



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

Invalidità

Caso Mujic

Serie zero 2025

Sabir e Ajla Mujic

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 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?

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?

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.

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

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?

Situazione dei clienti

Dati personali		
Clienti	Sabir Mujic	Ajla Mujic
Località/Cantone	Friburgo FR	
Date di nascita	11.02.1995	17.01.1996
Stato civile	Coniugati dal 2019	
Nazionalità	Svizzera	Svizzera
Professione	Impiegato di commercio	Casalinga
Status professionale	Impiegato al 100%	Nessuna attività lucrativa
Figlio	1	
Età del figlio	5	

Situazione finanziaria		
Salario lordo	90'000.00	0
Patrimonio libero	60'000.00	

Situazione attuariale		
Reddito medio AVS determinante	82'000.00	32'000.00
Previdenza professionale	Secondo il certificato di prestazioni	Assente
Proseguimento del pagamento del salario	3 mesi al 100%	Assente
Assicurazione infortuni	Secondo le norme di legge	Secondo le norme di legge
Assicurazione indennità giornaliera per malattia	80% dal 91° giorno	Assente
Previdenza privata	Polizza 3a con 4000.- di premio annuo, esonero dal pagamento dei premi, capitale in caso di decesso 150 000.- e rendita IG annua di 12 000.-	Assente

Fabbisogno	
Invalidità Ajla	36'000.00

Allegati

- 1) Scala AVS 44 (2025)

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