistente ed esame)
15.01.2020	SIBA, ASA, AFA	Decisione a favore di una dichiarazione congiunta dei settori assicurativi sulla regolamentazione dell'intermediazione assicurativa nell'ambito della revisione ISA
01.01.2021		Entrata in vigore dell'accordo settoriale volontario per gli intermediari delle Assicurazioni malattia
Primavera 21		Sondaggio online per la valutazione dell'autoregolamentazione ("Cicero") tra gli intermediari assicurativi e le agenzie generali; commissionato da: Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione - AFA
01.06.2021	Consiglio di Amministrazione	Discussione: Conclusioni della valutazione dell'autoregolamentazione volontaria "Cicero" in relazione alle condizioni quadro del nuovo ISA. Decisione: Nuovo incontro tra SIBA, ASA e AFA e le associazioni di Assicurazione malattia (KKV) per concordare un approccio comune.
02.09.2021	Formazione del team assicurativo (KKV)	Discussione: Informazioni sulla formazione e sul perfezionamento nella vendita di Assicurazioni malattia a causa delle mutate condizioni quadro con l'ISA.
15.09.2021	Workshop intensivo con le associazioni	Discussione: Le sfide normative dell'istruzione e della formazione nel campo della mediazione assicurativa Decisione: - Definire la struttura del progetto comune - Definizione delle direzioni future: Determinazione degli interessi delle compagnie e dei broker, ovvero degli intermediari vincolati e non vincolati; futuro ruolo degli intermediari di Assicurazione malattia - Condurre un sondaggio tra tutti i membri di CICERO (circa 12.000) sull'efficacia dell'autoregolamentazione volontaria.

22.09.2021	Consiglio di Amministrazione	Discussione: Informazioni sulle condizioni quadro normative, in particolare ISA e OS.
02.12.2021	Workshop intensivo con le associazioni	Discussione: - Analisi dell'autoregolamentazione esistente: Cicero - Strutturazione del progetto Decisione: - I settori partecipano ai gruppi di esperti sull'OS - Rispecchiare il termine/definizione di intermediario assicurativo con gli operatori del settore, quando presenti - Impegno in un progetto comune
07.12.2021	Consiglio di Amministrazione	Discussione: Analisi dell'indagine Cicero e decisione sul progetto Decisione: Il Consiglio di Amministrazione decide la pianificazione e l'avvio del progetto "Implementazione degli standard minimi conforme agli ISA"
28.03.2022	Gruppo direttivo (GD)	Discussione: Aggiornamento sul processo normativo, sullo stato dei preparativi OS e sulla definizione di intermediario Decisione: - Definizione della missione del Gruppo direttivo - Disposizioni di governance: Ruolo dell'AFA (Consiglio di Amministrazione) e della Segreteria AFA - Definizione dei punti focali del progetto - Ordini ai membri del GD: - o Nomina Gruppo di lavoro partecipante - o Lobbying e follow-up attivo del problema
30.03.2022	Consiglio di Amministrazione	Discussione: Informazioni sull'avvio del progetto e discussione sull'idea centrale e sull'organizzazione del progetto Decisione: - Il Consiglio di Amministrazione prende atto dello stato attuale del progetto. - I punti discussi saranno trasmessi al gruppo di lavoro.
06.05.2022	Gruppo direttivo	Discussione e decisioni: - Reclutamento dei membri del gruppo di lavoro - Ampia rappresentanza degli intermediari assicurativi e delle organizzazioni che li rappresentano - Informazioni sui parametri di riferimento iniziali per un'immagine target per l'esame di abilitazione e la prova di competenza

