

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) :

Aucune

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**

Un ami, sachant que vous avez suivi les cours préparatoires pour le brevet de spécialiste en assurances sociales, vous pose plusieurs questions relatives à la prévoyance professionnelle.

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 Dans quel délai fixé par la LPP un assuré peut-il demander de toucher sa prestation de retraite sous forme de capital ?

☒

La LPP ne prévoit pas de délai de préavis fixe

☐

La LPP prévoit un délai de préavis d'un mois

☐

La LPP prévoit un délai de préavis de trois mois

☐

La LPP prévoit un délai de préavis de douze mois

- 1.2 Quelle nouveauté a été introduite dans la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité au 01.01.2021 ?

☐

La possibilité de partir à la retraite de manière progressive

☒

La possibilité de maintenir l'assurance obligatoire à partir de 58 ans lorsque les rapports de travail ont été résiliés par l'employeur

☐

La possibilité pour les offices cantonaux de recouvrement des pensions alimentaires de saisir tout ou partie de l'avoir de vieillesse d'une personne lorsqu'elle ne paie pas les pensions dues aux enfants

☐

La possibilité pour une personne qui débute une nouvelle activité après 50 ans et réalise un salaire supérieur à CHF 86'040.00 de demander à être affiliée à une autre institution de prévoyance que celle de l'employeur

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

1.3 Que se passe-t-il si un cas de prévoyance survient pour une personne alors que son employeur n'est pas encore affilié à une institution de prévoyance ?

☐

Le cas de prévoyance est pris en charge par la dernière institution de prévoyance à laquelle la personne était assurée

☒

Le cas de prévoyance est pris en charge par l'institution supplétive

☐

Le cas de prévoyance est pris en charge par l'institution de prévoyance désignée par l'autorité de surveillance

☐

Aucune prestation de prévoyance n'est allouée mais la personne peut agir contre son employeur

1.4 Quelle instance est chargée de vérifier qu'un nouvel employeur, qui occupe des salariés soumis à l'assurance obligatoire, est bien affilié à une institution de prévoyance enregistrée ?

☐

L'autorité de surveillance

☐

L'institution supplétive

☒

La caisse de compensation de l'AVS

☐

L'organe de révision de l'employeur

1.5 Comment sont calculées les bonifications de vieillesse futures lorsqu'il s'agit de déterminer le montant de la rente d'invalidité d'une personne âgée de moins de 40 ans dans la prévoyance obligatoire minimale ?

☒

Les bonifications de vieillesse sont calculées sur la base du salaire coordonné sans indexation

☐

Les bonifications de vieillesse sont calculées sur la base du salaire coordonné qui doit être indexé au moyen du taux d'intérêt minimal fixé par le Conseil fédéral

☐

Les bonifications de vieillesse sont calculées sur la base du salaire coordonné qui doit être indexé au moyen du taux d'intérêt technique de référence

☐

Les bonifications de vieillesse sont calculées sur la base du salaire coordonné de référence fixé par l'OFAS

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

1.6 Dans la prévoyance obligatoire minimale, le concubin d'un assuré marié peut-il prétendre au versement d'une rente pour concubin survivant ?

- ☐ Oui, pour autant que le concubinage ait duré au moins 5 ans de manière interrompue
- ☐ Oui, si la procédure de divorce entre l'assuré et son conjoint était en cours
- ☐ Non, car l'assuré était marié au moment de son décès
- ☒ Non, car la rente pour concubin survivant n'est pas prévue par la loi

1.7 A quelle condition une personne qui a bénéficié d'un versement anticipé pour l'encouragement à la propriété du logement peut-elle le rembourser ?

- ☐ Elle peut le rembourser au plus tard trois ans avant la naissance du droit aux prestations de vieillesse
- ☒ Elle peut le rembourser jusqu'à la naissance du droit aux prestations de vieillesse
- ☐ Elle peut le rembourser uniquement lorsqu'elle vend le logement qui a été acheté au moyen du versement anticipé
- ☐ Elle peut le rembourser uniquement par tranche d'au moins CHF 20'000.00

1.8 Lorsqu'une personne assurée atteint l'âge légal de la retraite et qu'elle ne demande pas le versement des prestations qui lui sont dues, que doit faire sa caisse de pension ?

