

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

Durata dell'esame

80 minuti

Numero di pagine dell'esame  
(inclusa copertina)

21

Allegato(i)

Nessuno

Punteggio massimo

80

Punti realizzati

Nota

**Istruzioni**

- Scriva il suo numero di candidato su tutte le pagine dell'esame e su 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. Vengono assegnati punti anche per soluzioni parziali.
- Per la sua soluzione utilizzi penne a inchiostro «indelebile», non cancellabile, o penne a feltro. Non è possibile utilizzare matite o materiale per scrivere di colore rosso.

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

Esperto/a 1

Esperto/a 2

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

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

**Situazione iniziale**

Lei è il gerente di una cassa pensione. Nel corso di una riunione informativa con gli assicurati le vengono poste diverse domande.

**Compito**

Risponda alle domande di seguito riportate.

**Indicazione**

Per ciascuna domanda, contrassegni la risposta giusta. Per ogni domanda c'è una sola risposta giusta.

1.1 Un apprendista è sottoposto alla LPP? (1 punto)

☐

Un apprendista non è mai sottoposto alla LPP.

☐

Un apprendista è sottoposto alla LPP a partire dal 1° gennaio dell'anno in cui compie il suo 18° anno di età, se il suo salario raggiunge la soglia d'entrata.

☐

Un apprendista è sempre sottoposto alla LPP.

1.2 Qual è il grado minimo d'invalidità che dà diritto a una rendita d'invalidità nella previdenza professionale minima obbligatoria? (1 punto)

☐

Un grado d'invalidità del 25 %

☐

Un grado d'invalidità del 30 %

☐

Un grado d'invalidità del 40 %

1.3 A quanto ammonta l'importo minimo che deve essere pagato al momento del rimborso di un prelievo anticipato nel quadro della promozione della proprietà d'abitazioni? (1 punto)

☐

CHF 5'000.00

☐

CHF 10'000.00

☐

CHF 20'000.00

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

Numero di candidato

1.4 Una persona non soggetta all'assicurazione obbligatoria è impiegata presso diversi datori di lavoro e realizza un salario annuo complessivo superiore a CHF 21'150.00. Desidera affiliarsi a titolo facoltativo. Chi deve contattare? (1 punto)

☐

L'autorità di vigilanza

☐

Il fondo di garanzia LPP

☐

L'istituto collettore

1.5 Dopo la fine del rapporto di previdenza con il suo istituto di previdenza, per quanto tempo al massimo un lavoratore dipendente resta assicurato per i rischi di decesso e d'invalidità se non dispone di un nuovo istituto di previdenza? (1 punto)

☐

1 mese

☐

6 mesi

☐

La LPP non prevede alcun prolungamento della copertura.

1.6 Quali prestazioni sono previste nel quadro della previdenza professionale? (1 punto)

☐

Rendita di vecchiaia, rendita per superstiti, rendita di maternità

☐

Rendita di vecchiaia, rendita per superstiti, indennità di disoccupazione

☐

Rendita di vecchiaia, rendita per superstiti, rendita d'invalidità

1.7 In quale forma può essere utilizzata una prestazione di libero passaggio se una persona che esce da un istituto di previdenza è in disoccupazione? (1 punto)

☐

Versamento in contanti

☐

Polizza di libero passaggio

☐

Trasferimento al fondo di garanzia LPP

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

Numero di candidato

1.8 Quale compito non fa parte degli obblighi dell'istituto collettore? (1 punto)

☐

Affiliazione d'ufficio dei datori di lavoro che non si conformano ai loro obblighi.

☐

Versamento delle sovvenzioni agli istituti di previdenza con una struttura d'età sfavorevole.

☐

Affiliazione degli indipendenti che desiderano farsi assicurare a titolo facoltativo.

1.9 Qual è il trattamento fiscale dal punto di vista di un lavoratore dipendente che è assicurato presso un istituto di previdenza? (1 punto)

☐

I contributi sono deducibili dal reddito imponibile, ma le prestazioni sono fiscalmente imponibili.

☐

I contributi non sono deducibili dal reddito imponibile, ma le prestazioni sono esenti dalle imposte.

☐

I contributi sono deducibili dal reddito imponibile e le prestazioni sono esenti dalle imposte.

