

## Comunicato stampa

**Data:**  
23. agosto 2024

**Embargo:**  
---

**Contatto:**  
Patrizia Bickel,  
portavoce  
Tel. +41 (0)31 327 93 19  
[patrizia.bickel@finma.ch](mailto:patrizia.bickel@finma.ch)

# La FINMA riconosce gli standard minimi per la formazione e la formazione continua degli intermediari assicurativi

**L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA riconosce come standard minimo l'autoregolamentazione del settore assicurativo in materia di formazione e formazione continua degli intermediari assicurativi, la quale è legata alla nuova regolamentazione dell'intermediazione assicurativa, in vigore dal 1° gennaio 2024. La FINMA monitorerà l'applicazione degli standard minimi e adotterà misure in particolare in caso di violazione degli obiettivi di protezione previsti per legge. Le nuove norme di autoregolamentazione entreranno in vigore il 1° ottobre 2024.**

Nel quadro della revisione della Legge sulla sorveglianza degli assicuratori e dell'Ordinanza sulla sorveglianza, la definizione dei requisiti in materia di formazione e formazione continua degli intermediari assicurativi è stata delegata al settore assicurativo. Ciò dovrebbe permettere di garantire che i requisiti specifici del settore siano considerati in standard per la formazione e la formazione continua ragionevoli, orientati alla prassi e adattabili. Quale organizzazione di categoria, l'Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione (AFA) ha elaborato gli standard minimi in conformità alle disposizioni di legge e li ha sottoposti per approvazione alla FINMA quale autoregolamentazione vincolante per il settore.

### **Standard di qualità per una migliore protezione dei clienti**

Con la nuova regolamentazione, i requisiti in materia di formazione e formazione continua si applicano a tutti gli intermediari assicurativi, vincolati e non vincolati.

L'obiettivo disposto dal legislatore è di migliorare la protezione dei clienti nel settore dell'intermediazione assicurativa. A tale scopo si rendono necessari adeguati requisiti qualitativi concernenti le capacità e le conoscenze di cui gli intermediari assicurativi necessitano per la loro attività. Tali requisiti devono necessariamente considerare la complessità dei prodotti mediati e anche la necessità di proteggere gli stipulanti.

Gli standard minimi si applicano a tutti gli intermediari assicurativi. In questo modo si punta a garantire che i colloqui di consulenza per la vendita dei

prodotti assicurativi vengano condotti nella qualità richiesta. Le nuove disposizioni presuppongono conoscenze dettagliate dei prodotti assicurativi e delle vigenti condizioni quadro normative. In futuro gli intermediari assicurativi vincolati e non vincolati dovranno essere in grado di dimostrare di aver superato un esame specialistico e di frequentare regolarmente una formazione continua.

La FINMA monitorerà l'applicazione della nuova autoregolamentazione da parte delle imprese di assicurazione e degli intermediari sottoposti a sorveglianza e interverrà qualora gli obiettivi di protezione dei clienti appaiano essere messi in pericolo.

### **Verifiche sulla base delle nuove disposizioni**

Gli standard minimi entreranno in vigore il 1° ottobre 2024. L'AFA è responsabile per l'attuazione sul piano tecnico, pertanto da agosto 2025 gli esami potranno essere effettuati in conformità al nuovo regime. Nel frattempo si applicano le disposizioni transitorie definite negli [standard minimi](#).