- ☐ La caisse de pension doit transférer l'avoir de vieillesse accumulé à l'Institution supplétive au plus tôt 6 mois après l'âge légal de la retraite mais au plus tard 2 ans après l'âge légal de la retraite.
- ☐ La caisse de pension doit transférer l'avoir de vieillesse accumulé au Fonds de garantie LPP après un délai de dix ans à compter de l'âge ordinaire de la retraite
- ☒ La caisse de pension doit effectuer des recherches raisonnables et attendre que la personne assurée se manifeste pour toucher les prestations
- ☐ La caisse de pension doit ouvrir un compte de libre passage avec l'avoir de vieillesse minimal LPP mais elle peut utiliser le solde de l'avoir de vieillesse pour améliorer les prestations des autres pensionnés.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

1.9 Lorsqu'une personne âgée de plus de 58 ans diminue son degré d'activité, peut-elle maintenir la prévoyance au niveau de son ancien salaire assuré selon l'article 33a LPP ?

☐

Elle peut maintenir la prévoyance au niveau de son ancien salaire assuré mais que si son degré d'activité et son salaire diminuent de plus de la moitié

☐

Elle peut maintenir sa prévoyance mais qu'avec l'accord de l'employeur car il est obligé de verser la moitié des cotisations afférentes à la prévoyance maintenue

☐

Elle peut maintenir sa prévoyance mais que pour une durée limitée de 2 ans

☒

Elle peut maintenir sa prévoyance si le règlement le permet mais que jusqu'à l'âge réglementaire ordinaire de la retraite

1.10 Quelle instance définit le taux d'intérêt technique appliqué par une institution de prévoyance ?

☐

L'expert en prévoyance professionnelle mandaté par l'organe suprême

☒

L'organe suprême

☐

La Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle

☐

La Chambre suisse des experts en caisses de pensions

1.11 Quelle précaution doit prendre une institution de prévoyance qui assure des prestations en cas d'invalidité ou de décès ?

☐

Elle doit obligatoirement conclure un contrat d'assurance avec une institution d'assurance soumise à la surveillance de la FINMA

☒

Elle peut décider d'assumer elle-même la couverture de ces risques ou de conclure un contrat d'assurance avec une institution d'assurance soumise à la surveillance de la FINMA

☐

Elle doit demander l'accord à l'autorité de surveillance si elle veut renoncer à conclure un contrat d'assurance avec une institution d'assurance soumise à la surveillance de la FINMA

☐

Elle ne doit conclure un contrat d'assurance avec une institution d'assurance soumise à la surveillance de la FINMA que si le nombre de personnes assurées est supérieur à 100

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

1.12 Une personne souhaite vérifier que la totalité de ses avoirs de prévoyance sont regroupés au sein de son institution de prévoyance actuelle. Comment peut-elle en être certaine ?

☐

Elle peut demander à son institution de prévoyance actuelle de confirmer qu'elle gère bien la totalité de ses avoirs de prévoyance

☐

Elle peut contacter la Centrale de compensation de l'AVS pour obtenir la liste des institutions de prévoyance auxquelles elle a été affiliée

☒

Elle peut adresser une demande de renseignement auprès de la Centrale du 2e pilier

☐

Elle peut demander à l'expert LPP de l'institution de prévoyance à laquelle elle est affiliée de lui délivrer une attestation

1.13 Quelle condition doit être remplie pour que le Fonds de garantie LPP octroie des subsides pour structure d'âge défavorable ?

☐

La moyenne d'âge des assurés de l'institution de prévoyance dépasse 50 ans

☐

Le ratio entre les assurés actifs et les pensionnés est égal ou inférieur à 1

☒

La somme des bonifications de vieillesse dépasse 14% de la somme des salaires coordonnés correspondants

☐

L'institution de prévoyance a été constituée avant l'entrée en vigueur de la LPP en 1985

1.14 Dans quelle situation une institution de prévoyance peut-elle verser une prestation de vieillesse en capital à une personne mariée ou liée par un partenariat enregistré sans l'accord du conjoint ?

☐

Lorsque la prestation en capital concerne uniquement le quart de l'avoir de vieillesse déterminant pour le calcul de la prestation de vieillesse

☒

Lorsque la prestation en capital remplace une rente de vieillesse inférieure à 10% de la rente minimale de l'AVS

☐

Lorsque la prestation en capital n'exclut pas le versement ultérieur de prestations pour survivants

☐

Jamais, le consentement du conjoint est nécessaire dans toutes les situations de versement d'une prestation de vieillesse en capital

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

1.15 Quel est le montant maximum qu'une personne âgée de 45 ans peut demander sous forme de versement anticipé pour l'encouragement à la propriété du logement ?

