

Guida per le forme speciali

Impiegato/a di commercio AFC

Ramo di formazione e d'esame Assicurazione privata



Autore Persone di riferimento dell'AFA: Matthias Wirth / Simon Werren

Versione 1.0

A seconda degli sviluppi e sulla base delle esperienze acquisite nell'attuazione, la presente guida sarà aggiornata o adeguata. Grazie per la comprensione!

Data 03.06.2024 / 13.08.2025

Indice

| | | |
|----------|---|----------|
| 1 | Basi | 3 |
| 2 | Forme speciali | 3 |
| 3 | Direttive per le forme speciali con inizio secondo l'Orfo 2023 | 4 |
| 3.1 | Formazione in azienda (lavori pratici, qualificazione semestrale) | 4 |
| 3.2 | Formazione nei corsi interaziendali (ramo Assicurazione privata) | 4 |
| | Allegato | 6 |
| | Svolgimento adeguato (percorso formativo) in caso di completamento dei Circles CI distribuiti su due anni | 6 |

1 Basi

L'Associazione per la formazione professionale nel ramo assicurativo (AFA) emana, per il ramo dell'assicurazione privata, sulla base...

- [dell'ordinanza della SEFRI sulla formazione professionale di base di impiegata/impiegato di commercio con attestato federale di capacità \(AFC\) del 16 agosto 2021,](#)
- [del piano di formazione per impiegati di commercio AFC del 16 agosto 2021,](#)
- [delle disposizioni esecutive della FOCOS relative alla procedura di qualificazione con esame finale del 3 novembre 2021,](#)
- [della raccomandazione esecutiva ai Cantoni per la gestione dei percorsi formativi abbreviati e prolungati della formazione professionale di base di impiegata/impiegato di commercio CFP e impiegata/impiegato di commercio AFC delle organizzazioni responsabili CIFIC Svizzera e FOCOS, versione del 30 giugno 2023 e](#)
- [della guida per i corsi interaziendali a partire dal 2023, impiegata/impiegato AFC, ramo di formazione e d'esame assicurazione privata, V3, del giugno 2024...](#)

alle aziende formatrici e ai responsabili dei corsi interaziendali la presente guida all'applicazione delle forme speciali rilevanti nei percorsi / cicli formativi della formazione di base organizzata dalle aziende. Essa concretizza i documenti di base sopra citati in modo specifico per il ramo per la formazione...

- in azienda (lavori pratici, qualificazione semestrale) e nei
- corsi interaziendali del ramo Assicurazione privata.

Nella presente guida sono disciplinati i principali elementi fondamentali relativi alle forme speciali.

Temi e questioni specifici più approfonditi relativi alle forme speciali e alla loro applicazione devono essere affrontati dalle parti interessate (aziende formatrici, direzioni regionali dei corsi interaziendali) in contatto diretto con l'Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione (nachwuchsentwicklung@vbv-afa.ch).

Eventuali forme speciali della formazione di base organizzata dalla scuola (FOS) non sono trattate nella presente guida.

2 Forme speciali

La presente guida riguarda le seguenti forme speciali della formazione di base organizzata dall'azienda (FOA):

- Cicli di formazione abbreviati ([basi secondo la raccomandazione esecutiva ai cantoni, sezione 5](#))
- Cicli di formazione prolungati, in cui gli apprendisti trascorrono due anni in azienda ([basi secondo la raccomandazione esecutiva ai cantoni, sezione 9](#))

Le forme speciali si basano sul presupposto che gli apprendisti trascorrono solo due anni in azienda invece dei tre previsti dalla formazione di base organizzata dall'azienda.

3 Direttive per le forme speciali con inizio secondo l'Orfo 2023

3.1 Formazione in azienda (lavori pratici, qualificazione semestrale)

Registrazione degli apprendisti in time2learn:

- gli apprendisti che seguono forme speciali devono essere registrati in time2learn come gli altri apprendisti.

Lavori pratici:

- Si applicano le stesse disposizioni previste per i corsi di formazione triennali regolari. Durante i due anni in azienda, gli apprendisti devono completare
 - se possibile, almeno un lavoro pratico per ogni competenza operativa e
 - almeno 9 lavori pratici specifici del ramo dell'assicurazione privata.

Ai sensi delle «[Disposizioni esecutive della FOCOS relative alla procedura di qualificazione con esame finale del 3 novembre 2021](#)», i candidati devono tenere presente che, anche se non sono stati completati lavori pratici relativi a una competenza operativa, nell'esame finale è possibile fare riferimento a tutte le competenze operative nell'ambito dell'esame finale «Lavoro pratico».

- Poiché i lavori pratici costituiscono uno strumento di attuazione aziendale, è fondamentale che essi siano collegati alla pratica aziendale.

