1 La rivalutazione di una polizza a supporto del TFR può variare di anno in anno?

A: Sì
B: No, il tasso di rivalutazione è predeterminato e fisso per tutta la durata del contratto
C: Sì, e corrisponde al 75% dell'inflazione + 1,5%
D: Sì, e corrisponde al 50% dell'inflazione + 1,5%

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

2 L’art. 1927 c.c. prevede che in un contratto di assicurazione sulla vita, l'assicuratore non è tenuto al pagamento delle somme assicurate in caso di suicidio dell'assicurato entro un certo periodo di tempo. Da quale momento comincia il conteggio di questo periodo?

A: Dal momento della stipulazione del contratto iniziale, e, in caso di sospensione del contratto per mancato pagamento dei premi, dal momento in cui è cessata la sospensione
B: Dal momento della stipula e in caso di avvenuta sospensione della copertura per un periodo non inferiore a 12 mesi
C: Esclusivamente dal momento della stipula
D: Dal momento della stipula e in caso di avvenuta sospensione della copertura per un periodo non inferiore ai 6 mesi

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

3 Ai sensi dell’art. 1920 c.c., in caso di assicurazione sulla vita a favore di un terzo, la designazione del beneficiario può essere fatta:

A: nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento
B: nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, ma non per testamento
C: esclusivamente al momento della sottoscrizione del contratto di assicurazione
D: nel contratto di assicurazione, o per testamento, ma non con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: SI

4 Cosa s'intende per polizza unit linked?

A: Il contratto assicurativo in cui il risultato finale è legato al valore delle quote di uno o più fondi comuni d'investimento
B: Il contratto assicurativo in cui il risultato finale è legato al valore delle quote di uno o più indici d'investimento
C: Il contratto assicurativo in cui il risultato finale è legato al valore delle quote di uno o più strumenti finanziari
D: Il contratto assicurativo in cui il risultato finale è legato al valore della gestione interna separata sottostante

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: SI

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

5 Ai sensi dell’art. 1919 c.c., un contratto di assicurazione sulla vita stipulato sulla testa di una terza persona:

A: non è valido se questi, o il suo legale rappresentante, non acconsente, in forma scritta, alla conclusione del contratto

B: non è valido se questi, in prima persona e non per il tramite di un suo legale rappresentante, non acconsente, in forma scritta, alla conclusione del contratto

C: non è valido se questi, in prima persona e non per il tramite di un suo legale rappresentante, non acconsente, anche in forma non scritta, alla conclusione del contratto

D: non è valido se questi, o il suo legale rappresentante, non acconsente, anche in forma non scritta, alla conclusione del contratto

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

6 Una polizza unit linked è un contratto che offre:

A: flessibilità e libertà totale nelle scelte di asset allocation in ogni momento

B: un asset allocation predeterminato e immodificabile

C: molteplici scelte iniziali ma con un asset allocation fisso nel tempo

D: la possibilità di risentire positivamente dell'andamento di un indice finanziario

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: SI

7 Ai sensi dell’art. 1919 c.c., un contratto di assicurazione sulla vita può essere stipulato:

A: sulla propria vita o su quella di un qualsiasi terzo

B: solamente sulla propria vita

C: solamente sulla vita di un terzo appartenente al medesimo stato di famiglia

D: sulla propria vita o su quella di un terzo appartenente al medesimo nucleo familiare

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: SI

8 Le polizze cosiddette "multiramo":

A: sono polizze assicurative che possono investire le disponibilità sia in fondi comuni di investimento che in gestioni interne separate

B: garantiscono una somma di denaro a un beneficiario designato in caso di decesso dell'assicurato nel periodo di validità del contratto ma nulla devono al termine del periodo di riferimento

C: garantiscono un capitale o una rendita in caso di vita dell'assicurato alla scadenza del contratto ma nulla devono in caso di premorienza dell'assicurato

D: garantiscono la prestazione sia in caso di premorienza dell'assicurato, sia in caso di vita al termine del contratto

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

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

9 Quale delle seguenti affermazioni, riferite al contratto di capitalizzazione, è corretta?

A: La prestazione dell'assicuratore non dipende da eventi attinenti alla vita umana
B: E' un contratto appartenente alla categoria delle unit linked
C: Prevede il pagamento di un capitale solo in caso di morte dell'assicurato
D: Le prestazioni non possono mai essere collegate ad una gestione separata

