

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

Durée de l'examen

80 minutes

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

16

Annexe (s) :

Aucune

Maximum de points possibles

80

Points obtenus

Note

**Indications**

- 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)

F - 24 - _ _ _ - _

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

Question : Veuillez répondre aux questions suivantes.

Remarque : Pour chaque question, cochez la réponse qui convient. Une seule réponse est correcte par question.

1. En quelle année la prévoyance professionnelle est-elle devenue obligatoire en Suisse ?
☐ 1972
☐ 1982
☐ 1985

2. Quelle instance fixe le taux d'intérêt minimal crédité sur l'avoir de vieillesse minimal LPP ?
☐ Le Conseil fédéral
☐ La Commission fédérale LPP
☐ Le Conseil de fondation

3. Quelle instance alloue les prestations en cas d'invalidité si un cas de prévoyance survient alors que l'employeur n'est pas encore affilié à une institution de prévoyance ?
☐ L'employeur doit verser les prestations lui-même
☐ L'institution supplétive
☐ Il n'y aura pas de prestations d'invalidité du 2^{ème} pilier

4. L'employeur a-t-il l'obligation de participer au financement en cas de maintien de la prévoyance par un assuré qui réduit son taux d'activité après 58 ans ?
☐ Non, il n'a pas l'obligation de participer financièrement
☐ Oui, il a l'obligation de participer financièrement dès le 1er jour
☐ Oui, il a l'obligation de participer dès l'instant où il a été informé du maintien de la prévoyance

5. Lorsqu'une institution de prévoyance présente un degré de couverture de 110%, elle se trouve
☐ Dans une situation de découvert et doit prendre des mesures d'assainissement pour atteindre 115% en l'espace de 7 ans
☐ Dans une situation d'équilibre, ses engagements étant couverts par la fortune, et elle dispose même d'une réserve de fluctuation de valeur
☐ Dans une situation de surcouverture et elle doit distribuer ses fonds libres.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

Tâche 1 : Questions à choix multiples (suite)

6. Le taux de conversion minimal LPP applicable en 2024 s'élève à
- ☐ 6,8% suite à l'entrée en vigueur de la 1ère révision LPP le 1er janvier 2005
 - ☐ 6,4% suite à l'adoption par le Parlement de la modification de la LPP le 19 décembre 2008
 - ☐ 6,0% suite à l'adoption par le Parlement de la Réforme LPP 21 le 17 mars 2023
7. Quelle instance alloue les subsides pour structure d'âge défavorable ?
- ☐ L'Institution supplétive
 - ☐ Le Fonds de garantie
 - ☐ Aucune, car les subsides pour structure d'âge défavorable ont été abrogés en 2017
8. Quelle instance doit légalement contrôler que les dispositions réglementaires relatives aux prestations et au financement sont conformes aux dispositions légales ?
- ☐ L'expert en prévoyance professionnelle de l'institution de prévoyance
 - ☐ L'organe de révision de l'institution de prévoyance
 - ☐ L'Association suisse des institutions de prévoyance
9. Quelle instance s'assure que les placements d'une caisse de pensions sont conformes aux dispositions réglementaires ?
- ☐ L'expert en prévoyance professionnelle de l'institution de prévoyance
 - ☐ L'organe de révision de l'institution de prévoyance
 - ☐ La Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle
10. Jusqu'à quel âge une personne peut récupérer des avoirs LPP oubliés auprès de la centrale du 2^{ème} pilier ?
- ☐ Au plus tard à l'âge terme de l'assuré.
 - ☐ Le droit de récupérer les avoirs oubliés se prescrit au moment où la personne a eu ou aurait eu 100 ans.
 - ☐ Il n'y a pas de délai de prescription pour les avoirs oubliés.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

Tâche 1 : Questions à choix multiples (suite)

