

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Durée de l'examen

80 minutes

Nombre de pages de l'épreuve
(y compris la page de garde) :

20

Annexe (s) :

aucun

Maximum de points possibles

80

Points obtenus

Note

Indications

- Veuillez inscrire votre numéro de candidat(e) sur toutes les pages de l'épreuve et sur les éventuelles pages supplémentaires.
- Veuillez vérifier que les pages figurant dans la donnée correspondent au nombre de pages indiqué ci-dessus.
- Veuillez utiliser pour votre réponse exclusivement le recto des feuilles de l'épreuve / des solutions
- Si nécessaire, veuillez utiliser des pages supplémentaires pour la rédaction de vos réponses. Seules les feuilles officielles sont admises. En cas de besoin, veuillez le signaler par un signe de la main au surveillant durant l'épreuve.
- Le fait de citer uniquement un article de loi ou d'ordonnance n'est pas une réponse suffisante (à moins que ceci vous soit expressément demandé).
- Les exercices peuvent être résolus dans un ordre à votre convenance. Le nombre maximum des points est indiqué pour chaque exercice. Des points sont aussi attribués pour des solutions partielles.
- Veuillez utiliser un stylo à bille ou à encre, un feutre «indélébile» ne devant pas s'effacer. La couleur rouge et le crayon à papier sont exclus.

Le collège d'experts**Date****Signatures**

Expert(e) 1

Expert(e) 2

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 1 : Thèmes concernant la prévoyance professionnelle (20 points)

Donnée

Vous êtes le gérant d'une institution de prévoyance. Lors d'une séance d'information aux assurés, plusieurs questions vous sont posées.

Tâche

Répondez aux différentes questions qui suivent.

Indication

Pour chaque question, cochez la réponse appropriée. Il n'y a qu'une seule réponse correcte par question.

1.1 Une apprentie est-elle soumise à la LPP ? (1 point)

☐

Une apprentie n'est pas soumise à la LPP.

☐

Une apprentie est soumise à la LPP à partir du 1^{er} janvier de l'année de son 18^{ème} anniversaire si son salaire atteint le seuil d'entrée.

☐

Une apprentie est toujours soumise à la LPP.

1.2 Quel est le degré d'invalidité minimal donnant droit à une rente d'invalidité dans la prévoyance professionnelle minimale obligatoire ? (1 point)

☐

25 % d'invalidité

☐

30 % d'invalidité

☐

40 % d'invalidité

1.3 Quel est le montant minimal qui doit être payé lors d'un remboursement d'un versement anticipé effectué dans le cadre de l'encouragement à la propriété du logement ? (1 point)

☐

CHF 5'000.00

☐

CHF 10'000.00

☐

CHF 20'000.00

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

- 1.4 Une personne non soumise à l'assurance obligatoire est au service de plusieurs employeurs et réalise un salaire annuel total supérieur à CHF 21'150.00. Elle souhaite s'affilier à titre facultatif. Qui doit-elle contacter ? (1 point)

☐

L'autorité de surveillance

☐

Le Fonds de garantie LPP

☐

L'institution supplétive

- 1.5 Après la fin des rapports de prévoyance avec son institution de prévoyance, pendant combien de temps au maximum un salarié demeure-il assuré pour les risques de décès et d'invalidité s'il n'a pas de nouvelle institution de prévoyance ? (1 point)

☐

1 mois

☐

6 mois

☐

Aucune prolongation de la couverture n'est prévue par la LPP.

- 1.6 Quelles prestations sont prévues dans le cadre de la prévoyance professionnelle ? (1 point)

☐

Rente de vieillesse, rentes de survivants, rentes en cas de maternité

☐

Rente de vieillesse, rentes de survivants, indemnités en cas de chômage

☐

Rente de vieillesse, rentes de survivants, rentes en cas d'invalidité

- 1.7 Sous quelle forme une prestation de libre passage peut-elle être utilisée si une personne sortant d'une institution de prévoyance est au chômage ? (1 point)

☐

Versement en espèces

☐

Police de libre passage

☐

Transfert au Fonds de garantie LPP

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

1.8 Quelle tâche ne fait pas partie des obligations de l'institution supplétive ? (1 point)

☐

Affiliation d'office des employeurs qui ne se conforment pas à leurs obligations.

