

Decesso**Serie Zero
Nessier-Keller****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 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					
• Il candidato si presenta e illustra correttamente la LSA 45.					
Salario					Fabbisogno 90'000

Rendita per orfani LPP suss.	4'435				
Rendita per orfani LAINF	13'500				
Rendita per orfani AVS	10'908				
Salario Rahel	42'000	Salario Rah	42'000		
Decesso		Figlio 18/25			Tempo
SITUAZIONE ATTUALE 1	70'843		SITUAZIO	42'000	
Lacuna 1	19'157		Lacuna 2	48'000	
• Rappresentazione trasparente e comprensibile del grafico.					
• Fabbisogno: 90'000.-					
• Salario Rahel: 42'000.-					
• Rendita per orfani AVS: 10'908.-					
• Rendita per orfani LAINF: 13 500.- (15% di 90'000.-)					
• Rendita per orfani LPP in via sussidiaria: max. 4435.-					
• 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 1: 19'157.-					
• 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 Nessler.

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 20 000.- l'anno. Cumulativamente per i prossimi 20 anni, si ha un fabbisogno di capitale di circa 400 000.-
<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 7056.- 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 4435.- sino a 18 ovvero 25 anni
•	LPP → Verificare se sussiste un diritto a una rendita per partner di 13 304.- (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%; 44 100.-
•	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

- | |
|--|
| 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> |