

# **DIRETTIVE 2024**

**sul regolamento d'esame 2024/3**

**per l'esame professionale di**

## **consulente assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF**

**Emanate il 5 aprile 2024.**

**Valide a partire dagli esami di settembre 2024.**



## Introduzione

---

Le presenti direttive sul regolamento d'esame sono state redatte con l'intenzione di offrire alle candidate e ai candidati una guida per prepararsi in modo accurato e mirato agli esami professionali. Nella prima parte sono contenute indicazioni di carattere generale in merito alle condizioni d'ammissione, alla procedura d'iscrizione e alla preparazione agli esami. Nella seconda parte si forniscono indicazioni vincolanti sulle materie d'esame dei diversi moduli.

Le direttive disciplinano tutto ciò che non è definito nel regolamento d'esame e sono parte integrante degli esami. Con l'iscrizione, le candidate e i candidati accettano il regolamento d'esame e le direttive.

Per maggiori ragguagli e informazioni potete rivolgervi ai seguenti uffici di IAF.

**IAF Interessengemeinschaft Ausbildung im Finanzbereich**  
**IAF Communauté d'intérêt pour la formation dans le domaine financier**  
**IAF Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario**

**Geschäftsstelle für die deutsche Schweiz:**

Bernerstrasse Süd 169, 8048 Zürich

Tel. 0848 44 22 33

[info@iaf.ch](mailto:info@iaf.ch), [www.iaf.ch](http://www.iaf.ch)

**Bureau pour la Suisse Romande:**

**Ufficio per la Svizzera italiana:**

Neuengasse 20, 3011 Berna

Tel. 0848 44 22 22 (FR/IT)

[info-romandie@iaf.ch](mailto:info-romandie@iaf.ch), [www.iaf.ch](http://www.iaf.ch)

## Indice

---

<b>Prima parte</b>	<b>Indicazioni generali</b>	<b>Pagina</b>
	1. Preparazione all'esame	4
	2. Date d'esame	4
	3. Iscrizione	5
	4. Ritiro	5
	5. Svolgimento dell'esame	5
<b>Seconda parte</b>	<b>Obiettivi, contenuti e modalità dell'esame</b>	
	Premessa	7
	Riepilogo e ponderazione dei moduli	7
	0. Obiettivi generali	8
	1. Conoscenze in materia di previdenza (esame scritto)	9
	2. Conoscenze in materia di assicurazioni (esame scritto)	11
	3. Consulenza in materia assicurativa e previdenziale (esame orale)	13
	4. Diritto	14

## Prima parte: indicazioni generali

---

### 1. Preparazione all'esame

L'esame professionale di **consulente certificata/o IAF in materia assicurativa e previdenziale** è organizzato dalla Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario (di seguito «IAF») per soggetti esperti del settore assicurativo e previdenziale. Le candidate e i candidati devono dimostrare di possedere approfondite conoscenze teoriche e pratiche. Chi non è in possesso di tali conoscenze non potrà ottenere il certificato.

Le candidate e i candidati sono liberi di decidere in che modo acquisire le conoscenze necessarie. Per superare con successo l'esame è tuttavia indispensabile prepararsi in modo organizzato, scrupoloso e mirato per un periodo prolungato di tempo. Potrebbe essere di grande aiuto per le candidate e i candidati riunirsi in gruppi di lavoro e preparare insieme l'esame. A tale proposito consigliamo di seguire i programmi di preparazione agli esami (programmi di formazione). Gli operatori di tali corsi sono elencati sulla homepage dell'IAF ([www-iaf.ch](http://www-iaf.ch)). Chi non volesse frequentare i programmi di preparazione all'esame è tenuto ad acquisire le conoscenze richieste attraverso lo studio individuale.

È indispensabile che le candidate e i candidati leggano riviste specializzate e quotidiani per tenersi aggiornati su tutte le ultime novità nel settore assicurativo e previdenziale e sull'attualità del mondo politico ed economico.

I libri di testo, il materiale didattico e le lezioni delle docenti e dei docenti non definiscono né limitano in modo vincolante i contenuti dell'esame. In tal senso fanno fede esclusivamente il regolamento d'esame e le presenti direttive. Le candidate e i candidati dovrebbero pertanto prendere atto di entrambi i documenti prima di iscriversi all'esame.

