

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Durata dell'esame

80 minuti

Numero di pagine dell'esame
(inclusa copertina)

25

Allegato(i)

Piano di previdenza – Baumgartner SA

Punteggio massimo

80

Punti realizzati

Nota

Proposta di soluzione

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 1

Esperto 2

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

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

Situazione iniziale,

Un amico, sapendo che lei si sta preparando per sostenere l'esame di specialista in materia di assicurazione sociale, le pone alcune domande sulla previdenza professionale.

Compito

Risponda alle seguenti domande.

Indicazione

Per ogni domanda, contrassegni con una crocetta la risposta giusta. C'è sempre solo una risposta giusta.

1.1 Secondo la LPP, quale termine di preavviso deve rispettare un assicurato per chiedere di ricevere la sua prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale?

☒

La LPP non prevede alcun termine di preavviso.

☐

La LPP prevede un termine di preavviso di un mese.

☐

La LPP prevede un termine di preavviso di tre mesi.

☐

La LPP prevede un termine di preavviso di dodici mesi.

1.2 Quale nuova regola è stata introdotta dal 01.01.2021 nella legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP)?

☐

La possibilità di un pensionamento parziale in modo progressivo.

☒

La possibilità di mantenere l'assicurazione obbligatoria a partire da 58 anni allorché il rapporto di lavoro è stato disdetto dal datore di lavoro.

☐

La possibilità, per gli uffici cantonali che hanno il compito di aiutare all'incasso dei contributi di mantenimento (in Ticino "Ufficio del sostegno sociale e dell'inserimento"), di accedere parzialmente o interamente all'avere di vecchiaia esistente di una persona che non adempie al suo obbligo di mantenimento verso i figli.

☐

La possibilità per una persona, che inizia una nuova attività dopo i 50 anni e realizza un salario assicurabile soggetto all'AVS superiore a CHF 86'040.00, di potersi affiliare a un istituto di previdenza diverso da quello del suo attuale datore di lavoro.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.3 Cosa succede se si verifica un caso di previdenza per una persona il cui datore di lavoro non è ancora affiliato a un istituto di previdenza professionale?

☐

Il caso di previdenza viene preso in carico dall'ultimo istituto di previdenza a cui la persona era stata assicurata.

☒

Il caso di previdenza viene preso in carico dall'istituto collettore.

☐

Il caso di previdenza viene preso in carico dall'istituto di previdenza designato dall'autorità di sorveglianza.

☐

Non è prevista alcuna prestazione previdenziale, ma la persona può chiedere un risarcimento al datore di lavoro.

1.4 Quale istanza è incaricata di verificare che un nuovo datore di lavoro, che occupa lavoratori sottoposti all'assicurazione obbligatoria, sia affiliato a un istituto di previdenza registrato?

☐

L'autorità di vigilanza.

☐

L'istituto collettore.

☒

La cassa di compensazione AVS.

☐

L'organo di revisione del datore di lavoro.

1.5 Come vengono calcolati gli accrediti di vecchiaia futuri, quando nella previdenza minima obbligatoria, si deve determinare l'ammontare della rendita d'invalidità per una persona che ha meno di 40 anni?

☒

Gli accrediti di vecchiaia sono calcolati sulla base del salario coordinato senza indicizzazione.

☐

Gli accrediti di vecchiaia sono calcolati sulla base del salario coordinato indicizzato con il tasso d'interesse minimo fissato dal Consiglio federale.

☐

Gli accrediti di vecchiaia sono calcolati sulla base del salario coordinato indicizzato con il tasso d'interesse tecnico.

☐

Gli accrediti di vecchiaia sono calcolati sulla base del salario coordinato di riferimento fissato dall'ufficio federale delle assicurazioni sociali.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.6 Nella previdenza minima obbligatoria, il partner che convive in concubinato con un assicurato coniugato ha il diritto di pretendere, in caso di morte dell'assicurato, il versamento di una rendita per il partner superstite?

☐

Sì, se il concubinato è durato ininterrottamente per almeno 5 anni.

☐

Sì, se la procedura di divorzio tra l'assicurato e sua moglie è già stata avviata.

☐

No, poiché al momento del decesso l'assicurato era ancora coniugato.

☒

No, poiché la rendita per partner superstite non è prevista dalla legge.

1.7 A quali condizioni una persona, che ha eseguito un prelievo anticipato per finanziare l'acquisto di un'abitazione ad uso proprio, può rimborsare l'ammontare ricevuto?

☐

Può rimborsare l'importo ricevuto al più tardi entro tre anni prima che sorga il diritto alle prestazioni di vecchiaia.

☒

Può rimborsare l'importo ricevuto fino alla nascita del diritto alle prestazioni di vecchiaia regolamentari.

☐

Può rimborsare l'importo ricevuto unicamente in caso di alienazione dell'immobile finanziato con il prelievo anticipato.

☐

Può rimborsare l'importo ricevuto con rimborsi parziali dell'ammontare di almeno CHF 20'000.00.

