

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Durata dell'esame

80 minuti

Numero di pagine dell'esame (inclusa copertina)

18

Allegato(i)

1 (a pagina 18 di questo fascicolo)

Punteggio massimo

80

Punti realizzati

Nota

Istruzioni

- Scriva il numero di candidato su tutti i fogli d'esame ed eventuali fogli supplementari.
- Verifichi che il fascicolo d'esame che ha ricevuto sia completo.
- Scriva le sue risposte esclusivamente sul fronte del foglio d'esame.
- Se lo spazio a disposizione sui fogli d'esame non fosse sufficiente per la sua soluzione, utilizzi un foglio supplementare ufficiale. Può richiedere i fogli supplementari ai sorveglianti, alzando la mano.
- Un semplice rimando a un articolo di una legge o di un'ordinanza non è sufficiente (ad eccezione di quando espressamente richiesto).
- I compiti possono essere risolti nella sequenza che preferisce. Il punteggio massimo raggiungibile viene indicato in ogni compito. Tenga presente che anche le soluzioni parziali possono procurare dei punti.
- Per la sua soluzione utilizzi penne a biro, pennarelli o penne stilografiche (non possono essere utilizzate le matite); in ogni caso il materiale per scrivere non deve essere di colore rosso e deve essere a inchiostro indelebile e non cancellabile.

Esperti / e**Data****Firma**

Esperto 1

Esperto 2

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 1: Temi relativi alla previdenza professionale (20 punti)**Situazione iniziale**

Il reparto risorse umane della sua azienda ha organizzato una riunione informativa per il personale. Lo svolgimento della riunione è stato molto buono e sono state poste molte domande. Il responsabile HR ha preso nota di alcune domande alle quali le chiede di rispondere.

Compito

Contrassegni con una crocetta l'affermazione giusta.

Indicazione

Una sola affermazione è giusta.

1.1 Qual è lo scopo del 2° pilastro secondo la Costituzione federale (CF)? (1 punto)

- ☐ Promozione della previdenza individuale, in particolare mediante provvedimenti di politica fiscale e di una politica che agevoli l'accesso alla proprietà (art. 111 cpv. 4 CF)
- ☐ Rendere possibile l'adeguata continuazione del tenore di vita abituale (art. 113 cpv. 2 lett. a CF)
- ☐ Copertura del fabbisogno vitale in modo appropriato (art. 112 cpv. 2 lett. b CF)

1.2 Quale affermazione definisce al meglio il "primato delle prestazioni"? (1 punto)

- ☐ Il piano di previdenza definisce l'ammontare delle prestazioni assicurate e fissa i contributi di conseguenza
- ☐ Il piano di previdenza definisce l'ammontare dei contributi dovuti; le prestazioni assicurate vengono calcolate sulla base dei contributi pagati
- ☐ Il piano di previdenza prevede solo prestazioni sotto forma di rendita

1.3 Qual è la percentuale massima del suo patrimonio che un istituto di previdenza può investire in azioni (senza dover ricorrere a un'estensione delle possibilità d'investimento ai sensi dell'art. 50, cpv. 4 OPP2)? (1 punto)

- ☐ 30%
- ☐ 50%
- ☐ 75%

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.4 Com'è regolata la ripartizione dei contributi tra il datore di lavoro e il lavoratore nella LPP? (1 punto)

- ☐ Per ogni collaboratore il datore di lavoro deve prendersi carico di almeno la metà dei contributi
- ☐ Il datore di lavoro deve prendersi carico di almeno la metà dell'accredito di vecchiaia
- ☐ Il datore di lavoro deve prendersi carico di un ammontare pari ad almeno i contributi del lavoratore

1.5 Al momento dell'uscita dall'azienda, in quale caso una persona assicurata può farsi pagare in contanti la totalità della sua prestazione di libero passaggio? (1 punto)

- ☐ Trasferimento nel Liechtenstein
- ☐ Trasferimento in Portogallo
- ☐ Trasferimento in Canada

1.6 Qual è la prassi fiscale corretta nel caso in cui venga rimborsato un prelievo anticipato per la promozione d'abitazioni nel quadro del 2° pilastro? (1 punto)

- ☐ Rimborso dell'imposta pagata al momento del prelievo anticipato, senza gli interessi
- ☐ Rimborso dell'imposta pagata al momento del prelievo anticipato, con gli interessi
- ☐ Nessun rimborso dell'imposta pagata al momento del prelievo anticipato