In sede d'esame non si tiene conto né della posizione, né della funzione della candidata o del candidato all'interno della propria impresa. Chi si presenta all'esame deve attestare di possedere tutte le conoscenze e le capacità definite nelle presenti direttive.

### 2. Date d'esame

Il programma e le date d'esame così come il termine e le tasse d'iscrizione all'esame professionale sono comunicati almeno 90 giorni prima dell'inizio della sessione d'esami. Tali indicazioni sono reperibili sulla homepage dell'IAF ([www.iaf.ch](http://www.iaf.ch)). Informazioni in merito sono fornite anche dagli uffici di IAF.

Gli esami si svolgono di regola due volte l'anno, nella misura in cui vi sia un numero sufficiente di iscrizioni valide.

### **3. Iscrizione**

Il regolamento d'esame, le direttive, le disposizioni concernenti gli strumenti ausiliari e altre linee guida sono a disposizione presso gli uffici dell'IAF o possono essere scaricati direttamente dal sito [www.iaf.ch](http://www.iaf.ch).

L'iscrizione va effettuata online sul sito IAF ([www.iaf.ch](http://www.iaf.ch)) e deve essere corredata dei dati indicati all'articolo 7 del regolamento d'esame.

L'IAF può prevedere anche una procedura d'iscrizione in forma cartacea.

Le iscrizioni non presentate in modo completo entro il termine di iscrizione non saranno prese in considerazione. L'esame professionale è aperto a tutti. Non sono previsti requisiti di ammissione.

La tassa di iscrizione all'esame deve essere pagata entro la scadenza fissata. A fronte del versamento della tassa, la candidata o il candidato riceve una fattura. IAF può prevedere il pagamento esclusivamente tramite Internet.

### **4. Ritiro**

Ai sensi dell'art. 11 par. 2 del Regolamento d'esame, il ritiro è possibile a partire da quattro settimane prima della data d'esame soltanto in caso di giustificato motivo. L'evento che giustifica il ritiro deve coincidere parzialmente o completamente con le date dell'esame. Viceversa, un ritiro a partire da quattro settimane prima dell'inizio dell'esame è considerata come non giustificata.

### **5. Svolgimento dell'esame**

Le candidate e i candidati ricevono un programma d'esame con indicazione del luogo e dell'orario degli esami, al più tardi 14 giorni prima dell'inizio delle sessioni.

Gli esami scritti consistono in domande, esercizi da risolvere e casi di studio da elaborare. Le candidate e i candidati sono sorvegliati da supervisori, designati dalla commissione GQ, che controllano che il lavoro si svolga in modo ordinato e nel rispetto delle norme fissate dal regolamento d'esame.

La documentazione e i fogli di lavoro necessari per l'esame sono messi a disposizione delle candidate e dei candidati. Le prove scritte non consegnate per tempo ai supervisori sono considerate non eseguite. I testi d'esame devono essere riconsegnati insieme alla prova svolta. Tutti i documenti sono di proprietà di IAF.

Gli esami scritti possono svolgersi in forma strutturata che prevede domande a risposta chiusa (Multiple Choice, ecc.) e in forma elettronica.

Ogni prova scritta viene corretta e valutata da almeno due periti. In caso di prove di esame che prevedono domande a risposta chiusa (Multiple Choice, ecc.) è possibile prescindere da una correzione individuale.

Gli esami orali vengono corretti e valutati da almeno due periti che devono constatare in modo completo e affidabile le conoscenze e competenze teoriche e pratiche della candidata o del candidato nell'ambito della consulenza in materia assicurativa e previdenziale, nelle quali sono comprese anche la competenza sociale e la competenza metodologica.



Gli esami non sono pubblici. Solo le persone con un permesso speciale rilasciato dalla commissione GQ sono autorizzate a presenziare agli esami come uditori. E' vietato qualsiasi tipo di registrazione con apparecchi elettronici: l'inosservanza comporta l'esclusione dall'esame.

