



Berufsbildungsverband der Versicherungswirtschaft
Association pour la formation professionnelle en assurance
Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione

Età

Caso Habegger

Serie zero 2025

Serge e Melissa Habegger

1700 Friburgo FR

Esame per intermediari AFA → Opzione "Economia domestica privata"

Preparazione / Durata dell'esame / Punteggio

L'esame orale prevede un piano temporale rigoroso e predefinito. Una certa pressione sui tempi fa volutamente parte del compito.

A. Tempo di preparazione individuale: 30 minuti

Raccomandazione per la gestione del tempo:

- Parte 1: studio del caso → Situazione previdenziale ATTUALE/AUSPICATA 20 minuti
- Parte 2: domande sulla base del primo contatto telefonico 10 minuti

B. Esame: 30 minuti

- Presentazione del caso/Domande 30 minuti

C. Punti

Per questo esame potete ottenere complessivamente 100 punti che vengono assegnati come segue:

- Parte 1: calcolo della situazione previdenziale ATTUALE/AUSPICATA 40 punti
 - Parte 2: domande sulla base del primo contatto telefonico 30 punti
 - Parte 3: domande dei periti durante il colloquio con il cliente 15 punti
 - Competenze sociali e metodologiche 15 punti
- Totale 100 punti**

Parte 1: studio del caso → Situazione previdenziale ATTUALE/AUSPICATA

Dopo il primo contatto telefonico, il cliente vi ha fornito numerose informazioni e documenti importanti.

Compito relativo al calcolo della situazione previdenziale:

1. calcolate lo scenario **Vecchiaia** di Melissa e Serge Habegger.
 - 1.1. **SITUAZIONE ATTUALE** – Situazione attuale sulla base delle assicurazioni esistenti

Allestite manualmente un grafico di previdenza in cui sono riportate dettagliatamente le prestazioni e le lacune di reddito in caso di **pensionamento di Melissa e Serge Habegger**.
 - 1.2. **SITUAZIONE AUSPICATA** – Presentate le proposte opportune che consentono di colmare le lacune.
 - a) La coppia si aspetta che le illustriate le soluzioni assicurative possibili per la loro situazione personale nella vecchiaia.
 - b) Presentate anche proposte non limitate a soluzioni isolate, ma che si inseriscono nel quadro della loro intera situazione previdenziale (invalidità, decesso, vecchiaia).
 - c) I clienti desiderano inoltre sapere cosa accadrebbe se entrambi andassero in pensione contemporaneamente e Serge Habegger anticipasse quindi il proprio pensionamento di due anni.
 - d) I clienti desiderano inoltre sapere quale sarebbe la situazione finanziaria in caso di decesso di Serge Habegger **a pensionamento avvenuto**.

Parte 2: domande sulla base del primo contatto telefonico

In occasione del primo contatto telefonico, il cliente vi ha posto domande di cui avete preso nota e alle quali volete ora rispondere.

1. Leggete le seguenti domande con attenzione.
2. Prendete eventualmente appunti che potrete utilizzare come promemoria nel colloquio.
3. Nel colloquio che segue, il cliente si aspetta che siate in grado di rispondere a queste domande.

Domanda 1 (10 punti)

I vostri clienti pensano di versare nella cassa pensione il prelievo anticipato PPA effettuato anni prima e di migliorare la propria situazione previdenziale personale tramite un riscatto.

Al riguardo, hanno alcune domande:

- a) quali effetti ha un prelievo anticipato PPA sulle possibilità di riscatto nella cassa pensioni?
- b) Quali sono gli effetti fiscali del rimborso di un prelievo anticipato PPA e di un riscatto nella cassa pensioni?
- c) Quali sono gli effetti a livello di tecnica previdenziale di un riscatto in caso di soluzione previdenziale in un primato dei contributi?
- d) Di cosa bisogna tenere conto in caso di riscatto nella cassa pensioni?
Consigliate ai coniugi Habegger un riscatto?

Domanda 2 (10 punti)

La figlia di dieci anni dei vostri clienti è andata per sbaglio con la sua bicicletta contro un'auto di terzi parcheggiata danneggiandola lievemente. Il danno materiale insorto ammontava a 2500.- franchi. Al riguardo, hanno alcune domande.

- a) Chi risponde di questo danno? In quale legge è disciplinato questo caso e di quale tipo di responsabilità civile si tratta?
- b) Quali requisiti giuridici devono essere soddisfatti affinché sussista in questo caso una pretesa di responsabilità civile?
- c) Quale assicurazione, ove presente, risponde di questo danno e qual è l'entità delle prestazioni?
- d) Quali sono gli altri tipi di responsabilità civile extracontrattuale? Quali sono le differenze di questi tipi di responsabilità civile?

