

Perito / Perita in assicurazione con attestato profes- sionale federale

Direttive



Autore Sede AFA
Versione 1.1
Data 11.10.2011

Sommario

1.	Indicazioni generali attestato professionale	3
-----------	---	----------

2.	Profilo professionale	3
-----------	------------------------------	----------

3.	Struttura modulare della qualificazione	4
3.1.	Esami di moduli e certificati di moduli	4
3.2.	Esame finale federale (moduli di processo)	4

4.	Moduli d'esame e materia d'esame	5
-----------	---	----------

5.	Esami	5
5.1.	Date degli esami	5
5.2.	Iscrizione	6
5.3.	Recessione	6
5.4.	Svolgimento degli esami	7
5.5.	Modalità d'esame	7
5.6.	Ausili	7
5.7.	Correzioni ed esami orali	8
5.8.	Assegnazione dei voti	8
5.9.	Consultazione	8
5.10.	Ricorsi	8
5.11.	Ripetizione degli esami	9

6.	Pratica professionale	9
-----------	------------------------------	----------

7.	Commento ai livelli richiesti (tassonomia)	9
-----------	---	----------

1 Indicazioni generali attestato professionale

L'Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione AFA è l'organo responsabile dell'esame professionale di Perito / Perita in assicurazione e coordina sia gli esami di moduli necessari per l'ammissione all'esame finale sia lo stesso esame finale per il conseguimento dell'attestato professionale federale quale Perito / Perita in assicurazione, sulla base del relativo regolamento d'esame 2008 e dei fondamenti giuridici secondo l'art. 28 LFP.

Secondo il regolamento d'esame in vigore (cpv. 2), tutti i compiti relativi al rilascio dell'attestato professionale sono assunti dalla commissione per la garanzia della qualità (commissione GQ). Questa è nominata dall'AFA.

I candidati sono liberi di scegliere come acquisire le conoscenze necessarie per riuscire agli esami. Una solida preparazione comporta un lavoro metodico, coscienzioso e tenace durante un periodo di tempo prolungato.

Si raccomanda di frequentare i corsi preparatori tenuti da diverse scuole in tutta la Svizzera. L'offerta dei corsi si trova sulla piattaforma didattica <https://formazione.vbv.ch>

Il regolamento d'esame, le direttive ecc. possono essere scaricati dal sito www.vbv.ch. L'iscrizione viene effettuata elettronicamente sul sito <https://portfolio.vbv.ch/login>

Le direttive spiegano le disposizioni del regolamento d'esame e hanno carattere vincolante per gli esami.

2 Profilo professionale

Le perite / i periti in assicurazione con attestato professionale federale sono persone qualificate che dispongono di nozioni ampie nel ramo assicurativo nonché di conoscenze approfondite in aree prescelte. A loro spetta un ruolo decisivo in processi assicurativi correnti. Nei confronti della clientela interna ed esterna svolgono autonomamente e con grande competenza tecnica i compiti loro assegnati. Stabiliscono legami tra i saperi acquisiti per capire procedimenti e soluzioni nelle loro imprese e concorrere alla strutturazione di processi assicurativi. Inoltre, sanno individuare potenzialità di trasformazione e miglioramento e le presentano tempestivamente e in modo conciso al gruppo di lavoro.

Questa qualificazione professionale è diretta a nuove leve e a persone provenienti da altri settori, che hanno un interesse preponderante per la materia assicurativa e aspirano a una carriera professionale qualificata.

Informazioni ottenibili presso il seguente ufficio :

AFA
Laupenstrasse 10
3008 Berna
Tel. 031 328 26 26
Fax 031 328 26 28
E-Mail: info@vbv-afa.ch

3 Struttura modulare della qualificazione

L'Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione AFA offre in ambito assicurativo un sistema d'esame completo a struttura modulare. Si distingue tra moduli obbligatori e moduli a scelta. Questi moduli dovranno essere inoltrati per l'ammissione all'esame finale federale. L'esame finale federale prevede che si opti per uno di tre moduli di processo selezionabili.