1.8 Se una persona assicurata raggiunge l'età legale del pensionamento e non chiede il versamento delle prestazioni che le sono dovute, cosa deve fare la sua cassa pensione?

☐

La cassa pensione deve trasferire l'avere di vecchiaia accumulato all'istituto collettore, al più presto entro 6 mesi e al più tardi entro 2 anni dopo il raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento.

☐

La cassa pensione deve trasferire l'avere di vecchiaia accumulato al fondo di garanzia dopo un termine di 10 anni dal raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento.

☒

La cassa pensione deve eseguire ricerche ragionevoli e attendere che la persona assicurata si notifichi per ricevere le prestazioni.

☐

La cassa pensione deve aprire un conto di libero passaggio con la parte obbligatoria dell'avere di vecchiaia, ma può utilizzare la parte sovra obbligatoria dell'avere di vecchiaia per migliorare le prestazioni degli altri beneficiari di rendite.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.9 Se una persona ha più di 58 anni e riduce il suo grado d'occupazione, secondo l'articolo 33a LPP può mantenere la previdenza al livello del suo precedente guadagno assicurato?

☐

Può mantenere la previdenza con il livello del suo precedente guadagno assicurato, a condizione che il suo grado d'occupazione e il suo salario diminuiscano di più della metà.

☐

Può mantenere la sua previdenza solo con il consenso del datore di lavoro, poiché il datore di lavoro ha l'obbligo di versare la metà dei contributi necessari per la previdenza mantenuta.

☐

Può mantenere la sua previdenza solo per un periodo limitato di due anni.

☒

Può mantenere la sua previdenza, sempre che sia consentito dal regolamento, ma al più tardi fino al raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento.

1.10 Quale istanza definisce il tasso d'interesse tecnico applicato da un istituto di previdenza?

☐

L'esperto in previdenza professionale incaricato dall'organo supremo.

☒

L'organo supremo dell'istituto di previdenza.

☐

La commissione di alta vigilanza.

☐

La Camera svizzera degli esperti in cassa pensione.

1.11 Quali misure deve prendere un istituto di previdenza che assicura prestazioni in caso di invalidità e di decesso?

☐

Deve obbligatoriamente stipulare un contratto d'assicurazione con un istituto di assicurazione sottoposto alla vigilanza della FINMA.

☒

Può decidere se assumersi direttamente la copertura dei rischi o stipulare un contratto d'assicurazione con un istituto di assicurazione sottoposto alla vigilanza della FINMA.

☐

Se decide di non stipulare un contratto d'assicurazione con un istituto di assicurazione sottoposto alla vigilanza della FINMA, deve ottenere il consenso dell'autorità di vigilanza.

☐

Deve stipulare un contratto d'assicurazione con un istituto d'assicurazione sottoposto alla vigilanza della FINMA solo se il numero delle persone assicurate è superiore a 100.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.12 Una persona desidera verificare se tutte le sue prestazioni di libero passaggio siano state trasferite presso il suo attuale istituto di previdenza. Come può accertarsi che sia così?

☐

Può contattare il suo attuale istituto di previdenza e chiedere di confermarle che sta gestendo la totalità del suo avere di vecchiaia.

☐

Può contattare l'ufficio centrale di compensazione dell'AVS per ricevere l'elenco di tutti gli istituti di previdenza presso i quali è stato affiliato.

☒

Può presentare una richiesta all'Ufficio centrale del 2° pilastro.

☐

Può chiedere all'esperto di previdenza professionale del suo attuale istituto di previdenza di rilasciarle una conferma.

1.13 Quale condizione deve essere soddisfatta affinché il fondo di garanzia conceda sovvenzioni per struttura d'età sfavorevole?

☐

L'età media degli assicurati dell'istituto di previdenza supera 50 anni.

☐

Il rapporto tra gli assicurati attivi e i beneficiari di rendita è uguale o inferiore a 1.

☒

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

☐

L'istituto di previdenza è stato costituito prima dell'entrata in vigore della LPP nel 1985.

1.14 In quale situazione un istituto di previdenza può versare una prestazione di vecchiaia in capitale a una persona coniugata o in unione domestica registrata senza il consenso del coniuge, rispettivamente del partner?

☐

Se la liquidazione in capitale riguarda solo un quarto del suo avere di vecchiaia determinante per il calcolo della prestazione di vecchiaia.

☒

Se la liquidazione in capitale sostituisce una rendita di vecchiaia inferiore al 10% della rendita minima di vecchiaia dell'AVS.

☐

Se la liquidazione in capitale non esclude un successivo pagamento di prestazioni per superstiti.

☐

Mai, per la liquidazione in capitale della prestazione di vecchiaia è sempre necessario il consenso del coniuge.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.15 Qual è l'ammontare massimo che una persona di 45 anni può richiedere se volesse effettuare un prelievo anticipato per la proprietà di un'abitazione?