Domanda 3 (10 punti)

I coniugi Habegger pianificano una vacanza non retribuita di quattro mesi in Australia. Dato che la figlia deve andare a scuola, ritornerà da sola dopo sei settimane e abiterà per il resto del tempo con la zia. Al riguardo, i vostri clienti hanno alcune domande.

- a) Qual è la copertura assicurativa in caso di emergenze all'estero nell'ambito dell'assicurazione obbligatoria per le cure medico-sanitarie e quali sono le eventuali lacune di copertura?
- b) Come si possono colmare tali lacune di copertura nella cassa malati?
- c) L'agenzia di viaggio propone un'assicurazione viaggi per la durata del viaggio. Fa bene?
- d) Quali sono le possibili componenti di un'assicurazione viaggi?

Situazione dei clienti

Dati personali		
Clienti	Serge Habegger	Melissa Habegger
Località/Cantone	Friburgo FR	
Date di nascita	14.01.1983	19.01.1981
Stato civile	Coniugati dal 2014	
Nazionalità	Svizzera	Svizzera
Professione	Insegnante di liceo	Insegnante di musica
Status professionale	Impiegato al 100%	Impiegata al 50%
Figlio	1 figlia	
Età del figlio	10	

Situazione finanziaria		
Salario lordo	110'000.00	42'000.00
Patrimonio libero	90'000.00	

Situazione attuariale		
Reddito AVS medio determinante prima dello splitting	84'000.00	44'000.00
Reddito AVS medio determinante dopo lo splitting	76'000.00	52'000.00
Previdenza professionale	Secondo il certificato di prestazioni	Secondo il certificato di prestazioni
Prosecuzione del pagamento del salario	3 mesi al 100%	3 mesi al 100%
Assicurazione infortuni	Secondo le norme di legge	Secondo le norme di legge
Assicurazione indennità giornaliera per malattia	80% dal 91° giorno	80% dal 91° giorno
Previdenza privata	Assente	Assente

Fabbisogno	
Vecchiaia (congiuntamente)	100'000.00

Allegati

- 1) Scala AVS 44 (2025)
- 2) Certificato di prestazioni Melissa Habegger
- 3) Certificato di prestazioni Serge Habegger

Skala **44**
Echelle

Monatliche Vollrenten
Rentes complètes mensuelles

Beträge in Franken
Montants en francs

Bestimmungsgrösse Base de calcul	Alters- und Invali- denrente Rente de vieillesse et d'invalidité	Alters- und Invalidenrente für Witwen/Witwer Rente de vieillesse et d'invalidité pour veuves/veufs	Hinterlassenenrenten und Leistungen an Angehörige Rentes de survivants et rentes complémentaires aux proches parents			
			Witwen/Witwer Veuves/Veufs	Zusatzrente Rente complémen- taire	Waisen- und Kinder- rente Rente d'orphelin ou pour enfant	Waisenrente 60 % *) Rente d'orphelin 60 % *)
Massgebendes durchschnittliches Jahreseinkommen Revenu annuel moyen déterminant	1/1			1/1	1/1	1/1
bis	jusqu'à					
15120	1260	1512	1008	378	504	756
16632	1293	1551	1034	388	517	776
18144	1326	1591	1060	398	530	795
19656	1358	1630	1087	407	543	815
21168	1391	1669	1113	417	556	835
22680	1424	1709	1139	427	570	854
24192	1457	1748	1165	437	583	874
25704	1489	1787	1191	447	596	894
27216	1522	1826	1218	457	609	913
28728	1555	1866	1244	466	622	933
30240	1588	1905	1270	476	635	953
31752	1620	1944	1296	486	648	972
33264	1653	1984	1322	496	661	992
34776	1686	2023	1349	506	674	1011
36288	1719	2062	1375	516	687	1031
37800	1751	2102	1401	525	701	1051
39312	1784	2141	1427	535	714	1070
40824	1817	2180	1454	545	727	1090
42336	1850	2220	1480	555	740	1110
43848	1882	2259	1506	565	753	1129
45360	1915	2298	1532	575	766	1149
46872	1935	2322	1548	581	774	1161
48384	1956	2347	1564	587	782	1173
49896	1976	2371	1580	593	790	1185
51408	1996	2395	1597	599	798	1197
52920	2016	2419	1613	605	806	1210
54432	2036	2443	1629	611	814	1222
55944	2056	2468	1645	617	823	1234
57456	2076	2492	1661	623	831	1246
58968	2097	2516	1677	629	839	1258
60480	2117	2520	1693	635	847	1270
61992	2137	2520	1710	641	855	1282
63504	2157	2520	1726	647	863	1294
65016	2177	2520	1742	653	871	1306
66528	2197	2520	1758	659	879	1318
68040	2218	2520	1774	665	887	1331
69552	2238	2520	1790	671	895	1343
71064	2258	2520	1806	677	903	1355
72576	2278	2520	1822	683	911	1367
74088	2298	2520	1839	689	919	1379
75600	2318	2520	1855	696	927	1391
77112	2339	2520	1871	702	935	1403
78624	2359	2520	1887	708	943	1415
80136	2379	2520	1903	714	952	1427
81648	2399	2520	1919	720	960	1439
83160	2419	2520	1935	726	968	1452
84672	2439	2520	1951	732	976	1464
86184	2460	2520	1968	738	984	1476
87696	2480	2520	1984	744	992	1488
89208	2500	2520	2000	750	1000	1500
90720	2520	2520	2016	756	1008	1512

