

FAQ Intermediario/a assicurativo/a AFA



Autore Sede AFA
Versione 1.2
Data 02.11.2021

Indice

1.	Registrazione e iscrizione agli esami	3
-----------	--	----------

2.	Ritiro dall'esame e mancata partecipazione	3
-----------	---	----------

3.	Tasse d'esame	3
-----------	----------------------	----------

4.	Certificati di formazione equivalenti (equivalenze) ed esonero da un esame parziale (equivalenza parziale)	4
4.1.	Certificati di formazione equivalenti (equivalenza)	4
4.2.	Esonero da un esame parziale (equivalenza parziale)	4

5.	Valutazione dell'esame	5
5.1.	Esame scritto: Spiegazione della procedura di valutazione e titolo esemplificativo	5

6.	Contenuti e obiettivi didattici	7
-----------	--	----------

7.	Svolgimento dell'esame	7
-----------	-------------------------------	----------

8.	Presenza in visione	7
-----------	----------------------------	----------

9.	Opposizione	7
-----------	--------------------	----------

10.	Ripetizione degli esami (numero massimo di tentativi)	7
------------	--	----------

1 Registrazione e iscrizione agli esami

L'iscrizione all'esame avviene per via elettronica su vbv.ch, nel rispetto del periodo di iscrizione. I dati richiesti per l'iscrizione devono essere corretti e completi. In particolare deve essere indicato l'ambito scelto per l'esame orale (Economie domestiche private oppure Piccole imprese).

I candidati ricevono una e-mail che conferma l'avvenuta iscrizione all'esame. L'iscrizione all'esame avviene in base ai posti disponibili entro una determinata finestra temporale per l'iscrizione. I posti d'esame sono limitati. Le equivalenze parziali devono essere presentate insieme all'iscrizione all'esame, al più tardi 30 giorni prima della data dell'esame scritto. Le equivalenze parziali presentate dopo la prima iscrizione all'esame non possono essere fatte valere in caso di ripetizione di esami.

2 Ritiro dall'esame e mancata partecipazione

2 Ritiro dall'esame e mancata partecipazione Il candidato / la candidata ha la possibilità di ritirarsi dall'esame prima del suo inizio, senza indicare alcuna motivazione. In tal caso, l'esame è considerato come non svolto. La stessa cosa vale anche se un candidato non si presenta all'esame o, dopo il suo inizio, si ritira per un motivo valido.

Se il ritiro avviene dopo l'inizio dell'esame, senza che esso sia riconducibile a un caso fondato, l'esame è considerato come non superato.

L'iscrizione può essere annullata fino a 30 giorni prima della data dell'esame parziale scritto, senza costi aggiuntivi per il candidato. Se non si rispetta tale termine, in caso di cancellazione ingiusta ficata va corrisposta l'intera tassa d'esame, vale a dire CHF 300.00 per ogni esame parziale.

Casi fondati sono: decesso in famiglia, infortunio, malattia, citazione ufficiale. Questo elenco è definitivo.

Condizioni in casi fondati:

- da provare con certificato medico, convocazione, attestato;
- in seguito a cancellazione scritta dell'ufficio AFA.

In mancanza di una notifica scritta o dell'immediata trasmissione di un certificato medico, di una convocazione, di un attestato, non vi è diritto al rimborso.

3 Tasse d'esame

La tassa d'iscrizione all'esame ammonta a CHF 700 per la prima iscrizione. I candidati ripetenti pagano CHF 350 per ogni esame parziale.

Le fatture saranno emesse dopo l'invio dell'invito, di solito 10 giorni prima della data dell'esame scritto.

4 Certificati di formazione equivalenti (equivalenze) ed esonero da un esame parziale (equivalenza parziale)

È possibile che per ottenere il certificato di intermediario, si debba sostenere l'esame di intermediario solo parzialmente o non lo si debba sostenere affatto.