		- Roadmap per la seconda metà del 2022
23.05.2022	Gruppo di lavoro (GdL)	Discussione: - Esigenze dei settori in relazione alle norme transitorie vecchia legge - nuova legge - Condizioni di parità per tutti: intermediari non vincolati e vincolati, operatori di mercato completamente nuovi (ad esempio Google o Tesla nel mercato dell'Assicurazione veicoli a motore) - Esistono "differenze culturali" e obiettivi contrastanti, sia tra i rami assicurativi che tra le diverse dimensioni delle compagnie e le forme di distribuzione. È necessario sviluppare una soluzione <i>generalista</i>, il sistema deve essere basato sul rischio, efficace per i consumatori ed economicamente sostenibile. Decisione: - La disponibilità alla formazione continua creata da Cicero deve continuare ad essere rafforzata - Voto per la prova di competenza mediante esame - Apprezzamento per l'esame di mediazione: oggi è considerato impegnativo e dovrebbe mantenere questo livello
01.06.2022	Consiglio di Amministrazione	Discussione: L'Ordinanza sulla sorveglianza (OS) nel processo di consultazione. Decisione: - Coordinare il contenuto della risposta alla consultazione con tutte le organizzazioni - Il settore sfrutta l'opportunità offerta dalla legge per formulare, sotto la propria responsabilità, gli standard minimi di competenza e conoscenza in materia di intermediazione assicurativa. In cambio, costruisce il controllo interno del rispetto dello standard minimo, anch'esso previsto dalla legge.
07.07.2022	Gruppo di lavoro	Discussione: - Breve relazione sullo stato del processo politico dell'ISA - Discussione sull'immagine target: Varianti della prova di competenza per gli intermediari assicurativi abilitati Decisione: - Richiesta del gruppo di lavoro al GD per la prova di formazione continua attraverso un esame scritto
18.07.2022	SIBA e AFA	Discussione: Scambio di opinioni sulle esigenze dei broker. Decisione: - SIBA sostiene l'architettura degli standard minimi. - SIBA e AFA si scambiano regolarmente informazioni sullo stato di avanzamento del progetto
01.09.2022	Gruppo direttivo	Discussione: - Breve relazione sulla riunione del gruppo di lavoro e sulla consultazione in corso sull'OS

		Decisione: - Il concetto di istruzione e formazione è ben accetto - Necessario un piano di implementazione congiunto FINMA-settore - Adozione dei parametri chiave per la richiesta di riconoscimento come standard minimo per le competenze e le conoscenze degli intermediari assicurativi e del profilo di qualificazione degli intermediari assicurativi come base per il mandato per il processo con FINMA.
29.09.2022	Consiglio di Amministrazione	Discussione: - Quadro normativo: Stato dell'Ordinanza di Sorveglianza OS - Standard minimi relativi alle competenze e alle conoscenze degli intermediari assicurativi/delle intermediarie assicurate: Stato del progetto Decisione: - Il Consiglio di Amministrazione prende atto della risposta alla consultazione. Tutte le associazioni di settore hanno una posizione consolidata nel settore della formazione. - Il Consiglio di Amministrazione prende atto del processo, dei principali parametri di riferimento, delle considerazioni di fondo e delle aree di tensione. L'ulteriore elaborazione viene effettuata principalmente nell'ambito del progetto
20.10.2022	Gruppo di lavoro	Discussione: - Disposizioni transitorie: Il settore è concorde nel ritenere che l'autoregolamentazione volontaria (CICERO) debba rimanere in vigore fino alla fine del periodo di transizione legale. - Definizione di intermediario: quali subordinazioni esisteranno in futuro - da chiarire nei gruppi di specialisti Decisione: - Prova di competenza: rappresenta una forma di esame appropriata ed equa; - Inizio dell'attività per gli intermediari vincolati: La formazione sul posto di lavoro è oggi la regola e deve essere mantenuta
18.11.2022	Gruppo direttivo	Discussione: - Il Gruppo direttivo riceve brevi relazioni dalle riunioni del gruppo di lavoro del 20.10. e del Consiglio di Amministrazione del 29.09. (Dettagli nelle colonne precedenti) - Base per una richiesta di revisione preliminare degli standard minimi presso FINMA
29.11.2022	Gruppo di lavoro	Decisione: - Stabilire con SIF e FINMA a quali condizioni può essere mantenuta l'attuale prassi di assegnazione di incarichi di consulenza a futuri intermediari a scopo di formazione. Nella migliore delle ipotesi, le singole aziende devono ancora compiere determinati passi nello sviluppo e nella strutturazione della formazione dei mediatori.

