



# **Soluzione agli obblighi formativi per gli addetti all'intermediazione assicurativa**

**Milano, 30 novembre 2006**

## Regolamento Isvap n. 5 del 16 ottobre 2006

- *A partire dal 1 ° gennaio 2007 per poter operare tutti i collaboratori e i dipendenti **addetti all'attività di intermediazione al di fuori dei locali degli intermediari iscritti nelle sezioni A, B o D** dovranno essere iscritti nella sezione E del Registro*

## Obblighi formativi per chi opera da prima del 2006 Art. 42 Regolamento

- *I soggetti che alla data del 1 ° gennaio 2006 esercitavano attività di intermediazione **beneficiano della disciplina transitoria:***
  - Nessun obbligo di formazione iniziale

**Obblighi formativi  
per chi opera a partire dal 2006  
Art. 21 Regolamento**

- *Per ottenere l'iscrizione e quindi poter continuare ad operare, **tutti coloro che hanno iniziato ad operare nel 2006** dovranno preventivamente aver partecipato a corsi di formazione:*
  - di **durata non inferiore a 60 ore (di cui almeno 30 in aula o in videoconferenza)**

## Aggiornamento professionale annuale Art. 38 regolamento - 1

- Gli **intermediari** persone fisiche iscritte al Registro e comunque tutti gli **addetti** all'attività di intermediazione all'interno dei locali in cui opera l'intermediario principale (ovvero l'intermediario nelle sezioni A, B o D), a decorrere dal 1° gennaio 2007 devono partecipare annualmente a corsi di formazione:
  - ***di durata non inferiore a 30 ore (di cui almeno 15 in aula o videoconferenza)***

## **Aggiornamento professionale annuale Art. 38 regolamento - 2**

- L'aggiornamento annuale deve essere effettuato a partire dalla data di iscrizione nel registro o, per gli addetti operanti all'interno dei locali dell'intermediario, dalla data di inizio dell'attività
- In ogni caso, l'aggiornamento deve essere effettuato “in occasione dell'immissione in commercio di nuovi prodotti da distribuire o dell'evoluzione della normativa di riferimento”

## Test

- *I corsi devono concludersi con un test di verifica delle conoscenze acquisite*

## Attestato

- *Dall'attestato, sottoscritto:*
  - dal **partecipante** e
  - dal **responsabile della struttura che ha fornito la formazione**
- dovrà risultare:*
  - il numero di ore di partecipazione al corso,
  - gli argomenti,
  - i nominativi dei docenti e
  - l'esito positivo del test finale

## Tenuta ed organizzazione dei corsi

- *Per gli intermediari iscritti nella sezione E e per gli addetti all'attività di intermediazione all'interno dei locali dell'intermediario principale, i corsi di aggiornamento professionale sono tenuti od organizzati*
  - **a cura dell'intermediario che se ne avvale**
    -
  - delle relative **imprese preponenti**

## Cosa si intende per “specializzati” ? Gli agenti possono rientrare in tale nozione? - 1

- La “specializzazione” si riferisce al possesso di **elevate conoscenze** della materia assicurativa sotto il profilo:
  - *giuridico, economico, tecnico e fiscale e*
  - *di una **appropriata capacità didattica**.*
- In tal senso, non è esclusa dal Regolamento la possibilità che la formazione sia impartita anche da intermediari, purché in possesso di detti requisiti.
- A tal fine dovranno rilevare, oltre alle conoscenze teoriche, **almeno:**
  - *l’anzianità di attività*
  - *le dimensioni e la complessità del portafoglio gestito*
  - *precedenti esperienze didattiche.*

Cosa si intende per “specializzati” ?  
Gli agenti possono rientrare in tale nozione? - 2

- E' inoltre necessario che le conoscenze e le esperienze di cui è in possesso l'intermediario si riferiscano **specificamente alle materie in cui intende erogare la formazione.**
- Resta inteso che è rimessa alla responsabilità dell'intermediario l'autovalutazione del possesso dei predetti requisiti e che l'Autorità potrà svolgere verifiche, anche ispettive, sull'adeguatezza dei corsi tenuti, anche sulla base della relativa documentazione che gli intermediari sono tenuti a conservare secondo quanto previsto dall'art. 57 del Regolamento

## L'affiancamento sul campo

- *L'Isvap ha chiarito che non costituisce attività formativa il mero affiancamento all'attività professionale di soggetti già iscritti*



***La soluzione studiata dal nostro  
Laboratorio***

## Peculiarità

- *I corsi sono studiati per permettere un aggiornamento professionale*
  - fruito **direttamente dal proprio ufficio**
  - attento alla **cost-effectiveness** degli interventi formativi

## Metodologia

- *Il progetto è centrato sull'**e-learning** e prevede*
  - attività in **videoconferenza** ed
  - **attività a distanza***variamente alternate*

## Descrizione percorso

- *I percorsi formativi prevedono:*
  - **sessioni di videoconferenza**, per fornire le nozioni teoriche preliminari degli argomenti oggetto del corso;
  - **studio individuale a distanza**: negli intervalli tra le lezioni in videoconferenza i partecipanti studiano gli argomenti previsti dal piano di studio utilizzando:
    - il materiale didattico caricato sul **web learning space**;
    - il manuale adottato come **testo di studio**;
    - le registrazioni delle sessioni di videoconferenza;
  - **test autovalutativi on line** (quiz random con domande in modalità vero/falso e domande a scelta multipla);
  - **l'assistenza e tutorship** tramite videoconferenza, telefono, via e-mail. Nella fase di studio ogni partecipante può rivolgersi al docente per avere chiarimenti e spiegazioni. Il tutor guida il partecipante durante tutto il percorso seguendolo nello studio.

## Attestazione ore di studio

- *L'Intermediario per il quale il dipendente e/o collaboratore opera nomina un **Project manager** che accerti e attesti:*
  - le ore di studio effettivamente svolte dal partecipante
  - il regolare svolgimento del test

## Tecnologia

- *Partner tecnologico è "**Skymeeting**", sistema professionale di videocomunicazione in rete adottato da numerose aziende multinazionali*
- *La piattaforma utilizzata è **ATutor**, realizzata dall'Università di Toronto*

## Testo consigliato per lo studio a distanza

- *Diritto delle Assicurazioni Private, a cura di S. Lanna, Aggiornato al Codice delle Assicurazioni private (D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209)*
- *2006 VI Ed. – Edizioni Giuridiche Simone, Collana Manuali giuridici*