1.7 Dopo quanti anni completi la parte LPP di una rendita per superstiti o di una rendita d'invalidità deve essere adeguata al rincaro? (1 punto)

- ☐ 1 anno
- ☐ 2 anni
- ☐ 3 anni

1.8 Quale può essere la forma giuridica di un istituto di previdenza? (1 punto)

- ☐ Istituzione di diritto pubblico
- ☐ Associazione
- ☐ Società a garanzia limitata

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.9 Chi controlla l'affiliazione di un datore di lavoro a un istituto di previdenza? (1 punto)

- ☐ Autorità di vigilanza
- ☐ Cassa di compensazione AVS
- ☐ Organo di revisione dell'azienda

1.10 Chi fissa il tasso d'interesse minimo per la remunerazione dell'avere di vecchiaia secondo la LPP? (1 punto)

- ☐ Il Parlamento federale
- ☐ La Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale
- ☐ Il Consiglio federale

1.11 Un assicurato desidera usufruire del pensionamento anticipato il più presto possibile. A partire da quale età ciò è possibile secondo la LPP? (1 punto)

- ☐ 55 anni
- ☐ 58 anni
- ☐ 60 anni

1.12 Secondo la LPP, a partire da quale grado d'invalidità una persona assicurata ha diritto a una rendita parziale? (1 punto)

- ☐ 25 %
- ☐ 30 %
- ☐ 40 %

1.13 Una persona assicurata ha ricevuto dal suo istituto di previdenza alcune prestazioni a cui non aveva diritto. Le prestazioni ricevute senza averne diritto devono sempre essere restituite? (1 punto)

- ☐ Le prestazioni ricevute senza averne diritto non devono essere restituite se la persona assicurata era in buona fede
- ☐ Le prestazioni ricevute senza averne diritto non devono essere restituite se tale rimborso provocherebbe grandi difficoltà per la persona assicurata
- ☐ L'istituto di previdenza può rinunciare a richiedere la restituzione delle prestazioni concesse alla persona assicurata solo se quest'ultima era in buona fede e se tale restituzione le causerebbe un onere troppo grave

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.14 Quali di questi compiti ha il fondo di garanzia? (1 punto)

- ☐ Versare dei sussidi in caso di struttura d'età sfavorevole
- ☐ Affiliare i datori di lavoro senza istituto di previdenza
- ☐ Affiliare le persone in disoccupazione

1.15 Qual è la parte di avere di vecchiaia LPP che, secondo la legge, può essere pagata sotto forma di capitale al momento del pensionamento? (1 punto)

- ☐ 25%
- ☐ 50%
- ☐ 75%

1.16 Qual è l'ammontare massimo dei contributi di riscatto per una persona assicurata che proviene dall'estero e che non è mai stata affiliata a un istituto di previdenza svizzero? (1 punto)

- ☐ Le possibilità di riscatto sono le stesse delle altre persone assicurate
- ☐ Nessun riscatto possibile durante i primi 5 anni
- ☐ Durante i primi 5 anni il riscatto è limitato al 20% del salario assicurato secondo il regolamento di previdenza

1.17 In quale caso un assicurato può chiedere un prelievo anticipo per promozione della proprietà d'abitazioni? (1 punto)

- ☐ Per acquistare una casa di vacanza
- ☐ Per acquistare la propria abitazione primaria
- ☐ Per acquistare un camper

1.18 Qual è la durata massima per cui un istituto di previdenza può emettere delle riserve di salute nei confronti di una persona obbligatoriamente assicurata? (1 punto)

- ☐ 5 anni
- ☐ 10 anni
- ☐ Fino all'età di pensionamento della persona assicurata

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.19 Quali sono i 4 principi stabiliti nelle disposizioni legali relative agli investimenti patrimoniali? (1 punto)

- ☐ Sicurezza, volatilità, rendimento, liquidità
- ☐ Sicurezza, ripartizione dei rischi, rendimento, liquidità
- ☐ Sicurezza, ripartizione dei rischi, rendimento, lunga durata

1.20 Quale dei provvedimenti di seguito elencati non è una misura di risanamento utilizzabile da un istituto di previdenza per colmare le lacune di copertura? (1 punto)

- ☐ Temporanea riduzione dell'interesse sugli averi di vecchiaia secondo la LPP
- ☐ Contributi supplementari temporanei di risanamento da parte del datore di lavoro e degli assicurati
- ☐ Prestito presso una banca

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 2: Persone assicurate / salario coordinato (14 punti)

Situazione iniziale

Lei è il direttore aziendale di Berset SA. Il responsabile HR le consegna l'elenco dei collaboratori.