05.12.2022	Consiglio di Amministrazione	Decisione: Il Consiglio di Amministrazione rende noti i parametri chiave degli standard minimi per una verifica preliminare da parte della FINMA
01.03.2023	Comitato esperti KKV	Discussione: - È necessario chiarire i requisiti e le esigenze del settore per quanto riguarda l'impiego di intermediari stagionali a tempo parziale. - Valutazione del settore KKV in relazione a una futura subordinazione al concetto di intermediario: Gran parte del personale dell'ufficio si occupa solo dell'amministrazione, del trattamento dei sinistri e della gestione dei casi. Decisione: - Proseguimento della regolamentazione dell'accordo settoriale -> approccio "tutti i settori": L'approccio risolutivo di AFA si afferma per gli intermediari con un ampio portafoglio di consulenza
07.03.2023	Gruppo di lavoro	Decisione: Il gruppo di lavoro istituisce un gruppo tecnico per chiarire le implicazioni della nuova definizione di intermediario per il personale dell'ufficio. L'obiettivo è sviluppare una lista di controllo in consultazione con FINMA che chiarisca i criteri di demarcazione.
03.04.2023	Consiglio di Amministrazione	Discussione: - Forma della prova di competenza: Esame e documentazione della formazione - Contenuto della prova di competenza - Composizione della Commissione d'esame - Gestione di casi speciali - Definizione di intermediario/intermediaria Decisione: - La struttura di governance (che include AFA come organo responsabile) è approvata in linea di principio - Si segnala l'ulteriore procedura - Il team di progetto rivedrà la forma e il contenuto della prova di competenza
04.04.2023	Gruppo direttivo	Discussione: - Le preoccupazioni di SIBA in merito agli standard minimi sono considerate nel contesto generale - Bozza / versione preliminare del 1.3.2023 dello standard minimo - Disposizioni di governance - Chiarimenti su subordinazioni, delimitazioni, attuazione dell'introduzione del processo - Trattamento di casi speciali essenziali Decisione:

		- Preoccupazioni di SIBA in merito agli standard: È assicurata una rappresentanza continua dei broker (intermediari assicurativi non vincolati) negli organismi che controllano, valutano e ottimizzano lo standard minimo. - Bozza / versione preliminare datata 1.3.2023 dello standard minimo: Il gruppo direttivo prende atto della bozza di standard minimo e dei ritorni di FINMA. Il team di progetto è incaricato di esaminare con le parti interessate le possibili varianti della prova di competenza per quanto riguarda la forma, il contenuto e il rapporto costo-efficacia - Governance futura: I principi della struttura di governance proposti dal team di progetto vengono accolti e seguiti di conseguenza - Chiarimenti su subordinazioni, delimitazioni, attuazione dell'introduzione del processo: - o I leader politici devono essere sensibilizzati. Si deve cercare di pianificare l'implementazione congiuntamente con FINMA (fase introduttiva, messa in servizio, ecc.) - o Le suddivisioni e le delimitazioni del termine "intermediario" devono essere ulteriormente chiarite, al fine di fornire alla FINMA le indicazioni necessarie per la sua prassi di vigilanza e di facilitare alle società la descrizione più chiara possibile delle loro funzioni. - Trattamento di casi speciali essenziali: I casi speciali nel settore delle Assicurazioni di veicoli a motore, delle Perdite di raccolto e delle Malattie degli animali, nonché i consigli stagionali sull'assicurazione del rafano devono essere elaborati con il coinvolgimento dei circoli direttamente interessati
19.04.2023	Gruppo di coordinamento della comunicazione	Coordinamento: garantire una comunicazione congiunta e coordinata. Pertanto, in questo Gruppo sono rappresentate tutte le parti interessate di ambito politico.
21.04.2023 e 27.04.2023	Definizione di intermediario da parte del gruppo di esperti (rappresentanti del gruppo di lavoro)	Discussione: - Valutazione degli effetti della definizione di intermediario contenuta nella ISA parzialmente rivista per le singole società di assicurazione e i broker - Effetti (dati quantitativi) per l'AFA - Implicazioni per l'attuazione da parte delle autorità Decisione: Una lista di controllo riassume la subordinazione tra i canali di distribuzione ("Servizio esterno/interno", "Idigital vs. analogico", ecc.).
Continua		