- ☐ Un versement anticipé ne peut pas dépasser CHF 20'000.00 par année
- ☐ Un versement anticipé ne peut pas dépasser CHF 10'000.00 par année
- ☐ Un versement anticipé ne peut pas dépasser 10% du prix d'acquisition du logement ; les autres 10% devant provenir de fonds propres
- ☒ Un versement anticipé ne peut pas dépasser le prix d'acquisition du logement par l'assuré

1.16 Une personne a des possibilités de rachat dans son institution de prévoyance qu'elle souhaite financer au moyen d'une prévoyance liée. Peut-elle le faire ?

- ☐ Non, la prévoyance liée relève du 3e pilier et ne peut pas être utilisée pour combler le 2e pilier
- ☐ Non, pas au moyen d'une prévoyance liée car elle est déjà défiscalisée, mais elle peut le faire au moyen d'une prévoyance libre
- ☐ Oui mais uniquement à concurrence du montant maximum qui peut être versé sur un 3e pilier lié
- ☒ Oui, mais uniquement à concurrence du montant maximum qui peut être racheté dans l'institution de prévoyance

1.17 Un employeur souhaite que ses employés aient des prestations de retraite (AVS + LPP) qui s'élèvent à 80% du salaire AVS réalisé avant la retraite. Est-ce possible ?

- ☒ Oui, c'est possible pour tous les niveaux de salaire dans l'entreprise
- ☐ Oui, c'est possible mais uniquement pour les salaires qui dépassent le montant-limite supérieur selon l'article 8, al. 1 LPP
- ☐ Non, ce n'est pas possible car les prestations cumulées du 1er et du 2e pilier ne doivent pas dépasser l'objectif constitutionnel de 60%
- ☐ Non, ce n'est pas possible en vertu du principe de l'interdiction de la surindemnisation

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

1.18 Sur quelle base le Conseil fédéral fixe-t-il le taux d'intérêt minimal LPP ?

☐

Le taux d'intérêt minimal LPP est fixé sur la base de la règle d'or, c'est-à-dire en tant compte de l'évolution des salaires et de l'inflation

☒

Le taux d'intérêt minimal LPP est fixé sur la base de l'évolution du rendement des placements usuels du marché

☐

Le taux d'intérêt minimal LPP est fixé sur la base de l'indice des prix à la consommation

☐

Le taux d'intérêt minimal LPP est fixé sur la base de la recommandation de la Commission de Haute surveillance de la prévoyance professionnelle

1.19 Quelles conditions doivent être respectées pour qu'une institution de prévoyance puisse proposer à ses assurés de pouvoir choisir librement la politique de placement de leur avoir de vieillesse ?

☐

L'institution de prévoyance ne peut proposer que trois stratégies de placement différentes dont au moins une stratégie doit pouvoir être qualifiée de « non risquée »

☐

L'institution de prévoyance peut proposer le choix des placements lorsque le salaire AVS est supérieur au montant-limite supérieur fixé à l'article 8, al. 1 LPP et que le plan de prévoyance est enveloppant

☒

L'institution de prévoyance ne doit pas être enregistrée au registre de la prévoyance et doit assurer exclusivement la partie du salaire qui est supérieure à une fois et demie le montant-limite supérieur fixé à l'article 8, al. 1 LPP

☐

L'institution de prévoyance doit présenter un degré de couverture d'au moins 115% et conclure un contrat de partenariat avec un établissement financier suisse

1.20 La prestation de libre passage minimale LPP est-elle garantie en toutes circonstances ?

☐

La prestation de libre passage minimale LPP est garantie sauf en cas de faillite de l'institution de prévoyance

☐

La prestation de libre passage minimale LPP est garantie sauf en cas de faillite de l'employeur affilié

☐

La prestation de libre passage minimale LPP est garantie sauf en cas de liquidation partielle d'une institution de prévoyance présentant un découvert technique

☒

La prestation de libre passage minimale LPP est garantie en toute circonstance

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 2: Assujettissement – salaire assuré (10 points)**Donnée**

Vous êtes responsable des ressources humaines de l'entreprise Soleil, laquelle est affiliée à une institution de prévoyance qui applique les règles minimales LPP. L'entreprise vient d'engager en 2021 plusieurs nouvelles personnes que vous devez analyser sous l'angle de la prévoyance professionnelle. L'entreprise Soleil ne verse pas de 13^e salaire.