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

10 In un contratto assicurativo sulla responsabilità civile, la Compagnia risponderà entro:

A: il massimale assicurato
B: il premio versato dal contraente
C: la differenza fra massimale e premio
D: il doppio del premio versato

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

11 Il premio di una polizza "Key Man" (dipendente "chiave") può essere dedotto dal reddito imponibile dell'azienda?

A: Sì, a condizione che l'azienda sia contraente, che l'assicurato sia dipendente o amministratore dell'azienda e che beneficiaria della polizza sia direttamente l'azienda
B: Sì sempre, è sufficiente che l'azienda sia il contraente
C: Sì, ma solo se rispettano il criterio di congruità e adeguatezza al fatturato
D: Nelle polizze Key Man il beneficiario può essere solo una persona fisica e non una persona giuridica

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

12 Qual è la principale caratteristica delle unit linked?

A: Il contratto è espresso in quote di fondi
B: La modalità dei pagamenti
C: La durata fissa
D: La garanzia di un rendimento minimo garantito

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

13 Di prassi, nei contratti assicurativi volti a costituire una rendita differita la scelta della durata della rendita è effettuata:

A: dal contraente tra un minimo e massimo prestabilito dalla Compagnia
B: dalla compagnia
C: in funzione dell'età pensionabile nel regime di base
D: dal Ministro dell'Economia con apposito decreto

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

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

14 Cosa s'intende per premio unico iniziale?

A: L'importo che il contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Compagnia al momento della stipulazione del contratto

B: L'eventuale premio che il contraente può versare nel corso della durata del contratto

C: Parte del premio versato, al netto delle spese e dei costi del contratto, convertito in quote come risulta dal documento di conferma

D: Il versamento minimo conferibile nella soluzione assicurativa

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

15 Quale sottostante finanziario si caratterizza per un basso rischio di tasso di interesse e per un lento adeguamento dei rendimenti a significative variazioni dei tassi di interesse di mercato?

A: Sottostante a gestione separata

B: Sottostante caratterizzato da linee finanziarie bilanciate

C: Sottostante caratterizzato da linee azionarie

D: Sottostante caratterizzato da indici di mercato

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: SI

16 Quali delle seguenti polizze vita prevede l'assunzione da parte della Compagnia dei rischi demografici e finanziari?

A: Polizza di rendita (differita o immediata)

B: Polizze unit linked

C: Polizze index linked

D: Contratto di capitalizzazione

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

17 Una rendita si definisce reversibile quando:

A: verrà corrisposta oltre che sulla vita del primo beneficiario anche dopo la morte di quest'ultimo per tutta la vita di un secondo beneficiario

B: verrà corrisposta per tutta la vita del primo beneficiario

C: verrà corrisposta per un numero predefinito di anni in ogni caso

D: verrà corrisposta per un numero di anni pari alla vita del primo beneficiario moltiplicati per 5

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

18 I contratti denominati LTC sono:

A: polizze di puro rischio

B: operazioni di capitalizzazione

C: contratti collegati a indici finanziari

D: contratti derivati

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

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

19 Ai sensi dell’art. 1917 c.c., nell'assicurazione della responsabilità civile:

A: l'assicuratore è obbligato a tenere indenne l'assicurato di quanto questi, in conseguenza del fatto accaduto durante il tempo dell'assicurazione, deve pagare a un terzo, in dipendenza della responsabilità dedotta nel contratto

B: l'assicuratore non è mai obbligato a tenere indenne l’assicurato di quanto questi, in conseguenza del fatto accaduto durante il tempo dell'assicurazione, deve pagare a un terzo, in dipendenza della responsabilità dedotta nel contratto

C: l'assicuratore è obbligato a tenere indenne l'assicurato di quanto terzi siano tenuti a pagare a questo, in dipendenza della responsabilità dedotta nel contratto

D: l’assicuratore non può mai pagare direttamente il terzo danneggiato dall’assicurato

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

20 Una polizza Unit linked è un contratto:

A: In cui le prestazioni a carico della società di assicurazioni sono direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno oppure al valore delle quote di OICR