3.1 Esami di moduli e certificati di moduli

Moduli obbligatori:

- I moduli obbligatori Economia d'assicurazione, Diritto d'assicurazione e Marketing delle assicurazioni poggiano sulle cognizioni di base certificate nel settore assicurativo secondo le condizioni per l'ammissione all'esame finale federale, cpv. 3.3 del regolamento d'esame in vigore, e operano sulle abilità e competenze per lo sviluppo e l'approfondimento della conoscenza dei fondamenti assicurativi. Oltre a ciò essi preparano ai moduli a scelta.
- L'attestato per il modulo obbligatorio Gestione individuale va conseguito mediante un corso certificato AFA o con una dichiarazione di equipollenza dell'AFA.
- I moduli obbligatori hanno una durata di validità di 5 anni.

Moduli a scelta:

- Sono definiti moduli a scelta quei moduli nei quali confluiscono le conoscenze specialistiche dei diversi rami. Essi poggiano sulle cognizioni di base certificate nel settore assicurativo secondo le condizioni per l'ammissione all'esame finale federale, cpv. 3.3 del regolamento d'esame in vigore, nonché sui moduli obbligatori. Servono per la preparazione ai moduli di processo e per l'approfondimento delle conoscenze interne alla disciplina in funzione di un'attività specializzata.
- Dal catalogo dei moduli a scelta occorre superarne tre per essere ammessi all'esame finale federale.
- I moduli a scelta hanno una durata di validità di 5 anni.

Ciascun modulo, eccetto il modulo Gestione individuale, è concluso con un esame uniforme. L'esito dell'esame viene documentato con un certificato rilasciato dall'AFA. Il 4.0 e i voti superiori al 4.0 confermano che l'esame è stato superato. Esami di moduli non superati possono essere ripetuti.

Le / i partecipanti si preparano individualmente agli esami di moduli. Non è necessario seguire una successione prestabilita. Raccomandiamo tuttavia di prepararsi ai moduli obbligatori all'inizio del periodo di formazione.

I certificati recano stampata una data di scadenza. Per l'esame finale federale vengono riconosciuti soltanto i certificati la cui data di scadenza non è spirata.

I requisiti per i singoli esami di moduli, il tipo d'esame, gli ausili autorizzati e la durata degli esami si ricavano dalle rispettive descrizioni dei moduli contenute nelle direttive (www.vbv.ch).

3.2 Esame finale federale (moduli di processo)

I moduli di processo trattano in modo esteso i processi assicurativi centrali e consentono la qualificazione per un'attività assicurativa specifica. Essi concludono la formazione.

L'esame finale federale consta di una prova scritta e di una prova orale.

Per l'ammissione all'esame finale federale occorre presentare i certificati di moduli validi (moduli obbligatori e moduli a scelta) previsti dal regolamento d'esame in vigore. Vanno pure comprovati la formazione di base prescritta, il genere e la durata della relativa pratica professionale richiesta, nonché le necessarie cognizioni di base nel settore assicurativo secondo il regolamento d'esame in vigore.

L'ammissione all'esame finale per il conseguimento dell'attestato professionale federale è disciplinato dal regolamento d'esame in vigore al momento dell'ammissione.

I requisiti per i singoli moduli di processo e gli ausili ammessi si ricavano dalle rispettive descrizioni dei moduli contenute nelle direttive (www.vbv.ch).

4 Moduli d'esame e materia d'esame

Gli esami hanno luogo senza riguardo all'attività svolta dal candidato. Ogni candidato, perciò, deve dimostrare di possedere conoscenze approfondite in tutti gli ambiti del ramo professionale prescelto.

Non è possibile elencare nelle direttive tutti i particolari della materia d'esame. Le relative descrizioni valgono come indicazioni generali.

Della materia d'esame fanno parte anche tutti i fatti attuali e gli sviluppi che concernono e influenzano sia il ramo professionale in oggetto sia la sfera economica e che normalmente vengono illustrati e discussi dalla stampa quotidiana e specializzata.

