

Direttiva all'esame modulare

Assicurazione vita individuale



Autore Geschäftsstelle VBV
Versione 1.1
Data 21.08.2014

Sommario

1.	Obiettivi specifici	3
<hr/>		
2.	Materia d'esame	4
<hr/>		
3.	Svolgimento dell'esame	6
<hr/>		
4.	Durata dell'esame	6
<hr/>		
5.	Mezzi ausiliari	6

1 Obiettivi specifici

Nell'ottica generale dell'assicurato, del contraente d'assicurazione, del beneficiario o dell'assicuratore, il candidato risp. la candidata è in grado di:

- spiegare il significato dell'assicurazione individuale sulla vita nell'ambito del principio dei 3 pilastri, nonché illustrare le differenze dei pilastri 3a e 3b
- enumerare le basi giuridiche dell'assicurazione individuale sulla vita, interpretare e coordinare; analizzare gli effetti sulla scorta di un caso dato
- descrivere le caratteristiche dei prodotti nell'assicurazione individuale sulla vita e definire vantaggi e svantaggi di determinati prodotti per diversi clienti
- descrivere le basi tecnico-assicurative dell'assicurazione individuale sulla vita ed applicarle correttamente in un caso dato
- illustrare la composizione del premio e dei rispettivi elementi in dettaglio
- definire le fonti delle eccedenze, spiegare lo scopo d'impiego di queste ultime e sapere calcolarle
- definire i valori tecnici dell'assicurazione individuale sulla vita e calcolarli in linea generale
- definire le diverse modifiche contrattuali
- citare in dettaglio i tipi di risoluzione anticipata del contratto nell'ambito dei pilastri 3a e 3b; descrivere il modo di procedere in caso di risoluzione del contratto
- spiegare l'esame del rischio economico e medico nelle linee generali ed esporre le relative relazioni, conoscere le possibilità che hanno le compagnie nel maneggiare rischi esaltati, delucidare i rispettivi connessi e spiegarli in esempi concreti.
- esporre le differenze tra rischio soggettivo e oggettivo sulla scorta di esempi
- spiegare i principi del regime dei beni e del diritto successorio in relazione all'assicurazione individuale sulla vita ed applicarli sulla scorta di casi pratici
- spiegare la clausola beneficiaria nell'ambito dei pilastri 3a e 3b ed effettuare un all'estimato di clausola beneficiaria, risp. interpretare correttamente l'ordine dei beneficiari
- spiegare le porzioni legittime e l'azione di riduzione e calcolarle sulla scorta di esempi pratici
- spiegare il privilegio successorio e nel fallimento; analizzarlo sulla scorta di esempi pratici
- illustrare lo svolgimento del processo in caso di fornimento di prestazione, dall'insorgenza dell'evento assicurato fino al pagamento della prestazione; descrivere lo scopo dei documenti/atti necessari
- calcolare le prestazioni esigibili in caso d'insorgenza di un evento assicurato
- valutare la nozione di reticenza in un caso di prestazione e spiegarne le conseguenze
- illustrare gli effetti dei generi d'imposta sull'assicurazione individuale sulla vita; citare i modi d'imposizione nei diversi periodi di tempo nell'ambito dei pilastri 3a e 3b e per prodotto, nonché calcolarli sulla scorta di un esempio semplice
- compilare una semplice analisi di fabbisogno e di previdenza, analizzare il fabbisogno di previdenza in base all'interpretazione ed evidenziare le possibilità di copertura
- esporre tematiche attuali (p. es. revisioni di legge, tendenze)

2 Materia d'esame

Tassonomia

(per la spiegazione si veda direttiva, parte generale)