Con l'invio alle candidate e ai candidati dei risultati d'esame (attestato con i voti) vengono comunicati data, ora e luogo in cui è possibile prendere visione delle prove d'esame. Le candidate e i candidati possono prendere visione di tutti i moduli che possono essere oggetto di ricorso. Per la presa visione IAF applica una tassa che non verrà rimborsata, nemmeno in caso di esito favorevole del ricorso.

La candidata o il candidato ha facoltà di presentare ricorso al Consiglio di amministrazione dell'IAF contro il voto e la valutazione dell'esame non superato. Il ricorso deve essere presentato entro trenta giorni dalla pubblicazione della decisione della commissione GQ presso uno degli uffici di IAF, all'attenzione del Consiglio di amministrazione IAF. Per la determinazione della data di presentazione del ricorso fa fede il timbro di un ufficio postale in Svizzera.

In caso di esame svolto solo parzialmente (art. 7, §. 3), il ricorso è ammissibile soltanto nel caso di moduli con voto insufficiente. In caso di esame svolto integralmente, il ricorso è ammissibile anche per i moduli con voto sufficiente, esclusivamente nel caso di mancato superamento dell'intero esame; inoltre non produce effetto retroattivo sui voti di moduli di precedenti sessioni d'esame.

Il ricorso deve essere corredato di una domanda della ricorrente o del ricorrente e di una motivazione concreta nonché del giustificativo comprovante l'avvenuto pagamento della tassa di ricorso. I ricorsi immotivati non sono presi in considerazione.

L'importo della tassa di ricorso è fissato dal Consiglio di amministrazione e verrà rimborsato alla ricorrente o al ricorrente nel caso in cui il ricorso venga accolto.

## Seconda parte: obiettivi, contenuti e modalità dell'esame

---

### Premessa

Per superare l'esame professionale non è sufficiente imparare a memoria la materia di studio. Oltre all'apprendimento, peraltro indispensabile, delle basi teoriche, all'esame professionale si richiede di dimostrare di possedere le conoscenze e abilità pratiche e applicative e la capacità di utilizzare in modo interdisciplinare le conoscenze acquisite.

In questa sede non è possibile elencare tutti i dettagli della materia d'esame. Ci limitiamo pertanto a fornire un quadro d'insieme che la candidata o il candidato può completare inserendo ad esempio i sottotitoli tratti dai libri di testo. La candidata o il candidato deve però saper rispondere anche a domande di attualità in materia di previdenza e di assicurazioni, argomenti non ancora trattati nei libri di testo e/o che non sono stati argomento delle lezioni di preparazione. Lo stesso principio vale anche per i nuovi servizi e strumenti assicurativi e previdenziali, modifiche di legge ecc.

Costituiscono materia d'esame anche tutti gli argomenti di attualità che concernono il settore assicurativo e della previdenza e il quadro economico, come pure i temi riportati dai quotidiani e dalla stampa specialistica.

In linea di massima nei singoli moduli viene esaminata solo la materia del rispettivo modulo (delimitazione dei moduli). Tuttavia, la soluzione degli esercizi esige che la candidata o il candidato sia in grado di fare riferimento alle nozioni acquisite in altri moduli (ad es. conoscenze di disposizioni legali in relazione all'elaborazione di casi di studio orientati alla pratica).

Gli strumenti ausiliari ammessi o prescritti sono indicati nel foglio informativo «*Strumenti ausiliari ammessi*».

### Riepilogo e ponderazione dei moduli

L'esame professionale è suddiviso nei seguenti moduli:

- |  |                 |
|--|-----------------|
| ▪ Conoscenze in materia previdenziale                | scritto, 60 min |
| ▪ Conoscenze in materia assicurativa                 | scritto, 60 min |
| ▪ Consulenza in materia assicurativa e previdenziale | orale, 30 min   |

Il modulo orale «consulenza in materia assicurativa e previdenziale» *ha valenza doppia* nella determinazione del voto complessivo.

L'esame relativo alle nozioni di diritto (si veda la cifra 4 qui di seguito) è integrato nei moduli citati.