11. Jusqu'à quel âge une rente pour enfant doit-elle être versée ?
- ☐ Au plus tard jusqu'à l'âge de 18 ans même si l'enfant n'a pas terminé sa formation
 - ☐ Au plus tard jusqu'à l'âge de 25 ans, pour autant que l'enfant soit encore en formation ou si l'enfant est invalide à 70 % au moins et incapable d'exercer une activité lucrative
 - ☐ Au-delà de l'âge de 25 ans, si l'enfant poursuit une formation qu'il a débutée avant l'âge de 25 ans.
12. En cas de décès, quelles sont les conditions prévues par la LPP pour l'octroi des prestations obligatoires au conjoint survivant ?
- ☐ Le conjoint survivant a droit à une rente s'il a atteint l'âge de 45 ans et que le mariage ait duré au moins cinq ans.
 - ☐ Le conjoint survivant a droit à une rente s'il a atteint l'âge de 40 ans et que le mariage ait duré au moins cinq ans.
 - ☐ Le conjoint survivant a droit à une rente uniquement s'il est lui-même affilié au sein d'une institution de prévoyance.
13. Lors du décès d'un assuré, la rente de veuve obligatoire ou de veuf et respectivement celle de l'orphelin s'élève à ?
- ☐ 80% pour la veuve ou le veuf et 40% pour l'orphelin
 - ☐ 60% pour la veuve ou le veuf et 40% pour l'orphelin
 - ☐ 60% pour la veuve ou le veuf et 20% pour l'orphelin
14. A partir de quel âge est-il possible de toucher une prestation de retraite d'une institution de prévoyance si le règlement de celle-ci le prévoit ?
- ☐ Au plus tôt à partir de 58 ans
 - ☐ Au plus tôt à partir de 60 ans
 - ☐ Au plus tôt à partir de 63 ans
15. A quelle condition une institution de prévoyance peut-elle verser une prestation en capital au lieu d'une rente de vieillesse minimale LPP ?
- ☐ Si la rente de vieillesse est inférieure à 10% du montant de la déduction de coordination
 - ☐ Si la rente de vieillesse est inférieure à 10% de la rente minimale AVS
 - ☐ Si la rente de vieillesse fait suite à une rente d'invalidité

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - ____ - ____ - ____

Tâche 1 : Questions à choix multiples (suite)

16. A quel moment le droit à la rente de vieillesse minimale LPP prend-il fin en cas de décès ?

- ☐ La rente est due uniquement jusqu'au jour du décès
- ☐ La rente de vieillesse est versée entièrement pour le mois au cours duquel survient le décès
- ☐ La rente de vieillesse est versée un mois supplémentaire complet après celui où survient le décès

17. En cas de versement en capital, de qui l'assuré doit obtenir le consentement par écrit ?

- ☐ Du conjoint séparé si le divorce n'est pas encore prononcé
- ☐ Du concubin s'il n'est pas marié
- ☐ Des héritiers légaux s'il n'est pas marié

18. Une institution de prévoyance peut-elle réduire les prestations minimales LPP versées en cas de faute grave de l'assuré ?

- ☐ Oui, si le Conseil de fondation vote à la majorité la réduction des prestations.
- ☐ Oui, mais uniquement si l'AVS ou l'AI réduit également ses prestations
- ☐ Non, les prestations minimales LPP doivent être versées en toutes circonstances

19. Un assuré peut-il faire un rachat auprès de son institution de prévoyance s'il a bénéficié d'un accès à la propriété du logement ?

- ☐ Oui, mais au maximum du montant de l'accès à la propriété
- ☐ Oui, mais le rachat ne pourra pas faire l'objet d'un versement en capital au moment de la retraite s'il a été réalisé 3 ans avant la retraite.
- ☐ Non, la personne doit d'abord rembourser son accès à la propriété avant de pouvoir effectuer un rachat

20. Un assuré peut mettre en gage sa LPP jusqu'à concurrence de : ?

- ☐ Son avoir projeté à l'âge terme
- ☐ La totalité de la prestation de libre passage qui sera acquise à la date où le créancier gageur demanderait son paiement.
- ☐ La totalité de sa prestation de libre passage acquise à la date de la mise en gage.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

Tâche 2 : Assujettissement à la prévoyance professionnelle obligatoire (10 points)

Déterminez le salaire coordonné LPP en détaillant votre calcul. Si la personne n'est pas soumise à la prévoyance professionnelle obligatoire, indiquer « non soumis ». Si rien n'est indiqué, aucun point ne sera attribué.

1. Personne âgée de 42 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 143'000 à 100%

Salaire coordonné LPP :

2. Personne âgée de 59 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 53'453 à 50%

Salaire coordonné LPP :

3. Personne âgée de 26 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 33'354 à 100%
--

Salaire coordonné LPP :

4. Personne âgée de 58 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 15'000 à 50% et d'une rente AI à 50%

Salaire coordonné LPP :

5. Personne âgée de 22 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 22'075 à 35%

Salaire coordonné LPP :

Points obtenus :

--

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

Tâche 2 : Assujettissement à la prévoyance professionnelle obligatoire (suite)

6. Personne âgée de 26 ans au bénéfice d'un CDD (5 mois) avec un salaire AVS mensuel de CHF 1'980 à 100%

Salaire coordonné LPP :

7. Personne âgée de 43 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 77'600 à 100%

Salaire coordonné LPP :

8. Personne âgée de 44 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 64'850 à 54%

Salaire coordonné LPP :

9. Personne âgée de 27 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 21'150 à 50%

Salaire coordonné LPP :

10. Personne âgée de 58 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 46'000 à 49% et d'une rente AI à 51%

Salaire coordonné LPP :

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

Tâche 3 : Assujettissement à la prévoyance professionnelle sur-obligatoire (10 points)

