

Decesso**Serie Zero
Nessier-Keller****2025**

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 **Decesso in seguito a infortunio in concubinato**
 - 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 **decesso in seguito a infortunio di Tony Nessier**.
 - 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 in caso di decesso in seguito a infortunio di Tony Nessier.
 - b) Presentate anche proposte non limitate a soluzioni isolate, ma che si inseriscono nel quadro della loro intera situazione previdenziale (invalidità, decesso, vecchiaia).
 - c) Illustrate verbalmente in quale modo la situazione cambierebbe in caso di decesso di Tony Nessier in seguito a malattia.
 - d) La coppia di concubini convive da 6 anni. Stanno valutando se un matrimonio per via del figlio comune possa essere opportuno. Illustrate verbalmente in quale modo la situazione cambierebbe se la coppia si sposasse.

1. Calcolate lo scenario **Decesso in seguito a infortunio in concubinato**.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 **decesso in seguito a infortunio di Tony Nessier**.

Soluzione modello			
<ul style="list-style-type: none"> Il candidato si presenta e illustra correttamente la LSA 45. 			
Salario			Fabbiso 90'000
Rendita per orfani LPP €	4'349		
Rendita per orfani LAINF	13'500		
Rendita per orfani AVS	11'028		
Salario Rahel	42'000	Salario Rahel	42'000
Decesso	Figlio 18/25		Tempo
SITUAZIONE ATTUALE	70'877	SITUAZIO	42'000
Lacuna 1	19'123	Lacuna 2	48'000
<ul style="list-style-type: none"> Rappresentazione trasparente e comprensibile del grafico. Fabbisogno: 90'000.- Salario Rahel: 42'000.- Rendita per orfani AVS: 11'028.- Rendita per orfani LAINF: 13 500.- (15% di 90'000.-) Rendita per orfani LPP in via sussidiaria: max. 4349.- Rendita vedovile AVS: nessun diritto Rendita vedovile LAINF: nessun diritto Rendita per coniugi LPP: diritto a una rendita in via sussidiaria event. ai sensi del regolamento, ma non della legge Lacuna fase I: 19'123.- abolizione delle rendite per orfani a 18 o 25 anni 			

1.2. SITUAZIONE AUSPICATA – Presentate le proposte opportune che consentono di colmare le lacune.

- a) La coppia si aspetta che le illustri le soluzioni assicurative possibili per la loro situazione personale in caso di decesso in seguito a infortunio di Tony Nessier.

Soluzione modello
<ul style="list-style-type: none"> Se non è esigibile una rendita per coniugi LPP in via sussidiaria, vi è una lacuna pari a poco meno di 19 000.- l'anno. Cumulativamente per i prossimi 20 anni, si ha un fabbisogno di capitale di circa 380 000.-
<ul style="list-style-type: none"> Copertura tramite una polizza contro il rischio di decesso con somma di assicurazione costante o decrescente. Se la polizza ha una durata di «soli» 20 anni, è possibile solo una variante 3b.
<ul style="list-style-type: none"> Dal momento in cui vengono a mancare le rendite per orfani - o eventualmente anche prima - Rahel Keller potrebbe aumentare nuovamente il suo grado di occupazione. Il caso di decesso è fondamentalmente un rischio temporaneo.

- 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"> Sulla base di un'analisi previdenziale, si dovrebbero esaminare naturalmente anche i rischi di invalidità e vecchiaia. Si deve esaminare anche l'intera situazione di Rahel.
<ul style="list-style-type: none"> In caso di incapacità di guadagno a seguito di malattia, vi sarebbero probabilmente lacune per entrambi. La stipulazione di una rendita IG può essere opportuna.
<ul style="list-style-type: none"> Sulla base dell'esperienza, in caso di pensionamento vi è una lacuna considerevole. Con la costituzione del capitale tramite previdenza vincolata (AV e/o conto 3a) si può ridurre la lacuna. Sulla base dell'età, le varianti legate a fondi sono concepibili per incrementare i proventi. Al riguardo, si dovrebbero tuttavia allestire i profili di rischio di entrambi.
<ul style="list-style-type: none"> Entrambi non hanno sinora utilizzato la previdenza vincolata. Ciascuno di loro può versare annualmente massimo 7258.- approfittando quindi dei vantaggi dell'imposta sul reddito.