☐

Un prelievo anticipato non può superare CHF 20'000 l'anno.

☐

Un prelievo anticipato non può superare CHF 10'000 l'anno.

☐

Un prelievo anticipato non può superare il 10% del prezzo d'acquisto dell'abitazione. Un ulteriore 10% deve provenire dai mezzi propri.

☒

Un prelievo anticipato non può superare il prezzo d'acquisto dell'abitazione per la quale viene richiesto il prelievo.

1.16 Una persona ha la possibilità di effettuare un riscatto nel suo istituto di previdenza e desidera finanziarlo attraverso una previdenza vincolata. Può farlo?

☐

No, la previdenza vincolata riguarda il 3° pilastro e non può essere utilizzata per un riscatto nel 2° pilastro.

☐

No, poiché i fondi della previdenza vincolata hanno già beneficiato di una deduzione fiscale. Tuttavia, la persona può effettuare il riscatto utilizzando la previdenza libera.

☐

Sì, ma solo fino all'ammontare dell'importo massimo che può essere versato nel 3° pilastro vincolato.

☒

Sì, ma solo fino all'ammontare dell'importo massimo che può essere utilizzato per il riscatto nell'istituto di previdenza.

1.17 Un datore di lavoro desidera che i suoi collaboratori ricevano una prestazione di vecchiaia (AVS + cassa pensione) pari all'80% dell'ultimo salario AVS prima del pensionamento. È possibile?

☒

Sì, è possibile per tutti i livelli di salario nell'impresa.

☐

Sì, è possibile, ma solo per i salari che oltrepassano l'ammontare del limite superiore stabilito nell'articolo 8 cpv. 1 LPP.

☐

No, non è possibile, poiché le prestazioni cumulate del 1° e del 2° pilastro non possono superare l'obiettivo costituzionale del 60%.

☐

No, non è possibile a causa del principio del divieto di sovraindennizzo.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.18 Su quale base il Consiglio federale fissa il tasso minimo d'interesse LPP?

☐

Il tasso minimo d'interesse LPP viene stabilito sulla base della "regola d'oro", ossia tenendo conto dell'evoluzione dei salari e dell'inflazione.

☒

Il tasso minimo d'interesse LPP viene stabilito tenendo conto dell'andamento del rendimento degli usuali investimenti di mercato.

☐

Il tasso minimo d'interesse LPP viene stabilito sulla base dell'indice dei prezzi al consumo.

☐

Il tasso minimo d'interesse LPP viene stabilito su raccomandazione della commissione di alta vigilanza.

1.19 Quali condizioni devono essere adempiute da un istituto di previdenza affinché possa proporre ai propri assicurati la possibilità di scegliere liberamente la propria strategia d'investimento dell'avere di vecchiaia?

☐

L'istituto di previdenza può proporre solo tre diverse strategie d'investimento, di cui almeno una strategia deve essere qualificata come "avversa al rischio".

☐

L'istituto di previdenza può proporre la libera scelta della strategia d'investimento solo se il salario AVS è superiore all'ammontare del limite superiore stabilito nell'articolo 8 cpv. 1 LPP e si tratta di un piano di previdenza ampliato.

☒

L'istituto di previdenza non può essere iscritto nel registro della previdenza professionale e può assicurare esclusivamente parti di salario superiori a una volta e mezzo il limite superiore stabilito nell'articolo 8 cpv. 1 LPP.

☐

L'istituto di previdenza deve avere un grado di copertura di almeno il 115% e deve stipulare un contratto di partenariato con una società finanziaria svizzera.

1.20 La prestazione minima di libero passaggio LPP è garantita in tutti i casi?

☐

La prestazione minima legale di libero passaggio LPP è garantita tranne in caso di fallimento dell'istituto di previdenza.

☐

La prestazione minima legale di libero passaggio LPP è garantita tranne in caso di fallimento del datore di lavoro affiliato.

☐

La prestazione minima legale di libero passaggio LPP è garantita tranne in caso di liquidazione parziale di un istituto di previdenza che presenta una copertura insufficiente.

☒

La prestazione minima legale di libero passaggio LPP è garantita in tutti i casi.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 2: Assoggettamento obbligatorio – Salario assicurato (10 punti)

Situazione iniziale

Lei è il responsabile del personale dell'azienda Soleil, che è affiliata a un istituto di previdenza che applica il piano minimo LPP. Nel 2021 l'azienda ha assunto diversi nuovi collaboratori. Lei deve analizzare se questi collaboratori siano soggetti alla previdenza professionale. L'azienda Soleil non paga la tredicesima mensilità.

Compito

Per ciascuno dei casi di seguito presentati, indichi se la persona deve o non deve essere annunciata all'istituto di previdenza professionale e giustifichi la sua decisione. Se la persona deve essere annunciata, calcoli anche il salario coordinato.

Indicazione

Presenti il dettaglio dei suoi calcoli, arrotondi al franco superiore e giustifichi la sua risposta.