und mehr et plus

*) Beträge gelten auch für Vollwaisen- und ganze Doppel-Kinderrenten

*) Montants également applicables aux rentes d'orphelins doubles et aux rentes entières doubles pour enfants

Cassa pensioni

Certificato di assicurazione all'1.1.2025 (in CHF)

Dati personali

Persona assicurata Melissa Habegger
Data di nascita 19.01.1981

Salario e contributi

Annualmente

Salario computabile	42'000.00
Deduzione di coordinamento	26'460.00
Salario assicurato	15'540.00

Prestazioni assicurate

Avere di vecchiaia proiettato con interesse all'et	78'115.00
Rendita di vecchiaia annua presumibile all'età di 64 anni:	4'843.00
In caso di pensionamento anticipato:	
	Età 64 4'313.00
	Età 63 4'097.00
	Età 62 3'882.00
	Età 61 3'669.00
	Età 60 3'458.00
Rendita d'invalidità annua	3'945.00
Rendita annua per figli di invalidi	789.00
Periodo d'attesa 24 mesi	
Esonero dal pagamento dei premi dopo 3 mesi	
Rendita annua per coniugi / rendita per partner*	2'367.00
Rendita annua per orfani	789.00

* diritto a prestazioni secondo il regolamento

Ulteriori informazioni

Prelievo anticipato per proprietà d'abitazioni al 31.01.2021	40'000.00
Importo massimo, per il riscatto di prestazioni	97'812.00
Prestazione di libero passaggio	10'797.00
di cui quota LPP	10'797.00
Importo per il finanziamento di una proprietà d'abitazioni (PPA)	10'797.00

Questo certificato sostituisce tutti quelli precedenti e ha esclusivamente scopo informativo.
Sono determinanti le disposizioni del regolamento.

Cassa pensioni

Certificato di assicurazione all'1.1.2025 (in CHF)

Dati personali

Persona assicurata Serge Habegger
Data di nascita 14.01.1983

Salario e contributi

Annualmente

Salario computabile	110'000.00
Deduzione di coordinamento	26'460.00
Salario assicurato	83'540.00

Prestazioni assicurate

Avere di vecchiaia proiettato con interesse all'et	378'902.00
Rendita di vecchiaia annua presumibile all'età di 65 anni:	21'976.00
In caso di pensionamento anticipato:	
	Età 64 20'894.00
	Età 63 19'821.00
	Età 62 18'756.00
	Età 61 17'700.00
	Età 60 16'653.00
Rendita d'invalidità annua	21'558.00
Rendita annua per figli di invalidi	4'312.00
Periodo d'attesa 24 mesi Esonero dal pagamento dei premi dopo 3 mesi	
Rendita annua per coniugi / rendita per partner*	12'935.00
Rendita annua per orfani	4'312.00

* diritto a prestazioni secondo il regolamento

Ulteriori informazioni

Prelievo anticipato per proprietà d'abitazioni al 31.1.2021	40'000.00
Importo massimo, per il riscatto di prestazioni	77'890.00
Prestazione di libero passaggio	54'275.00
di cui quota LPP	47'377.00
Importo per il finanziamento di una proprietà d'abitazioni (PPA)	54'275.00

Questo certificato sostituisce tutti quelli precedenti e ha esclusivamente scopo informativo.
Sono determinanti le disposizioni del regolamento.