La formazione per i moduli d'esame poggia di norma sui requisiti per l'esame finale di tirocinio commerciale del ramo Assicurazione privata. Ai candidati che hanno seguito altri percorsi formativi raccomandiamo di acquisire le cognizioni di base nel settore assicurativo prima di intraprendere la formazione.

Nel quadro dell'esame finale federale trova applicazione il sapere acquisito attraverso le cognizioni di base nel ramo assicurativo, i moduli obbligatori e i moduli a scelta. Questo vale anche per i candidati che si avvalgono di equipollenze (esonero da moduli).

5 Esami

5.1 Date degli esami

Moduli obbligatori e moduli a scelta

Gli esami si svolgono annualmente. Gli esami dei moduli obbligatori si tengono in autunno, quelli dei moduli a scelta in primavera.

Le date degli esami, il termine d'iscrizione e l'ammontare delle tasse d'esame sono pubblicati tempestivamente sul sito www.vbv.ch.

Informazioni vengono fornite anche dall'AFA.

Esame finale federale (moduli di processo)

L'esame finale federale (moduli di processo) si svolge ogni anno in autunno.

Le date degli esami, il termine d'iscrizione e l'ammontare delle tasse d'esame vengono pubblicati tempestivamente nella stampa specializzata e sul sito www.vbv.ch.

Informazioni sono fornite anche dall'AFA.

L'esame orale si svolge entro il termine di un mese da quello scritto. La prova scritta e quella orale formano un'unità, ragione per cui l'esito dell'esame è conosciuto e comunicato per iscritto ai candidati solo dopo l'assolvimento delle due parti.

5.2 Iscrizione

Moduli obbligatori e moduli a scelta

L'iscrizione può essere effettuata unicamente per via elettronica all'indirizzo <https://portfolio.vbv.ch/login>

L'iscrizione elettronica agli esami è possibile soltanto in un determinato spazio di tempo. Il termine d'iscrizione per la sessione primaverile è il 15 dicembre, quello per la sessione autunnale il 15 maggio.

Iscrizioni tardive non possono più essere considerate.

Chi si candida ha il diritto di sostenere l'esame in una di tre lingue ufficiali, ossia in italiano, tedesco o francese.

Non appena l'iscrizione è registrata all'AFA, la tassa d'esame diviene esigibile. Dopo l'iscrizione i candidati ricevono dall'AFA una fattura. L'iscrizione è definitiva solo al ricevimento del pagamento.

Esame finale federale (moduli di processo)

L'iscrizione può essere effettuata unicamente per via elettronica all'indirizzo <https://portfolio.vbv.ch/login>. Tuttavia, l'iscrizione è valida soltanto dopo che tutta la documentazione conforme al regolamento d'esame in vigore (cpv. 3.2) è stata inoltrata e il pagamento della tassa d'esame è avvenuto.

Una volta accertata la conformità del dossier inoltrato, secondo il regolamento d'esame in vigore al momento dell'iscrizione (cpv. 3.34) segue una conferma scritta d'ammissione all'esame finale federale.

5.3 Recessione

Moduli obbligatori e moduli a scelta

Un candidato può ritirare la sua iscrizione al più tardi fino a 30 giorni prima dell'inizio dell'esame di modulo senza presentare una giustificazione e fruendo del diritto al rimborso della tassa versata, detratte le spese amministrative. La recessione dall'esame dev'essere notificata per iscritto. Fa stato il timbro postale.

Non ha diritto al rimborso chi:

- non superi l'esame
- non vi si presenti senza una ragione valida
- abbandoni l'esame prima del tempo
- venga escluso dall'esame nel corso dello stesso
- non rispetti i termini prescritti per la recessione (vedi sopra).

Sono ragioni valide: decesso in famiglia, infortunio / malattia (con certificato medico), maternità e servizio militare, civile o della protezione civile imprevisto

Esame finale federale (moduli di processo)

Le recessioni sono disciplinate dal regolamento d'esame in vigore (cpv. 4.2) al momento dell'esame.

