

sara assicurazioni

Assicuratrice ufficiale
dell'Automobile Club d'Italia

Direzione Marketing Brand e Customer Relationship

Roma, 19 febbraio 2019

Prot. 11/MB/mas

- AGLI AUTOMOBILE CLUB AGENZIE
GENERALI SARA
- AGLI AGENTI SARA
- ALLA RETE DI VENDITA
- e p.c. - AGLI AUTOMOBILE CLUB
LORO SEDI

Disciplina del processo di formazione ai sensi del regolamento Ivass 40/2018

Richiamiamo la circolare 10 del 2019 che regola gli obblighi formativi a carico degli intermediari, in conformità al regolamento Ivass nr.40/2018, per comunicare il **processo di attivazione della formazione iniziale per i collaboratori da formare** messo a disposizione della rete Sara.

Sono tenuti all'obbligo di formazione:

- i dipendenti delle imprese direttamente coinvolti nella attività di distribuzione assicurativa o riassicurativa nonché gli addetti dei call center delle imprese, prima di intraprendere la attività
- gli addetti all'attività di intermediazione al di fuori dei locali dell'intermediario per il quale operano, ai fini dell'iscrizione nella sezione E del RUI
- gli addetti all'attività di intermediazione all'interno dei locali in cui l'intermediario opera, prima di intraprendere l'attività
- gli intermediari assicurativi a titolo accessorio, ai fini dell'iscrizione nelle sezioni E o F del registro
- gli addetti dei call center degli intermediari che se ne avvalgono, prima di intraprendere l'attività.

La formazione consiste nella partecipazione, nei 12 mesi antecedenti alla data di presentazione della domanda di iscrizione al RUI o dell'inizio attività, a corsi di durata non inferiore a 60 ore.

Al fine di adempiere agli obblighi Ivass di formazione professionale, gli intermediari possono avvalersi di formazione cosiddetta 'interna' (corsi organizzati dalla Compagnia) oppure 'esterna' (provvedendo direttamente oppure aderendo a corsi erogati da società operanti nel mercato e rispondenti ai requisiti previsti all'art.96 del Regolamento). In ogni caso, i corsi dovranno avere contenuti e caratteristiche conformi a quanto richiesto dall'Istituto di Vigilanza nel citato Regolamento ed, in particolare, agli artt. 88, 90, 91, 92, 93, 94, 95.

In ottemperanza a quanto disciplinato dal Regolamento in merito a questo aspetto, la Compagnia mette a disposizione delle Agenzie un percorso di formazione esterno. **Il costo di iscrizione al corso sarà sostenuto dalla Agenzia stessa** direttamente verso il fornitore.

La Compagnia provvederà al rimborso della spesa sostenuta dall'Agenzia a seguito di definitivo inserimento del collaboratore nella rete Sara, effettuato con la variazione nell'applicativo 'Gestione Collaboratori' (GCO) da ruolo 'collaboratore da formare' a ruolo definito.

Nel caso in cui l'agenzia si avvalga di formazione 'esterna', la Compagnia si riserva di effettuare, presso l'Agenzia di riferimento, verifiche a campione sulla adeguatezza del corso di formazione fruito dalla nuova risorsa inserita in rete, ai sensi dell'art. 46 del citato Regolamento.

Ricordiamo che, ai sensi dell'art.46 del Regolamento 40 del 2018 e dell'art.114 Bis del Codice delle Assicurazioni, è onere della Compagnia esclusivamente quello di verificare l'adeguatezza della formazione ed aggiornamento posti in essere dagli intermediari.

E' invece responsabilità degli intermediari e dei loro collaboratori, iscritti e non iscritti alla sezione E del RUI, assolvere agli obblighi di formazione e di aggiornamento.

Ricordiamo che tutte le circostanze di inadempienza sono da considerarsi fortemente censurabili e possono esporre anche la Compagnia all'intervento sanzionatorio dell'Autorità di Vigilanza.