1.10 Quale percentuale massima del suo patrimonio un istituto di previdenza può investire in investimenti immobiliari (senza dover ricorrere a un'estensione delle possibilità d'investimento ai sensi dell'art. 50, cpv. 4 OPP 2) ? (1 punto)

☐

30 %

☐

50 %

☐

100 %

1.11 Quale tema non è trattato nelle discussioni in corso sulla prossima revisione della LPP? (1 punto)

☐

Riduzione dell'aliquota di conversione

☐

Adattamento dell'importo di coordinamento

☐

Prestazioni complementari in caso di disoccupazione

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

Numero di candidato

1.12 Quale compito spetta a un perito riconosciuto di un istituto di previdenza? (1 punto)

☐

Verificare periodicamente se l'istituto di previdenza offre la garanzia di poter adempiere i suoi impegni.

☐

Verificare se il conto annuale e i conti di vecchiaia sono conformi alle disposizioni legali.

☐

Verificare se l'organizzazione, la gestione e l'investimento patrimoniale sono conformi alle disposizioni legali e regolamentari.

1.13 A cosa si deve prestare attenzione in caso di riscatto in un istituto di previdenza? (1 punto)

☐

L'ammontare del riscatto non può essere successivamente utilizzato per un eventuale prelievo per l'acquisto di un'abitazione.

☐

In caso di riscatto non è più possibile effettuare un versamento nella previdenza vincolata.

☐

Se si prevede un prelievo sotto forma di capitale, si deve considerare che l'avere derivante dal riscatto deve restare almeno 3 anni nella previdenza professionale.

1.14 Quale possibilità offre l'articolo 1e dell'OPP 2? (1 punto)

☐

Permette all'istituto di previdenza di lasciar scegliere individualmente all'assicurato la propria strategia d'investimento tra le diverse strategie d'investimento proposte.

☐

Permette all'istituto di previdenza di lasciare che sia il datore di lavoro a definire la politica d'investimento da applicare alla previdenza dei propri collaboratori.

☐

Permette all'istituto di previdenza di lasciare che sia l'assicurato a scegliere liberamente il proprio piano di previdenza.

1.15 Qual è la percentuale massima di riacquisto annuo che una persona proveniente dall'estero, e che non è mai stata affiliata a un istituto di previdenza in Svizzera, può versare nei cinque anni successivi al suo ingresso nell'istituto di previdenza? (1 punto)

☐

20 % del salario assicurato

☐

30 % del salario assicurato

☐

40 % del salario assicurato

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

Numero di candidato

1.16 Secondo la LPP, in quale dei seguenti casi il coniuge superstite non ha diritto al versamento di una rendita? (1 punto)

☐

Quando il coniuge superstite si occupa del mantenimento di almeno un figlio comune.

☐

Quando il coniuge superstite ha almeno 45 anni e il matrimonio è durato almeno 5 anni.

☐

Quando il coniuge superstite ha almeno 45 anni e non svolge un'attività lucrativa.

1.17 In caso di prelievo di capitale, a chi deve rivolgersi la persona assicurata se non può ottenere il consenso del coniuge o se il consenso le viene rifiutato? (1 punto)

☐

All'ufficio centrale del 2° pilastro

☐

Ai tribunali civili

☐

All'autorità di vigilanza

1.18 A quale condizione un istituto di previdenza ha diritto a ricevere sovvenzioni in caso di struttura d'età sfavorevole? (1 punto)

☐

Quando la somma degli accrediti di vecchiaia supera il 14 % della somma dei corrispondenti salari coordinati.

☐

Quando la somma degli accrediti di vecchiaia supera il 15 % della somma dei corrispondenti salari coordinati.

☐

Quando la somma degli accrediti di vecchiaia supera il 16 % della somma dei corrispondenti salari coordinati.

1.19 In un piano di previdenza minimo LPP, quale deduzione di coordinamento potrebbe porre dei problemi? (1 punto)

☐

Una deduzione di coordinamento corrispondente all'importo minimo secondo l'articolo 8 LPP.

☐

Una deduzione di coordinamento corrispondente a 7/8 della rendita AVS semplice massima.

☐

Una deduzione di coordinamento corrispondente alla rendita AVS semplice massima.

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

1.20 Quale forma giuridica non è permessa per un istituto di previdenza? (1 punto)

☐

Istituto di diritto pubblico

☐

Fondazione privata

☐

Associazione

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 2: Assoggettamento LPP – salario assicurato (14 punti)**

**Situazione iniziale**

Lei lavora per un istituto di previdenza che applica un piano di previdenza minimo LPP.