2.1. Significato e compito	
Significato dell'assicurazione individuale sulla vita nell'ambito del principio dei 3 pilastri	2
Differenze tra i pilastri 3a e 3b	2
Scopo di un'assicurazione individuale sulla vita	2
Vantaggi di un'assicurazione individuale sulla vita	2
Sviluppi e tendenze nell'assicurazione individuale sulla vita	2
2.2. Basi legali	
Basi legali	1
Aspetti giuridici dalla conclusione fino al fornimento di prestazione	4
Effetti delle basi legali	4
2.3. Prodotti, generi di prestazione e relativo campo d'applicazione	
Estensione della copertura, prestazioni, caratteristiche particolari	2
Possibili soluzioni di prodotti	4
Possibilità di combinazione e completamento	2
2.4. Basi tecniche e generi di finanziamento	
Cause di esclusione	1
Tavole di mortalità e d'invalidità	3
Principio d'equivalenza	3
Differenze tra tasso d'interesse e tasso d'interesse tecnico	2
Generi di finanziamento nell'assicurazione individuale sulla vita	2
Composizione e ripartizione del premio	4
Differenze tra conto premi e conto premi bloccato	4
Fonti delle eccedenze e relative possibilità d'impiego	4
2.5. Valori tecnici	
Valori tecnici (riserva matematica, valore di riscatto, valore di trasformazione, valore del prestito, valore di computo)	3
2.6. Modifiche contrattuali e risoluzione anticipata del contratto	
Diverse modifiche contrattuali	1

	Modifiche non tecniche e tecniche	2
	Aumento o diminuzione del rischio	3
	Garanzia di assicurazione supplementare e relativa applicazione	3
	Possibilità di riscatto nei pilastri 3a e 3b e relative prove legali	4
	Rinuncia e mancato pagamento	1
	Conseguenze di una risoluzione del contratto	2
2.7.	Esame del rischio nelle sue linee generali	
	Principi dell'esame del rischio	2
	Rischio soggettivo e oggettivo	2
	Esame del rischio medico ed economico	2
	Obblighi di diligenza (incl. LRD)	3
	Modo di procedere in caso di rischio aumentato	4
2.8.	Principi del regime dei beni e del diritto successorio	
	Liquidazione del regime dei beni	4
	Successione legale	2
	Porzioni legittime e azione di riduzione	4
2.9.	Clausola beneficiaria, privilegio successorio e nel fallimento	
	Generi di clausola beneficiaria	2
	Diritti del beneficiario	2
	Clausola beneficiaria nell'ambito dei pilastri 3a e 3b	4
	Privilegio successorio, privilegio nel fallimento	4
2.10.	Valutazione e liquidazione del caso di prestazione	
	Definizione di caso di prestazione	1
	Prove per il fornimento di prestazione	3
	Riduzioni di prestazione	3
	Reticenza	3
	Calcolo delle prestazioni	4
	Esigibilità delle prestazioni	2
2.11.	Trattamento fiscale dell'assicurazione individuale sulla vita	
	Generi d'imposta rilevanti	2
	Imposizione durante la durata o in caso di prestazione nell'ambito dei pilastri 3a e 3b	3
	Calcolo fiscale sulla scorta di un esempio pratico	4

2.12. Analisi del fabbisogno, situazione previdenziale e possibilità di copertura

Analisi del fabbisogno/analisi di previdenza 4

Possibilità di copertura 4

3 Svolgimento dell'esame

Esame scritto per via elettronica con domande aperte (inserimento di testo libero) e chiuse, ad es. domande Multiple-Choice.

L'esame viene effettuato su un PC o un notebook messo a disposizione dall'AFA.

4 Durata dell'esame

120 Minuti

5 Mezzi ausiliari

Sono ammesse le calcolatrici non programmabili (senza funzione di salvataggio di testo o capacità Internet) con funzioni di base nonché fogli per appunti.

E' vietato l'utilizzo di altri strumenti ausiliari. In sede di esame saranno messi a disposizione fogli per appunti. Al termine dell'esame tutti i fogli per appunti verranno ritirati. Ogni mezzo ausiliario può essere utilizzato esclusivamente da un candidato.