5.4 Svolgimento degli esami

Gli esami scritti si svolgono in tutta la Svizzera contemporaneamente; di regola sono decentralizzati e vengono pertanto eseguiti in varie località. Nell'assegnazione dei posti ai candidati si tiene conto – nei limiti del possibile – del loro domicilio. Il luogo d'esame non può essere garantito. L'AFA si riserva il diritto di procedere a spostamenti per motivi organizzativi.

Gli esami orali sono centralizzati a Berna.

Gli esami non sono pubblici. Solo persone in possesso di un'autorizzazione speciale della commissione GQ possono assistervi.

Se un candidato si presenta in ritardo all'esame senza una ragione valida, non ha diritto a un prolungamento della durata dell'esame. Mezz'ora dopo l'inizio di un esame scritto (indipendentemente dalla sua durata) nessun candidato sarà più ammesso alla prova e non avrà diritto al rimborso della tassa d'esame.

5.5 Modalità d'esame

Il programma d'esame, con l'indicazione del luogo e della data delle prove, viene recapitato ai candidati al più tardi 15 giorni prima dell'inizio della sessione d'esami. Contestualmente vengono comunicati gli ausili autorizzati.

Moduli obbligatori e moduli a scelta

Gli esami comprendono una serie di domande e compiti aperti e chiusi, che di norma vengono risolti elettronicamente a una postazione messa a disposizione dall'AFA. Essi si svolgono in presenza di sorveglianti designati dalla direzione d'esame, i quali vigilano sull'andamento indisturbato del lavoro secondo le disposizioni del regolamento d'esame.

Esame finale federale (moduli di processo)

I nomi degli esperti per la prova orale vengono pubblicati sul sito Internet dell'AFA al più tardi 15 giorni prima dell'inizio della sessione d'esami.

Eventuali richieste riguardanti la sospensione di esperti dalla loro funzione devono essere motivate e comunicate per iscritto alla commissione GQ entro 10 giorni prima dell'inizio degli esami. La commissione decide in modo inappellabile e prende le misure del caso.

La prova scritta comprende una serie di domande e compiti (p.es. trattamento di casi pratici). Essa si svolge in presenza di sorveglianti designati dalla direzione d'esame, che vigilano sull'andamento indisturbato del lavoro secondo le disposizioni del regolamento d'esame.

Si valutano soltanto le prove scritte svolte sui documenti di lavoro distribuiti agli esaminandi. Elaborati non consegnati all'esperto in tempo utile sono considerati irrisolti. I testi dei compiti vanno riconsegnati assieme alle relative risposte. Tutto il materiale rimane di proprietà dell'AFA.

5.6 Ausili

Gli ausili autorizzati vengono comunicati per tempo e sono riportati nelle direttive attuali pubblicate in Internet.

L'uso di ausili non autorizzati ha per conseguenza l'esclusione dall'esame di modulo in questione. In questo caso, la tassa d'esame non viene rimborsata.

Il materiale necessario per gli esami (senza ausili) è messo a disposizione dei candidati.

Non ci si può avvalere di ausili elettronici che consentano di comunicare.

5.7 Correzioni ed esami orali

Ogni lavoro scritto è giudicato da almeno due esperti. Agli elaborati illeggibili o incomprensibili non viene data una valutazione.

La prova orale si tiene nella lingua letteraria in presenza di almeno due esperti esaminatori. Affinché gli esperti possano farsi un'idea quanto più possibile precisa del grado di preparazione e delle capacità, viene verificata la abilità nel superare i processi specifici del settore nel contatto con i clienti interni ed esterni. L'esame mira altresì a evidenziare la facoltà del candidato di mettere in pratica le proprie conoscenze e di sapersi esprimere.

I candidati ricevono un caso. Si preparano durante un tempo fisso al colloquio d'esame cogli esperti.

Non è consentita la registrazione dei colloqui d'esame con mezzi elettronici, pena l'esclusione dagli stessi.