4.1 Certificati di formazione equivalenti (equivalenza)

Un certificato di formazione equivalente dà diritto all'iscrizione nel registro della FINMA e/o nel registro Cicero. I seguenti certificati di formazione sono riconosciuti dalla FINMA: [Link](#)

I seguenti certificati di formazione danno diritto all'iscrizione nel registro Cicero: [Link](#) > Requisiti per l'adesione

4.2 Esonero da un esame parziale (equivalenza parziale)

Qualora sia soddisfatta una delle condizioni riportate di seguito, i candidati verranno esonerati su richiesta da un esame parziale.

– **Esonero da un esame parziale scritto**

Chi ha concluso il proprio apprendistato nel **settore dell'assicurazione privata** negli ultimi 5 anni o ha conseguito il certificato di assistente assicurativo/a AFA non è tenuto a sostenere l'esame scritto.

All'atto dell'iscrizione all'esame deve essere caricata una scansione dell'attestato di capacità professionale o del certificato.

– **Esonero dall'esame orale**

Chi ha lavorato come intermediario assicurativo (ai sensi dell'articolo 40 della legge sulla sorveglianza degli assicuratori*) a titolo principale e ininterrottamente negli ultimi cinque anni, non è tenuto a sostenere l'esame orale.

All'atto dell'iscrizione è necessario caricare un relativo attestato di lavoro.

**Articolo 40 della legge sulla sorveglianza degli assicuratori:*

Gli intermediari assicurativi sono, indipendentemente dalla loro designazione, persone che offrono o stipulano contratti d'assicurazione nell'interesse di imprese di assicurazione o di altre persone.

Le equivalenze parziali devono essere presentate insieme all'iscrizione quando si partecipa per la prima volta all'esame, al più tardi 30 giorni prima della data dell'esame scritto. Le richieste presentate in ritardo non saranno considerate.

5 Valutazione dell'esame

La prestazione viene valutata per esame parziale (scritto e orale), con complessivamente 100 punti ciascuno. Si possono assegnare solo punti interi. La conversione del punteggio in un voto viene effettuata secondo la seguente scala:

Note	Punti	Note	Punti
6	95 - 100	3	41 - 49
5,5	88 - 94	2,5	32 - 40
5	79 - 87	2	23 - 31
4,5	70 - 78	1,5	14 - 22
4	60 - 69	1	0 - 13
3,5	50 - 59		

Il voto 4 e superiori indicano prestazioni sufficienti. I voti inferiori a 4 indicano prestazioni insufficienti.

L'esame si considera superato se entrambe le parti dell'esame (scritto e orale) sono state superate con almeno il voto 4.

5.1 Esame scritto: Spiegazione della procedura di valutazione e titolo esemplificativo

- Nota i diversi tipi di domande (sotto il punteggio) e se le risposte errate danno una deduzione.
- Uno ✓ segna una risposta corretta, una X segna una risposta sbagliata.
- Vengono assegnati solo i quarti di punto.
- Saranno assegnati punti anche per le risposte correttamente non spuntate.
- Se si tratta di una scelta multipla / matrice / testo a completamento / ordine, i punti sono assegnati per ogni scelta di risposta in proporzione al punteggio totale (vedi esempio qui sotto).
- Se "deduzione per risposte sbagliate" è annotato, i punti saranno dedotti per ogni risposta sbagliata in **proporzione al punteggio totale delle domande** (vedi esempio sotto).
- La "deduzione per le risposte sbagliate" è la stessa **per tutti i tipi di domande**.

Esempio **senza deduzione** per le risposte sbagliate:

MA_Esame_2021_marzo

EA, Prestazioni principali e supplementari

L'attività principale degli assicuratori è gestire i rischi ed elaborare eventi dannosi.

Possono però distinguersi dalla concorrenza offrendo prestazioni supplementari.

Quali affermazioni fanno riferimento a tali prestazioni supplementari?

Punteggio: 1,25 /
1,50

Domanda-ID: 8125

Multiple Choice:
selezione multipla

Contrassegnate le risposte giuste.