## 0. Obiettivi generali

La candidata / il candidato

- possiede la competenza per offrire in modo autonomo una consulenza in materia assicurativa e previdenziale a persone private che svolgono un'attività lucrativa e commercianti, consona alla loro situazione personale e patrimoniale, di complessità basso-media. Questo nei seguenti ambiti specifici:
  - Previdenza (Assicurazioni di persone e sociali)
  - Assicurazioni (Assicurazioni non vita e patrimoniali)Incluse le implicazioni giuridiche e fiscali.
  
- conosce il quadro normativo inerente alla consulenza in materia assicurativa e previdenziale in particolare per quanto attiene agli obblighi e alle responsabilità del consulente, come pure in materia di Compliance.
- ha capacità applicative nello svolgimento dell'attività pratica di consulenza in materia assicurativa e previdenziale:
  - Consulenza mirata: Da una presentazione iniziale dell'analisi della situazione ai suggerimenti di vari provvedimenti fino alla stipulazione del contratto;
  - Applicazione di procedure strutturate di consulenza e di analisi;
  - Capacità comunicative nel relazionarsi con i clienti;
  - Consulenza e assistenza dei clienti esistenti.

## 1. Conoscenze in materia di previdenza (esame scritto)

### Obiettivi e contenuti dell'esame

#### 1.1 Nozioni tecniche

La candidata / il candidato è in grado di

- descrivere il sistema previdenziale svizzero (sistema dei 3 pilastri), spiegare i contributi e le prestazioni del 1° e 2° pilastro (AVS/AI e CP/LAINF) ed eseguire calcoli al riguardo
- spiegare anche le altre assicurazioni sociali, in particolare le IPG e l'AD, nonché le assicurazioni d'indennità giornaliera per malattia e di effettuare semplici calcoli al riguardo
- illustrare in modo dettagliato le differenze tra il pilastro 3a e 3b (segmento clientela, peculiarità nel corso della durata del contratto, aspetti fiscali, particolarità in caso di prelievo anticipato delle prestazioni / degli importi a cui si ha diritto)
- illustrare e spiegare le differenze e l'estensione della copertura dei prodotti principali dell'assicurazione vita individuale (ad es. assicurazione vita mista, assicurazione vita legata a fondi, assicurazione pensionistica, assicurazioni vita puro rischio, assicurazioni complementari)
- spiegare e interpretare gli aspetti legali dell'assicurazione vita (scelta dei beneficiari, anticipazione, costituzione in pegno ecc.)
- illustrare le basi tecniche dell'assicurazione vita (ad es. premio annuo, premio unico, deposito di premi, riserva matematica, interesse tecnico, valore di riscatto, eccedenze)
- descrivere e interpretare le caratteristiche delle assicurazioni sulla vita qualificate, la loro idea e funzione, i vantaggi e gli svantaggi, le opportunità e i rischi, le categorie più importanti e la loro base giuridica (LSA)
- spiegare il primato delle prestazioni ed il primato dei premi delle casse pensioni
- interpretare un certificato delle prestazioni di una cassa pensioni
- conoscere le possibilità e i limiti di base dei riscatti / di acquisti facoltativi in una cassa pensione
- individuare le correlazioni tra stipulazione del contratto e valutazione dei rischi ed elaborare proposte (stima del rischio da parte dell'assicuratore, procedura in caso di aumento del rischio, reticenza ecc.)
- illustrare il trattamento fiscale dell'assicurazione vita e dei suoi prodotti
- spiegare le differenze tra un ammortamento diretto e indiretto di un'ipoteca per abitazione propria ed è in grado di consigliare prodotti assicurativi e previdenziali specifici per l'ammortamento indiretto

#### 1.2 Imposizione delle prestazioni previdenziali

La candidata / il candidato conosce

- la tematica della tassazione separata di prestazioni in capitale provenienti dalla previdenza con metodi speciali
- il trattamento fiscale dei riscatti / di acquisti facoltativi in una cassa pensione (deducibilità dal reddito imponibile)
- le conseguenze fiscali della previdenza del pilastro 3a ed è in grado di gestire e valutare casi particolari