**Compito**

Risponda alle domande che le vengono poste dal responsabile del personale dell'azienda KITA SA.

**Indicazione**

Indichi il dettaglio dei suoi calcoli, arrotondi la risposta al franco più vicino e giustifichi le sue risposte.

**Compito 2.1 (2 punti)**

Il 12.02.2020 il datore di lavoro la informa che ha assunto Federico Victor, nato il 24.02.1986, con un contratto a tempo determinato di tre mesi, dal 01.03.2020 al 31.05.2020, come addetto alle pulizie. Il suo salario mensile AVS ammonta a CHF 4'500.00. Federico Victor deve essere affiliato alla previdenza professionale?

**Compito 2.2 (2 punti)**

Il 01.06.2020 il datore di lavoro le consegna il nuovo contratto di lavoro di Federico Victor, nato il 24.02.1986, assunto a tempo indeterminato a partire dal 01.06.2020. Il salario AVS resta invariato, ossia CHF 4'500.00 al mese, rispettivamente CHF 54'000.00 l'anno. Il datore di lavoro le chiede di comunicargli l'ammontare del contributo di risparmio mensile totale.

Punto(i) ottenuto(i):



**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 2.3 (3 punti)**

Il 20.09.2020 il datore di lavoro le comunica che Federico Victor, nato il 24.02.1986, è stato nominato responsabile di reparto a partire dal 01.10.2020. A partire da questa data il suo salario AVS ammonterà a CHF 7'400.00 al mese, rispettivamente a CHF 88'800.00 l'anno. Il datore di lavoro le chiede di comunicargli l'ammontare del contributo di risparmio mensile totale per ottobre 2020 e per gennaio 2021.

**Compito 2.4 (3 punti)**

Il 25.09.2020 il datore di lavoro la informa che assumerà due stagisti dal 1° ottobre per una durata di due anni. Il salario mensile AVS ammonta a CHF 2'100.00 per ogni stagista. Secondo il piano di previdenza, gli assicurati si prendono carico della metà dei contributi di risparmio e dell'1,5% del salario coordinato a titolo di contributo di rischio e di contributo ai costi. Il datore di lavoro desidera conoscere l'ammontare che dovrà dedurre dal salario di Amanda, nata il 27.03.1995, e di Luca, nato il 19.04.2001.

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 2.5 (2 punti)**

Il datore di lavoro assume Bernardo Bobst a partire dal 01.11.2020, a tempo parziale, con un salario annuo AVS di CHF 45'000.00. Bernardo Bobst riceve da diversi anni una rendita dall'assicurazione per l'invalidità, a causa di un grado d'invalidità del 48%. Quale sarà il suo salario assicurato presso l'istituto di previdenza?

☐

Bernardo Bobst avrà un salario assicurato di CHF 32'557.50

☐

Bernardo Bobst avrà un salario assicurato di CHF 26'336.25

☐

Bernardo Bobst avrà un salario assicurato di CHF 20'115.00

**Compito 2.6 (2 punti)**

Il datore di lavoro prevede di aumentare di CHF 10'000.00 il salario annuo AVS del direttore generale di KITA SA, che attualmente ammonta a CHF 147'000.00. Il direttore generale ha 53 anni, la sua aliquota per l'accredito di vecchiaia ammonta al 15%, di cui la metà è a carico del datore di lavoro. Il contributo per i rischi e i costi a carico del direttore generale è pari all'1,5% del salario coordinato. Prima di prendere la sua decisione, il datore di lavoro desidera conoscere le conseguenze di tale aumento sui contributi LPP. Non è richiesto alcun calcolo.

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 3: Calcolo della prestazione d'uscita (15 punti)****Situazione iniziale**

Paolo Dupont lascia Floranor SA il 31.08.2020. Quest'impresa ha un istituto di previdenza che applica il primato dei contributi e che assicura l'intero stipendio secondo la seguente scala di accrediti di vecchiaia: 9% (da 25 a 34 anni), 12% (da 35 a 44 anni), 17% (da 45 a 54 anni), 20% (da 55 anni). Paul Dupont è nato il 25.04.1978 e riceve un salario annuo di CHF 110'000.00. Il suo avere di vecchiaia al 01.01.2020 è di CHF 150'000.00 di cui CHF 93'000.00 di avere minimo secondo la LPP. L'interesse versato dall'istituto di previdenza nel 2020 è del 2.5%, l'interesse secondo la LPP è dell'1%. I contributi di Paul Dupont ammontavano a CHF 85'000.00 al 31.08.2020. Inoltre, non essendo stato assicurato in passato, al momento della sua affiliazione non ha apportato prestazioni di libero passaggio.