☐

Versement des subsides aux institutions de prévoyance ayant une structure d'âge défavorable.

☐

Affiliation des indépendants qui souhaitent se faire assurer à titre facultatif.

1.9 Quel est le traitement fiscal du point de vue d'une personne employée et assurée auprès d'une institution de prévoyance ? (1 point)

☐

Les cotisations sont déductibles du revenu imposable mais les prestations sont imposables fiscalement.

☐

Les cotisations ne sont pas déductibles du revenu imposable mais les prestations sont exonérées fiscalement.

☐

Les cotisations sont déductibles du revenu imposable et les prestations sont exonérées fiscalement.

1.10 Quel est le pourcentage maximal de sa fortune qu'une institution de prévoyance peut investir dans les placements immobiliers (sans devoir recourir à une extension des possibilités de placement au sens de l'art. 50, al. 4 OPP 2) ? (1 point)

☐

30 %

☐

50 %

☐

100 %

1.11 Quel thème n'est pas traité dans les discussions actuelles concernant la prochaine révision de la LPP ? (1 point)

☐

Abaissement du taux de conversion

☐

Adaptation du montant de coordination

☐

Prestations complémentaires en cas de chômage

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

1.12 Quelle tâche incombe à l'expert agréé d'une institution de prévoyance ? (1 point)

- ☐ Examiner périodiquement si l'institution de prévoyance offre la garantie qu'elle peut remplir ses engagements.
- ☐ Vérifier si les comptes annuels et les comptes de vieillesse sont conformes aux dispositions légales.
- ☐ Vérifier si l'organisation, la gestion et les placements sont conformes aux dispositions légales et réglementaires.

1.13 A quoi faut-il faire attention lors d'un rachat dans une institution de prévoyance ? (1 point)

- ☐ Le montant du rachat ne peut pas être utilisé pour en éventuel retrait ultérieur pour l'acquisition d'un logement.
- ☐ Lors d'un rachat, il n'est plus possible d'effectuer un versement sur la prévoyance liée au cours de la même année.
- ☐ L'avoir doit rester au moins 3 ans dans la prévoyance si vous prévoyez un retrait sous forme de capital.

1.14 Quelle possibilité offre l'article 1e de l'OPP 2 ? (1 point)

- ☐ Il permet à l'institution de prévoyance de laisser l'assuré choisir individuellement sa stratégie de placement entre plusieurs stratégies de placement proposées.
- ☐ Il permet à l'institution de prévoyance de laisser l'employeur définir la politique d'investissement applicable à la prévoyance de ses salariés.
- ☐ Il permet à l'institution de prévoyance de laisser l'assuré choisir librement son plan de prévoyance.

1.15 Quel est le pourcentage maximum de rachat annuel qu'une personne arrivant de l'étranger, n'ayant jamais été affiliée à une institution de prévoyance en Suisse, peut verser pendant les cinq années qui suivent son entrée dans l'institution ? (1 point)

- ☐ 20 % du salaire assuré
- ☐ 30 % du salaire assuré
- ☐ 40 % du salaire assuré

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

1.16 Selon la LPP, dans quelle situation le conjoint survivant ne peut-il pas prétendre au versement d'une rente ? (1 point)

- ☐ Lorsqu'il a au moins un enfant à charge.
- ☐ Lorsqu'il a atteint l'âge de 45 ans et que le mariage a duré au moins 5 ans.
- ☐ Lorsqu'il a atteint l'âge de 45 ans et qu'il n'a pas d'emploi.

1.17 Lors d'un versement en capital, auprès de qui faut-il s'adresser si la personne assurée ne peut pas recueillir le consentement du conjoint ou si le consentement est refusé ? (1 point)

- ☐ La Centrale du 2^e pilier
- ☐ Les tribunaux civils
- ☐ L'autorité de surveillance

1.18 A quelle condition une institution de prévoyance a-t-elle droit à des subsides pour structure d'âge défavorable ? (1 point)

- ☐ Lorsque la somme des bonifications de vieillesse dépasse 14 % de la somme des salaires coordonnés correspondants.
- ☐ Lorsque la somme des bonifications de vieillesse dépasse 15 % de la somme des salaires coordonnés correspondants.
- ☐ Lorsque la somme des bonifications de vieillesse dépasse 16 % de la somme des salaires coordonnés correspondants.

