1 In caso di assicurazione sulla vita a favore di un terzo, le somme corrisposte a seguito del decesso dell'assicurato rientrano nell'asse ereditario?

A: No, e quindi queste somme non sono soggette ad imposta di successione
B: Sì e quindi su queste somme sono da pagarsi le tasse di successione
C: Sì, ma su queste somme non sono da pagarsi tasse di successione
D: No, ma su queste somme sono da pagarsi le tasse di successione

Livello: 2
Sub-contenuto: Risarcimenti e riscatti
Pratico: NO

2 Ai sensi dell’art. 10 Tuir, quali componenti del premio di un contratto assicurativo diverso da un Fondo Integrativo di Previdenza (FIP o PIP) sono deducibili?

A: Nessun componente
B: Esclusivamente la copertura caso morte
C: La parte caso morte di una polizza mista, il premio di controassicurazione di una capitale o rendita differita e coperture di invalidità permanente superiori al 5%
D: La copertura caso morte e la componente che va a coprire percentuali di invalidità permanente superiori al 5%

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

3 Un soggetto intende sottoscrivere un contratto di assicurazione caso morte. Considerato quanto previsto dall’art. 15 Tuir, qual è l’importo massimo sulla base del quale applicare la percentuale di detrazione?

A: 530 Euro
B: 1.290 Euro
C: Al 19% di tutti i premi versati
D: Al 23% di tutti i premi versati

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

4 Secondo quanto previsto dall’art. 10 Tuir, quale delle seguenti coperture di un contratto assicurativo ha un premio che può essere deducibile?

A: L'ammontare dei premi pagati in un Fondo Integrativo di Previdenza (FIP o PIP)
B: L'ammontare dei premi pagati per finanziare una copertura incendio a condizione che sia assicurata la prima abitazione
C: Tutto il premio di una polizza LTC
D: L'ammontare dei premi pagati per finanziare una copertura invalidità permanente superiore al 5%

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

Copyright © OCF - Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari

5 Ai sensi dell’art. 15 Tuir, in un contratto di assicurazione Long Term Care, a quanto ammonta la parte di premio detraibile?

A: Al 19% con un premio massimo detraibile di 1.291,14 euro
B: Al massimo a 530 euro
C: Al massimo a 5.164,57 euro
D: Al 19% di tutti i premi versati

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

6 È possibile finanziare il TFR previsto per i dipendenti privati o il TFM previsto per gli amministratori di società attraverso una polizza vita?

A: Sì, certamente
B: Sì, nel solo caso del TFR
C: Sì, nel solo caso del TFM
D: No, mai

Livello: 2
Sub-contenuto: Risarcimenti e riscatti
Pratico: NO

7 Secondo quanto previsto dal Tuir e dal d.lgs. n. 252/05, nella sottoscrizione di contratti assicurativi con finalità previdenziali, a quanto ammonta la parte di premio deducibile?

A: Per i lavoratori autonomi e per i dipendenti del settore privato a 5.164,57 Euro
B: Al 12% del reddito dell'anno in cui viene pagato il premio
C: Al 15% del reddito dell'anno in cui viene pagato il premio
D: Al 13% del reddito dell'anno precedente a quello in cui viene pagato il premio

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

8 Un soggetto intende sottoscrivere un contratto di assicurazione avente ad oggetto il rischio morte. Secondo quanto previsto dall’art. 15 Tuir, a quanto ammonta la parte di premio detraibile?

A: Al 19% del premio con un ammontare massimo di premio di 530 euro annui
B: Al 19% di tutti i premi versati
C: Al 12% di tutti i premi versati
D: A 5.164,57 euro

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

Copyright © OCF - Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari

9 Secondo quanto previsto dal Tuir e dal d.lgs. n. 252/05, nella sottoscrizione di contratti assicurativi, quali dei seguenti premi sono deducibili?