- 2.1 Il signor Pascal Maye, nato il 21.06.1978, è assunto con un contratto di lavoro di durata indeterminata come responsabile di laboratorio, con un grado d'occupazione del 100% e un salario mensile soggetto all'AVS di CHF 6'545.00. (2.5 punti)

Il signor Maye deve essere annunciato (0.5 punti), poiché ha un'età superiore all'età minima d'entrata prevista dalla legge (0.5 punti) e riceve un salario che supera la soglia d'entrata secondo la LPP (0.5 punti).

Il salario coordinato ammonta a CHF 53'445.00 (78'540 - 25'095) (1 punto)

- 2.2 La signora Chantal Lemercier, nata il 15.02.1966, è assunta con un contratto di lavoro di durata indeterminata come direttrice delle finanze, con un grado d'occupazione del 100% e un salario mensile soggetto all'AVS di CHF 8'900.00. (2.5 punti)

La signora Lemercier deve essere annunciata (0.5 punti), poiché ha un'età superiore all'età minima d'entrata prevista dalla legge (0.5 punti) e riceve un salario che supera la soglia d'entrata secondo la LPP (0.5 punti).

Il salario coordinato ammonta a CHF 60'945.00 (106'800; max. 86'040 - 25'095) (1 punto)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

- 2.3 Il signor Julien Doré, nato il 13.03.1995, è assunto con un contratto di lavoro di durata indeterminata come assistente della produzione, con un grado d'occupazione del 30% e un salario mensile soggetto all'AVS di CHF 1'320.00. (1 punto)

Il signor Doré non deve essere annunciato (0.5 punti), poiché riceve un salario che non oltrepassa la soglia d'entrata secondo la LPP (0.5 punti).

- 2.4 La signora Madeleine Rochat, nata il 16.09.1956, è assunta con un contratto di lavoro a tempo determinato di 4 mesi come telefonista, con un grado d'occupazione del 50% e un salario mensile di CHF 2'400.00. (1 punto)

La signora Rochat non deve essere annunciata (0.5 punti), poiché ha già raggiunto l'età ordinaria di pensionamento (0.5 punti).

- 2.5 Il signor Vincent Carrard, nato l'11.11.1987, è assunto con un contratto di lavoro di durata indeterminata come assistente alla logistica, con un grado d'occupazione del 50% e un salario mensile di CHF 1'750.00. Il signor Carrard riceve un quarto di rendita dall'assicurazione invalidità. (3 punti)

Il signor Carrard deve essere annunciato (0.5 punti), poiché ha un'età superiore all'età minima d'entrata prevista dalla legge (0.5 punti) e riceve un salario che supera la soglia d'entrata secondo la LPP ($3/4 \times 21'510$) (1 punto).

Il salario coordinato ammonta a CHF 3'585.00 ($21'000 - (3/4 \times 25'095) = 2'178.75 < 3'585$) (1 punto)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 3: Calcolo delle prestazioni (18 punti)**Situazione iniziale**

Il signor Franz Meier, nato il 01.12.1956, lavora dal 01.01.1998 presso l'azienda Knuth AG, Soletta. Secondo il suo certificato individuale al 01.01.2018, la sua prestazione di libero passaggio (avere di vecchiaia disponibile) al 01.01.2018 ammonta a CHF 485'200.00. Egli è impiegato al 100% e il suo salario AVS effettivo ammonta a CHF 102'500.00.

Il 01.01.2019 il signor Franz Meier riceve un aumento di salario del 2%. Dopo aver raggiunto i 63 anni, egli decide di ridurre il suo grado d'occupazione al 60% a partire dal 01.01.2020 e di usufruire di un pensionamento parziale al 40%. Il 01.01.2020, in seguito al pensionamento parziale, il salario effettivo 2019 viene ridotto proporzionalmente. Questo salario resta invariato fino all'età ordinaria di pensionamento AVS.

Al momento del pensionamento parziale, il signor Meier decide di ricevere metà del suo avere di vecchiaia sotto forma di liquidazione in capitale e il resto sotto forma di rendita di vecchiaia vitalizia. Al raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento AVS, l'avere di vecchiaia disponibile sarà versato per metà sotto forma di capitale e per metà sotto forma di rendita.

Compito

Calcoli le prestazioni di vecchiaia versate dalla cassa pensione dal 01.01.2020 e dal 01.01.2022.

Presenti in modo dettagliato l'evoluzione del salario assicurato, degli accrediti di vecchiaia e dell'avere di vecchiaia per il periodo dal 01.01.2018 al 31.12.2021, completando le diverse tabelle di seguito riportate.

Indicazione

Il piano previdenziale della cassa pensione di Knuth AG contiene le seguenti indicazioni, che sono necessarie per lo svolgimento di questo compito.