Calculez le salaire assuré réglementaire en détaillant votre calcul. Si la personne n'est pas soumise à la prévoyance professionnelle sur-obligatoire, indiquer « non soumis ». Si rien n'est indiqué, aucun point ne sera attribué. Les dispositions réglementaires de l'institution de prévoyance ALPHA sont :

- a. « Sont obligatoirement assurés à l'institution de prévoyance, toutes les personnes employées par l'entreprise ALPHA qui sont soumises à la prévoyance obligatoire ».
- b. « La déduction de coordination correspond à celle prévue par la LPP pondérée au taux d'activité ».
- c. « Le salaire assuré maximum selon le règlement de prévoyance est fixé à CHF 250'000 ».

1. Personne âgée de 20 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 21'000 à 50%

Salaire assuré réglementaire :

2. Personne âgée de 26 ans au bénéfice d'un CDD (7 mois) avec un salaire AVS mensuel de CHF 1'950 à 50%. Le contrat de travail prévoit un 13ème salaire

Salaire assuré réglementaire :

3. Personne âgée de 48 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 376'000 à 100%

Salaire assuré réglementaire :

4. Personne âgée de 27 ans au bénéfice d'un CDD (8 mois) avec un salaire AVS mensuel de CHF 2'530 à 75%. Le contrat de travail prévoit un 13ème salaire

Salaire assuré réglementaire :

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

Tâche 3 : Assujettissement à la prévoyance professionnelle sur-obligatoire (suite)

5. Personne âgée de 49 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 23'000 à 20% et d'une rente entière de l'AI

Salaire assuré réglementaire :

6. Personne âgée de 36 ans au bénéfice d'un mandat de CHF 80'000 en qualité de consultant

Salaire assuré réglementaire :

7. Personne engagée à l'âge de 67 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 126'000 à 50%

Salaire assuré réglementaire :

8. Personne âgée de 34 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 25'000 à 35%

Salaire assuré réglementaire :

9. Personne âgée de 19 ans au bénéfice d'un salaire AVS de CHF 35'500 à 50%

Salaire assuré réglementaire :

10. Personne âgée de 16 ans au bénéfice d'un salaire AVS mensuel de CHF 1'840 à 100%.

Salaire assuré réglementaire :

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - ____ - ____ - ____

Tâche 4 : Certificat de prévoyance (18 points)

Complétez **les taux et les montants grisés** sur le certificat de prévoyance au 01.01.2024 de Monsieur Alexandre DUPONT en détaillant vos calculs et en considérant les extraits du règlement de prévoyance suivants :

- L'institution de prévoyance applique un taux de conversion unique de 5.8% sur la totalité de l'avoir de vieillesse.
- La déduction de coordination est égale à 25% du salaire AVS mais maximum à la rente simple complète maximum AVS.
- La rente d'invalidité correspond à 75% du salaire AVS.
- La rente de conjoint survivant correspond à 45% du salaire AVS.
- La rente d'orphelin correspond à 15% du salaire AVS.
- L'institution de prévoyance applique l'échelle de bonifications vieillesse suivante :
 - 24-34 ans : 9%
 - 35-44 ans : 12%
 - 45-54 ans : 18%
 - 55-65 ans : 21%
- Les cotisations (épargne, risques et frais) sont financées à raison de 1/3 par l'assuré et 2/3 par l'employeur.
- L'institution de prévoyance applique le même taux d'intérêt que celui fixé par la LPP.

Veuillez compléter le certificat à la page suivante :

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

CERTIFICAT DE PREVOYANCE AU 01.01.2024

Vos données personnelles

Etat civil	Marié(e)	Monsieur
Date de naissance	30.11.1960	Alexandre DUPONT

Vos données salariales

CHF

Salaire de base	120'000
Salaire assuré	
Taux d'activité	100%

Financement

CHF

	Employé(e)	Employeur	Total
Cotisation épargne, % du salaire assuré			
Cotisation risques, % du salaire assuré	906		
Cotisation totale, % du salaire assuré			21'744

Avoir de vieillesse

CHF

	Partie obligatoire	Total
Avoir de vieillesse disponible	200'000	350'000
Avoir de vieillesse projeté <u>sans</u> intérêt à 65 ans		386'466
Avoir de vieillesse projeté <u>avec</u> intérêt à 65 ans	226'503	

Rentes annuelles

CHF

Rente de retraite projetée à 65 ans	
Rente d'invalidité	
Rente de conjoint survivant	
Rente d'orphelin	

Autres informations

CHF

Prestations de libre passage à 50 ans	125 '000
Montant disponible pour l'encouragement à la propriété du logement	

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

Tâche 5 : Divorce (8 points)

Les époux FAVRE se sont mariés le 01.03.2022. Le 31.03.2024 ils ont introduit une procédure de demande en divorce. Déterminez le partage des avoirs de prévoyance en répondant aux questions suivantes et en détaillant vos calculs.

