Chiarimenti sulla circolare ISVAP n. 573/D del 21 dicembre 2005

Si comunica che, al fine di risolvere i problemi informatici riscontrati dalle compagnie multiramo con rete di vendita dedicata sia ai rami vita che ai rami danni e da quelle aventi un numero di partecipanti ai corsi superiore a 999, sono stati sostituiti i precedenti *file excel* relativi alle tabelle 1 (Composizione della rete di vendita), 3 (Elenco dei corsi effettuati nell'anno), 4 (Prodotti in relazione ai quali è stata effettuata formazione nell'anno) e 5 (Verifica sull'osservanza delle regole di correttezza...).

In particolare:

- nell'area "Totale" della tabella 1, sono state rese "libere" rispettivamente le celle "Numero addetti già presenti nella struttura" e "Numero nuovi addetti dell'anno";
- nelle tabelle 3, 4 e 5 è stato portato a 99.999 il numero massimo previsto nelle celle "Numero partecipanti", "Ore di docenza", "Controlli con esito positivo" e "Controlli con esito negativo".

Con riferimento alle modalità di compilazione della tabella 1 (Composizione della rete di vendita) si forniscono le seguenti precisazioni:

- 1) il numero degli addetti al 31/12 (già presenti nella struttura e nuovi) va inteso al netto delle uscite avvenute in corso d'anno;
- 2) gli addetti di imprese multiramo dedicati contemporaneamente alla vendita di prodotti vita e di prodotti danni dovranno essere indicati sia nel comparto vita (es. 100) che nel comparto danni (es. 100). Nell'area "Totale" dovrà essere riportata non la somma dei comparti vita e danni (es. 200), ma la composizione effettiva degli addetti (es. 100).

Di seguito si forniscono le risposte ad alcuni quesiti formulati dalle compagnie.

1) La trasmissione via posta elettronica della relazione in formato "pdf" e dei dati quantitativi in excel è sostitutiva dell'invio nei modi tradizionali?

No, si aggiunge all'invio secondo i modi tradizionali (posta, fax ecc.).

2) Le Rappresentanze di società aventi la sede legale in altro Stato devono adempiere a quanto disposto dalla circolare?

L'adempimento è a carico delle rappresentanze di società aventi la sede legale in Paesi Terzi. Non riguarda, invece, le rappresentanze di società aventi la sede legale in Paesi U.E. o S.E.E..

3) Nella seconda colonna (sub agenti e produttori) a quali produttori si fa riferimento? Ai produttori diretti dell'impresa o degli agenti?

Per produttori si intendono quelli dell'agente e del sub-agente.

Inoltre, considerato che l'art. 2, comma 2, lettera a) della circolare Isvap n. 533/2004, nel prevedere l'attività di formazione del personale incaricato della distribuzione, fa riferimento in particolare "agli agenti ed ai suoi collaboratori", sempre nella seconda colonna (sub agenti e produttori) dovranno essere inseriti anche i dipendenti dell'agente e del sub-agente incaricati della vendita dei prodotti.

4) Nella terza colonna che cosa si intende per “addetti alla rete bancaria o postale”? Il riferimento è ai dipendenti di sportello o ad altre figure?

Nella terza colonna devono essere ricompresi i dipendenti di sportello ed anche i promotori finanziari della banca che operano fuori dai locali.

5) Dove vanno inseriti i promotori finanziari delle SIM?

Nella terza colonna (addetti alla rete bancaria e postale).

6) Quali dipendenti devono essere indicati nella quarta colonna?

Si fa riferimento ai dipendenti dell'impresa, incaricati della distribuzione dei prodotti, ivi compresi i dipendenti impiegati in attività distributiva presso le agenzie in economia.

7) Nella quinta colonna che cosa si intende per “addetti a call center”?

Si intendono gli addetti delle compagnie c.d. “telefoniche” che vendono prodotti assicurativi tramite detto canale.

Per completezza informativa, nel corpo della relazione, deve essere segnalata l'eventuale attività di formazione nei confronti di addetti a *call center* non preposti alla vendita delle polizze ma aventi solo funzioni consultive o di assistenza a favore della clientela della compagnia.

Relativamente ai precedenti punti (da n. 3 a n. 7) dovranno essere illustrate, con separata nota, le categorie incluse in ciascuna colonna.

8) Nelle tabelle 3 e 4, come vanno intese le ore di docenza?

Relativamente alle ore di docenza va indicato il numero di ore del corso (es. 8 ore) senza procedere alla moltiplicazione delle ore di docenza per il numero dei partecipanti.

9) Nel caso in cui vi siano stati molteplici interventi di formazione sul medesimo argomento e per la stessa tipologia di destinatari, si può in una sola riga del file excel/ indicare il totale dei partecipanti e di ore erogate?

Sì.

Se il corso ha più edizioni, nella stessa riga va indicata la somma complessiva dei partecipanti e la somma delle ore di docenza.

10) In caso di auto-formazione *on line*, quale numero di ore di docenza va indicato?

Va indicato il tempo medio di “scorrimento” dei moduli individuato dalla compagnia.

11) I controlli in loco c/o punti vendita di cui alla tabella 5 devono riguardare solo il materiale pubblicitario?

No, devono riguardare tutti gli aspetti di cui alla circolare n. 533 (ad esempio, il rispetto dell'obbligo di informativa e di consegna dei documenti informativi al contraente).

12) Quali controlli in loco c/o punti vendita effettuati da ispettori commerciali devono essere riportati nella tabella 5?

Nella tabella 5 devono essere indicati solo i controlli aventi risvolti sull'osservanza delle regole di correttezza, trasparenza, diligenza e professionalità nell'operato della rete di vendita e sull'attività di formazione. Pertanto non andranno riportate, ad esempio, le verifiche sulla regolarità dei fogli cassa.