-  Manifestazioni informative sulla previdenza per la vecchiaia
-  Stand presso un'esposizione sull'industria e il commercio con la concorrenza
-  Tutela e sicurezza
-  Investimento nella prevenzione degli infortuni
-  Effetti indiretti
-  Prestazioni di servizio nei pagamenti dei premi

- Punti totali per domanda: 1.5 punti con un totale di sei opzioni di risposta.
- Così, 0.25 punti possono essere segnati per ogni scelta di risposta.
- Cinque risposte sono corrette, una è sbagliata.
- Così: $5 \times 0.25 = 1.25$ punti

Esempio **con deduzione** per le risposte sbagliate:

MA_Esame_2021_marzo

C+P, assicurazione cose per commerci, interruzione d'esercizio

L'assicurazione commerci del suo cliente include anche l'interruzione d'esercizio in seguito a danni da incendio. Quali eventi sono considerati danni di ripercussione assicurati?

Punteggio: 1,00 /
2,00

Domanda-ID: 1244

Multiple Choice:
selezione multipla

Cliccate sulle risposte corrette.

Le risposte sbagliate sono penalizzanti!

-  Il magazzino del fornitore viene distrutto in seguito a un'inondazione. La mancata fornitura delle materie prime comporta una perdita di fatturato per il suo cliente.
-  Un incendio nel magazzino del suo cliente ha come conseguenza l'interruzione dell'esercizio per diversi mesi con conseguente perdita di fatturato.
-  Un incendio presso un'impresa acquirente causa al vostro cliente una perdita di proventi.
-  In seguito a una rottura della condotta dell'acqua, il negozio del suo cliente rimane chiuso per circa 3 settimane, comportando una perdita di fatturato.

- Punti totali per domanda: 2 punti con un totale di quattro opzioni di risposta.
- Così, 0.5 punti possono essere segnati per ogni scelta di risposta.
- Tre risposte sono corrette, una è sbagliata.
- Così:

$3x + 0.5$	$= + 1.5$ punti
$1x - 0.5$	$= - 0.5$ punti
Totale	= 1.0 punti

6 Contenuti e obiettivi didattici

Gli esami si riferiscono ai [contenuti e obiettivi didattici definiti](#).

7 Svolgimento dell'esame

Maggiori informazioni sullo svolgimento degli esami sono disponibili al punto 3.2 delle [disposizioni di esecuzione](#).

8 Presa in visione

Il candidato che non supera un esame ha il diritto di visionare i propri documenti d'esame entro 30 giorni dall'invio dei risultati. La presa in visione ha luogo normalmente circa due settimane dopo la comunicazione dei risultati dell'esame. La tassa ammonta a CHF 50.00 per ciascun esame parziale.

9 Opposizione

Si ha la possibilità di interporre opposizione contro l'esame svolto. Le opposizioni vanno inoltrate all'AFA entro 30 giorni dalla comunicazione dei risultati. L'AFA provvede quindi all'inoltro del relativo dossier alla commissione di opposizione. Le opposizioni devono contenere le richieste dell'opponente e una concreta motivazione.

La tassa di opposizione ammonta a CHF 300.00 per ciascun esame parziale. Se l'opposizione a un esame parziale porta al superamento di tale esame, la tassa di opposizione sarà rimborsata integralmente. Se l'opposizione a due esami parziali porta al superamento di uno di questi esami, la tassa di opposizione sarà rimborsata per metà. Se l'opposizione a due esami parziali porta al superamento di entrambi gli esami, la tassa di opposizione sarà rimborsata integralmente.

La decisione della commissione di opposizione può essere nuovamente impugnata presso la FINMA entro 30 giorni dalla notifica.

10 Ripetizione degli esami (numero massimo di tentativi)

Gli esami non superati possono essere ripetuti al massimo due volte. Per quanto concerne il contenuto dell'esame sarà determinante la versione del regolamento e degli obiettivi didattici in vigore al momento della ripetizione dell'esame.

