

Opuscolo relativo alla parte d'esame Vita

La nuova parte orale dell'esame Vita si svolgerà da settembre 2025; le strutture ormai consolidate rimarranno invariate, mentre a livello di contenuti e di organizzazione verrà apportato un adeguamento mirato a soddisfare i nuovi requisiti. L'obiettivo è garantire un tipo di esame che risulti al passo con i tempi grazie a processi digitali e a contenuti orientati alla prassi.

L'essenziale in sintesi

- Si tratta di un esame orale che si svolgerà sotto forma di colloquio specialistico con due esperti/esperte d'esame. L'esame ha una durata di 30 minuti.
- Gli esami si svolgeranno presso il nuovo centro d'esame dell'AFA a Berna (in presenza).
- D'ora in poi i candidati e le candidate riceveranno preventivamente un incarico di preparazione.
- Una preparazione gratuita all'esame è disponibile su [myAFA](#) (alla voce «Preparazione dell'esame»), dove è anche possibile accedere a informazioni essenziali e a una serie zero (modello di esame).
- L'iscrizione può essere effettuata in qualsiasi momento accedendo a [myAFA](#). È possibile iscriversi solo in seguito al superamento della parte d'esame «Capacità e conoscenze generali».
- Le tasse d'esame ammontano a CHF 200, che dovranno essere corrisposti in fase d'iscrizione ([FAQ in materia di e-payment](#)).
- I risultati dell'esame verranno comunicati ai candidati e alle candidate dopo 7 giorni. A tal fine, i suddetti riceveranno un'e-mail e potranno quindi consultare i risultati all'interno del proprio account [myAFA](#).
- Oltre all'indicazione «Superato/Non superato», verranno comunicati anche i punti percentuali ottenuti (nota: per superare l'esame è necessario raggiungere il 60%. Non verranno invece indicati i punti raggiunti in termini assoluti).
- Ripetizione dell'esame: se necessario, è possibile ripetere l'esame. Rispetto al regolamento FINMA 2012 (vecchio Regolamento d'esame) non è previsto alcun limite in tal senso. In tal caso sarà necessario versare nuovamente le tasse d'esame.
- Esonero da singoli parti d'esame («equivalenze parziali»): Il nuovo modello d'esame non prevede più esenzioni da singole parti dell'esame sulla base dell'esperienza professionale o di titoli di studio (qualifica professionale) pregressi.

Casi d'esame

Per i casi d'esame ci basiamo prevalentemente sui casi consolidati fino a questo momento. Tuttavia, dal punto di vista dei contenuti, questo nuovo esame sarà incentrato esclusivamente sull'assicurazione di persone. Ciò significa che le tre domande sulla base del primo contatto telefonico che venivano poste finora (Tutti i rami) saranno sostituite da domande inerenti a una situazione di vita individuale, ad esempio concubinato, divorzio, mandato precauzionale ecc. (assicurazioni di persone).

L'esame si articola quindi nelle quattro parti di seguito indicate:

1. Grafico previdenziale
2. Soluzioni assicurative
3. Situazione di vita individuale
4. Comportamento individuale

Svolgimento dell'esame / Incarico di preparazione

L'esame non è un colloquio fittizio con il cliente (gioco di ruolo), come in precedenza, ma un colloquio specialistico tra il perito e la candidata/il candidato.

Prima dell'esame, alla candidata/al candidato viene consegnato un compito di preparazione per una consulenza alla clientela. Ha 3 giorni di tempo per elaborare i documenti di preparazione.

Il compito di preparazione comprende:

1. Disegno di un grafico previdenziale con ausili tecnici o a mano.
2. Elaborazione di una soluzione assicurativa individuale, ponderata in termini di rischio e finanziariamente sostenibile, sotto forma di offerte o bandi. Per bandi si intende l'elenco di tutte le informazioni necessarie per creare un'offerta. Possono essere utilizzati ausili tecnici.
3. Analisi del foglio informativo di base messo a disposizione.
4. Creazione di un modulo LSA 45 personalizzato.
5. Tutti i documenti del compito di preparazione devono essere caricati su myAFA entro e non oltre le ore 24 del giorno precedente l'esame. Se tale termine non viene rispettato, l'esame è considerato **non superato**.

Un esempio di bando è disponibile nella preparazione all'esame (Circle Vita).

Gli esperti d'esame condurranno il colloquio specialistico professionale e porranno domande:

- sulla situazione previdenziale preparata
- sulla soluzione assicurativa proposta o sulle soluzioni assicurative proposte e sul foglio informativo di base messo a disposizione nella situazione di partenza in relazione alle polizze di assicurazione vita qualificate.
- su temi generali di conoscenze specialistiche vita (profilo di qualificazione)
- sulla situazione di vita individuale in base alla situazione di partenza (profilo di qualificazione)

Per maggiori informazioni, si consiglia di consultare il Regolamento d'esame ([DE](#), [FR](#), [IT](#)).