Situation de Monsieur FAVRE

- Avoir de vieillesse au jour du mariage : aucun
- Avoir de vieillesse au jour de l'introduction de la demande en divorce : CHF 75'000

Tâche 5.1 (1 point)

Quel est le montant de l'avoir de vieillesse à partager : _____

Situation de Madame FAVRE

- Avoir de vieillesse au jour du mariage : CHF 85'000
- Avoir de vieillesse au jour de l'introduction de la demande en divorce : CHF 350'000

Tâche 5.2 (4 points)

Veuillez détailler tout le calcul de l'avoir de vieillesse à partager :

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

Tâche 5 : Divorce (suite)

Tâche 5.3 (3 points)

Situation des époux FAVRE

- a) Laquelle des institutions de prévoyance (Madame ou Monsieur DUPONT) devra procéder à un transfert de capital en faveur de l'autre institution de prévoyance ?
- b) Quel montant devra finalement être transféré d'une institution de prévoyance à l'autre ? Détailler vos calculs.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

Tâche 6 : Rachat (8 points)

Madame SCHNEIDER, née le 07.08.1987, est affilié à l'institution de prévoyance BETA. Elle réalise un salaire AVS annuel de CHF 96'000 à 80% et son avoir de vieillesse s'élève à CHF 15'278.40 au 01.01.2024.

Répondez aux questions suivantes en détaillant vos calculs et en considérant les extraits du règlement de prévoyance suivants :

- *Sont obligatoirement assurés à l'institution de prévoyance, toutes les personnes employées par l'entreprise BETA qui sont soumises à la prévoyance obligatoire.*
- *La déduction de coordination est égale à la rente simple complète maximum AVS pondérée au taux d'activité.*
- *L'institution de prévoyance applique l'échelle de bonifications vieillesse suivante :*
 - 24-44 ans : 9%
 - 45-65 ans : 16%

1. Quel est le montant maximum du rachat possible au 01.01.2024 ? Veuillez détailler votre calcul

2. Dans l'éventualité où Madame SCHNIEDER aurait effectué un retrait dans le cadre de l'encouragement à la propriété du logement au moyen de la prévoyance professionnelle l'année dernière pourrait-elle effectuer un rachat au 01.01.2024 ? Justifiez votre réponse.

3. Mme SCHNEIDER a un compte du 3e pilier A. Comment l'institution de prévoyance BETA va-t-elle en tenir compte pour déterminer la somme de rachat maximale possible au 01.01.2024 ? Justifiez votre réponse.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - ____ - ____ - ____

Tâche 6 : Rachat (suite)

4. Dans l'éventualité où Madame SCHNEIDER détient un compte de libre passage auprès d'une fondation de libre passage, l'institution de prévoyance BETA devrait-elle en tenir compte pour déterminer le montant maximum du rachat possible au 01.01.2024 ? Justifiez votre réponse.
5. Si Mme SCHNEIDER est arrivée de l'étranger l'année dernière et n'a jamais été soumise à la prévoyance professionnelle en Suisse auparavant, comment l'institution de prévoyance BETA en tiendra-t-elle compte pour déterminer la somme de rachat maximale possible au 01.01.2024 ? Justifiez votre réponse.

Points obtenus :

Branche examinée 5 : Prévoyance professionnelle (PP)

Numéro du (de la) candidat(e)

F - 24 - _ _ _ - _

Tâche 7 : Surindemnisation (surassurance) (6 points)

Monsieur MULLER, père de 2 enfants âgés de respectivement 7 et 9 ans, est affilié à l'institution de prévoyance OMEGA. Il réalise un salaire AVS annualisé de CHF 100'000 à 100%. Suite à une atteinte à la santé pour raison de maladie, Monsieur MULLER est reconnu invalide, au 01.01.2024, à 100% par l'assurance-invalidité (AI).

Considérant les prestations assurées par l'AI et l'institution de prévoyance OMEGA, déterminez si Monsieur MULLER est en situation de surindemnisation (surassurance) et dans l'affirmative, déterminer le montant de la surassurance annuelle pour lui et ses enfants en détaillant vos calculs pour chaque type de rente.

Veuillez indiquer les montants des rentes individuellement payée par la caisse de pension après coordination.

Assurance-invalidité (AI)

- Rente annuelle d'invalidité CHF 29'400
- Rente annuelle complémentaire pour enfant d'invalidité CHF 11'760

Prévoyance professionnelle (PP)

- Rente annuelle d'invalidité CHF 80'000
- Rente annuelle complémentaire pour enfant d'invalidité CHF 20'000

Points obtenus :