

Caso: Sabri e Ajla Mujic, 1700 Friburgo FR

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 o al termine del 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 **Invalidità in seguito a malattia della signora Ajla Mujic**.

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 **invalidità in seguito a malattia di Ajla Mujic**.

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.
- b) Presentate anche proposte non limitate a soluzioni isolate, ma che si inseriscono nel quadro della loro intera situazione previdenziale (invalidità, decesso, vecchiaia).
- c) La sorella della signora Mujic ha stipulato recentemente un'assicurazione mista sulla vita legata a fondi. Illustrate alla signora Mujic di cosa si tratta esattamente. Elencate anche le differenze tra un'assicurazione mista sulla vita convenzionale e un'assicurazione mista sulla vita legata a fondi.
- d) Ajla Mujic è droghiera qualificata e pianifica un reinserimento nella vita professionale con un grado di occupazione del 40%. Il suo reddito lordo stimato ammonta a CHF 28 000.- l'anno.

Quali conseguenze ha il reinserimento nella vita professionale sul 2° e 3° pilastro?

1. Calcolate lo scenario **Invalidità in seguito a malattia della signora Ajla Mujic.**

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 **invalidità in seguito a malattia di Ajla Mujic.**

Soluzione modello													
<ul style="list-style-type: none"> Il candidato si presenta e illustra correttamente la LSA 45. 													
<table border="1" style="margin-top: 10px;"> <tr> <td>SITUAZIONE</td> <td>0</td> <td>SITUAZIONE</td> <td>27'768</td> <td>SITUAZIONE</td> <td>19'836</td> </tr> <tr> <td>Lacuna 1</td> <td>36'000</td> <td>Lacuna 2</td> <td>8'232</td> <td>Lacuna 3</td> <td>16'164</td> </tr> </table>		SITUAZIONE	0	SITUAZIONE	27'768	SITUAZIONE	19'836	Lacuna 1	36'000	Lacuna 2	8'232	Lacuna 3	16'164
SITUAZIONE	0	SITUAZIONE	27'768	SITUAZIONE	19'836								
Lacuna 1	36'000	Lacuna 2	8'232	Lacuna 3	16'164								
<ul style="list-style-type: none"> Rappresentazione trasparente e comprensibile del grafico. Fabbisogno: 36'000.- breve termine, da 1 a 2 anni, nessuna copertura Lacuna fase 1: 36'000.- indica che si potrebbe impiegare l'Al dopo 1 anno Rendita Al Ajla: 19'836.- Rendita per figli Al: 7'932.- Lacuna fase 2: 8232.- abolizione della rendita per figli Al a 18/25 Lacuna fase 3 sino al pensionamento: 16'164.- 													

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.

Soluzione modello
<p>Breve termine</p> <ul style="list-style-type: none"> Le lacune si possono colmare con una rendita di breve termine tramite un'assicurazione sulla vita oppure indennità giornaliere tramite cassa pensioni. Dato che la copertura di tali lacune è piuttosto costosa, si può discutere se colmare effettivamente la lacuna oppure se accettare questa lacuna di copertura. Con un importo del patrimonio libero pari a 60 000.-, una copertura parziale appare opportuna.
<p>Lungo termine</p> <ul style="list-style-type: none"> Rendita IG in seguito a malattia (va bene anche + infortunio) per l'ammontare da 10 000.- a 15 000.- franchi l'anno
<ul style="list-style-type: none"> La stipulazione della rendita IG dovrebbe avvenire nella previdenza libera, perché la signora Mujic non ha reddito soggetto ad AVS e quindi non può avere alcuna previdenza vincolata.

b) Presentate anche proposte non limitate a soluzioni isolate, ma che si inseriscono nel quadro della loro intera situazione previdenziale (invalidità, decesso, vecchiaia).

Soluzione modello
<ul style="list-style-type: none"> In caso di un'invalidità in seguito a infortunio, la situazione appare momentaneamente identica. Di conseguenza, si dovrebbe assicurare anche questo caso in modo analogo.
<ul style="list-style-type: none"> Sulla base di un'analisi previdenziale, occorre verificare anche il rischio di decesso in seguito a infortunio e malattia. Anche in questo caso vi è ora solo una copertura tramite il 1° pilastro. È probabilmente opportuno stipulare una polizza contro il rischio di decesso nell'ambito del pilastro 3b.
<ul style="list-style-type: none"> Analogamente, nell'ambito di un'analisi previdenziale occorre valutare la copertura finanziaria in caso di un pensionamento comune. Quale soluzione vi è qui l'opportunità di costituire capitale con un'assicurazione mista sulla vita o un'assicurazione in caso di vita. Anche se il signor Mujic dispone già di un'assicurazione sulla vita, vi è ancora una lacuna considerevole

- c) La sorella della signora Mujic ha stipulato recentemente un'assicurazione mista sulla vita legata a fondi. Illustrate alla signora Mujic di cosa si tratta esattamente. Elencate anche le differenze tra un'assicurazione mista sulla vita convenzionale e un'assicurazione mista sulla vita legata a fondi.