Piano previdenziale	Soluzione previdenziale ampliata
Salario annuo notificato	Salario AVS
Deduzione di coordinamento	30% del salario AVS, ma al massimo 7/8 della rendita massima AVS
Salario assicurato	Salario AVS ridotto della deduzione di coordinamento
Pensionamento ordinario all'età AVS	64 per le donne e 65 per gli uomini
Accrediti di vecchiaia in % del salario assicurato	Età 25 - 34 10%
	Età 35 - 44 15%
	Età 45 - 54 20%
	Età 55 – 64(F)/65(M) 25%
Tasso d'interesse sull'avere di vecchiaia dal 01.01.2018	2%

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Tasso di conversione in %		<u>Uomini</u>	<u>Donne</u>
	Età 62	5.75	5.90
	Età 63	5.90	6.05
	Età 64	6.05	6.20
	Età 65	6.20	

Consideri che le prestazioni e i contributi devono essere calcolati con 2 decimali e arrotondati secondo l'uso commerciale. Le differenze di arrotondamento per le prestazioni di vecchiaia non devono eccedere CHF 1.00.

Calcolo del salario assicurato e degli accrediti di vecchiaia

	Salario AVS	Deduzione di coordinamento	Salario annuo assicurato	Accredito di vecchiaia
2018	CHF	CHF	CHF	CHF
2019	CHF	CHF	CHF	CHF
2020	CHF	CHF	CHF	CHF
2021	CHF	CHF	CHF	CHF

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Calcolo dell'avere di vecchiaia

	Avere di vecchiaia al 01.01	Interessi	Accrediti di vecchiaia	Avere di vecchiaia al 31.12
2018	CHF	CHF	CHF	CHF
2019	CHF	CHF	CHF	CHF
2020	CHF	CHF	CHF	CHF
2021	CHF	CHF	CHF	CHF

Calcolo della prestazione da versare al pensionamento

	Avere di vecchiaia	Tasso di conversione	Rendita annua di vecchiaia
01.01.2020 Pensionamento parziale (40%)	CHF	%	CHF
01.01.2022 Pensionamento	CHF	%	CHF
Rendita annua di vecchiaia <i>totale</i> dal 01.01.2022			CHF
Prestazione in capitale versata il 01.01.2022			CHF

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Calcolo del salario assicurato (massimo 6 punti):

Anno (dal 1.1)	Salario AVS	Deduzione di coordinamento	Salario annuo assicurato
2018	102'500 (0.5 punti)	24'675 (0.5 punti)	77'825 (0.5 punti)
2019	104'550 (0.5 punti)	24'885 (0.5 punti)	79'665 (0.5 punti)
2020	62'730 (0.5 punti)	18'819 (0.5 punti)	43'911 (0.5 punti)
2021	62'730 (0.5 punti)	18'819 (0.5 punti)	43'911 (0.5 punti)

Evoluzione dell'avere di vecchiaia (massimo 8 punti):

Anno	Avere di vecchiaia al 01.01.	Accrediti di vecchiaia = 25% del salario annuo assicurato	Interesse = 2%	Avere di vecchiaia al 31.12.
2018	485'200.00 (0.5 pti)	19'456.25 (0.5 pti)	9'704.00 (0.5 pti)	514'360.25 (0.5 pti)
2019	514'360.25 (0.5 pti)	19'916.25 (0.5 pti)	10'287.20 (0.5 pti)	544'563.70 (0.5 pti)
2020	326'738.20 (0.5 pti)	10'977.25 (0.5 pti)	6'534.75 (0.5 pti)	344'250.70 (0.5 pti)
2021	344'250.70 (0.5 pti)	10'977.75 (0.5 pti)	6'885.00 (0.5 pti)	362'113.45 (0.5 pti)

Prestazione di vecchiaia da versare al pensionamento (massimo 4 punti):

Tasso di conversione al 1.1.2020 (età 63 = 5.9% (0.5 punti)

Tasso di conversione al 1.1.2022 (età 65 = 6.2% (0.5 punti)

Nota	Quota dell'avere di vecchiaia	Versamento unico in capitale	Rendita annua di vecchiaia
Pensionamento parziale (40%) a 63 anni; dal 01.01.2020	217'825.50 (0.5 punti)	108'912.75 (0.5 punti)	6'425.85 (0.5 punti)
Pensionamento a 65 anni; dal 01.01.2022	362'113.45 (0.5 punti)	181'056.75 (0.5 punti)	17'651.35 (0.5 punti)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 4: Divorzio (10 punti)**Situazione iniziale**

I coniugi Fast si sono sposati il 01.07.2018. Il 30.06.2020 hanno avviato la procedura di divorzio presso il tribunale competente.

Il signor Fast riceve una rendita annua d'invalidità di CHF 34'000.00. La rendita d'invalidità è stata calcolata sulla base di un tasso di conversione del 6.8%. L'ipotetica prestazione d'uscita da ripartire fra coniugi del signor Fast nella compensazione previdenziale ammonta a CHF 53'962.40.

Alla data d'inizio della procedura di divorzio, la signora Fast dispone di un avere di vecchiaia di CHF 350'000.00. Il suo avere di vecchiaia alla data del matrimonio ammontava a CHF 300'000.00.