B: Con scadenza fissa

C: Con finalità esclusivamente previdenziali

D: Assimilabile a una temporanea caso morte

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

21 Per il socio unico di una S.r.l., la TCM Key Man è una tutela anche per gli eredi?

A: Sì, sempre

B: Sì, ma solo se gli eredi subentreranno in azienda

C: No

D: La S.r.l. non può avere un unico socio

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

22 Ai sensi dell’art. 1921 c.c., in caso di assicurazione sulla vita a favore di un terzo, la revoca della designazione del beneficiario:

A: non può essere fatta dagli eredi dopo la morte del contraente

B: può essere fatta anche dagli eredi dopo la morte del contraente

C: non può essere fatta successivamente alla morte del beneficiario

D: può essere fatta, dopo l'evento, anche se il beneficiario ha dichiarato di voler profittare del diritto

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: SI

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

23 Quale tra le seguenti tipologie di soluzioni assicurative vita è più coerente con l'esigenza pensionistica?

A: Una polizza rendita vitalizia
B: Una polizza vita intera
C: Una polizza mista
D: Una polizza index linked

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: SI

24 In termini generali, una polizza index linked:

A: è caratterizzata da una prestazione variabile correlata all'andamento di un indice di mercato
B: garantisce in ogni caso la restituzione del capitale investito e in tal senso protegge il capitale
C: non prevede alcuna componente assicurativa
D: garantisce in ogni caso un rendimento minimo garantito e in ultima analisi trasferisce il rischio finanziario

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: SI

25 Le polizze cosiddette "miste":

A: garantiscono la prestazione sia in caso di premorienza dell'assicurato, sia in caso di vita al termine del contratto
B: garantiscono una somma di denaro a un beneficiario designato in caso di decesso dell'assicurato nel periodo di validità del contratto ma nulla devono al termine del periodo di riferimento
C: garantiscono un capitale o una rendita in caso di vita dell'assicurato alla scadenza del contratto ma nulla devono in caso di premorienza dell'assicurato
D: sono polizze assicurative che possono investire le disponibilità sia in fondi comuni di investimento che in gestioni interne separate

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

26 Ai sensi dell'art. 1926 c.c., in un contratto di assicurazione sulla vita, i cambiamenti di professione o di attività dell'assicurato:

A: fanno cessare gli effetti del contratto se aggravano il rischio in modo tale che, se il nuovo stato di cose fosse esistito al tempo del contratto, l'assicuratore non avrebbe consentito l'assicurazione
B: comportano sempre una modifica del premio
C: fanno sempre cessare gli effetti dell'assicurazione
D: non fanno mai cessare gli effetti dell'assicurazione

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

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

27 Le anticipazioni previste sul TFR accantonato tramite una polizza possono essere richieste:

A: dopo 8 anni di anzianità lavorativa, in caso di polizza TFR
B: in qualsiasi momento se il dipendente acquista la prima casa o la deve ristrutturare
C: in qualsiasi momento per ulteriori esigenze
D: dopo 5 anni di anzianità lavorativa, in caso di polizza TFR

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

28 La polizza vita temporanea caso morte (T.C.M.), di norma, contempla il caso morte a:

A: qualsiasi causa dovuto, anche suicidio decorsi due anni
B: qualsiasi causa dovuto, anche suicidio decorso un anno
C: seguito di solo infortunio
D: qualsiasi causa dovuto, tranne il suicidio poiché è di origine dolosa

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

29 Le polizze TFM sono utilizzate:

A: per il finanziamento dell'indennità di fine mandato degli amministratori
B: per tutelare l'azienda dalla perdita dell'amministratore
C: come forma di investimento nel breve temine
D: come forma di investimento nel lungo temine

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

30 Ai sensi dell’art. 1927 c.c., entro quale termine dalla sottoscrizione di un contratto di assicurazione sulla vita, l'assicuratore è esentato dal pagamento delle somme assicurate in caso di suicidio dell'assicurato?

A: 2 anni, salvo patto contrario
B: 1 anno, in ogni caso
C: 6 mesi, salvo patto contrario
D: 5 anni, in ogni caso

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

31 Ai sensi dell’art. 1927 c.c., in caso di suicidio dell’assicurato, l'assicuratore è tenuto al pagamento delle somme assicurate?