5.8 Assegnazione dei voti

Moduli obbligatori e moduli a scelta

In presenza degli esperti principali, la commissione GQ elabora un giudizio su ogni modulo e decide il voto da assegnare.

Esame finale federale (moduli di processo)

In presenza degli esperti principali, la commissione GQ elabora un giudizio su ogni modulo e decide il voto da assegnare. L'Ufficio federale è invitato a queste sedute.

5.9 Consultazione

Chi non ha superato un esame di modulo o l'esame finale federale può prendere visione dei propri lavori scritti delle domande aperte entro 30 giorni dalla comunicazione degli esiti dell'esame stesso. Una visione delle domande (chiuso) che sono corrette dal sistema elettronico non è possibile.

La consultazione è a pagamento; la commissione GQ ne fissa la tassa.

5.10 Ricorsi

Moduli obbligatori e moduli a scelta

L'AFA istituisce una commissione di ricorso, presso la quale entro 30 giorni dalla notifica della decisione della commissione GQ si può contestare, con debita motivazione, un voto insufficiente dato a un esame di modulo. La commissione di ricorso procede a una nuova valutazione del modulo e ne decide il risultato definitivo.

I ricorsi presentati all'AFA sono a pagamento; la commissione GQ ne fissa la tassa.

Esame finale federale (moduli di processo)

I ricorsi contro le decisioni di rigetto della commissione GQ circa l'ammissione all'esame finale o il rilascio dell'attestato professionale sono disciplinati dal regolamento d'esame in vigore (cpv. 7.3).

5.11 Ripetizione degli esami

Moduli obbligatori e moduli a scelta

Gli esami di modulo possono essere ripetuti. Decisivo per il tema d'esame è quello risultante dal regolamento e dalle direttive valide al momento della ripetizione dell'esame.

Chi non superi un esame di modulo, non si presenti o arrivi in ritardo all'esame senza un motivo fondato, l'abbandoni prima del tempo oppure venga escluso durante l'esame stesso, non ha diritto al rimborso della tassa pagata.

Esame finale federale (moduli di processo)

La ripetizione dell'esame finale federale è disciplinata nel regolamento d'esame in vigore (cpv. 6.5).

6 Pratica professionale

È considerata una pratica professionale specifica del ramo ogni attività lavorativa principale di cui sia accertabile l'attinenza diretta con gli affari assicurativi.

Il numero di anni d'attività lavorativa principale in campo assicurativo è disciplinato dal regolamento d'esame, cpv. 3.3 sull'ammissione all'esame finale federale.

La decisione viene presa in base allo stato degli atti. Gli atti devono soddisfare uno standard minimo: ai lavoratori indipendenti si richiedono un'autodichiarazione scritta e due referenze attuali; a tutti i lavoratori dipendenti un certificato del datore di lavoro. L'AFA si riserva di verificare le attestazioni di pratica professionale.

Attività lavorative a tempo parziale pari o superiori al 50% vengono riconosciute per intero.

7 Commento ai livelli richiesti (tassonomia)

C6 Valutazione

- valutare un insieme più grande
- al riguardo formulare punti di vista, criteri di valutazione

C5 Sintesi

- completare, migliorare qualcosa
- fondere assieme i diversi saperi acquisiti
- apportare una critica costruttiva
- avere capacità inventiva
- correggere gli errori

C4 Analisi

- trovare il principio, la struttura, l'intelaiatura che sta dietro
- scomporre e decidere l'assetto dell'insieme

C3 Applicazione

- applicare a nuove situazioni ciò che si è imparato
- cambiare parti di ciò che si è imparato
- transfer
- applicare per la prima volta le conoscenze teoriche

C2 Comprensione

- spiegare con parole proprie
- spiegare perché
- illustrare per contrasto
- spiegare a un profano

C1 Sapere

- risposta fulminea
- routine (fatto già 50x)
- riprodurre inalterato il sapere acquisito

Livelli richiesti secondo Frey Akademie AG

