

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'AI dopo 1 anno Rendita AI Ajla: 19'836.- Rendita per figli AI: 7'932.- Lacuna fase 2: 8232.- abolizione della rendita per figli AI 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 giornaliera 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