A: No, se il suicidio avviene entro i primi 2 anni dalla stipulazione del contratto, salvo patto contrario
B: No, se il suicidio avviene entro il primo anno dalla stipulazione del contratto, salvo patto contrario
C: Sì, sempre. Il caso morte è, infatti, sempre coperto a prescindere dalla data di stipulazione del contratto
D: No, mai. L'assicuratore, infatti, non è mai tenuto a corrispondere le somme assicurate qualora il suicidio sia stato accertato dall'autorità inquirente

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

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

32 Una polizza index linked è un contratto:

A: con scadenza fissa
B: vita intera caso morte
C: con finalità previdenziali
D: assimilabile ad una polizza danni

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

33 Le polizze TFM consentono alle imprese di realizzare dei vantaggi sulla base di quanto indicato dal TUIR che definisce il TFM come:

A: indennità dovute per cessazione dei rapporti di collaborazione coordinata e continuativa di cui all'articolo 50, comma 1, lettera c-bis, dello stesso TUIR
B: compenso aggiuntivo, a formazione pluriennale, riconoscibile agli amministratori di società
C: indennità obbligatoria da riconoscere ai collaboratori coordinati e continuativi
D: benefit erogato ai lavoratori dipendenti

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

34 In un contratto assicurativo sulla responsabilità civile (es. RCAuto) il capitale erogato dalla Compagnia è:

A: non imponibile ai fini IRPEF
B: imponibile ai fini IRPEF
C: assoggettato a tassazione separata con l'aliquota definita secondo le regole del TFR
D: assoggettato a tassazione separata con l'aliquota del 12,50% sulla differenza fra capitale e premi versati

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

35 Quale tipologia di polizza prevede tipicamente il trasferimento alla Compagnia del rischio demografico?

A: La temporanea caso morte
B: Il contratto di capitalizzazione
C: La polizza furto
D: La polizza RC Auto

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

36 Le polizze unit linked possono prevedere alla scadenza l'erogazione di un montante minimo?

A: Sì, certamente
B: No, mai
C: Sì, ma solo se la polizza dura almeno 20 anni
D: Sì, ma solo se la polizza è morte vita intera

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: SI

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

37 Ai sensi dell’art. 1920 c.c., in caso di assicurazione sulla vita a favore di un terzo, la designazione del beneficiario può essere fatta:

A: nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento

B: esclusivamente al momento della sottoscrizione del contratto di assicurazione

C: nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, ma non per testamento

D: nel contratto di assicurazione, o per testamento, ma non con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: SI

38 Quale delle seguenti affermazioni, riferite ad una assicurazione sulla vita caso morte vita intera, è corretta?

A: L'assicuratore è obbligato a corrispondere il capitale in qualsiasi momento avvenga la morte dell'assicurato

B: L'assicuratore paga il capitale se l'assicurato muore entro il periodo di durata del contratto, altrimenti paga nel momento in cui si verifica il decesso

C: L'assicurato è obbligato a corrispondere il capitale in qualsiasi momento avvenga la morte dell'assicuratore

D: L'assicurato paga il capitale se l'assicuratore muore entro il periodo di durata del contratto, altrimenti paga nel momento in cui si verifica il decesso

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

39 Le prestazioni delle polizze unit-linked sono rappresentate da:

A: il controvalore delle quote del fondo di investimento legato alla polizza

B: il controvalore della gestione separata

C: il controvalore dell'indice di riferimento

D: la consegna fisica dei titoli che supportano la polizza

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

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

40 Ai sensi dell’art. 1919 c.c., il contratto di assicurazione sulla vita per il caso morte può essere stipulato:

A: sulla vita del contraente o di un terzo, previo consenso scritto di quest'ultimo

B: sulla vita del contraente o di un terzo, esclusivamente appartenente al medesimo nucleo familiare, previo consenso scritto di quest'ultimo

C: sulla vita del contraente o di un terzo e non è necessario il consenso di quest'ultimo

D: solo sulla vita del contraente

Livello: 2
Sub-contenuto: Tipologie di rami e polizze
Pratico: NO

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