



Procedura n. P-19.0112 AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

Rev. 23/02/2019

1

L'articolo 38 del regolamento IVASS n. 5/2006 stabilisce l'obbligo di aggiornamento professionale, a tutti coloro i quali operano nel settore assicurativo. Secondo tale articolo tutti gli intermediari assicurativi iscritti nelle sezioni A, B, E o C e i collaboratori e addetti (non iscritti al RUI) che operano nei locali degli intermediari iscritti al RUI, sono tenuti ad aggiornare periodicamente le proprie conoscenze professionali partecipando annualmente a corsi di formazione in aula e/o a distanza di durata non inferiore a 30 ore, di cui almeno 15 in aula o equiparate all'aula.

Il riepilogo dell'aggiornamento professionale (vedi modulo allegato) con le copie degli attestati, devono essere inviati al Broker entro la fine di ogni anno.

Nel caso il Broker non riceva tale certificazione nei tempi previsti da parte del collaboratore, è obbligata, ai sensi della normativa Ivass, a cancellare la posizione del collaboratore Prime Life presso il registro RUI Ivass.

Il nuovo Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 fissa al 23 febbraio 2019 l'entrata in vigore della "Parte IV: formazione e aggiornamento professionale".

L'aggiornamento annuale degli intermediari assicurativi è obbligatorio e stabilito in 30 ore annuali

L'aggiornamento professionale è svolto annualmente, a partire dal 1° gennaio dell'anno successivo a quello di iscrizione nel Registro o a quello di inizio dell'attività di distribuzione, consiste nella partecipazione a corsi di durata non inferiore a 30 ore annuali, svolti in aula o con modalità equivalenti.

La periodicità dell'obbligo di conseguire i crediti formativi necessari per l'aggiornamento professionale, rispetto al Reg. IVASS 6/2014, è cambiato: da 60 ore nel biennio a 30 ore annuali, ritornando così all'iniziale previsione del Regolamento 5/2006.

Obbligo dell'aggiornamento professionale

L'aggiornamento professionale riguarda tutti i soggetti – persona fisica – che a qualunque titolo e ruolo svolgono l'attività di intermediazione assicurativa.

Tematiche

L'aggiornamento è un'attività formativa finalizzata all'approfondimento e all'accrescimento delle conoscenze, competenze e capacità professionali in relazione all'attività di intermediazione svolta, con riguardo anche ai prodotti intermediati e all'evoluzione della normativa di riferimento.

Rispetto all'allegato A del Reg. IVASS 6/2014, il Reg. IVASS n.40/2018, l'Allegato 6 prevede una nuova area tematica "AREA CONTRATTUALE E PRODOTTI"

Tematiche dell'Allegato 6

➤ AREA CONTRATTUALE E PRODOTTI

- Condizioni contrattuali delle polizze danni (coperture, costi ed esclusioni), compresi i rischi accessori coperti con tali polizze;
- Condizioni contrattuali dei prodotti di investimento assicurativi (coperture, costi ed esclusioni), compresi la conoscenza dei premi netti, i benefici garantiti e non garantiti;

Prime Life S.r.l.



Procedura n. P-19.0112 AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

Rev. 23/02/2019

2

- Condizioni contrattuali delle polizze vita (coperture, costi ed esclusioni), compresi i benefici garantiti e i rischi accessori;
- Valutazione delle esigenze dei consumatori;
- Valutazione dei vantaggi e degli svantaggi delle diverse opzioni di investimento per gli assicurati;
- Valutazione dei rischi finanziari sostenuti dagli assicurati;
- Mercato delle assicurazioni e mercato dei prodotti di risparmio e dei servizi finanziari;
- Organizzazione e benefici garantiti dal sistema pensionistico dello Stato italiano.

➤ AREA GIURIDICA

- Impresa di assicurazione e riassicurazione – condizioni di accesso e di esercizio;
- Regime di operatività dell'impresa (stabilimento e libera prestazione di servizi);
- Norme che disciplinano la distribuzione dei prodotti assicurativi;
- Intermediazione assicurativa e riassicurativa – condizioni di accesso e di esercizio;
- Regole generali di comportamento e gestione dei conflitti di interesse;
- Conoscenza degli standard di etica professionale;
- Contratto di assicurazione e di riassicurazione;
- Norme in materia di protezione e tutela del consumatore e Codice del consumo;
- Antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo;
- Principi generali sul sistema finanziario e sull'intermediazione del credito;
- Norme tributarie, sociali e del lavoro pertinenti alla distribuzione dei prodotti assicurativi;
- Normativa in materia di protezione dei dati personali.

➤ AREA TECNICA ASSICURATIVA E RIASSICURATIVA

- Classificazione per rami di attività;

Prime Life S.r.l.



Procedura n. P-19.0112 AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

Rev. 23/02/2019

3

- Principali tipologie di coperture assicurative;
- Principali tipologie di coperture riassicurative;
- Elementi tariffari;
- Elementi di tecniche di analisi dei rischi;
- Trattamento fiscale dei vari tipi di polizze vita e prodotti pensionistici.

➤ AREA AMMINISTRATIVA E GESTIONALE

- Ciclo operativo ed economico delle imprese di assicurazione e riassicurazione;
- Elementi di contabilità;
- Procedure e modalità assuntive e distributive adottate dall'impresa/e con cui l'intermediario opera;
- Programmazione, analisi e controllo di gestione dell'intermediario assicurativo;
- Gestione dei reclami;
- Gestione dei sinistri;
- Gestione dei rapporti con il cliente;
- Marketing e tecniche di comunicazione;
- Capacità di ascoltare e decodificare i bisogni della clientela.