**Compito**

Calcoli la prestazione d'uscita di Paul Dupont secondo la legge sul libero passaggio (LFLP) e risponda alle domande poste di seguito.

**Indicazione**

Indichi il dettaglio dei suoi calcoli, arrotondi la risposta al franco più vicino e giustifichi le sue risposte.

**Compito 3.1 (5 punti)**

Calcoli la prestazione di libero passaggio secondo l'articolo 15 LFLP.

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

Numero di candidato

**Spazio supplementare per la soluzione del compito 3.1**

**Compito 3.2 (3 punti)**

Calcoli la prestazione di libero passaggio secondo l'articolo 17 LFLP

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 3.3 (5 punti)**

Calcoli la prestazione di libero passaggio secondo l'articolo 18 LFLP

**Compito 3.4 (2 punti)**

Quale prestazione di libero passaggio sarà effettivamente versata al nuovo istituto di previdenza del signor Dupont?

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 4: Certificato di previdenza (12 punti)****Situazione iniziale**

Ivo Duvoisin è assicurato per la previdenza professionale presso l'istituto di previdenza Soleil. Egli ha appena ricevuto il suo certificato di previdenza e desidera porle alcune domande. In preparazione a questo colloquio, lei ha svolto alcune ricerche e ha scoperto che l'istituto di previdenza Soleil calcola la rendita di pensionamento utilizzando l'aliquota di conversione minima LPP per l'avere di vecchiaia LPP e un'aliquota di conversione del 5,8% per la parte sovra-obbligatoria dell'avere di vecchiaia. La rendita d'invalidità ammonta al 40% del salario assicurato.

Estratto dal certificato di previdenza di Ivo Duvoisin, stato al 1° gennaio 2020

Dati personali:

Cognome e nome:	Duvoisin Ivo
Stato civile:	coniugato
Data di nascita:	2 marzo 1976
Data d'entrata nella cassa pensione:	1° luglio 2012

Salario AVS:	81'000.00
Salario assicurato:	81'000.00
Contributo totale:	14'580.00
di cui contributo di risparmio:	12'150.00

Prestazioni assicurate

Avere di vecchiaia proiettato all'età del pensionamento:	400'087.00
di cui parte minimo LPP:	282'794.00

Prestazione di libero passaggio apportata:	52'715.00
Prestazione di libero passaggio al 01.01.2020 :	143'840.00
Potenziale di acquisto:	93'085.00

**Compito**

Risponda alle domande contenute nelle prossime pagine sulla base delle informazioni indicate nella situazione iniziale.

**Indicazione**

Indichi il dettaglio dei suoi calcoli, arrotondi la risposta al franco più vicino e giustifichi le sue risposte.

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 4.1 (3 punti)**

Ivo Duvoisin le chiede di calcolare l'ammontare della sua rendita di pensionamento proiettata all'età del pensionamento.

**Compito 4.2 (1 punto)**

Ivo Duvoisin le chiede di calcolare la rendita a cui avrà diritto versata in caso d'invalidità totale.

**Compito 4.3 (1 punto)**

Ivo Duvoisin desidera sapere a quale percentuale del salario ammonta l'accredito di vecchiaia per la sua età presso l'istituto di previdenza Soleil.

**Compito 4.4 (1.5 punti)**

Ivo Duvoisin desidera sapere se l'istituto di previdenza Soleil applica una deduzione di coordinamento.

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 4.5 (1 punto)**

Ivo Duvoisin è preoccupato per il suo pensionamento e desidera sapere come potrebbe migliorare la sua rendita di pensionamento nell'istituto di previdenza Soleil.

**Compito 4.6 (1.5 punti)**

Nel corso della sua carriera professionale, Ivo Duvoisin è stato affiliato a un solo altro istituto di previdenza. Ivo si chiede se tutto il suo avere di previdenza si trova ora nell'istituto di previdenza Soleil.

**Compito 4.7 (2 punti)**

Ivo Duvoisin ha saputo che se andrà in pensione a 62 anni, la sua rendita di pensionamento sarà inferiore rispetto a quella che percepirebbe se andasse in pensione a 65 anni. Gli spieghi due motivi che giustificano questa differenza.