Tâche

Pour chaque situation exposée ci-après, indiquez si la personne doit être annoncée ou pas à l'institution de prévoyance en justifiant votre réponse. Si la personne doit être annoncée, calculez également le salaire coordonné.

Indication

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

2.1 Monsieur Pascal Maye, né le 21.06.1978, est engagé par contrat de durée indéterminée en tant que chef de laboratoire à 100% pour un salaire AVS mensuel de CHF 6'545.00. (2.5 points)

M. Maye doit être affilié (0.5 point) car il est plus âgé que l'âge minimal (0.5 point) et réalise un salaire qui dépasse le seuil d'assujettissement (0.5 point).

Le salaire coordonné s'élève à CHF 53'445.00 (78'540 ./ 25'095) (1 point)

2.2 Madame Chantal Lemerrier, née le 15.02.1966, est engagée par contrat de durée indéterminée en tant que directrice financière à 100% pour un salaire AVS mensuel de CHF 8'910.00. (2.5 points)

Mme Lemerrier doit être affiliée (0.5 point) car elle est plus âgée que l'âge minimal (0.5 point) et réalise un salaire qui dépasse le seuil d'assujettissement (0.5 point).

Le salaire coordonné s'élève à CHF 60'945 (106'800 ; max 86'040 ./ 25'095) (1 point)

2.3 Monsieur Julien Doré, né le 13.03.1995, est engagé par contrat de durée indéterminée en tant qu'assistant de production à 30% pour un salaire AVS mensuel de CHF 1'320.00 (1 point)

M. Doré ne doit pas être affilié (0.5 point) car il n'atteint pas le seuil d'assujettissement (0.5 point).

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 2: Assujettissement – salaire assuré (suite)

2.4 Madame Madeleine Rochat, née le 16.09.1956, est engagée par contrat de durée déterminée de 4 mois en tant que téléphoniste à 50% pour un salaire mensuel de CHF 2'400.00 (1 point)

Mme Rochat ne doit pas être affiliée (0.5 point) car elle a atteint l'âge de la retraite (0.5 point).

2.5 Monsieur Vincent Carrard, né le 11.11.1987, est engagé par contrat de durée indéterminée en tant qu'assistant logistique à 50% pour un salaire mensuel de CHF 1'750.00. M. Carrard perçoit en outre un quart de rente de l'Assurance-invalidité (3 points)

Réponse

Monsieur Carrard doit être affilié (0.5 point) car il est plus âgé que l'âge minimal (0.5 point) et réalise un salaire qui dépasse le seuil d'assujettissement ($\frac{3}{4} \times 21'510$) (1 point).

Le salaire coordonné s'élève à CHF 3'585.00 ($21'000 \cdot \frac{3}{4} = 15'750$; $15'750 + 25'095 = 40'845$) (1 point)

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 3: Calcul des prestations (18 points)**Donnée**

Monsieur Franz Meier, né le 01.12.1956, travaille depuis le 01.01.1998 pour l'entreprise Knuth SA, So-leure. Selon son certificat individuel au 01.01.2018, sa prestation de libre passage (avoir de vieillesse disponible) au 01.01.2018 s'élève à CHF 485'200.00. Il est employé à 100% et son salaire AVS effectif s'élève à CHF 102'500.00.

Le 01.01.2019, il obtient une augmentation de salaire de 2%. Après avoir atteint l'âge de 63 ans, il décide de réduire son degré d'activité à 60% dès le 01.01.2020 et de prendre une retraite partielle à 40%. Le salaire effectif 2019 est réduit proportionnellement au 01.01.2020 avec la retraite partielle. Ce salaire reste inchangé jusqu'à l'âge ordinaire de la retraite AVS.

Lors de la retraite partielle, Monsieur Meier décide de prendre la moitié de la prestation sous forme de capital et l'autre moitié sous forme de rente viagère. A l'âge ordinaire de la retraite AVS, l'avoir de vieillesse disponible sera versé, pour moitié en capital et pour moitié en rente.

Tâche

Calculez les prestations de vieillesse versées par la Caisse de pension dès le 01.01.2020 et dès le 01.01.2022.

Détaillez l'évolution du salaire assuré, des bonifications et de l'avoir de vieillesse pour la période du 01.01.2018 au 31.12.2021 en complétant les différents tableaux.