- le conseguenze fiscali di polizze del pilastro 3b con premi correnti/periodici in caso di riscatto, vita, decesso e la procedura di notifica
- le conseguenze fiscali di assicurazioni di capitale del pilastro 3b a premio unico
- le conseguenze fiscali di assicurazioni di rischio del pilastro 3b ed è in grado di applicare tali nozioni concretamente in funzione dello stato civile
- le conseguenze fiscali di rendite vitalizie in caso di vita, riscatto o decesso
- ed è in grado di illustrare questi temi al cliente in modo comprensibile

### 1.3 Consulenza previdenziale

La candidata / il candidato è in grado di

- presentare e applicare le regole di base e la procedura dell'analisi previdenziale
- determinare e calcolare il fabbisogno di copertura e le eventuali lacune in caso di incapacità di guadagno e di decesso per malattia e infortunio e di presentare il tutto nell'ambito di un'analisi previdenziale suggerendo polizze assicurative personali adatte a coprire il fabbisogno
- determinare e illustrare le conseguenze di provvedimenti previdenziali sulla previdenza di rischio del cliente, del suo coniuge/partner, dei suoi discendenti nonché di altre persone che necessitano di previdenza
- calcolare e illustrare gli effetti dei provvedimenti previdenziali su conto, budget e onere fiscale
- allestire un elenco di provvedimenti, predisporre e organizzare in base alla priorità i risultati e le proposte in vista della consulenza e presentare il tutto al cliente in modo comprensibile

### 1.4 Diritto

La candidata / il candidato è in grado di integrare e applicare le conoscenze giuridiche, descritte qui di seguito alla cifra 4, alla soluzione delle esercitazioni e ai problemi in ambito previdenziale

### Svolgimento e durata dell'esame

L'esame si svolge per iscritto e dura 60 minuti.

L'esame consiste nell'elaborare uno o più quesiti, esercitazioni o casi di studio orientati alla pratica. Le domande e i casi di studio vertono su più tematiche. Vengono esaminate la capacità di comprendere le correlazioni, le conoscenze specifiche e la capacità di applicare tali nozioni nella pratica.

### Strumenti ausiliari ammessi

Vedi promemoria «Strumenti ausiliari ammessi».

## 2. Conoscenze in materia di assicurazioni (esame scritto)

### Obiettivi e contenuti dell'esame

#### 2.1 Nozioni tecniche

La candidata / il candidato

- conosce le nozioni di base dell'*economia assicurativa*, in particolare:
  - le caratteristiche e le categorie di assicurazioni; l'organizzazione e i processi operativi di imprese assicurative; gli elementi di base della gestione dei rischi
  - il finanziamento di assicurazioni, in particolare le diverse procedure e il metodo di calcolo dei premi ed è in grado di spiegare tali concetti
  - il ruolo e la funzione di intermediario assicurativo nonché i vari sistemi di risarcimento
  - le norme più importanti dell'imposta sul valore aggiunto applicabili alle assicurazioni e agli intermediari assicurativi
- possiede know-how e capacità applicative nell'ambito delle assicurazioni di cose e di responsabilità civile nonché di altre assicurazioni di patrimonio destinate alle economie domestiche e al commercio (qui di seguito «*assicurazioni di cose e di patrimonio*»), in particolare:
  - conosce le *assicurazioni di cose* più rilevanti per i suoi clienti,
    - ovvero per persone singole, famiglie e lavoratori indipendenti, in particolare le assicurazioni di economia domestica, oggetti di valore, stabili, costruzione, casco per veicoli a motore e assicurazioni di viaggio
    - e per piccole imprese, in particolare le assicurazioni di cose per le attività commerciali, le assicurazioni tecniche e le assicurazioni di trasportoed è in grado di descrivere e spiegare in questo quadro lo scopo e il significato delle assicurazioni, l'estensione della copertura, le prestazioni assicurative, il luogo di assicurazione e il valore assicurato
  - conosce le *assicurazioni di patrimonio* più rilevanti per i suoi clienti,
    - per persone singole, famiglie e lavoratori indipendenti, in particolare l'assicurazione di responsabilità civile (per privati, stabili e veicoli a motore) e l'assicurazione di protezione giuridica
    - per piccole imprese, in particolare le assicurazioni di responsabilità civile per imprese, le assicurazioni di responsabilità civile professionale, le assicurazioni contro l'interruzione d'esercizio e le assicurazioni di protezione giuridica delle impreseed è in grado di descrivere e spiegare in questo quadro lo scopo e il significato delle assicurazioni, le basi giuridiche, l'estensione della copertura, le prestazioni assicurative, il luogo di assicurazione e il valore assicurato.