Compito

Esamini ciascuna situazione e stabilisca se la persona deve essere affiliata all'istituto di previdenza e, se sì, con quale salario coordinato ai sensi della LPP.

Indicazione

Contrassegni con una crocetta l'affermazione giusta. Una sola risposta è giusta.

- 2.1 Kylian Mbappé lavora al 100%. Il suo salario AVS annuo ammonta a CHF 78'000.00. Egli è domiciliato nella vicina Francia e ogni giorno percorre il tragitto per venire a lavorare in Svizzera. (2 punti)

☐ Come lavoratore domiciliato all'estero, egli non è sottoposto all'assicurazione obbligatoria in Svizzera e quindi non è affiliato all'istituto di previdenza.

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 53'115.00.

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 53'325.00.

- 2.2 Pierre Bulle è il collaboratore al servizio esterno dell'azienda. Egli riceve un salario annuo fisso di CHF 93'000.- è una provvigione del 5% sugli affari conclusi. Quest'anno la provvigione dovrebbe ammontare a CHF 27'000.- (2 punti)

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 60'435.00.

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 68'115.00.

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza e può esigere che anche le provvigioni vengano assicurate. In questo caso il suo salario coordinato LPP sarà di CHF 95'115.00.

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

- 2.3 Oscar Dumont è stato assunto con un contratto a tempo determinato di 2 mesi. Il suo salario mensile ammonta a CHF 3'600.00 (2 punti)

☐ Egli non è sottoposto all'assicurazione obbligatoria e non deve essere affiliato all'istituto di previdenza.

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 7'200.00.

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 18'315.00.

- 2.4 Richard Thévoz lavora all'85% presso Berset SA con un salario annuo di CHF 68'000.00. Il resto del tempo scrive articoli per un giornale locale e riceve una remunerazione di CHF 1'000.00 al mese. (2 punti)

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 43'115.00.

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 46'848.00.

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 55'115.00.

- 2.5 Jacque Favre ha 19 anni. Egli è stato assunto per un apprendistato di 3 anni per il quale riceverà CHF 1'800.00 al mese. (2 punti)

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 0.00

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 3'555.00.

☐ Egli non deve essere affiliato all'istituto di previdenza poiché gli apprendisti non sono sottoposti all'assicurazione obbligatoria.

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

- 2.6 Paul Baudet è parzialmente invalido. Per la parte passiva beneficia di una rendita d'invalidità dall'AI del 50%. Per la parte attiva per la quale lavora al 30%, percepisce un salario di CHF 18'720.00. (2 punti)

☐ Egli non è sottoposto all'assicurazione obbligatoria e non deve essere affiliato all'istituto di previdenza.

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 3'555.00.

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 6'278.00.

- 2.7 Arnaud Berset è andato in pensione anticipatamente a 60 anni. Attualmente, all'età di 62 anni, Arnaud Berset continua a lavorare nella sua azienda e riceve un salario annuo di CHF 50'000.00. (2 punti)

☐ Come beneficiario di una rendita, egli non può essere sottoposto all'assicurazione obbligatoria e non deve essere affiliato all'istituto di previdenza.

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 25'115.00

☐ Egli deve essere affiliato all'istituto di previdenza con un salario coordinato LPP di CHF 50'000.00

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 3: Calcolo delle prestazioni (17 punti)**Situazione iniziale**

Philippe Piguet, nato il 15.12.1967, è assicurato nell'ambito di un piano minimo con un salario AVS di CHF 133'445.00. In seguito alla costante diminuzione della sua abilità lavorativa, ha depositato domanda di prestazioni presso l'ufficio AI. A partire dal 01.05.2019 gli è stata riconosciuta un'invalidità per malattia del 100%. In data 30.04.2019 il suo avere di vecchiaia accumulato ammontava a CHF 270'000.00.

Indicazione

Presenti i suoi calcoli in modo dettagliato.