Indication

Le plan de prévoyance de la Caisse de pension de l'entreprise Knuth SA contient les indications suivantes, qui vous sont nécessaires pour résoudre cette tâche :

Plan de prévoyance	Enveloppant
Salaire annuel annoncé	Salaire AVS
Déduction de coordination	30% du salaire AVS mais au maximum 7/8 de la rente AVS maximale
Salaire assuré	Salaire AVS moins la déduction de coordination
Âge ordinaire de la retraite	64 pour les femmes et 65 ans pour les hommes
Bonifications de vieillesse en % du salaire assuré	Âge 25 - 34 10% Âge 35 - 44 15% Âge 45 - 54 20% Âge 55 - 64(F)/65(H) 25%
Intérêt sur l'avoir de vieillesse dès le 01.01.2018	2%

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Taux de conversion en %		Hommes	Femmes
	Âge 62	5.75	5.90
	Âge 63	5.90	6.05
	Âge 64	6.05	6.20
	Âge 65	6.20	

Calculez les prestations et cotisations arrondies à deux décimales. Les différences d'arrondi pour les prestations de vieillesse ne doivent pas excéder CHF 1.00.

Détermination des salaires assurés et des bonifications

	Salaire AVS	Déduction de coordination	Salaire assuré	Bonification
2018	CHF	CHF	CHF	CHF
2019	CHF	CHF	CHF	CHF
2020	CHF	CHF	CHF	CHF
2021	CHF	CHF	CHF	CHF

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Détermination de l'avoir de vieillesse

	Avoir de vieillesse au 01.01	Intérêt	Bonification de vieillesse	Avoir de vieillesse au 31.12
2018	CHF	CHF	CHF	CHF
2019	CHF	CHF	CHF	CHF
2020	CHF	CHF	CHF	CHF
2021	CHF	CHF	CHF	CHF

Détermination des prestations de retraite à verser

	Avoir de vieillesse dé- terminant	Taux de conversion déterminant	Rente annuelle de ret- raite
01.01.2020 Retraite partielle à 40%	CHF	CHF	CHF
01.01.2022 Retraite complète	CHF	CHF	CHF
Rente annuelle de retraite <i>totale</i> dès le 01.01.2022			CHF
Prestation en capital versée en espèces le 01.01.2022			CHF

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Détermination des salaires assurés (maximum 6 points):

Année (dès 1.1)	Salaire AVS	Déduction de coordination	Salaire assuré
2018	102'500 (0.5 Pts)	24'675 (0.5 Pts)	77'825 (0.5 Pts)
2019	104'550 (0.5 Pts)	24'885 (0.5 Pts)	79'665 (0.5 Pts)
2020	62'730 (0.5 Pts)	18'819 (0.5 Pts)	43'911 (0.5 Pts)
2021	62'730 (0.5 Pts)	18'819 (0.5 Pts)	43'911 (0.5 Pts)

Evolution de l'avoir de vieillesse (au maximum 8 points):

An-née	Avoir de vieillesse au 01.01	Bonification de vieillesse = 25% du salaire assuré	Intérêts = 2%	Avoir de vieillesse au 31.12.
2018	485'200.00 (0.5 Pts)	19'456.25 (0.5 Pts)	9'704.00 (0.5 Pts)	514'360.25 (0.5 Pts)
2019	514'360.25 (0.5 Pts)	19'916.25 (0.5 Pts)	10'287.20 (0.5 Pts)	544'563.70 (0.5 Pts)
2020	326'738.20 (0.5 Pts)	10'977.25 (0.5 Pts)	6'534.75 (0.5 Pts)	344'250.70 (0.5 Pts)
2021	344'250.70 (0.5 Pts)	10'977.75 (0.5 Pts)	6'885.00 (0.5 Pts)	362'113.45 (0.5 Pts)

Prestations de retraite à verser (au maximum 4 points):

Taux de conversion au 1.1.2020 (âge 63 = 5.9% (0.5 Point)

Taux de conversion au 1.1.2022 (âge 65 = 6.2% (0.5 Point)

Remarque	Part de l'avoir de vieillesse	Versement unique en capital	Rente annuelle
Retraite partielle (40%) à 63 ans; dès le 01.01.2020	217'825.50 (0.5 Pts)	108'912.75 (0.5 Pts)	6'425.85 (0.5 Pts)
Retraite à 65 ans; dès le 01.01.2022	362'113.45 (0.5 Pts)	181'056.75 (0.5 Pts)	17'651.35 (0.5 Pts)

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 4: Divorce (10 points)**Donnée**

Les époux Fast se sont mariés le 01.07.2018. Le 30.06.2020 ils ont introduit une procédure de demande en divorce auprès des tribunaux compétents.