#### 2.2 Consulenza assicurativa

La candidata / il candidato è in grado di

- applicare le regole di base e la procedura dell'analisi assicurativa
- individuare il fabbisogno di copertura in caso di scoperto e/o possibilità di copertura per persone private e piccole imprese in ambito assicurativo nonché proporre i provvedimenti necessari
- individuare e illustrare gli effetti di provvedimenti assicurativi sulla situazione di rischio
- individuare e illustrare gli effetti di provvedimenti assicurativi su conto e budget
- stilare un elenco di provvedimenti ed elaborare i relativi risultati e le proposte per la consulenza e presentare il tutto al cliente in modo comprensibile



### **2.3 Diritto**

La candidata / il candidato è in grado di integrare e applicare le conoscenze giuridiche come descritte qui di seguito alla cifra 4 alla soluzione delle esercitazioni e ai problemi in ambito assicurativo

#### **Svolgimento e durata dell'esame**

L'esame si svolge per iscritto e dura 60 minuti.

Durante l'esame la candidata / il candidato deve elaborare uno o più quesiti, esercitazioni o casi di studio. Le domande e i casi di studio vertono su più tematiche. Vengono esaminate la capacità di comprendere le correlazioni, le conoscenze specifiche e la capacità di applicare tali nozioni nella pratica.

#### **Strumenti ausiliari ammessi**

Vedi promemoria «Strumenti ausiliari ammessi».

### **3. Consulenza in materia assicurativa e previdenziale (esame orale)**

#### **Obiettivi e contenuti dell'esame**

La candidata / il candidato

- possiede le competenze e le capacità indicate per sostenere l'esame modulare scritto ed è in grado di applicarle nella consulenza personalizzata al cliente
- è in grado di offrire una consulenza mirata: da una presentazione iniziale dell'analisi della situazione ai suggerimenti di vari provvedimenti fino alla conclusione del contratto
- è in grado di applicare procedure strutturate di consulenza e di analisi
- conosce le regole e le tecniche fondamentali della comunicazione (es. regola delle 5 W) e le sa applicare correttamente in funzione della situazione e del target a cui si rivolge
- mette in atto una comunicazione orientata al cliente ed è in grado di spiegare correlazioni, problemi e soluzioni in modo appropriato e comprensibile per il cliente
- conosce e sa applicare le argomentazioni tematiche specifiche della vendita e della consulenza
- è in grado di utilizzare la comunicazione come fattore di successo nel fornire una consulenza e un'assistenza individuale, personalizzata ai clienti già esistenti

#### **Svolgimento e durata dell'esame**

Esame orale della durata di 30 minuti.

Prima di presentarsi all'esame la candidata / il candidato si prepara al colloquio d'esame in un locale chiuso per un tempo dedicato alla preparazione, deciso dalla commissione d'esame (in linea di massima 30 – 40 minuti). Alla candidata / al candidato viene consegnato un caso di studio in forma scritta che dovrà elaborare al fine di effettuare una breve presentazione di fronte a una commissione di esperti. Il materiale (lucidi, ecc.) è a disposizione nel locale dedicato alla preparazione.

L'esame consiste in una breve presentazione del caso di studio da parte della candidata / del candidato di fronte alla commissione di esperti, seguita da un colloquio di esame con le esperte / gli esperti. Vengono valutate le competenze specifiche come pure le competenze sociali, procedurali e metodologiche.

Il colloquio d'esame è condotto da un'esperta o un esperto, mentre una o due ulteriori esperte o uno o due ulteriori esperti annotano il colloquio d'esame e lo svolgimento dello stesso. Le esperte / gli esperti procedono congiuntamente e consensualmente alla valutazione dell'esame.

Il colloquio d'esame simula un colloquio di consulenza con un cliente, nel corso del quale l'esperta o l'esperto che pone le domande svolge il ruolo della cliente / del cliente.