Soluzione modello
<ul style="list-style-type: none"> Un'assicurazione mista sulla vita comprende una componente di risparmio e una di rischio per il caso di decesso. Combina quindi due rischi.
<ul style="list-style-type: none"> La differenza tra un'assicurazione sulla vita convenzionale e un'assicurazione sulla vita legata a fondi è la composizione della componente di risparmio. Assicurazione sulla vita convenzionale: la quota di risparmio è remunerata tecnicamente per l'intera durata. Tale interesse è momentaneamente molto basso o persino pari allo 0%. In questo caso, il capitale in caso di vita è garantito. Assicurazione sulla vita legata a fondi: la quota di risparmio è investita in fondi. L'obiettivo è la realizzazione di rendimenti più elevati di quelli di un'assicurazione sulla vita convenzionale. L'assicuratore offre una gamma di strategie, affinché il cliente possa investire le quote di risparmio, secondo il proprio profilo d'investimento personale, in modo più o meno rischioso. In caso di vita, il cliente ottiene il controvalore delle sue quote dei fondi al prezzo di mercato. L'assicuratore garantisce al riguardo una somma minima bassa o nessuna somma.
<ul style="list-style-type: none"> In caso di decesso, per entrambe le varianti viene versato il capitale fisso in caso di decesso. In questo caso, non vi sono differenze.

- d) Ajla Mujic è droghiera qualificata e pianifica un reinserimento nella vita professionale con un grado di occupazione del 40%. Il suo reddito lordo stimato ammonta a CHF 28 000.- l'anno.

Quali conseguenze ha il reinserimento nella vita professionale sulle assicurazioni sociali e sul 2° e 3° pilastro?

Soluzione modello
<ul style="list-style-type: none"> CP: si raggiunge la soglia d'entrata di 22'680.- (chiedere l'importo) e la signora Frau Mujic aderisce di nuovo obbligatoriamente a una cassa pensioni. Tuttavia, il salario assicurato è molto basso.
<ul style="list-style-type: none"> LAINF: a partire da un grado di occupazione di 8 ore la settimana (chiedere la durata), la signora Mujic è nuovamente assicurata secondo la LAINF incl. INP.
<ul style="list-style-type: none"> LAMal: dato che la signora Mujic dispone nuovamente di una copertura INP, nella LAINF si può sospendere la copertura infortuni.
<ul style="list-style-type: none"> 3. Pilastro a: con un reddito soggetto ad AVS, la signora Mujic può sfruttare nuovamente la previdenza vincolata e quindi anche i vantaggi fiscali correlati. Con l'adesione a una CP, può versare momentaneamente massimo 7258.-

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 signori Mujic sono infastiditi dalla loro assicurazione malattia. Sono assicurati solo con l'assicurazione obbligatoria per le cure medico-sanitarie (modello standard, 300.- di franchigia). Di recente, la signora Mujic voleva sottoporsi preventivamente a un trattamento presso un naturopata, ma l'assicurazione malattia ha rifiutato di assumersi i costi.

Illustrate e spiegate alla vostra cliente:

- a) in quale modo si può assicurare per le prestazioni della medicina complementare e a cosa deve prestare attenzione?
- b) A partire da quando è in linea di massima possibile un cambiamento dell'assicurazione di base?
- c) A tale proposito, cosa occorre osservare?
- d) Quali possibilità di risparmio potrebbero esserci per la cliente nell'assicurazione di base?

Soluzione modello
<p>a)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Le prestazioni di medicina alternativa (con eccezioni) non sono coperte dall'assicurazione di base. • Al riguardo, sarebbe necessaria una relativa assicurazione complementare. • Alla stipulazione di tale assicurazione occorre compilare una dichiarazione sullo stato di salute e possono esserci alcune limitazioni legate all'età.
<p>b)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Si applicano i termini di disdetta ordinari di tre mesi al 30.6. e 31.12.; quindi al 31.3. e 30.9., il primo tuttavia solo con franchigia ordinaria e un modello standard, il che corrisponde al nostro caso. • È possibile un ulteriore termine di disdetta straordinario di un mese in seguito alla comunicazione del premio a fine novembre.
<p>c)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Il cambio deve avvenire per iscritto e pervenire all'assicuratore nell'ultimo giorno lavorativo prima della scadenza di tale termine.