Monsieur Fast est au bénéfice d'une rente d'invalidité annuelle de CHF 34'000.00. La rente d'invalidité avait été calculée sur la base d'un taux de conversion de 6.8%. La part de la prestation de sortie hypothétique de M. Fast à partager s'élève à CHF 53'962.40.

Madame Fast dispose d'un avoir de vieillesse à la date de la demande de divorce de CHF 350'000.00. Son avoir de vieillesse à la date du mariage s'élevait à CHF 300'000.00

Tâche 4.1 (7 points)

Procédez au partage des avoirs de prévoyance.

Avoir de Mme Fast à la date du mariage	300'000.00	
Intérêt 2018 (Avoir x 1% / 2)	1'500.00	(1 pt)
Avoir au 31.12.2018	301'500.00	
Intérêt 2019 (Avoir x 1%)	3'015.00	(1 pt)
Avoir au 31.12.2019	304'515.00	
Intérêt 2020 (Avoir x 1% / 2)	1'522.60	(1 pt)
Avoir de Mme Fast au 30.6.2020 intérêts compris	306'037.60	(1 pt)
Avoir à la date de l'introduction de la demande de divorce	350'000.00	
Avoir acquis à la date du mariage, y inclut intérêts	306'037.60	
Avoir à partager de Mme Fast	43'962.40	(2 pt)
Avoir à partager de M. Fast selon énoncé	53'962.40	
Montant du partage de M. Fast à Mme Fast pour équilibre ((53'962.40 -43'962.40) / 2)	5'000.00	(1 pt)

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 4: Divorce (suite)**Tâche 4.2 (3 points)**

Calculez la nouvelle rente de M. Fast.

Rente d'invalidité annuelle	34'000.00	
Taux de conversion utilisé lors du calcul de la rente	6.8%	
Avoir à partager dans le cadre du divorce $(53'962.40 - 43'962.40 / 2)$	5'000.00	
Equivalent en rente annuelle $(5'000 \times 6,8\%)$	340.00	(2 pt)
Nouvelle rente d'invalidité de M. Fast après réduction $(34'000 - 340)$	33'660.00	(1 pt)

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 5: Rachat (10 points)

Donnée

M. Anorak, né le 17.03.1964, disposait d'un avoir de vieillesse de CHF 450'000 au 01.01.2020.

Son salaire AVS 2020 et 2021 est de CHF 100'000. Le salaire assuré correspond au salaire AVS. Le plan de prévoyance de la caisse de pension prévoit les bonifications de vieillesse selon les catégories d'âge LPP à 12% (25-34 ans) / 16% (35-44 ans) / 20% (45-54 ans) / 20% (55-65 ans) du salaire assuré. L'avoir de vieillesse est crédité d'un intérêt selon la LPP.

Sa fondation avait refusé la totalité de sa prestation de libre passage lorsqu'il avait été engagé par son nouvel employeur en 2005. Il disposera au 31.12.2020 d'un compte de libre passage auprès d'une autre institution de prévoyance pour la somme de CHF 20'000. De plus, il a un 3ème pilier pour un montant actualisé au 31.12.2020 de CHF 10'000.

Monsieur. Anorak a divorcé et le tribunal a fait transférer un montant de CHF 30'000 au 31.12.2020 auprès de l'institution de prévoyance de son ex-épouse.

Tâche 5.1 (9 points)

Calculez l'avoir de vieillesse acquis au 31.12.2020 puis le montant du rachat maximum qu'il peut réaliser à la date du 01.01.2021, intérêts non compris. L'âge de rachat correspond au 1er janvier de l'année civile moins l'année de naissance.