1.19 Dans un plan de prévoyance minimal LPP, quelle déduction de coordination pose un problème ? (1 point)

- ☐ Une déduction de coordination correspondant au montant minimal selon l'article 8 LPP
- ☐ Une déduction de coordination correspondant à 7/8 de la rente AVS simple maximale
- ☐ Une déduction de coordination correspondant à la rente AVS simple maximale

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

1.20 Quelle forme juridique n'est pas permise pour une institution de prévoyance ? (1 point)

☐

Institution de droit public

☐

Fondation privée

☐

Association

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 2 : Assujettissement – salaire assuré (14 points)**Donnée**

Vous travaillez pour le compte d'une institution de prévoyance qui applique un plan de prévoyance minimum LPP.

Tâche

Répondez aux questions qui vous sont posées par le responsable du personnel de l'entreprise KITA SA.

Indication

Indiquez le détail de vos calculs, arrondissez la réponse au franc le plus proche et justifiez vos réponses.

Tâche 2.1 (2 points)

Le 12.02.2020, l'employeur vous informe avoir engagé Frédéric Victor, né le 24.02.1986, pour un contrat à durée déterminée de trois mois, du 01.03.2020 au 31.05.2020 au poste de nettoyeur. Son salaire AVS mensuel s'élève à CHF 4'500.00. Frédéric Victor doit-il être affilié pour la prévoyance professionnelle ?

Tâche 2.2 (2 points)

Le 01.06.2020, l'employeur vous fait parvenir le nouveau contrat de travail de Frédéric Victor, né le 24.02.1986, engagé pour une durée indéterminée dès cette date. Le salaire AVS reste inchangé, soit CHF 4'500.00 par mois, respectivement CHF 54'000.00 par année. L'employeur vous demande de lui communiquer le montant de la cotisation épargne mensuelle totale.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 2.3 (3 points)

Le 20.09.2020, l'employeur vous communique que Frédéric Victor, né le 24.02.1986, a été nommé au poste de responsable dès le 01.10.2020. Dès cette date, son salaire AVS mensuel s'élèvera à CHF 7'400.00 par mois, respectivement CHF 88'800.00 par année. L'employeur vous demande de lui communiquer le montant de la cotisation épargne mensuelle totale pour octobre 2020 et pour janvier 2021.

Tâche 2.4 (3 points)

Le 25.09.2020, l'employeur vous informe qu'il engage deux stagiaires dès le 1^{er} octobre pour une durée de deux ans. Le salaire AVS mensuel s'élève à CHF 2'100.00 pour chaque stagiaire. Selon le plan de prévoyance, les assurés prennent en charge la moitié de la cotisation épargne ainsi que 1,5% du salaire coordonné à titre de cotisation pour les risques et frais. L'employeur aimerait connaître le montant qui devra être déduit du salaire d'Amandine, née le 27.03.1995, et de Luke, né le 19.04.2001.

Tâche 2.5 (2 points)

L'employeur engage Bernard Bobst pour le 01.11.2020 à temps partiel pour un salaire AVS annuel de CHF 45'000.00. Bernard Bobst touche depuis plusieurs années une rente de l'assurance-invalidité, en raison d'un degré d'invalidité de 48%. Quel sera son salaire assuré auprès de l'institution de prévoyance ?

☐

Bernard Bobst aura un salaire assuré de CHF 32'557.50

☐

Bernard Bobst aura un salaire assuré de CHF 26'336.25

☐

Bernard Bobst aura un salaire assuré de CHF 20'115.00

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 2.6 (2 points)

L'employeur envisage d'augmenter de CHF 10'000.00 le salaire AVS annuel du directeur général de l'entreprise KITA SA, qui s'élève actuellement à CHF 147'000.00. Le directeur général est âgé de 53 ans, son taux de bonification vieillesse s'élève à 15%, supporté par moitié par l'employeur. La cotisation pour les risques et frais à sa charge est de 1,5% du salaire coordonné. Avant de prendre sa décision, l'employeur souhaiterait connaître les conséquences sur les cotisations LPP d'une telle augmentation. Ne répondez que par du texte sans faire de calcul.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 3 : Calcul d'une prestation de sortie (15 points)**Donnée**