A: I premi versati a fondi pensione aperti ed ai piani individuali di previdenza (FIP o PIP) per un importo non superiore a 5.164,57 euro

B: Tutti i premi assicurativi sono deducibili per l'intero loro ammontare

C: I premi con finalità previdenziali, quelli che coprono il caso morte e le invalidità superiori al 5%, per l'intero loro ammontare

D: I premi con finalità previdenziali e quelli che coprono il caso morte, per l'intero loro ammontare

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

10 Il reddito di capitale sugli accantonamenti al fondo TFM investito in polizze è assoggettato:

A: a tassazione alla fonte del 26%

B: a tassazione ordinaria

C: a ritenuta d'imposta pari all'11%

D: a tassazione separata

Livello: 2
Sub-contenuto: Risarcimenti e riscatti
Pratico: NO

11 Un soggetto intende sottoscrivere una polizza temporanea caso morte. Secondo quanto previsto dall'art. 15 Tuir, a quanto ammonta la parte di premio detraibile ai fini IRPEF?

A: Al 19% dei premi per un importo complessivo non superiore a euro 530

B: Al 23% dei premi per un importo non superiore a euro 1.291,15 per singola polizza

C: Al 23% dei premi per un importo complessivo non superiore a euro 1.291,14

D: Al 19% dei premi per un importo non superiore a euro 1.291,15 per singola polizza

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

12 Secondo quanto previsto dall'art. 15 Tuir, nella sottoscrizione di contratti assicurativi, quali premi sono detraibili?

A: I premi che coprono il caso morte, le invalidità permanenti superiori al 5% e la Long Term Care

B: Esclusivamente i premi con finalità previdenziali

C: I premi con finalità previdenziali e quelli che coprono il caso morte

D: I premi con finalità previdenziali, quelli che coprono il caso morte e le invalidità superiori al 5%

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

Copyright © OCF - Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari

13 L'erogazione della prestazione a scadenza, liquidata sotto forma di capitale nella misura massima del 50%, è tipica:

A: dei FIP e dei Fondi pensione aperti
B: delle polizze rivalutabili
C: dei FIP ma non dei Fondi pensione aperti
D: dei PAC

Livello: 2
Sub-contenuto: Risarcimenti e riscatti
Pratico: NO

14 Se un'impresa assicura il Capannone in cui si svolge l'attività produttiva dal rischio incendio, il relativo premio versato alla Compagnia di Assicurazione è:

A: deducibile dal reddito imponibile della società
B: indeducibile dal reddito imponibile della società
C: detraibile entro il 19% del premio medesimo purché esso sia compreso entro 1.291 Euro
D: detraibile entro il 19% del premio medesimo

Livello: 2
Sub-contenuto: Risarcimenti e riscatti
Pratico: NO

15 Ai sensi dell’art. 15 Tuir, in un contratto di assicurazione furto e incendio, a quanto ammonta la parte di premio detraibile?

A: A zero
B: Al 19% con un premio massimo detraibile di 1.291,14 euro
C: Al 19% di tutti i premi versati
D: Al massimo a 1.291,14 euro

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

16 Secondo quanto previsto dall’art. 15 Tuir, quali tra le seguenti componenti del premio di un contratto assicurativo risultano essere detraibili?

A: La copertura dell'invalidità permanente superiore al 5%
B: La copertura incendio se a essere assicurata è la prima casa
C: L'ammontare dei premi pagati in un Fondo Integrativo di Previdenza (FIP o PIP)
D: Tutto il premio di una polizza furto a primo rischio assoluto

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

Copyright © OCF - Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari

17 Quale delle seguenti soluzioni identifica la "tassazione separata"?

A: I redditi per i quali è previsto questo tipo di tassazione NON si cumulano con gli altri redditi nel calcolo delle imposte ordinarie annuali

B: I redditi per i quali è previsto questo tipo di tassazione si cumulano con gli altri redditi nel calcolo delle imposte ordinarie annuali tenendo conto del credito di imposta

C: I redditi per i quali è previsto questo tipo di tassazione devono essere dichiarati separatamente con una diversa dichiarazione dei redditi

D: I redditi per i quali è prevista l'applicazione di questo tipo di tassazione sono sottoposti a una ritenuta a titolo di imposta definitiva che viene corrisposta all'erario in modo separato rispetto alla dichiarazione dei redditi

Livello: 2
Sub-contenuto: Risarcimenti e riscatti
Pratico: NO

18 Affinché gli accantonamenti al fondo TFM siano pienamente deducibili:

A: è necessario un atto con data certa antecedente alla nomina dei futuri percettori

B: è necessario modificare lo statuto della società in qualsiasi momento successivo all'accantonamento

C: è sufficiente una delibera del CDA che ridefinisca la divisione e l'entità dei compensi in qualsiasi momento successivo all'accantonamento

D: è richiesta la delibera di un'assemblea straordinaria con presenza di un notaio in qualsiasi momento successivo all'accantonamento

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

19 Un soggetto intende sottoscrivere un contratto che preveda la copertura del rischio morte e di non autosufficienza negli atti quotidiani. Secondo quanto previsto dall’art. 15 Tuir, a quanto ammonta nel complesso la massima detraibilità dei premi?

