

# "SEMINARIO FORMATIVO VITA"

**svolto presso l'Ascom-Confindustria, Corso Felice Cavallotti, 37  
Corso Venerdì 25 settembre 2015 – ore 15:00 – 19:00**

(Test di verifica delle conoscenze acquisite - Articolo 17 comma 2 lettera d) Regolamento ISVAP n°5/2006)

**Scrivere in stampatello - Nome Cognome indirizzo ed e-mail di agenzia**

**(Contrassegnare con una X la risposta esatta)**

<b>Domanda 1</b>	<b>Sulle polizze vita quali delle seguenti affermazioni è sempre vera?</b>
<b>A</b> <input type="checkbox"/>	Al momento della morte dell'assicurato, in caso di polizza vita, la compagnia è obbligata al pagamento del capitale assicurato nei confronti dei beneficiari della polizza
<b>B</b> <input type="checkbox"/>	Le polizze contribuiscono alla determinazione della base imponibile
<b>C</b> <input type="checkbox"/>	Dal 1 Gennaio 2015 permettono al beneficiario di non pagare imposte sulle plusvalenze finanziarie in caso di morte dell'assicurato
<b>Domanda 2</b>	<b>Un cliente in veste di contraente-assicurato ha stipulato una polizza TCM con beneficiari " i coniuge e i figli" per un capitale assicurato di 500.000 €. Nel caso in cui si verifici il suo decesso in una data in cui abbia pagato premi per complessivi 8000 euro quale importo è equiparabile ad una donazione indiretta?</b>
<b>A</b> <input type="checkbox"/>	492000 Euro cioè la differenza tra capitale assicurato e premi versati
<b>B</b> <input type="checkbox"/>	50000 Euro cioè l'intera prestazione della compagnia di assicurazione
<b>C</b> <input type="checkbox"/>	8000 Euro cioè i premi versati
<b>Domanda 3</b>	<b>Sulla base della legislazione attualmente in vigore cosa possono fare gli eredi se il de cuius ha lasciato una polizza vita ad un beneficiario non figurante tra gli eredi?</b>
<b>A</b> <input type="checkbox"/>	Attivare la collazione
<b>B</b> <input type="checkbox"/>	Impugnare il testamento oppure accettare l'eredità con riserva
<b>C</b> <input type="checkbox"/>	Verificare se l'importo totale dei premi pagati supera la parte dell'asse ereditario, che il defunto aveva a disposizione senza violare la legittima, e richiedere che il beneficiario restituisca loro l'ammontare eccedente
<b>Domanda 4</b>	<b>Nel concorrere a formare la base imponibile le polizze Unit Linked</b>
<b>A</b> <input type="checkbox"/>	sono esenti
<b>B</b> <input type="checkbox"/>	sono valorizzate al valore corrente
<b>C</b> <input type="checkbox"/>	sono valorizzate alla media delle quotazioni dell'ultimo trimestre
<b>Domanda 5</b>	<b>Quando il contraente coincide con l'assicurato, qualora questi non abbia disposto la ripartizione del capitale tra i beneficiari</b>
<b>A</b> <input type="checkbox"/>	Le quote del capitale sono assegnate al coniuge o in assenza ai discendenti o agli ascendenti
<b>B</b> <input type="checkbox"/>	Le quote di capitale sono suddivise secondo quanto stabilito dal codice civile in tema di quota legittima
<b>C</b> <input type="checkbox"/>	Le quote del capitale sono suddivise in parti uguali fra loro, anche se risultano diverse da quelle applicate in successione

<b>Domanda 6</b>	<b>Nella successione legittima:</b>
<b>A</b> <input type="checkbox"/>	l'eredità si devolve al coniuge ,ai discendenti,agli ascendenti legittimi ai collaterali agli altri parenti e allo stato nell'ordine e secondo quanto stabilito dalla legge
<b>B</b> <input type="checkbox"/>	l'eredità si devolve secondo quanto legittimamente stabilito dal de cuius tramite testamento
<b>C</b> <input type="checkbox"/>	l'eredità è spartita in parti uguali agli eredi legittimi

<b>Domanda 7</b>	<b>E' possibile variare il beneficiario di una polizza vita in testamento?</b>
<b>A</b> <input type="checkbox"/>	no mai
<b>B</b> <input type="checkbox"/>	si sempre
<b>C</b> <input type="checkbox"/>	si a condizione che in testamento oltre il nome del beneficiario siano indicati tutti gli estremi della polizza in oggetto

<b>Domanda 8</b>	<b>E' possibile il trasferimento di una posizione da un fondo pensione individuale ad un altro?</b>
<b>A</b> <input type="checkbox"/>	sempre dopo almeno due anni di partecipazione al fondo
<b>B</b> <input type="checkbox"/>	sempre dopo almeno 5 anni di partecipazione al fondo
<b>C</b> <input type="checkbox"/>	no mai

<b>Domanda 9</b>	<b>In fase di erogazione quali sono le possibilità di erogazione del capitale di un fondo individuale pensione?</b>
<b>A</b> <input type="checkbox"/>	100% in capitale
<b>B</b> <input type="checkbox"/>	100% in rendita
<b>C</b> <input type="checkbox"/>	a scelta tra 100% in rendita o 50% in rendita e 50% in capitale

<b>Domanda 10</b>	<b>In fase di accumulo quali facilitazioni fiscali sono tipiche di un fondo individuale pensione?</b>
<b>A</b> <input type="checkbox"/>	detrazione fiscale
<b>B</b> <input type="checkbox"/>	deducibilità fiscale fino ad un massimo di 5165 euro annui
<b>C</b> <input type="checkbox"/>	nessuna

**(Non compilare, parte riservata alla verifica delle conoscenze acquisite)**

<b>Numero Domande test presenti</b>	<b>10</b>
<b>Numero minimo risposte esatte richieste</b>	<b>6</b>
<b>Numero risposte esatte fornite</b>	
<b>Esito del test</b>	<input type="checkbox"/> <b>Superato</b> <input type="checkbox"/> <b>Non superato</b>

Struttura erogante

Firma del Partecipante