Paul Dupont quitte l'entreprise Floranor SA au 31.08.2020. Cette entreprise a une institution de prévoyance en primauté de cotisations qui assure l'intégralité du salaire selon l'échelle de bonifications de vieillesse suivante : 9% (25 à 34 ans), 12% (35 à 44 ans), 17% (45 à 54 ans), 20% (dès 55 ans). Paul Dupont est né le 25.04.1978 et touche un salaire annuel de CHF 110'000.00. Son avoir de vieillesse au 01.01.2020 est de CHF 150'000.00 dont 93'000.00 d'avoir minimal selon la LPP. L'intérêt versé par l'institution de prévoyance est de 2.5% en 2020, l'intérêt selon la LPP étant 1%. Les cotisations de Paul Dupont s'élèvent à CHF 85'000.00 au 31.08.2020. De plus, n'ayant pas été assuré par le passé, il n'a pas apporté de prestation de libre passage lors de son affiliation.

Tâche

Calculez la prestation de sortie de Paul Dupont selon la loi sur le libre passage (LFLP) et répondez à la question posée ci-dessous.

Indication

Indiquez le détail de vos calculs, arrondissez la réponse au franc le plus proche et justifiez vos réponses.

Tâche 3.1 (5 points)

Calculez la prestation de libre passage selon l'article 15 LFLP

Tâche 3.2 (3 points)

Calculez la prestation de libre passage selon l'article 17 LFLP

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 3.3 (5 points)

Calculez la prestation de libre passage selon l'article 18 LFLP

Tâche 3.4 (2 points)

Quelle prestation de libre passage sera effectivement versée à la nouvelle institution de prévoyance de Paul Dupont ?

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 4 : Certificat de prévoyance (12 points)**Donnée**

Yves Duvoisin est assuré pour la prévoyance professionnelle par l'institution de prévoyance Soleil. Il vient de recevoir son certificat de prévoyance et souhaite vous poser plusieurs questions. En prévision de cet entretien, vous avez fait quelques recherches et découvert que l'institution de prévoyance Soleil calcule la rente de retraite en utilisant le taux de conversion minimum LPP pour l'avoir de vieillesse LPP et un taux de conversion de 5,8% pour la part surobligatoire de l'avoir de vieillesse. La rente d'invalidité s'élève quant à elle à 40% du salaire assuré.

Extrait du certificat de prévoyance de Yves Duvoisin établi au 01.01.2020

Données personnelles :

| | |
|--------------------------------|------------------------------|
| Nom et prénom : | Duvoisin Yves |
| Etat civil : | Marié |
| Date de naissance : | 2 mars 1976 |
| Date d'entrée dans la caisse : | 1 ^{er} juillet 2012 |

| | |
|---------------------|-----------|
| Salaire AVS : | 81'000.00 |
| Salaire assuré : | 81'000.00 |
| Cotisation totale : | 14'580.00 |
| Part épargne : | 12'150.00 |

Prestations assurées

| | |
|--|------------|
| Avoir de vieillesse projeté à l'âge de la retraite : | 400'087.00 |
| Dont part minimum LPP : | 282'794.00 |

| | |
|---|------------|
| Prestation de libre passage apportée : | 52'715.00 |
| Prestation de libre passage au 01.01.2020 : | 143'840.00 |
| Montant rachetable : | 93'085.00 |

Tâche

Répondez aux questions posées ci-dessous sur la base des informations figurant dans la donnée.

Indication

Indiquez le détail de vos calculs, arrondissez les résultats au franc le plus proche et justifiez vos réponses

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 4.1 (3 points)

Yves Duvoisin vous demande de calculer le montant de sa rente de retraite projetée à l'âge de la retraite

Tâche 4.2 (1 point)

Yves Duvoisin vous demande de calculer la rente qui lui serait versée en cas d'invalidité.

Tâche 4.3 (1 point)

Yves Duvoisin aimerait savoir à combien s'élève le taux de bonification pour l'épargne appliqué par l'institution de prévoyance Soleil pour son âge.

Tâche 4.4 (1.5 point)

Yves Duvoisin souhaite savoir si l'institution de prévoyance Soleil applique une déduction de coordination.