- c) Illustrate verbalmente in quale modo la situazione cambierebbe in caso di decesso di Tony Nessier in seguito a malattia.

Soluzione modello	
•	AVS: le prestazioni sono erogate dal 1° pilastro in modo invariato.
•	LAINF: le prestazioni decadono completamente.
•	LPP: la rendita per orfani viene corrisposta per l'ammontare di 4349.- sino a 18 ovvero 25 anni
•	LPP → Verificare se sussiste un diritto a una rendita per partner di 13 046.- (secondo la legge non vi è alcun diritto)
•	Conclusione: se non è corrisposta alcuna rendita per partner LPP, la lacuna previdenziale aumenta ancora → necessaria una polizza contro il rischio di decesso più elevata

- d) La coppia di concubini convive da 6 anni. Stanno valutando se un matrimonio per via del figlio comune possa essere opportuno. Illustrate verbalmente in quale modo la situazione cambierebbe se la coppia si sposasse.

Soluzione modello	
•	AVS: al momento, entrambi avrebbero diritto a una rendita per vedove ovvero vedovi pari all'80% della rendita AI.
•	AVS: plafonamento della rendita di vecchiaia per i coniugi in caso di una rendita massima del 150%; 45'360.-
•	LAINF: al momento, entrambi avrebbero diritto a una rendita per vedove ovvero vedovi pari al 40% del salario LAINF assicurato.
•	CP: al momento, entrambi avrebbero diritto a una rendita per coniugi secondo il certificato della cassa pensioni.
•	Un matrimonio avrebbe ripercussioni importanti sul diritto successorio. Il coniuge ha automaticamente diritto all'eredità ed è erede legittimario.

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)

Di ritorno dalle vacanze, i vostri clienti scoprono la rottura di un tubo della lavastoviglie (di proprietà del locatore). L'acqua fuoriuscita ha danneggiato il parquet e vari mobili. Durante i lavori di riparazione, l'appartamento non era abitabile.

I vostri clienti hanno comunicato immediatamente il sinistro al locatore che ha chiesto ai vostri clienti di notificarlo alla loro assicurazione mobilia domestica, poiché il danno si è verificato nell'appartamento da loro preso in locazione.

Come valutate la situazione? Quali assicurazione paga quali prestazioni?

- a) Ricerca della perdita
- b) Parquet
- c) Vari mobili
- d) Inabitabilità dell'appartamento in locazione

Soluzione modello	
a) La ricerca della perdita, la scopritura della tubatura dell'acqua danneggiata e la muratura dopo la riparazione è coperta dall'assicurazione stabili se il rischio acqua era incluso. L'estensione della copertura anche alla riparazione della tubatura varia a seconda della compagnia.	
b) Il parquet danneggiato viene pagato dall'assicurazione stabili se il rischio acqua era incluso nell'assicurazione.	
c) L'assicurazione mobilia domestica copre i vari mobili di Tony e Rahel se il rischio acqua è incluso.	
d) Le spese supplementari di sostentamento (perché l'appartamento non era temporaneamente abitabile) sono assunte dall'assicurazione mobilia domestica.	
d) In linea di massima, la perdita di reddito locativo da parte del locatore è inclusa nell'assicurazione stabili per danni causati dall'acqua.	

Domanda 2 (10 punti)

Attualmente, i vostri clienti devono sostenere finanziariamente il fratello 22enne di Rahel Keller. Nella pianificazione del budget, hanno riscontrato una diffida legale dell'assicurazione mobilia domestica. Ora desiderano sapere quali sono le conseguenze.

- a) Quale termine si applica in caso di una diffida legale?
- b) Cosa deve includere una diffida legale per essere giuridicamente valida?
- c) Quali sono le possibili conseguenze di una diffida legale?
- d) Cosa succede a pagamento avvenuto (tempestivamente o con ritardo)?