Compito 4.1 (7 punti)

Esegua la ripartizione degli averi previdenziali.

Avere di vecchiaia della signora Fast alla data del matrimonio	300'000.00	
Interessi 2018 (avere di vecchiaia x 1% /2)	1'500.00	(1 punto)
Avere di vecchiaia al 31.12.2018	301'500.00	
Interessi 2019 (avere di vecchiaia x 1%)	3'015.00	(1 punto)
Avere di vecchiaia al 31.12.2019	304'515.00	
Interessi 2020 (avere di vecchiaia x 1% /2)	1'522.60	(1 punto)
Avere di vecchiaia della signora Fast al 30.6.2020 (incluso interessi)	306'037.60	(1 punto)
Avere di vecchiaia alla data di apertura della procedura di divorzio	350'000.00	
Avere di vecchiaia accumulato prima del matrimonio inclusi gli interessi	306'037.60	
Avere di vecchiaia della signora Fast da ripartire	43'962.40	(2 punti)
Avere di vecchiaia del signor Fast da ripartire (secondo enunciato)	53'962.40	
Importo da trasferire dal signor Fast alla signora Fast (53'962.40 - 43'962.40)/2 =	5'000.00	(1 punto)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 4: Divorzio (continuazione)**Compito 4.2 (3 punti)**

Calcoli la nuova rendita annua d'invalidità del signor Fast.

Rendita annua d'invalidità	34'000.00
Tasso di conversione per il calcolo della rendita	6.80%
Avere da ripartire nell'ambito del divorzio (53'962.40 – 43'962.40)/2	5'000.00
corrisponde a una rendita annua di (5'000 x 6.8%)	340.00 (2 punti)
Nuova rendita annua d'invalidità del signor Fast dopo la riduzione (34'000 - 340)	33'660.00 (1 punto)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 5: Riscatto (10 punti)**Situazione iniziale**

Il signor Anorak, nato il 17.03.1964, disponeva di un avere di vecchiaia di CHF 450'000 al 01.01.2020.

Il suo salario AVS 2020 e 2021 ammonta a CHF 100'000. Il salario assicurato corrisponde al salario AVS. Il piano previdenziale della cassa pensione prevede gli accrediti di vecchiaia secondo le categorie d'età LLP del 12% (25 - 34 anni) / 16% (35 - 44 anni) / 20% (45 - 54 anni) / 20% (55 - 65 anni) del salario assicurato. L'avere di vecchiaia viene remunerato al tasso d'interesse minimo LPP.

Quando egli è stato assunto presso il suo nuovo datore di lavoro nel 2005, la cassa pensione aveva rifiutato di prendersi a carico tutto il suo capitale di libero passaggio. Egli dispone di un conto di libero passaggio presso una fondazione di libero passaggio con un avere al 31.12.2020 di CHF 20'000.00. Inoltre, dispone di un conto del pilastro 3a, che il 31.12.2020 presenta un avere di CHF 10'000.

Il signor Anorak ha divorziato legalmente e il giudice ha fatto trasferire il 31.12.2020 l'ammontare di CHF 30'000 dalla sua cassa pensione a quella della sua ex moglie.

Compito 5.1 (8 punti)

Calcoli l'avere di vecchiaia finale disponibile al 31.12.2020. Determini l'importo del riscatto massimo che può realizzare alla data del 01.01.2021, senza interessi. L'età per il riscatto corrisponde al 1° gennaio dell'anno civile meno l'anno di nascita.

Avere di vecchiaia accumulato al 01.01.2020	450'000.00	
Interessi dal 01.01. al 31.12.2020 (avere di vecchiaia x 1 %)	4'500.00	(1 punto)
Accrediti di vecchiaia dal 01.01. al 31.12.2020	20'000.00	(0.5 punti)
Versamento della ripartizione in seguito a divorzio al 31.12.2020	-30'000.00	(0.5 punti)
Avere di vecchiaia accumulato al 31.12.2020	444'500.00	(1 punto)
Anno civile	2021	
(-) Anno di nascita	-1964	
(-) Età inizio previdenza per la vecchiaia (risparmio)	-25	
Numero di anni	32	(0.5 punti)
Accrediti di vecchiaia 10 anni x 12%	120%	(0.5 punti)
Accrediti di vecchiaia 10 anni x 16%	160%	(0.5 punti)
Accrediti di vecchiaia 10 anni x 20%	200%	(0.5 punti)
Accrediti di vecchiaia 2 anni x 20%	40%	(0.5 punti)
Totale accrediti di vecchiaia in % del salario assicurato	520%	
Salario assicurato	100'000.00	(0.5 punti)
Accredito di vecchiaia massimo al 01.01.2021	520'000.00	(0.5 punti)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Avere di vecchiaia accumulato al 31.12.2020	-444'500.00	(0.5 punti)
Avere sul conto di libero passaggio (trasferibile alla cassa pensione)	-20'000.00	(0.5 punti)
Riscatto massimo possibile al 01.01.2021	55'500.00	(0.5 punti)

Compito 5.2 (2 punti)

Il 01.01.2021 il signor Anorak ha effettuato un riscatto di CHF 50'000.00. Il signor Anorak può trasferire alla cassa pensione il suo conto di libero passaggio e il suo avere del pilastro 3a al 01.01. 2021 e, se sì, per quale ammontare?

