



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

Decesso

Caso Nessler-  
Keller

Serie zero 2024

**Tony Nessler e Rahel Keller**  
**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 **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.

## 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 sinistro si è verificato nell'appartamento da loro preso in locazione.

Come valutate la situazione? Quale assicurazione paga quali prestazioni per la ricerca della perdita, il parquet, i vari mobili e l'inabitabilità dell'appartamento locato?

---

### 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)?

---

### 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?

## Situazione dei clienti

Dati personali		
Clients	Tony Nessier	Rahel Keller
Località/Cantone	Friburgo FR	
Date di nascita	22.03.1994	28.06.1997
Stato civile	In concubinato dal 2018	
Nazionalità	Svizzera	Svizzera
Professione	Maestro scuola primaria	Impiegata di commercio
Status professionale	Impiegato al 100%	Impiegata al 60%
Figlio	1	
Età del figlio	1	

Situazione finanziaria		
Salario lordo	90'000.00	42'000.00
Patrimonio libero	60'000.00	40'000.00

Situazione attuariale		
Reddito medio AVS determinante	74'000.00	54'000.00
Previdenza professionale	Secondo il certificato di prestazioni	Secondo il certificato di prestazioni
Prosecuzione del pagamento del salario	3 mesi al 100% in caso di infortunio e malattia	3 mesi al 100% in caso di infortunio e malattia
Assicurazione infortuni	Secondo le norme di legge	Secondo le norme di legge
Indennità giornaliera per malattia	80% dal 91° giorno	80% dal 91° giorno
Previdenza privata	Assente	Assente

Fabbisogno	
Decesso Tony	90'000.00

## Allegati

- 1) Scala AVS 44 (2023)
- 2) Certificato di prestazioni Tony Nessier

**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

# Cassa pensioni

## Certificato di assicurazione all'1.1.2024 (in CHF)

### Dati personali

Persona assicurata Tony Nessler  
Data di nascita 22.03.1994

---

### Salario e contributi

### Annualmente

Salario computabile	90'000.00
Deduzione di coordinamento	25'725.00
Salario assicurato	64'275.00

---

### Prestazioni assicurate

Avere di vecchiaia proiettato con interesse all'et	379'420.00
Rendita di vecchiaia annua presumibile all'età di 65 anni:	22'765.00
In caso di pensionamento anticipato:	
	Età 64 21'140.00
	Età 63 20'281.00
	Età 62 19'429.00
	Età 61 18'583.00
	Età 60 17'744.00
Rendita d'invalidità annua	22'174.00
Rendita annua per figli di invalidi	4'435.00
Periodo d'attesa 24 mesi Esonero dal pagamento dei premi dopo 3 mesi	
Rendita annua per coniugi / rendita per partner*	13'304.00
Rendita annua per orfani	4'435.00

\* diritto a prestazioni secondo il regolamento

---

### Ulteriori informazioni

Importo massimo, per il riscatto di prestazioni	37'942.00
Prestazione di libero passaggio	28'826.00
di cui quota LPP	25'315.00
Importo per il finanziamento di una proprietà d'abitazioni (PPA)	28'826.00

---

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