#### **Strumenti ausiliari ammessi**

Vedi promemoria «Strumenti ausiliari ammessi».

## 4. Diritto

L'esame delle conoscenze della materia di studio "Diritto" non avviene separatamente, bensì è integrato nei moduli scritti e orali descritti precedentemente.

### Obiettivi e contenuti dell'esame

#### 4.1 Tematiche giuridiche - generalità

La candidata / il candidato conosce

- le condizioni quadro giuridiche dell'attività del consulente in materia assicurativa e previdenziale (classificazione contrattuale, protezione dei dati, responsabilità civile, responsabilizzazione)
- le norme del diritto delle obbligazioni afferenti alla sua attività e il loro significato
  - contratto, conclusione di un contratto
  - atti illeciti (art. 41 CO)
  - indebito arricchimento (art. 62 CO; principi fondamentali)
  - fondamenti delle condizioni generali delle transazioni
- le norme giuridiche rilevanti in merito alla responsabilità civile derivante dall'attività di consulenza e il loro significato
  - le basi della responsabilità contrattuale, atti illeciti; tutela dell'affidamento; delimitazioni
  - basi del diritto di mandato, in particolare i diritti e gli obblighi del consulente (agente), l'obbligo di seguire le istruzioni, l'esecuzione personale dell'ordine, l'obbligo di diligenza, l'obbligo di fedeltà, il trasferimento dei diritti acquisiti, l'obbligo di divulgazione (obbligo di informare, consigliare, avvertire, informarsi)

#### 4.2 Norme in materia di previdenza e assicurazioni

La candidata / il candidato conosce

- le norme giuridiche rilevanti per la sua attività di consulenza/intermediazione in materia di LSA (Legge sulla sorveglianza degli assicuratori), LCA (Legge federale sul contratto d'assicurazione) e della Legge sul disciplinamento dell'attività degli intermediari assicurativi
- ed è in grado di descrivere e applicare le regole di condotta nella consulenza sulle polizze vita qualificate (obblighi informativi, verifica dell'appropriatezza e profilo di rischio, obblighi di documentazione e di rendicontazione)
- nell'ambito della normativa sulla sorveglianza delle assicurazioni conosce in particolare
  - le disposizioni generali, le operazioni aziendali in una società di assicurazioni
  - le norme giuridiche concernenti la vendita, la sorveglianza sugli intermediari assicurativi (registrazione, concetti), status giuridico, obblighi e responsabilità dell'intermediario
- nell'ambito della normativa relativa al contratto di assicurazione in particolare

- le disposizioni generali, le parti del contratto, i contenuti rilevanti del contratto
- la conclusione del contratto di assicurazione, accettazione e rifiuto della proposta di assicurazione, polizza assicurativa, nullità del contratto.
- l'inizio, la durata, la scadenza e il rinnovo del contratto
- il pagamento dei premi e ritardo nei pagamenti dei premi
- le reticenze, il verificarsi del rischio, gli adempimenti degli obblighi in caso di sinistro, le condizioni contrattuali in caso del verificarsi dell'evento, la motivazione e la decadenza del credito, i motivi di rifiuto o di riduzione della prestazione, casi di regresso

### 4.3 Norme in materia Compliance

La candidata / il candidato

- Ha una visione d'insieme di altre leggi rilevanti per la sua attività:
  - Le norme giuridiche fondamentali in materia di lotta al riciclaggio di denaro e il loro significato nell'ambito della sua attività di consulenza e intermediazione (in particolare legge sul riciclaggio di denaro / CDB / art. 305<sup>bis</sup> e 305<sup>ter</sup> CP)
  - Legge sugli investimenti collettivi (LICOI) in relazione alla distribuzione di polizze di assicurazione sulla vita qualificate (base giuridica per i fondi di investimento)
  - Le norme giuridiche inerenti alla sua attività in materia di protezione dei dati (Legge federale sulla protezione dei dati, nLPD), di concorrenza sleale (Legge federale contro la concorrenza sleale, LCSL) e di limitazioni della concorrenza (Legge federale sui cartelli LCar)