Riscatto effettuato al 01.01.2021	50'000.00	
Riscatto massimo possibile dal pilastro 3a alla cassa pensione	5'500.00	(2 punti)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 6: Certificato di previdenza (12 punti)

Situazione iniziale

Il piano previdenziale dell'azienda Baumgartner AG, Zurigo è riportato in allegato.

Compito

Utilizzando il piano previdenziale allegato dell'azienda Baumgartner AG, Zurigo, calcoli i **12 valori richiesti** (salario assicurato, contributi, quote di finanziamento dei contributi e prestazioni) nel certificato di previdenza del signor Pierre Keller al 01.01.2021. I valori da calcolare sono evidenziati con un riquadro. **Inserisca i valori calcolati direttamente negli appositi riquadri.** (1 punto per ogni valore giusto)

Indicazione

I valori richiesti per le prestazioni di rischio decesso e invalidità riguardano le prestazioni in caso di malattia. Consideri che gli importi calcolati per le prestazioni e i contributi devono essere arrotondati a 2 decimali, secondo le regole commerciali. Le differenze di arrotondamento non devono eccedere CHF 1.00 per quanto riguarda le prestazioni e CHF 0.10 per i contributi.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Situazione d'assicurazione al 01.01.2021**Dati personali**

Cognome	KELLER
Nome	Pierre
Data di nascita	18.12.1967

Salari, grado d'occupazione e finanziamento

Salario annuo AVS notificato per il grado d'occupazione	CHF 88'790
Grado d'occupazione	80%
Salario annuo assicurato - risparmio	CHF
Salario annuo assicurato - rischio	CHF 88'790
Contributo totale risparmio	CHF 12'368.50
Di cui quota di contributo risparmio a carico dell'assicurato	CHF
Contributo totale rischio	CHF
Di cui quota di contributo rischio a carico dell'assicurato	CHF 932.30
Spese amministrative	CHF 443.95
Di cui spese amministrative a carico dell'assicurato	CHF
Contributo totale risparmio/rischio/spese	CHF
Di cui quota di contributo risparmio/rischio/spese a carico dell'assicurato	CHF 7'116.55

Prestazioni di vecchiaia

Età	Tasso di conversione	Avere di vecchiaia proiettato con interesse al 2.00%	Rendita annua di vecchiaia
60 anni	5.40 %	CHF 385'498.75	CHF 20'816.95
61 anni	5.60 %	CHF 407'638.65	CHF 22'827.75
62 anni	5.80 %	CHF 430'221.35	CHF 24'952.85
63 anni	6.00 %	CHF 453'255.70	CHF 27'195.35
64 anni	6.20 %	CHF 476'750.75	CHF 29'558.55
65 anni	6.40 %	CHF	CHF

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Prestazioni di rischio

Rendita annua in caso d'invalidità	CHF <input type="text"/>
Rendita annua per i figli di invalido	CHF 4'069.35
Rendita annua per il coniuge / partner superstite	CHF <input type="text"/>
Rendita annua per orfani	CHF <input type="text"/>
Capitale in caso di decesso	CHF 244'230.40
Capitale complementare in caso di decesso	CHF <input type="text"/>

Informazioni supplementari

Prestazione d'uscita al 01.01.2021	CHF 244'230.40
<i>Di cui avere di vecchiaia LPP</i>	CHF 169'402.85
Prestazione d'uscita all'età di 50 anni	CHF 196'152.55
Prestazione d'uscita al momento del matrimonio	CHF 32'343.90
Importo disponibile per prelievo anticipato per la proprietà di un'abitazione	CHF <input type="text"/>

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Allegato: Piano di previdenza dell'azienda Baumgartner SA, Zurigo