Avoir de vieillesse acquis au 1.1.2020	450'000.00	
Intérêt du 1.1. au 31.12.2020 (avoir X 1%)	4'500.00	(1 pt)
Bonification de vieillesse au 1.1. au 31.12.2020	20'000.00	(0.5 pt)
Versement divorce au 31.12.2020	-30'000.00	(0.5 pt)
Avoir de vieillesse acquis au 31.12.2020	444'500.00	(1 pt)
Année civile	2021	
Année de naissance	(-) 1964	
Age début de la bonification épargne	25	
Nombre d'années	32	(0.5 pt)
Bonifications 10 ans x 12 %	120%	(0.5 pt)
Bonifications 10 ans x 16 %	160%	(0.5 pt)
Bonifications 10 ans x 20 %	200%	(0.5 pt)
Bonifications 2 ans x 20 %	40%	(0.5 pt)
Bonifications totales du salaire assuré	520%	
Salaire assuré	100'000.00	(0.5 pt)
Avoir maximum au 1.1.2021	520'000.00	(0.5 pt)

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Avoir de vieillesse acquis au 31.12.2020	(-) 444'500.00	(0.5 pt)
Compte de libre passage transférable à l'institution	(-) 20'000.00	(0.5 pt)
Potentiel de rachat au 1.1.2021	55'500.00	(0.5 pt)

Tâche 5.2 (2 points)

M. Anorak a effectué un rachat de CHF 50'000.00 à la date du 01.01.2021. Est-il possible de rapatrier sa PLP ainsi que son 3ème pilier en date du 01.01.2021, et si oui de quel montant ?

Rachat effectué au 01.01.2021	50'000.00	
Montant restant disponible pour transfert du 3ème pilier	5'500.00	(2 pts)

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Tâche 6: Certificat de prévoyance (12 points)

Donnée

Le plan de prévoyance de l'entreprise Baumgartner SA, Zurich figure en annexe.

Tâche

A l'aide du plan de prévoyance de l'entreprise Baumgartner SA annexé, déterminez les **12 indications** (salaire assuré, cotisations et prestations) qui manquent sur le certificat de prévoyance de Monsieur Pierre Keller au 01.01.2021. Chaque indication manquante est encadrée. **Inscrivez la valeur déterminée directement dans la patrie encadrée.** (1 point par bonne réponse)

Indication

Les indications relatives aux prestations en cas de décès et d'invalidité concernent les prestations par suite de maladie.

Les indications (prestations et cotisations) calculées doivent être arrondies à deux décimales. Les différences d'arrondi ne doivent pas excéder CHF 1.00 pour les prestations et CHF 0.10 pour les cotisations.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Situation d'assurance au 01.01.2021**Données personnelles**

Nom	KELLER
Prénom	Pierre
Date de naissance	18.12.1967

Salaires, taux d'activité et financement

Salaire AVS au taux d'activité	CHF 88'790
Taux d'activité	80%
Salaire assuré épargne	CHF
Salaire assuré risque	CHF 88'790
Cotisation totale épargne	CHF 12'368.50
Dont part de la cotisation épargne à charge de l'assuré	CHF
Cotisation totale risques	CHF
Dont part de la cotisation risques à charge de l'assuré	CHF 932.30
Frais de gestion	CHF 443.95
Dont part des frais de gestion à charge de l'assuré	CHF
Cotisation totale épargne/risques/frais	CHF
Dont part de la cotisation épargne/risques/frais à charge de l'assuré	CHF 7'116.55

Prestations de vieillesse

Age	Taux de conversion	Avoir de vieillesse projeté avec intérêt à 2%	Rente annuelle de retraite
60 ans	5.40 %	CHF 385'498.75	CHF 20'816.95
61 ans	5.60 %	CHF 407'638.65	CHF 22'827.75
62 ans	5.80 %	CHF 430'221.35	CHF 24'952.85
63 ans	6.00 %	CHF 453'255.70	CHF 27'195.35
64 ans	6.20 %	CHF 476'750.75	CHF 29'558.55
65 ans	6.40 %	CHF	CHF

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Prestations de risques

Rente annuelle d'invalidité	CHF <input type="text"/>
Rente d'enfant d'invalidité	CHF 4'069.35
Rente annuelle de conjoint survivant	CHF <input type="text"/>
Rente annuelle d'orphelin	CHF <input type="text"/>
Capital décès	CHF 244'230.40
Capital décès complémentaire	CHF <input type="text"/>

Autres informations

Prestation de sortie au 01.01.2021 <i>Dont avoir de vieillesse LPP</i>	CHF 244'230.40 CHF 169'402.85
Prestation de sortie à l'âge de 50 ans	CHF 196'152.55
Prestation de sortie au mariage	CHF 32'343.90
Montant disponible pour l'encouragement à la propriété du logement	CHF <input type="text"/>