Soluzione modello
a) Il cliente ottiene un termine di pagamento successivo di 14 giorni dall'invio della diffida legale
b) Deve avvenire in forma scritta / deve includere almeno un termine di pagamento successivo di 14 giorni / deve includere la minaccia di conseguenze dell'inosservanza di un termine (a sue spese) → minaccia di interruzione delle prestazioni
c) La compagnia di assicurazioni può esercitare un diritto di scelta: - interruzione delle prestazioni, il contratto prosegue, avvio di un'esecuzione - disdetta della copertura assicurativa e rinuncia ai premi scoperti
d) Non vi sono conseguenze in caso di pagamento entro il termine di pagamento successivo di 14 giorni. La copertura assicurativa resta garantita. Se il premio assicurativo perviene all'assicurazione dopo la scadenza del termine di diffida, l'assicuratore ha due possibilità: - trattiene il pagamento; → la copertura assicurativa è ripristinata a partire da quel momento; - restituisce l'importo; → l'assicurazione viene disdetta.

Domanda 3 (10 punti)

I vostri clienti viaggiano volentieri durante le vacanze. Il fratello di Rahel Keller ha consigliato loro di stipulare una relativa assicurazione viaggi. Cosa ne pensate?

- a) Quali sono le possibili componenti di un'assicurazione viaggi? Illustrate le singole componenti.
- b) Quali sono gli eventi assicurati?
- c) L'assicurazione è valida anche all'estero o solo per i viaggi in Svizzera?
- d) Vi sono sovrapposizioni ovvero una doppia assicurazione con altre assicurazioni?

Soluzione modello
<p>a) Annullamento del viaggio: il pezzo forte di ogni assicurazione viaggi. Sono assicurate le spese consecutive del viaggio o del soggiorno vacanza non effettuato.</p> <p>a) Interruzione del viaggio: sono assicurate le spese consecutive dell'interruzione anticipata di un viaggio o di un soggiorno vacanza.</p> <p>a) Assistenza alle persone: è assicurata una serie di eventi che portano a maggiori costi durante il viaggio (ad es. spese di ricerca, salvataggio e recupero, furto di documenti, rimpatrio di feriti ecc.)</p> <p>a) Assistenza veicoli a motore: soccorso stradale; spese consecutive per indisponibilità/danneggiamento del veicolo</p> <p>a) Bagagli: risarcimento per smarrimento, danneggiamento o consegna in ritardo del bagaglio</p>
<p>b) Fare in questo caso riferimento alle spese di annullamento: infortunio / malattia / decesso della persona assicurata, di una persona a lei vicina o del suo sostituto sul posto di lavoro / perdita del posto di lavoro dopo la prenotazione</p>
<p>c) Di norma, vi è generalmente una copertura a livello mondiale. Eventualmente, nel caso di alcuni assicuratori si possono scegliere le località. Solo Europa o tutto il mondo</p>
<p>d) Per quanto riguarda l'assistenza alle persone, vi sono spesso doppie coperture con la cassa pensioni e la LAINF. Nel caso del soccorso stradale, con l'assicurazione veicoli a motore o del proprio garagista → spesso, le componenti possono essere assicurate singolarmente e non devono essere stipulate come pacchetto.</p>

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 Tony Nessler
Data di nascita 22.03.1995

Salario e contributi

Annualmente

Salario computabile	90'000.00
Deduzione di coordinamento	26'460.00
Salario assicurato	63'540.00

Prestazioni assicurate

Avere di vecchiaia proiettato con interesse all'et	372'115.00
Rendita di vecchiaia annua presumibile all'età di 65 anni:	22'327.00
In caso di pensionamento anticipato:	
	Età 64 207'735.00
	Età 63 19'893.00
	Età 62 19'058.00
	Età 61 18'230.00
	Età 60 17'409.00
Rendita d'invalidità annua	21'743.00
Rendita annua per figli di invalidi	4'349.00
Periodo d'attesa 24 mesi Esonero dal pagamento dei premi dopo 3 mesi	
Rendita annua per coniugi / rendita per partner*	13'046.00
Rendita annua per orfani	4'349.00

* diritto a prestazioni secondo il regolamento

Ulteriori informazioni

Importo massimo, per il riscatto di prestazioni	37'212.00
Prestazione di libero passaggio	28'730.00
di cui quota LPP	25'315.00
Importo per il finanziamento di una proprietà d'abitazioni (PPA)	28'730.00

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