Più precisamente, secondo quanto previsto dall'art. 324 del CAP, l'Istituto dispone, a carico dell'intermediario responsabile, la censura, in caso di violazione delle disposizioni inerenti gli obblighi formativi di cui al regolamento IVASS n. 40 del 2018 ma, "tenuto conto delle circostanze, della recidiva e di ogni elemento disponibile", può irrogare la sanzione più grave, vale a dire la radiazione dal Registro intermediari con conseguente

impossibilità per l'intermediario di proseguire l'attività di intermediazione assicurativa.

Pertanto, anche la Compagnia valuterà interventi in caso di gravi inadempimenti e recidiva.

Invitiamo pertanto gli Agenti ad una attenta lettura e scrupolosa osservanza delle indicazioni contenute nella allegata procedura operativa.

Cordiali saluti.

Direzione Marketing Brand e
Customer Relationship

Marco Brachini

DocuSigned by:
Marco Brachini
35B16BA46696472...

Allegato alla lettera circolare nr 11/MB/mas

Procedura che regola la attivazione del percorso di formazione iniziale ai sensi del regolamento Ivass nr. 40/2018 , messo a disposizione della rete agenziale tramite società esterna.

A far data dal 25 febbraio 2019, al censimento da parte dell'Agente di un nuovo 'collaboratore da formare' nell'applicativo Gestione Collaboratori (di seguito GCO), la Compagnia, in particolare l'Ufficio Formazione Rete, si attiverà con l'Agenzia di riferimento proponendo il percorso formativo erogato in modalità e-learning dalla società Assinform ed avente i requisiti ai sensi dell'art. 96 del Regolamento.

Il percorso è così strutturato:

- corso on line di 60 ore
- 2 sessioni di test on line temporizzate da effettuarsi obbligatoriamente a metà e fine percorso per poter accedere all'esame finale (i test sono disponibili ai discenti ogni martedì dalle ore 11 alle 12)
- esame finale in Agenzia con delega del responsabile della formazione di Assinform all'Agente. La data dell'esame, che si svolgerà di martedì e di giovedì, sarà concordata dall'Agente con Assinform .

Il costo di iscrizione verrà sostenuto interamente dall'Agenzia e sarà pari a 150 euro più IVA a discente.

La Compagnia raccoglierà le iscrizioni da parte delle Agenzie, complete di dati discente, ragione sociale, Partita Iva e Codice Univoco della Agenzia che invierà settimanalmente ad Assinform.

Assinform emetterà fattura direttamente alla Agenzia contestualmente alla attivazione della nuova utenza. L'Agenzia effettuerà pagamento con rimessa diretta. In mancanza di pagamento entro 10 giorni, l'utenza verrà sospesa.

La Compagnia provvederà al rimborso alla Agenzia di tale costo di iscrizione solo a seguito di definitivo inserimento del collaboratore nella rete Sara, effettuato dalla Agenzia con la variazione in GCO da ruolo 'collaboratore da formare' a ruolo definito, secondo le specifiche contenute nel manuale "Gestione collaboratori di Agenzia".

Il rimborso del costo di iscrizione avverrà su base mensile a seguito di ricezione di fattura che l'Agenzia emetterà con le seguenti specifiche:

<i>intestazione</i>	<i>Sara Assicurazioni</i>
<i>prestazione</i>	<i>formazione 60 ore per 'nome e cognome'</i>
<i>importo</i>	<i>183 euro + iva</i>
<i>importo rimborsato</i>	<i>183 euro, a fronte dello split payment;</i>

la fattura dovrà essere inviata all'Ufficio Formazione Rete, Direzione Marketing e potrà essere anticipata via mail a marketing.formazionerete@sara.it.

Gli Agenti che intendono avvalersi del percorso di formazione esterno messo a disposizione dalla Compagnia sono invitati ad osservare quanto disposto nella presente procedura operativa.

Eventuali richieste di chiarimento possono essere inoltrate alla casella di posta elettronica marketing.formazionerete@sara.it.