- Occorre stipulare una nuova assicurazione che deve confermare una garanzia di assicurazione supplementare.

d)

- Scelta di una franchigia più elevata
- Scelta di un modello assicurativo alternativo
- Passaggio a un offerente più conveniente

Domanda 2 (10 punti)

La famiglia Mujic ha un'assicurazione veicoli a motore presso un concorrente. Ora intende acquistare una nuova auto. Il consulente della compagnia concorrente ha detto al signor Mujic che deve mantenere invariata la sua polizza per la nuova auto.

- È corretta questa affermazione? Quali possibilità ha il vostro cliente in caso di cambio del veicolo a motore e con quali conseguenze?
- Illustrate inoltre al vostro cliente in modo esaustivo quali sono le possibilità per assicurare la sua automobile.

Soluzione modello	
a)	<ul style="list-style-type: none"> • No, questa affermazione non è corretta. In caso di cambio del veicolo a motore, il cliente può cambiare sempre l'assicuratore. • Il premio inutilizzato deve essere rimborsato se non si tratta del primo anno di assicurazione.
Responsabilità civile veicoli a motore	
<ul style="list-style-type: none"> • Obbligatoria • Danni a terzi 	
Casco	
<ul style="list-style-type: none"> • Casco parziale: incendio e danni causati dagli elementi naturali, furto, rottura vetri, danni da animali e martore ecc. (0,5 punti per evento, max. 2) • Casco totale: in aggiunta, collisione per colpa propria 	
Infortunio occupanti	
<ul style="list-style-type: none"> • Lesioni corporali in relazione all'auto quale integrazione • Possibili moduli: spese di cura, indennità giornaliera, indennità giornaliera ospedaliera, capitale AI, capitale in caso di decesso • Argomentazioni: versamento immediato senza dichiarazione di responsabilità, assicurazioni di somme, reparto privato in ospedale ecc. 	

Possibili complementi

- Protezione del bonus per responsabilità civile e casco collisione
- Rinuncia a una riduzione delle prestazioni in caso di colpa grave
- Danni di parcheggio
- Vetro Plus
- Oggetti trasportati
- Noleggio di un veicolo sostitutivo
- Valore attuale maggiorato

Domanda 3 (10 punti)

La famiglia Mujic è infastidita dal fatto che il locatore si è rifiutato di far riparare l'asciugatrice guasta. Un collega di lavoro ha raccontato al signor Mujic che un'assicurazione di protezione giuridica può essere d'aiuto in tali controversie. Chiede al riguardo consiglio e informazioni.

- a) Secondo voi, il collega di lavoro ha fornito un'informazione corretta?
- b) Conviene stipulare ora per questo caso un'assicurazione di protezione giuridica?
- c) In linea di massima, quali sono le prestazioni di un'assicurazione di protezione giuridica?
- d) Quali sono gli ambiti giuridici assicurati di un'assicurazione di protezione giuridica privata?
- e) Quali sono gli ambiti giuridici assicurati di un'assicurazione di protezione giuridica in materia di circolazione?

Soluzione modello	
a)	<ul style="list-style-type: none"> • Sì, in linea di massima, l'assicurazione di protezione giuridica privata fornirebbe sostegno e consulenza in caso di controversie con il locatore
b)	<ul style="list-style-type: none"> • No, il caso attuale non viene sicuramente preso in carico. • Inoltre, nell'assicurazione di protezione giuridica privata si applica perlopiù un periodo di carenza di 3 mesi. Tuttavia, per i casi futuri può essere molto opportuno disporre di un'assicurazione di protezione giuridica.
c)	<ul style="list-style-type: none"> • Aiuto nella rivendicazione di pretese giuridiche con consulenza, spese legali, spese giudiziarie e altre spese processuali, indennizzo processuale, anticipo, spese per la perizia
d)	<ul style="list-style-type: none"> • Diritto del lavoro, diritto di locazione, diritto di risarcimento danni, diritto dei pazienti, diritto contrattuale, diritto delle assicurazioni
e)	<ul style="list-style-type: none"> • Diritto di risarcimento danni, diritto penale, diritto delle assicurazioni, ritiro della licenza di condurre, tassazione del veicolo a motore, diritto contrattuale, aiuto alle vittime

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