Annexe – Plan de prévoyance de l'entreprise Baumgartner SA, Zurich

Âge ordinaire de la retraite: Hommes: 65, Femmes: 64	Possibilités/options: <ul style="list-style-type: none">- Financement de la retraite anticipée- Départ différé à la retraite- Retraite partielle
Salaire annuel assuré pour les risques: Salaire AVS annoncé	Salaire annuel assuré pour l'épargne: Salaire AVS annoncé moins la déduction de coordination de 7/8 de la rente AVS maximale, pondérée par le degré d'activité
Bonifications de vieillesse en % du salaire assuré pour l'épargne: Age 25 - 34 10% 35 - 44 13% 45 - 54 18% 55 – 64(F)/65(H) 21%	Cotisation risques (y compris cotisation au Fonds de garantie et renchérissement): En % du salaire assuré pour les risques : 3% Frais de gestion: En % du salaire assuré pour les risques: 0.5% mais au maximum CHF 500.00

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Prestations de retraite: Rente de retraite (RR): avec option capital Rente d'enfant de retraité: 20% de la rente de re- traite	Taux de conversion en %: <div><u>Hommes</u><u>Femmes</u></div> Âge 60: 5.4 5.6 Âge 61: 5.6 5.8 Âge 62: 5.8 6.0 Âge 63: 6.0 6.2 Âge 64: 6.2 6.4 Âge 65: 6.4	
Prestations en cas d'invalidité avant la retraite Rente d'invalidité: 50% du salaire assuré pour les risques		
Prestation en cas de décès avant la retraite Rente de conjoint/partenaire survivant: 30% du salaire assuré pour les risques	Rente d'orphelin 20% de la rente d'invalidité minimale LPP	
Capital décès Les personnes qui ne remplissent pas les conditions d'octroi d'une rente de conjoint/partenaire survivant touchent, en cas de décès de l'assuré, l'avoir de vieillesse disponible au décès	Capital décès complémentaire En cas de maladie et d'accident: 50% du sa- laire assuré pour les risques	
Cotisation annuelle des salariés: Part en % des cotisations épargne: 50% Part en % des cotisations risques 35% Part en % des frais de gestion: 0%	Cotisation annuelle de l'employeur: La cotisation de l'employeur correspond à la différence entre le total de toutes les cotisa- tions et la somme des cotisations de tous les salariés.	

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Situation d'assurance au 01.01.2021**Données personnelles**

Nom	KELLER
Prénom	Pierre
Date de naissance	18.12.1967

Salaires, taux d'activité et financement

Salaire AVS au taux d'activité	CHF 88'790
Taux d'activité	80%
Salaire assuré épargne	CHF 68'714.00
Salaire assuré risque	CHF 88'790
Cotisation totale épargne	CHF 12'368.50
Dont part de la cotisation épargne à charge de l'assuré	CHF 6'184.25
Cotisation totale risques	CHF 2'663.70
Dont part de la cotisation risques à charge de l'assuré	CHF 932.30
Frais de gestion	CHF 443.95
Dont part des frais de gestion à charge de l'assuré	CHF 0.00
Cotisation totale épargne/risques/frais	CHF 15'476.15
Dont part de la cotisation épargne/risques/frais à charge de l'assuré	CHF 7'116.55

Prestations de vieillesse

Age	Taux de conversion	Avoir de vieillesse projeté avec intérêt à 2%	Rente annuelle de retraite
60 ans	5.40 %	CHF 385'498.75	CHF 20'816.95
61 ans	5.60 %	CHF 407'638.65	CHF 22'827.75
62 ans	5.80 %	CHF 430'221.35	CHF 24'952.85
63 ans	6.00 %	CHF 453'255.70	CHF 27'195.35
64 ans	6.20 %	CHF 476'750.75	CHF 29'558.55
65 ans	6.40 %	CHF 500'715.70	CHF 32'045.80

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

Prestations de risques

Rente annuelle d'invalidité	CHF 44'395.00
Rente d'enfant d'invalidité	CHF 4'069.35
Rente annuelle de conjoint survivant	CHF 26'637.00
Rente annuelle d'orphelin	CHF 4'069.35
Capital décès	CHF 244'230.40
Capital décès complémentaire	CHF 44'395.00

Autres informations

Prestation de sortie au 01.01.2021 <i>Dont avoir de vieillesse LPP</i>	CHF 244'230.40 CHF 169'402.85
Prestation de sortie à l'âge de 50 ans	CHF 196'152.55
Prestation de sortie au mariage	CHF 32'343.90
Montant disponible pour l'encouragement à la propriété du logement	CHF 196'152.55

Points obtenus :