Qualificazione semestrale:

- Di norma, secondo la disposizione pertinente dell'autorità cantonale, per la nota relativa all'azienda sono rilevanti quattro qualificazioni semestrali durante la formazione in azienda, cfr. [basi secondo la raccomandazione esecutiva ai cantoni, sezione 5](#), introduzione.

3.2 Formazione nei corsi interaziendali (ramo Assicurazione privata)

Formazione CI:

- Gli apprendisti devono frequentare o elaborare integralmente i corsi interaziendali (Circles).
- Nella guida per i corsi interaziendali, a pagina 7, sono riportate le indicazioni mensili dei Circles. In concreto, ciò significa che gli apprendisti devono frequentare i 16 Circles distribuiti in modo adeguato nei due anni di formazione in azienda.
- Dal punto di vista dei contenuti, è opportuno che i Circles siano completati entro sei mesi prima della fine del tirocinio e che i Circles «Economia domestica 1», «Economia domestica 2» e «Abitazione di proprietà» siano completati prima dei Circles «PMI 1» e «PMI 2». Ne risulta un programma adeguato, come illustrato nell'allegato.
- Le direzioni regionali dei corsi interaziendali si basano su questo programma e assegnano gli apprendisti a un corso/una classe per i primi quattro Circles.

- Le aziende concordano direttamente con la direzione regionale CI competente eventuali questioni aperte relative al percorso formativo/allo svolgimento.
- Se i giorni di presenza ai corsi interaziendali non possono essere frequentati a causa di conflitti di date, la persona in formazione è tenuta a studiare autonomamente il contenuto della giornata di presenza (vedi guida per i corsi interaziendali, sezione 6.3).

Controlli delle competenze CI:

- La base specifica è costituita dalla sezione 7.1 della guida CI.
- Di norma, anche nelle forme speciali con due anni invece di tre anni in azienda, devono essere realizzati tutti gli elementi dei controlli delle competenze (CC-CI).
- Per il controllo delle competenze CI 1 sono tuttavia necessari almeno 2 elementi CC-CI (di cui almeno un elemento orientato al trasferimento [caso di studio guidato]). Per il controllo delle competenze CI 2 sono invece necessari almeno 5 elementi CC-CI (di cui almeno due elementi orientati al trasferimento [caso di studio guidato]).
- Se durante un controllo delle competenze CI viene realizzato il numero minimo di elementi CC-CI, tutti gli elementi CC-CI realizzati vengono inseriti nella valutazione (nessuna possibilità di scelta).



Allegato

Svolgimento adeguato (percorso formativo) in caso di completamento dei Circles CI distribuiti su due anni

(Esempio di un tirocinio abbreviato, con inizio della formazione aziendale nell'estate 2025)

| Anno | Circle | Mese | Generazione («Tirocinio normale» triennale) |
|------------------------------|--------------------------------|------------------|--|
| Anno 1 ad es. 2025 - 2026 | Introduzione | Settembre | G 2025 - 2028 |
| | Base | Settembre | G 2025 - 2028 |
| | Veicolo | Novembre | G 2025 - 2028 |
| | Economia domestica 1 | Gennaio | G 2025 - 2028 |
| | Concetto dei 3 pilastri | Gen | G 2024 - 2027 |
| | Economia domestica 2 | Marzo | G 2025 - 2028 |
| | Garanzia del reddito Parte 1 | Marzo | G 2024 - 2027 |
| | Garanzia del reddito Parte 2 | Aprile/maggio | G 2024 - 2027 |
| | Pensionamento | Giugno | G 2024 - 2027 |
| Anno ad es. 2026 - 2027 | Viaggi/Controversie giuridiche | Agosto/settembre | G 2025 - 2028 |
| | Salute | Settembre | G 2024 - 2027 |
| | Abitazione di proprietà | Settembre | G 2025 - 2028 |
| | PMI Parte 1 | Novembre | G 2025 - 2028 |
| | Preparazione all'esame 1 | Novembre | G 2024 - 2027 |
| | PMI Parte 2 | Dicembre | G 2025 - 2028 |
| | Preparazione all'esame 2 | Marzo | G 2024 - 2027 |

Esempio di lettura

Esempio: apprendisti svolgendo un tirocinio abbreviato con inizio nell'estate 2023.

Gli apprendisti completano i Circles CI in due anni. Svolgono i primi 4 Circles insieme agli apprendisti che inizieranno il loro «tirocinio normale» nel 2025 (G 2025 - 2028). A partire da gennaio 2026, completeranno gli altri Circles in parte anche con la generazione che ha iniziato il proprio «apprendistato normale» nel 2023 (G 2024 - 2027).