**Compito 4.8 (1 punto)**

Ivo Duvoisin prevede di eseguire un prelievo anticipato per l'acquisto di un'abitazione, ma teme che ciò riduca le prestazioni d'invalidità assicurate. Cosa gli risponde?

Punto(i) ottenuto(i):



**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 5: Aliquota di conversione (8 punti)****Compito**

Risponda alle domande relative all'aliquota di conversione.

**Indicazione**

Giustifichi la sua risposta.

**Compito 5.1 (1 punto)**

Qual è la funzione principale dell'aliquota di conversione?

**Compito 5.2 (5 punti)**

Per ciascuna delle seguenti ipotesi, indichi l'effetto sull'aliquota di conversione. Per ciascuna ipotesi, contrassegni una sola risposta.

	L'aliquota di conversione ...		
	diminuisce	resta invariata	aumenta
Una persona rinvia il proprio pensionamento di un anno			
Il salario assicurato viene aumentato			
Il tasso d'interesse tecnico diminuisce			
La speranza di vita al momento del pensionamento aumenta			
Le prestazioni legali per i superstiti vengono ridotte per gli assicurati attivi			

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 5.3 (2 punti)**

All'inizio di quest'anno il Consiglio federale ha messo in consultazione un progetto di riforma della previdenza professionale in cui propone di diminuire l'aliquota di conversione, garantendo il mantenimento del livello delle prestazioni. Quali sono le misure che possono essere previste per mantenere inalterato il livello delle prestazioni nonostante una diminuzione dell'aliquota di conversione? Ne indichi due.

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

Numero di candidato

**Compito 6: Grado di copertura e misure di risanamento (11 punti)**

**Situazione iniziale**

Di seguito sono riportate le informazioni relative al bilancio al 31.12.2019 di un istituto di previdenza.

- |  |     |
|--|-----|
| - Patrimonio di previdenza:                          | 189 |
| - Capitale di previdenza degli assicurati attivi:    | 110 |
| - Capitale di previdenza dei beneficiari di rendita: | 85  |
| - Accantonamento per longevità:                      | 15  |

**Compito**

Risponda alle domande di seguito riportate e giustifichi le sue risposte.

**Compito 6.1 (2 punti)**

Calcoli il grado di copertura di questo istituto di previdenza al 31.12.2019 secondo le disposizioni dell'articolo 44 OPP 2

**Compito 6.2 (1 punto)**

Quale affermazione è giusta? Contrassegni una sola risposta.

☐

In caso di copertura insufficiente, l'istituto di previdenza deve informare l'autorità di vigilanza, il datore di lavoro, gli assicurati e i beneficiari di rendite in merito alla copertura insufficiente e alle cause della stessa nonché alle misure prese.

☐

In caso di copertura insufficiente, l'istituto di previdenza deve informare esclusivamente e per iscritto l'autorità di vigilanza in merito alla copertura insufficiente e alle misure prese.

☐

In caso di copertura insufficiente, l'istituto di previdenza deve informare l'autorità di vigilanza, gli assicurati attivi, il perito in materia di previdenza professionale, le persone incaricate di gestire il patrimonio e i revisori dei conti in merito al grado di copertura e alle cause della copertura insufficiente.

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 6.3 (1 punto)**

L'istituto di previdenza desidera mettere in atto delle misure di risanamento. A tale scopo interpella il Fondo di garanzia al fine di far valere il proprio diritto a un finanziamento destinato a coprire la copertura insufficiente. Questo procedimento è giusto?

**Compito 6.4 (1 punto)**

Quale disposizione della LPP regola le misure da prendere in caso di copertura insufficiente?

**Compito 6.5 (2 punti)**

Indichi 2 misure di risanamento che consentono di riassorbire il deficit di copertura entro un lasso di tempo adeguato.

**Compito 6.6 (2 punti)**

Se le prime misure di risanamento non permettono di riassorbire il deficit di copertura, l'istituto di previdenza può adottare ulteriori misure fino a quando persiste tale deficit. Indichi una di queste misure.

Punto(i) ottenuto(i):

**Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)**

---

Numero di candidato

**Compito 6.7 (2 punti)**

Qual è la differenza tra una riserva di contributi del datore di lavoro e una riserva di contributi del datore di lavoro con rinuncia all'utilizzazione in caso di copertura insufficiente?

Punto(i) ottenuto(i):