A: 1.291,14 euro

B: La quota parte di premio che copre il rischio inabilità temporanea

C: Tutto il premio

D: Tutta la quota parte di premio caso morte

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

20 Quale tassazione si applica al riscatto in forma di rendita di una polizza unit linked detenuta da un soggetto residente non imprenditore?

A: Sull’importo corrispondente alla differenza tra l’ammontare percepito in sede di riscatto e quello dei premi versati, al netto dei premi versati a copertura del rischio demografico, si applica un’imposta sostitutiva del 26%

B: Sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati a imposta, si applica una ritenuta a titolo di imposta dal 15% al 9% a seconda degli anni di iscrizione

C: Sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati a imposta, si applica una ritenuta a titolo di imposta del 23%

D: Sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati a imposta, si applica una ritenuta a titolo di imposta del 28%

Livello: 2
Sub-contenuto: Risarcimenti e riscatti
Pratico: NO

Copyright © OCF - Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari

21 Come è tassato il reddito di capitale incorporato in una polizza unit-linked se il percettore è persona fisica residente in Italia?

A: Con l'aliquota del 26% calcolata sull'intero reddito di capitale, tranne nel caso in cui il percettore sia il beneficiario caso morte

B: E' esente da imposizione

C: Con l'aliquota del 15% calcolata sull'intero reddito di capitale

D: Con l'aliquota del 23% calcolata sul reddito di capitale, in tutti i casi

Livello: 2
Sub-contenuto: Risarcimenti e riscatti
Pratico: NO

22 Secondo quanto previsto dall'art. 15 Tuir, nell'ambito dei contratti assicurativi vita, la detrazione d'imposta sui premi è usufruibile fino:

A: a 1.291,14 euro

B: a zero. I premi sono semmai deducibili dal reddito imponibile entro il 19% di tutti i premi versati

C: a 5.165 euro su base annua

D: al 19% di tutti i premi versati

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

23 Come è tassato il reddito di capitale incorporato in un contratto assicurativo con prevalenti finalità finanziarie nel caso in cui il percettore delle somme sia un soggetto residente non imprenditore?

A: Con l'aliquota del 26% calcolata sull'intero reddito di capitale, tranne nel caso in cui il percettore sia il beneficiario caso morte

B: Con un'aliquota del 17%

C: Con un'aliquota dell'11%

D: Con l'aliquota del 12,50% calcolata sull'intero reddito di capitale, tranne nel caso in cui il percettore sia il beneficiario caso morte

Livello: 2
Sub-contenuto: Risarcimenti e riscatti
Pratico: NO

24 Secondo quanto previsto dall'art. 15 Tuir, in un contratto assicurativo, escludendo il premio Long Term Care, quali componenti di premio sono detraibili?

A: La copertura caso morte e l'invalidità permanente superiore al 5%

B: La copertura caso morte e l'invalidità permanente superiore al 4%

C: La copertura caso morte e la componente che va a coprire qualsiasi percentuale di invalidità permanente

D: La parte caso morte di una polizza mista, il premio di controassicurazione di una capitale o rendita differita e le coperture di invalidità permanente superiore al 15%

Livello: 1
Sub-contenuto: Premi
Pratico: NO

Copyright © OCF - Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari

25 La tassazione del TFR nella fase di erogazione implica l'applicazione di una tassazione:

A: separata o, in alcuni casi, della tassazione ordinaria

B: con l'aliquota del 20%

C: con l'aliquota definita anno per anno dal Ministero dell'Economia

D: ordinaria col ricorso all'aliquota marginale IRPEF, sempre e in ogni caso

Livello: 2
Sub-contenuto: Risarcimenti e riscatti
Pratico: NO

Copyright © OCF - Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari