



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

Età

Caso Habegger

Serie zero 2024

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	14.01.1982	19.01.1980
Stato civile	Coniugati dal 2013	
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 (2023)
- 2) Certificato di prestazioni Melissa Habegger
- 3) Certificato di prestazioni Serge Habegger

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						
14 700	1 225	1 470	980	368	490	735
16 170	1 257	1 508	1 005	377	503	754
17 640	1 289	1 546	1 031	387	515	773
19 110	1 321	1 585	1 056	396	528	792
20 580	1 352	1 623	1 082	406	541	811
22 050	1 384	1 661	1 107	415	554	831
23 520	1 416	1 699	1 133	425	566	850
24 990	1 448	1 737	1 158	434	579	869
26 460	1 480	1 776	1 184	444	592	888
27 930	1 512	1 814	1 209	453	605	907
29 400	1 544	1 852	1 235	463	617	926
30 870	1 575	1 890	1 260	473	630	945
32 340	1 607	1 929	1 286	482	643	964
33 810	1 639	1 967	1 311	492	656	983
35 280	1 671	2 005	1 337	501	668	1 003
36 750	1 703	2 043	1 362	511	681	1 022
38 220	1 735	2 082	1 388	520	694	1 041
39 690	1 766	2 120	1 413	530	707	1 060
41 160	1 798	2 158	1 439	539	719	1 079
42 630	1 830	2 196	1 464	549	732	1 098
44 100	1 862	2 234	1 490	559	745	1 117
45 570	1 882	2 258	1 505	564	753	1 129
47 040	1 901	2 281	1 521	570	760	1 141
48 510	1 921	2 305	1 537	576	768	1 152
49 980	1 940	2 328	1 552	582	776	1 164
51 450	1 960	2 352	1 568	588	784	1 176
52 920	1 980	2 376	1 584	594	792	1 188
54 390	1 999	2 399	1 599	600	800	1 200
55 860	2 019	2 423	1 615	606	808	1 211
57 330	2 038	2 446	1 631	612	815	1 223
58 800	2 058	2 450	1 646	617	823	1 235
60 270	2 078	2 450	1 662	623	831	1 247
61 740	2 097	2 450	1 678	629	839	1 258
63 210	2 117	2 450	1 693	635	847	1 270
64 680	2 136	2 450	1 709	641	855	1 282
66 150	2 156	2 450	1 725	647	862	1 294
67 620	2 176	2 450	1 740	653	870	1 305
69 090	2 195	2 450	1 756	659	878	1 317
70 560	2 215	2 450	1 772	664	886	1 329
72 030	2 234	2 450	1 788	670	894	1 341
73 500	2 254	2 450	1 803	676	902	1 352
74 970	2 274	2 450	1 819	682	909	1 364
76 440	2 293	2 450	1 835	688	917	1 376
77 910	2 313	2 450	1 850	694	925	1 388
79 380	2 332	2 450	1 866	700	933	1 399
80 850	2 352	2 450	1 882	706	941	1 411
82 320	2 372	2 450	1 897	711	949	1 423
83 790	2 391	2 450	1 913	717	956	1 435
85 260	2 411	2 450	1 929	723	964	1 446
86 730	2 430	2 450	1 944	729	972	1 458
88 200	2 450	2 450	1 960	735	980	1 470
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'1.1.2024 (in CHF)

Dati personali

Persona assicurata Melissa Habegger
Data di nascita 19.01.1980

Salario e contributi

Annualmente

Salario computabile	42'000.00
Deduzione di coordinamento	25'275.00
Salario assicurato	16'725.00

Prestazioni assicurate

Avere di vecchiaia proiettato con interesse all'et	83'404.00
Rendita di vecchiaia annua presumibile all'età di 64 anni:	5'171.00
In caso di pensionamento anticipato:	
	Età 64 4'603.00
	Età 63 4'370.00
	Età 62 4'138.00
	Età 61 3'909.00
	Età 60 3'681.00
Rendita d'invalidità annua	4'242.00
Rendita annua per figli di invalidi	848.00
Periodo d'attesa 24 mesi Esonero dal pagamento dei premi dopo 3 mesi	
Rendita annua per coniugi / rendita per partner*	2'545.00
Rendita annua per orfani	848.00

* 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	98'340.00
Prestazione di libero passaggio di cui quota LPP	10'934.00
Importo per il finanziamento di una proprietà d'abitazioni (PPA)	10'934.00

Cassa pensioni

Certificato di assicurazione all'1.1.2024 (in CHF)

Dati personali

Persona assicurata Serge Habegger
Data di nascita 14.01.1982

Salario e contributi

Annualmente

Salario computabile	110'000.00
Deduzione di coordinamento	25'725.00
Salario assicurato	84'275.00

Prestazioni assicurate

Avere di vecchiaia proiettato con interesse all'et	384'358.00
Rendita di vecchiaia annua presumibile all'età di 65 anni:	22'293.00
In caso di pensionamento anticipato:	
	Età 64 21'194.00
	Età 63 20'103.00
	Età 62 19'022.00
	Età 61 17'949.00
	Età 60 16'885.00
Rendita d'invalidità annua	21'878.00
Rendita annua per figli di invalidi	4'376.00
Periodo d'attesa 24 mesi Esonero dal pagamento dei premi dopo 3 mesi	
Rendita annua per coniugi / rendita per partner*	13'127.00
Rendita annua per orfani	4'376.00

* 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	78'436.00
Prestazione di libero passaggio	54'413.00
di cui quota LPP	47'377.00
Importo per il finanziamento di una proprietà d'abitazioni (PPA)	54'413.00

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