



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

Invalidità

Caso Mujic

Serie zero 2024

# **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	11.02.1993	17.01.1994
Stato civile	Coniugati dal 2017	
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
Prosecuzione 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	
Invalità Ajla	36'000.00

## **Allegati**

- 1) Scala AVS 44 (2023)

Skala  
Echelle **44**

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