Età ordinaria di pensionamento: Uomini: 65 Donne: 64	Possibilità/Opzioni: - Finanziamento del pensionamento anticipato - Pensionamento differito - Pensionamento parziale																					
Salario annuo assicurato per i rischi: Salario AVS notificato	Salario annuo assicurato per il risparmio: Salario AVS notificato meno la deduzione di coordinamento di 7/8 della rendita massima AVS, ponderata con il grado d'occupazione																					
Accrediti di vecchiaia in % del salario assicurato per il risparmio: Età 25 - 34 10% 35 - 44 13% 45 - 54 18% 55 – 64(F)/65(M) 21%	Contributo per i rischi (inclusi contributi per il fondo di garanzia e le indennità di rincaro): In % del salario annuo assicurato per i rischi: 3% Spese amministrative: In % del salario assicurato per i rischi: 0.5%, ma al massimo CHF 500.00																					
Prestazioni di vecchiaia: Rendita di vecchiaia: con opzione capitale Rendita per figlio di pensionato: 20% della rendita di vecchiaia	Tasso di conversione in %: <table><tr><td></td><td><u>Uomini</u></td><td><u>Donne</u></td></tr><tr><td>età 60:</td><td>5.4</td><td>5.6</td></tr><tr><td>età 61:</td><td>5.6</td><td>5.8</td></tr><tr><td>età 62:</td><td>5.8</td><td>6.0</td></tr><tr><td>età 63:</td><td>6.0</td><td>6.2</td></tr><tr><td>età 64:</td><td>6.2</td><td>6.4</td></tr><tr><td>età 65:</td><td>6.4</td><td></td></tr></table>		<u>Uomini</u>	<u>Donne</u>	età 60:	5.4	5.6	età 61:	5.6	5.8	età 62:	5.8	6.0	età 63:	6.0	6.2	età 64:	6.2	6.4	età 65:	6.4	
	<u>Uomini</u>	<u>Donne</u>																				
età 60:	5.4	5.6																				
età 61:	5.6	5.8																				
età 62:	5.8	6.0																				
età 63:	6.0	6.2																				
età 64:	6.2	6.4																				
età 65:	6.4																					
Prestazioni in caso di invalidità prima del pensionamento Rendita d'invalidità: 50% del salario assicurato per i rischi																						

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Prestazioni in caso di decesso prima del pensionamento Rendita per il coniuge / il partner superstite: 30% del salario assicurato per i rischi	Rendita per orfani In caso di malattia: 20% della rendita d'invalidità minima LPP
Capitale in caso di decesso Per le persone che non soddisfano i requisiti per il diritto a una rendita per il coniuge / il partner superstite, in caso di decesso dell'assicurato viene versato l'avere di vecchiaia disponibile al momento del decesso.	Capitale supplementare in caso di decesso In caso di malattia e d'infortunio: 50% del salario assicurato per i rischi
Contributi annui a carico del lavoratore: Quota in % dei contributi risparmio: 50% Quota in % dei contributi rischi: 35% Quota in % delle spese amministrative: 0%	Contributi annui a carico del datore di lavoro: I contributi a carico del datore di lavoro corrispondono alla differenza tra il totale di tutti i contributi e la somma dei contributi a carico di tutti i lavoratori.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Situazione d'assicurazione al 01.01.2021**Dati personali**

Cognome	KELLER
Nome	Pierre
Data di nascita	18.12.1967

Salari, grado d'occupazione e finanziamento

Salario annuo AVS notificato per il grado d'occupazione	CHF 88'790
Grado d'occupazione	80%
Salario annuo assicurato risparmio	CHF 68'714.00
Salario annuo assicurato rischio	CHF 88'790
Contributo totale risparmio	CHF 12'368.50
Di cui quota di contributo risparmio a carico dell'assicurato	CHF 6'184.25
Contributo totale rischio	CHF 2'663.70
Di cui quota di contributo rischio a carico dell'assicurato	CHF 932.30
Spese amministrative	CHF 443.95
Di cui spese amministrative a carico dell'assicurato	CHF 0.00
Contributo totale risparmio/rischio/spese	CHF 15'476.15
Di cui quota di contributo risparmio/rischio/spese a carico dell'assicurato	CHF 7'116.55

Prestazioni di vecchiaia

Età	Tasso di conversione	Avere di vecchiaia proiettato con interesse al 2.00%	Rendita annua di vecchiaia
60 anni	5.40 %	CHF 385'498.75	CHF 20'816.95
61 anni	5.60 %	CHF 407'638.65	CHF 22'827.75
62 anni	5.80 %	CHF 430'221.35	CHF 24'952.85
63 anni	6.00 %	CHF 453'255.70	CHF 27'195.35
64 anni	6.20 %	CHF 476'750.75	CHF 29'558.55
65 anni	6.40 %	CHF 500'715.70	CHF 32'045.80

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Prestazioni di rischio

Rendita annua di invalidità	CHF 44'395.00
Rendita annua per i figli di invalido	CHF 4'069.35
Rendita annua per il coniuge / partner superstite	CHF 26'637.00
Rendita annua per orfani	CHF 4'069.35
Capitale in caso di decesso	CHF 244'230.40
Capitale complementare in caso di decesso	CHF 44'395.00

Informazioni supplementari

Prestazione d'uscita al 01.01.2021	CHF 244'230.40
<i>Di cui avere di vecchiaia LPP</i>	<i>CHF 169'402.85</i>
Prestazione d'uscita all'età di 50 anni	CHF 196'152.55
Prestazione d'uscita al momento del matrimonio	CHF 32'343.90
Importo disponibile per prelievo anticipato per la proprietà di un'abitazione	CHF 196'152.55

Punto(i) ottenuto(i):