

Età**Caso Habegger****Serie zero 2024**

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.

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 nella vecchiaia.

Soluzione modello
<ul style="list-style-type: none"> Se entrambi sono in pensione, la lacuna annua è di 28'436.-. Con un'aspettativa di vita di ulteriori 20 anni, il fabbisogno di capitale è pari a 570 000.-.
<ul style="list-style-type: none"> Costituzione di capitale con un'assicurazione mista sulla vita o un'assicurazione in caso di vita
<ul style="list-style-type: none"> Idealmente nella previdenza vincolata, poiché entrambi non ce l'hanno ancora e qui vi è potenziale a livello fiscale.
<ul style="list-style-type: none"> Dato che vi sono ancora ben 20 anni fino al pensionamento, una variante legata a fondi è concepibile per incrementare i proventi. Al riguardo, si dovrebbero tuttavia allestire i profili di rischio di entrambi.

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 anche i rischi di decesso e invalidità.
<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 è da raccomandare. Al riguardo, si dovrebbero considerare le condizioni di salute e il budget.
<ul style="list-style-type: none"> In caso di decesso, vi sarebbero probabilmente lacune per entrambi. In questo caso, entrambi potrebbero stipulare una polizza ciascuno contro il rischio di decesso nel quadro del pilastro 3a o 3b.

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.

Soluzione modello
<ul style="list-style-type: none"> AVS Serge: riduzione vitalizia della sua rendita AVS del 13,6% (6,8% annuo)
<ul style="list-style-type: none"> CP Serge: riduzione vitalizia della rendita CP → adeguamento della rendita: 20'103.- secondo il certificato di prestazioni
<ul style="list-style-type: none"> Conclusione: nella vecchiaia, la lacuna previdenziale aumenta di circa 5000.-

d) I clienti desiderano inoltre sapere quale sarebbe la situazione finanziaria in caso di decesso di Serge Habegger **a pensionamento avvenuto**.

Soluzione modello
<ul style="list-style-type: none">• AVS: viene a mancare la rendita di vecchiaia AVS di Serge.
<ul style="list-style-type: none">• AVS: viene tolto il tetto massimo della rendita di vecchiaia AVS di Melissa. Dopo il pensionamento, in caso di decesso si ha diritto a una rendita complementare del 20% se non si raggiunge la rendita semplice massima AVS.
<ul style="list-style-type: none">• CP: viene a mancare la rendita di vecchiaia CP di Serge. Dopo il pensionamento, in caso di decesso si ha diritto al 60% della rendita di vecchiaia del partner defunto. Quindi, il 60% di 22'293.- come rendita per coniugi per Melissa (13'376.-).
<ul style="list-style-type: none">• CP: la rendita di vecchiaia CP di Melissa non cambia.
<ul style="list-style-type: none">• Complessivamente, il reddito da rendita si riduce di oltre 20 000.- ogni anno. Tuttavia, anche il fabbisogno diminuisce se Melissa è sola.

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?

Soluzione modello
<p>a) di norma, un riscatto è possibile solo dopo il rimborso del prelievo anticipato PPA.</p>
<p>b)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rimborso dell'imposta sulle prestazioni in capitale dovuta al momento del prelievo anticipato. • L'intero importo di riscatto può essere dedotto dal reddito imponibile.
<p>c) Le prestazioni di vecchiaia e rischio aumentano.</p>
<p>d)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Il riscatto è possibile fino all'importo massimo regolamentare (di norma indicato sul certificato LPP). • Sotto in profilo fiscale, è opportuno strutturare un riscatto scaglionato. • Sotto il profilo del diritto tributario, non sono possibili prelievi in capitale nel corso dei tre anni successivi. In questo senso, è irrilevante se si tratta di un prelievo PPA o di un pensionamento anticipato. • Dato che i coniugi Habegger non sfruttano sinora il pilastro 3a, si potrebbero dapprima sfruttare queste opportunità fiscali.

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?

Soluzione modello	
a)	Dato che la figlia di dieci anni è già capace di discernimento, risponde per colpa personale ovvero illiceità ai sensi del CO 41 → Responsabilità per colpa
b)	<ul style="list-style-type: none"> • danni (danni alle persone o danni materiali; utile perso); • azione illecita; • rapporto di causalità adeguato; • colpa.
c)	<p>L'assicurazione di responsabilità civile privata (copertura familiare) è però volontaria.</p> <p>L'assicurazione si assume le pretese fondate e tutela contro le pretese di responsabilità civile infondate (protezione giuridica passiva).</p> <p>In linea di massima, l'assicurazione di responsabilità civile privata calcola il valore attuale deducendo un'eventuale franchigia. In questo caso si risarcisce la riparazione.</p>
d)	<ul style="list-style-type: none"> • Responsabilità causale lieve → responsabilità per violazioni degli obblighi di sorveglianza e diligenza • Responsabilità causale aggravata → responsabilità per creazione di uno stato pericoloso. L'autore del danno può sottrarsi solo con difficoltà alla responsabilità civile (nessuna colpa più colpa grave di terzi/parte lesa o forza maggiore)

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?

Soluzione modello	
a)	<ul style="list-style-type: none"> • Nel quadro dell'assicurazione obbligatoria per le cure medico-sanitarie, all'estero si rimborsa massimo la tariffa doppia applicata dal cantone di domicilio. • Le cure (in particolare in paesi come America, Australia, Giappone, Canada) sono spesso molto più care. • Vi sono lacune considerevoli, ad esempio per quanto riguarda le spese di salvataggio e di trasporto.
b)	<ul style="list-style-type: none"> • Mediante assicurazioni complementari nella cassa malati per le cure. • Per le spese di salvataggio e di trasporto si può anche stipulare un'assicurazione viaggi.
c)	<p>Un'assicurazione viaggi è comunque opportuna. Meglio ancora è una copertura per un anno intero presso un assicuratore privato</p>
d)	<ul style="list-style-type: none"> • Annullamento del viaggio: il pezzo forte di ogni assicurazione viaggi. Sono assicurate le spese consecutive del viaggio o soggiorno vacanza non effettuati o della relativa interruzione anticipata. • Assistenza alle persone: è assicurata una serie di eventi che portano a maggiori spese durante il viaggio (ad es. spese di ricerca, salvataggio e recupero, furto di documenti, rimpatrio di feriti ecc.). • Assistenza veicoli a motore: soccorso stradale; spese consecutive per indisponibilità/danneggiamento del veicolo. • Bagagli: risarcimento per smarrimento, danneggiamento o consegna in ritardo dei bagagli