Tâche 4.5 (1 point)

Yves Duvoisin s'inquiète pour sa retraite et souhaiterait savoir comment il pourrait améliorer sa rente de retraite au sein de l'institution de prévoyance Soleil.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 4.6 (1.5 points)

Yves Duvoisin n'a été affilié qu'à une seule autre institution de prévoyance au cours de sa carrière. Il se demande si l'intégralité de ses avoirs de prévoyance se trouve au sein de l'institution de prévoyance Soleil.

Tâche 4.7 (2 points)

Yves Duvoisin a constaté qu'en partant à la retraite à 62 ans, sa rente de retraite sera moins élevée que s'il partait à la retraite à 65 ans. Expliquez-lui deux raisons justifiant cette différence.

Tâche 4.8 (1 point)

Yves Duvoisin envisage de demander un versement anticipé pour acquérir un logement mais il craint que cela réduise les prestations d'invalidité assurées. Qu'en est-il ?

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 5 : Taux de conversion (8 points)**Tâche**

Répondez aux questions concernant le taux de conversion

Indication

Justifiez vos réponses.

Tâche 5.1 (1 point)

Quelle est la fonction principale du taux de conversion ?

Tâche 5.2 (5 points)

Pour chaque hypothèse ci-après, indiquez la conséquence sur le taux de conversion. Ne cochez qu'une réponse par hypothèse.

| | Le taux de conversion ... | | |
|--|---------------------------|----------------|----------|
| | diminue | reste inchangé | augmente |
| Une personne diffère son départ à la retraite d'une année | | | |
| Le salaire assuré est augmenté | | | |
| Le taux d'intérêt technique diminue | | | |
| L'espérance de vie à la retraite augmente | | | |
| Le niveau des attentes de prestations pour survivants est réduit pour les assurés actifs | | | |

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 5.3 (2 points)

Au début de cette année, le Conseil fédéral a mis en consultation un projet de réforme de la prévoyance professionnelle dans lequel il propose de diminuer le taux de conversion tout en maintenant le niveau des prestations. Quelles sont les mesures qui peuvent être prévues pour maintenir le niveau des prestations malgré une baisse du taux de conversion, citez-en deux.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 6 : Degré de couverture et mesures d'assainissement (11 points)**Donnée**

Voici des informations concernant le bilan d'une institution de prévoyance au 31.12.2019

- | | |
|---|-----|
| - Fortune de prévoyance (Fp) : | 189 |
| - Capitaux de prévoyance des assurés actifs : | 110 |
| - Capitaux de prévoyance des pensionnés : | 85 |
| - Provision pour longévité : | 15 |

Tâche

Répondez aux questions posées et justifiez vos réponses.

Tâche 6.1 (2 points)

Calculez le degré de couverture de cette institution de prévoyance au 31.12.2019 conformément à l'article 44 OPP 2

Tâche 6.2 (1 point)

Quelle est l'affirmation correcte. Ne cochez qu'une seule réponse.

☐

En cas de découvert, l'institution de prévoyance doit informer l'autorité de surveillance, l'employeur, les assurés et les bénéficiaires de rente du degré et des causes du découvert ainsi que des mesures prises.

☐

En cas de découvert, l'institution de prévoyance doit informer exclusivement et par écrit l'autorité de surveillance du degré de couverture et des mesures prises.

☐

En cas de découvert, l'institution de prévoyance doit informer l'autorité de surveillance, les assurés actifs, l'expert agréé en prévoyance, les personnes chargées de gérer la fortune et les réviseurs aux comptes du degré et des causes du découvert.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 6.3 (1 point)

L'institution de prévoyance désire mettre en œuvre des mesures d'assainissement. A cet effet elle interpelle le Fonds de garantie afin de faire valoir son droit à un financement destiné à résorber le découvert. Cette démarche est-elle correcte ?

Tâche 6.4 (1 point)

Quelle disposition de la LPP traite des mesures à prendre en cas de découvert ?

Tâche 6.5 (2 points)

Citez 2 mesures d'assainissement permettant de résorber le découvert dans un délai approprié.

Tâche 6.6 (2 points)

Si les premières mesures d'assainissement ne permettent pas de résorber le découvert, l'institution de prévoyance peut appliquer d'autres mesures tant que dure le découvert. Citez une de ces mesures.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 6.7 (2 points)

Quelle est la différence entre une réserve de contribution de l'employeur et une réserve de contribution de l'employeur avec renonciation en cas de découvert ?

Points obtenus :