Compito 3.1 (6 punti)

Calcoli l'avere di vecchiaia proiettato di Philippe Piguet che servirà per determinare la sua rendita d'invalidità. Presenti il suo calcolo dettagliatamente. (6 punti)

Compito 3.2 (1 punto)

Se, per ipotesi, l'avere di vecchiaia proiettato all'età ordinaria del pensionamento di Philippe Piguet fosse di CHF 411'000.00, a quanto ammonterebbe la sua rendita annua d'invalidità (piano minimo LPP) ? (1 punto)

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Indicazioni supplementari

Philippe Piguet muore in seguito alla sua malattia. Egli lascia la moglie di 43 anni, la figlia di 19 anni e il figlio di 20 anni. Assuma che al momento del decesso la sua rendita annua d'invalidità ammonti a CHF 28'000.00.

Compito 3.3 (3 punti)

Indichi le prestazioni minime LPP alle quali hanno diritto i suoi superstiti e calcoli l'ammontare di tali prestazioni nell'ipotesi che né la figlia né il figlio siano ancora in formazione (3 punti).

Qual è la natura e l'ammontare della prestazione in favore del coniuge superstite?

Qual è la natura e l'ammontare della prestazione in favore della figlia e del figlio?

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 3.4 (5 punti)

Indichi le prestazioni minime LPP alle quali hanno diritto i suoi superstiti e calcoli l'ammontare di tali prestazioni nell'ipotesi in cui solo la figlia sia ancora in formazione. (5 punti)

Qual è la natura e l'ammontare della prestazione in favore del coniuge superstite?

Qual è la natura e l'ammontare della prestazione in favore della figlia?

Qual è la natura e l'ammontare della prestazione in favore del figlio?

Compito 3.5 (1 punto)

Quando termina il diritto al versamento della rendita per il coniuge superstite? (1 punto)

Compito 3.6 (1 punto)

Quando termina il diritto al versamento della rendita per orfani? (1 punto)

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 4: Attestato di previdenza (13 punti)

Situazione iniziale

L'attestato di previdenza di Jean Corbaz è contenuto nell'allegato.

Compito

Risponda alle domande di seguito riportate sulla base delle informazioni che figurano sull'attestato di previdenza allegato.

Indicazione

Giustifichi brevemente la sua risposta e, se il caso, indichi nel dettaglio i suoi calcoli.

- 4.1 A quanto ammonta la deduzione di coordinamento applicata da questo istituto di previdenza? (1 punto)
- 4.2 A quanto ammonta, in percentuale, il contributo totale pagato da Jean Corbaz? (1 punto)
- 4.3 A quanto ammonta, in percentuale, il contributo totale pagato dal datore di lavoro del signor Jean Corbaz? (2 punti)
- 4.4 A quanto ammonta, in percentuale, il contributo totale per la copertura dei rischi invalidità e decesso e dei costi? (2 punti)
- 4.5 La parte minima della rendita di vecchiaia secondo la LPP rispetta le disposizioni legali? Giustifichi la sua risposta mediante un calcolo. (2 punti)
- 4.6 Per il calcolo della rendita di vecchiaia l'istituto di previdenza applica un tasso di conversione diverso per la parte sovraobbligatoria dell'aver di vecchiaia. A quanto ammonta il tasso di conversione applicato da questo istituto di previdenza? (2 punti)

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Indicazione

Le tre domande di seguito riportate non richiedono alcun calcolo. Le risposte figurano nell'attestato di previdenza allegato.

4.7 Indichi l'ammontare della lacuna previdenziale di Jean Corbaz. (1 punto)

4.8 Qual è l'ammontare della sua prestazione di libero passaggio a 50 anni? (1 punto)

4.9 Qual è l'ammontare della prestazione di libero passaggio acquisita ad oggi da Jean Corbaz? (1 punto)

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 5: Principio di adeguatezza e scelta del piano (16 punti)**Situazione iniziale**

Il direttore aziendale le chiede di verificare se il principio di adeguatezza (art. 1 OPP2) è rispettato per i piani di seguito elencati e di eseguire alcune valutazioni su diverse proposte per un'eventuale introduzione della possibilità di scegliere tra più piani di previdenza (art. 1d OPP2).

Indicazioni

Risponda alle domande di seguito riportate e giustifichi la sua risposta.