➤ AREA INFORMATICA

- Strumenti di Office Automation;
- Navigazione web e utilizzo di internet;
- Applicazioni/procedure e altre tecnologie predisposte dall'impresa/e con cui l'intermediario opera;
- Sicurezza informatica e protezione dei dati.

Prime Life S.r.l.



PrimeLife
Insurance & Consulting

Procedura n. P-19.0112 AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

Rev. 23/02/2019

Partecipazione a congressi e seminari

L'Ivass ha precisato negli Esiti alla Pubblica consultazione del Regolamento che "La partecipazione a congressi, seminari o a tavole rotonde ai fini del monte ore di aggiornamento **non può essere presa in considerazione** perché tali forme di partecipazione non hanno le caratteristiche dei corsi formativi disciplinati con il presente regolamento".

Modalità di svolgimento dei corsi e del test finale.

Con il Reg. IVASS n.40/2018 sono equivalenti all'aula le videoconferenze, gli webinar ed i corsi e-learning, purché rispettino determinati requisiti: (tracciabilità, interattività, multimedialità ed effettività della fruizione).

- **Videoconferenza:** Modalità di apprendimento a distanza attraverso la contemporanea partecipazione e interazione di docenti e discenti.
- **Webinar (o web-based seminar):** Modalità di apprendimento a distanza attraverso la contemporanea partecipazione e interazione di docenti e discenti e la condivisione di materiale formativo.
- **e-learning:** Apprendimento a distanza realizzato tramite l'utilizzo delle tecnologie multimediali e di internet senza la partecipazione del docente.

Solo per i corsi di aggiornamento, è possibile svolgere il test finale anche online.
(in caso di prima formazione è previsto solo lo svolgimento in aula).

Sospensione e ripresa degli obblighi di aggiornamento IVASS

Per tutti gli intermediari (iscritti A, B, C, E, F) la sospensione dell'obbligo di aggiornamento è comunque possibile a causa di grave malattia, infortunio e gravidanza.

Per gli addetti all'interno dei locali agenziali e per gli addetti ai call center la sospensione è possibile anche in caso di inattività per oltre sei mesi per cause diverse da quelle sopra citate o per destinazione temporanea ad altre attività lavorative.

Formatori

Possono erogare la formazione professionale, gli Agenti (Sezione A), i Broker (Sezione B) le Banche (Sezione D) e le relative Imprese preponenti possono impartire direttamente la formazione e l'aggiornamento professionale ai propri collaboratori

- iscritti in sezione E
- addetti interni all'intermediazione
- addetti ai call center

Le imprese e gli intermediari possono, oltre che impartire direttamente la formazione iniziale e l'aggiornamento professionale successivo, esternalizzare questa funzione affidandola a soggetti formatori:

- Associazioni di intermediari
- Enti universitari
- Enti certificati

L'aggiornamento professionale – solo questo – può essere invece affidato da parte delle imprese e degli intermediari anche ad enti non certificati purché appositamente organizzati per svolgere l'attività formativa.

Allegato: fac-simile riepilogativo PRIME LIFE

Prime Life S.r.l.

Via San Decenzio, 16 - 61121 Pesaro (PU) - info@primelife.it - primelife@pec.it - www.primelife.it
Codice Fiscale/ P.IVA 02580150411 - Iscrizione Camera Commercio di Pesaro e Urbino - n. REA PS-193166 - Capitale sociale € 10.000,00



PrimeLife
Insurance & Consulting

**Procedura n. P-19.0112
AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE**

Rev. 23/02/2019

Cognome e Nome _____

Iscrizione Rui n. _____

AUTODICHIARAZIONE FORMAZIONE AI FINI IVASS: 2018

Area Assicurativa	Ore On-Line	Ore Aula
AFI ESCA		
BALOISE		
CNP SVILUPPO		
GRAZER		
GENERALI		
SEB		
UNIQA		
WIENER		
ZURICH		
APULIA		
ALTRO		
TOTALE		

Area Legale Amministrativa e Normativa Ivass	Ore On-Line	Ore Aula
AREA ASSICURATIVA		
AREA AMMINISTRATIVA		
SICUREZZA INFORMATIVA (almeno 6 ore)		
GESTIONE RECALMI		
ANTIRICICLAGGIO -IDD - GDPR		
ALTRO		
TOTALE		

Riepilogo	Ore On-Line	Ore Aula
TOT. ORE AREA ASSICURATIVA		
TOT. ORE AREA LEGALE - AMMIN. E NORMATIVA IVASS		
TOTALE ORE SVOLTE ANNO 2018 AI FINI IVASS		

Data Autodichiarazione _____ Firma X

Prime Life S.r.l.

Via San Decenzio, 16 - 61121 Pesaro (PU) - info@primelife.it - primelife@pec.it - www.primelife.it
Codice Fiscale/ P.IVA 02580150411 - Iscrizione Camera Commercio di Pesaro e Urbino - n. REA PS-193166 - Capitale sociale € 10.000,00



PrimeLife
Insurance & Consulting

**Procedura n. P-19.0112
AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE**

Rev. 23/02/2019

6

PROCEDURA

Prime Life S.r.l.

Via San Decenzio, 16 - 61121 Pesaro (PU) - info@primelife.it - primelife@pec.it - www.primelife.it
Codice Fiscale/ P.IVA 02580150411 - Iscrizione Camera Commercio di Pesaro e Urbino - n. REA PS-193166 - Capitale sociale € 10.000,00