- 5.1 Durante la sua analisi del primo piano di previdenza presentato dal direttore aziendale lei rileva che non è prevista alcuna deduzione di coordinamento e che l'istituto di previdenza applica un tasso di conversione del 6,8% sul totale dell'avere di vecchiaia. Un assicurato con un salario annuo AVS di CHF 78'000.00 potrebbe quindi accumulare, teoricamente, nel corso della sua carriera professionale, un avere di vecchiaia totale di CHF 624'000.00. Questo piano di previdenza è ammesso ai sensi dell'articolo 1 OPP2 (giustifichi la sua risposta)? (3 punti)
- 5.2 Durante la sua analisi del secondo piano di previdenza presentato dal direttore aziendale lei rileva che i contributi totali ammontano al 27%, in cui è incluso il 3% per la copertura dei rischi e dei costi. La deduzione di coordinamento corrisponde a quella prevista dalla LPP e il tasso di conversione è del 6,8%. Anche la parte di salario che supera il limite massimo LPP è assicurata. Un assicurato con un salario annuo AVS di CHF 115'000.00 potrebbe quindi accumulare, teoricamente, nel corso della sua carriera professionale, un avere di vecchiaia totale di CHF 720'920.00. Questo piano di previdenza è ammesso ai sensi dell'articolo 1 OPP2 (giustifichi la sua risposta)? (4 punti)

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

- 5.3 Il direttore aziendale desidera che le persone appartenenti alla stessa cerchia di assicurati possano scegliere tra i piani di seguito presentati. Ciò è conforme all'articolo 1d OPP2 (giustifici la sua risposta)? (1.5 punti)

Contributi del datore di lavoro	Contributi del lavoratore			
	Piano mini	Piano base	Piano medio	Piano ottimale
12%	6%	8%	10%	12%

- 5.4 Il direttore aziendale desidera che le persone appartenenti alla stessa cerchia di assicurati possano scegliere tra i piani di seguito presentati. Ciò è conforme all'articolo 1d OPP2 (giustifici la sua risposta)? (1.5 punti)

PIANO MINI		PIANO BASE		PIANO OTTIMALE	
Datore di lavoro	Lavoratore	Datore di lavoro	Lavoratore	Datore di lavoro	Lavoratore
10%	6%	10%	8%	12%	12%

- 5.5 Il direttore aziendale desidera che le persone appartenenti alla stessa cerchia di assicurati possano scegliere tra i piani di seguito presentati. Ciò è conforme all'articolo 1d OPP2 (giustifici la sua risposta)? (2 punti)

PIANO MINI		PIANO BASE		PIANO OTTIMALE	
Datore di lavoro	Lavoratore	Datore di lavoro	Datore di lavoro	Lavoratore	Datore di lavoro
8%	4%	8%	6%	8%	8%

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

- 5.6 Il direttore aziendale desidera che le persone appartenenti alla stessa cerchia di assicurati possano scegliere tra i piani di seguito presentati. Ciò è conforme all'articolo 1d OPP2 (giustifici la sua risposta)? (2 punti)

PIANO MINI		PIANO BASE		PIANO OTTIMALE	
Datore di lavoro	Lavoratore	Datore di lavoro	Datore di lavoro	Lavoratore	Datore di lavoro
11%	3%	11%	7%	11%	11%

- 5.7 Il direttore aziendale desidera che le persone appartenenti alla stessa cerchia di assicurati possano scegliere tra i piani di seguito presentati. Ciò è conforme all'articolo 1d OPP2 (giustifici la sua risposta)? (2 punti)

PIANO MINI		PIANO OTTIMALE	
Datore di lavoro	Lavoratore	Datore di lavoro	Lavoratore
10%	6%	10%	8%

Punti realizzati:

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Allegato:**Attestato di previdenza di Jean Corbaz****Dati personali:**

Cognome e nome	Corbaz Jean
Stato civile	Coniugato con due figli a carico
Data di nascita	03.02.1964

Salario assicurato e contributi per le prestazioni personali:

Salario di base	CHF 97'380.00
Salario assicurato	CHF 72'495.00
Contributo annuo personale	CHF 5'799.60
Contributo annuo totale	CHF 20'298.60
Contributo di risparmio	CHF 18'123.75

Le sue prestazioni assicurate:

Rendita di vecchiaia	CHF 48'017.90 (di cui parte LPP CHF 33'660.00)
Avere di vecchiaia all'età termine	CHF 742'550.00 (di cui parte LPP CHF 495'000.00)
Rendita d'invalidità	CHF 43'497.00
Rendita per il coniuge superstite	CHF 26'098.20
Rendita per figli	CHF 8'699.40
Capitale in caso di decesso	CHF 144'990.00
Prestazione di libero passaggio	CHF 525'095.75

Altre informazioni:

Importo massimo di acquisto	CHF 233'800.00
Importo disponibile per la promozione della proprietà d'abitazioni	CHF 434'477.00

Punti realizzati: