

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Durata dell'esame

80 minuti

Numero di pagine dell'esame
(compresa la copertina)

16



Allegato/i

Nessuno

Punteggio massimo

80

Punteggio ottenuto

Nota

Istruzioni

- Verifichi che il fascicolo d'esame che ha ricevuto sia completo.
- Verifichi che le pagine indicate nei dati corrispondano al numero di pagine sopra indicato.
- Per le risposte utilizzare solo il lato frontale dei fogli della prova/delle soluzioni.
- Se necessario, utilizzare pagine aggiuntive per le risposte. Si accettano solo fogli ufficiali. In caso di necessità, segnalatelo al sorvegliante con un gesto della mano durante l'esame.
- La semplice citazione di un articolo di legge o di un'ordinanza non è una risposta sufficiente (a meno che non venga espressamente richiesto).
- I compiti possono essere completati nell'ordine che si desidera. Per ogni compito è indicato il numero di punteggio massimo. Vengono assegnati punti anche per le soluzioni parziali.
- Utilizzare una penna a sfera o a inchiostro, oppure un pennarello «indelebile» che non possa essere cancellato. Il colore rosso e la matita non sono permessi.

Le esperte / Gli esperti**Data****Firma**

Esperto/a 1

Esperto/a 2

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 1: Temi riguardanti la previdenza professionale (20 punti)

Compito

Rispondere ai quesiti seguenti

Descrizione

Per ogni quesito, selezionare la risposta appropriata. Vi è una sola risposta corretta per ogni quesito. Ogni quesito vale 1 punto.

Tema 1: FIAS – Brevetto LPP 2024 – Domande a risposta multipla

1. Quando è diventata obbligatoria la previdenza professionale in Svizzera?
 - ☐ 1972
 - ☐ 1982
 - ☐ 1985

2. Quale ente stabilisce il tasso d'interesse minimo accreditato sul capitale minimo di previdenza LPP?
 - ☐ Il Consiglio federale
 - ☐ La Commissione federale LPP
 - ☐ Il Consiglio di fondazione

3. Quale ente eroga le prestazioni in caso d'invalidità se il datore di lavoro non è ancora affiliato a un istituto di previdenza professionale?
 - ☐ Il datore di lavoro deve versare le prestazioni
 - ☐ L'istituzione complementare
 - ☐ Non ci saranno prestazioni d'invalidità del 2° pilastro

4. Il datore di lavoro ha l'obbligo di contribuire al finanziamento se un assicurato che riduce il suo tasso di lavoro dopo i 58 anni desidera continuare il suo regime di previdenza?
 - ☐ No, non è obbligato a contribuire finanziariamente
 - ☐ Sì, è obbligato a dare un contributo finanziario fin dal primo giorno
 - ☐ Sì, è obbligato a partecipare non appena è stato informato che la copertura previdenziale sarà mantenuta.

5. Se un istituto di previdenza professionale ha un coefficiente di copertura del 110%, si trova
 - ☐ In una situazione di scoperto e deve adottare misure correttive per raggiungere il 115% entro 7 anni
 - ☐ In una situazione di equilibrio, le sue passività sono coperte dalle sue attività e dispone persino di una riserva di fluttuazione del valore
 - ☐ In una situazione di sovracopertura e deve distribuire i fondi liberi.

Punto(i) ottenuto(i):

--

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 1: Temi riguardanti la previdenza professionale

6. Il tasso di conversione minimo LPP applicabile nel 2024 è
- ☐ 6.8% dopo l'entrata in vigore della prima revisione della LPP il 1° gennaio 2005
 - ☐ 6.4% a seguito dell'approvazione da parte del Parlamento della modifica della LPP il 19 dicembre 2008
 - ☐ 6.0% a seguito dell'adozione da parte del Parlamento della Riforma della LPP 21 il 17 marzo 2023
7. Quale ente assegna i sussidi per le strutture d'età sfavorevoli?
- ☐ L'istituzione complementare
 - ☐ Il Fondo di garanzia
 - ☐ Nessuna, in quanto i sussidi per la struttura d'età sfavorevole sono stati aboliti nel 2017.
8. Qual è l'organo legalmente responsabile di garantire che le disposizioni regolamentari relative alle prestazioni e al finanziamento siano conformi alle disposizioni di legge?
- ☐ L'esperto di previdenza professionale dell'istituto di previdenza
 - ☐ I revisori dell'istituto di previdenza
 - ☐ L'Associazione svizzera delle istituzioni di previdenza
9. Quale autorità garantisce che gli investimenti delle casse pensioni siano conformi ai requisiti normativi?
- ☐ L'esperto di previdenza professionale dell'istituto di previdenza
 - ☐ I revisori dell'istituto di previdenza
 - ☐ La Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale
10. Fino a che età una persona può recuperare gli averi LPP dimenticati presso l'Ufficio centrale del 2° pilastro?
- ☐ Al più tardi all'età di pensionamento dell'assicurato.
 - ☐ Il diritto di recuperare gli averi dimenticati si estingue quando la persona compie o avrebbe compiuto 100 anni.
 - ☐ Non esiste un periodo di prescrizione per gli averi dimenticati.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 1: Temi riguardanti la previdenza professionale

11. Fino a che età deve essere versata la rendita per i figli?

- ☐ Fino al compimento del 18° anno di età, anche se il figlio non ha terminato gli studi.
- ☐ Fino al compimento del 25° anno di età al massimo, a condizione che il figlio sia ancora in formazione o se il figlio ha un'invalidità di almeno il 70% e non è in grado di svolgere un lavoro retribuito
- ☐ Dopo il compimento del 25° anno di età, se il figlio sta continuando un percorso di formazione iniziato prima del compimento del 25° anno di età.

12. In caso di decesso, quali sono le condizioni previste dalla LPP per la concessione di prestazioni obbligatorie al coniuge superstite?

- ☐ Il coniuge superstite ha diritto alla rendita se ha compiuto 45 anni e se il matrimonio è durato almeno cinque anni.
- ☐ Il coniuge superstite ha diritto alla rendita se ha compiuto 40 anni e se il matrimonio è durato almeno cinque anni.
- ☐ Il coniuge superstite ha diritto alla rendita solo se è iscritto a un istituto di previdenza.

13. In caso di decesso di una persona assicurata, la rendita obbligatoria per la persona rimasta vedova o gli orfani è?

- ☐ dell'80% la persona rimasta vedova e del 40% per gli orfani
- ☐ dell'60% la persona rimasta vedova e del 40% per gli orfani
- ☐ dell'60% la persona rimasta vedova e del 20% per gli orfani

14. Qual è la prima età in cui posso percepire una prestazione pensionistica da un istituto di previdenza, se il regolamento dell'istituto lo prevede?

- ☐ A partire dal 58° anno di età
- ☐ A partire dal 60° anno di età
- ☐ A partire dal 63° anno di età

15. A quali condizioni un istituto di previdenza può versare una prestazione in capitale invece di una rendita di vecchiaia minima LPP?

- ☐ Se la rendita di vecchiaia è inferiore al 10% dell'importo della deduzione di coordinamento
- ☐ Se la rendita di vecchiaia è inferiore al 10% della rendita minima AVS
- ☐ Se la rendita di vecchiaia segue una pensione di invalidità

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 1: Temi riguardanti la previdenza professionale

16. Quando termina il diritto alla rendita di vecchiaia minima LPP in caso di decesso?

- ☐ La rendita è pagabile solo fino alla data del decesso
- ☐ La rendita di vecchiaia viene corrisposta per intero nel mese in cui avviene il decesso
- ☐ La rendita di vecchiaia viene pagata un mese intero in più dopo il mese in cui avviene il decesso

17. In caso di versamento di un capitale, da chi l'assicurato deve ottenere il consenso scritto?

- ☐ Dal coniuge separato se il divorzio non è ancora stato concesso
- ☐ Del convivente se non è coniugato
- ☐ Dagli eredi legali se non è coniugato

18. Un istituto di previdenza può ridurre le prestazioni minime LPP versate in caso di colpa grave dell'assicurato?

- ☐ Sì, se il Consiglio di fondazione vota a maggioranza per la riduzione delle prestazioni.
- ☐ Sì, ma solo se anche l'AVS o l'AI riducono le loro prestazioni
- ☐ No, le prestazioni minime LPP devono essere corrisposte in ogni caso

19. Un assicurato può effettuare un acquisto dal suo fondo pensionistico se ha beneficiato dell'accesso alla proprietà dell'abitazione?

- ☐ Sì, ma solo fino all'importo dell'accesso alla proprietà
- ☐ Sì, ma il riscatto non può essere versato in un'unica soluzione al momento del pensionamento se è stato effettuato 3 anni prima del pensionamento
- ☐ No, prima di poter riscattare la casa è necessario estinguere l'accesso alla proprietà

20. Gli assicurati possono impegnare la LPP fino a: ?

- ☐ L'avere previsto all'età prevista
- ☐ L'intera prestazione di fine rapporto maturata che sarà acquisita alla data in cui il creditore pignoratizio richiede il pagamento.
- ☐ L'intera prestazione di fine rapporto maturata alla data del pignoramento.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 2: Assoggettamento alla previdenza professionale obbligatorio (10 punti)

Determinate il salario coordinato LPP dettagliando il calcolo. Se la persona non è soggetta alla previdenza professionale obbligatoria, indicate "non soggetta". Se non viene indicato nulla, non verranno assegnati punti.

1. Persona di 42 anni con un salario AVS di CHF 143'000 al 100%

Salario coordinato LPP:

2. Persona di 59 anni con un salario AVS di CHF 53'453 al 50%

Salario coordinato LPP:

3. Persona di 26 anni con un salario AVS di CHF 33'354 al 100%

Salario coordinato LPP:

4. Persona di 58 anni con un salario AVS di CHF 15'000 al 50% e una rendita AI al 50%

Salario coordinato LPP:

5. Persona di 22 anni con un salario AVS di CHF 22'075 al 35%

Salario coordinato LPP:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

6. Persona di 26 anni, con un CDD (5 mesi) con un salario mensile AVS di CHF 1'980 al 100%

Salario coordinato LPP:

7. Persona di 43 anni con un salario AVS di CHF 77'600 al 100%

Salario coordinato LPP:

8. Persona di 44 anni con un salario AVS di CHF 64'850 al 54%

Salario coordinato LPP:

9. Persona di 27 anni con un salario AVS di CHF 21'150 al 50%

Salario coordinato LPP:

10. Persona di 58 anni con un salario AVS di CHF 46'000 al 49% e una rendita AI al 51%.

Salario coordinato LPP:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 3: Assoggettamento alla previdenza professionale sovraobbligatoria (10 punti)

Calcolate il salario assicurato per legge, fornendo i dettagli del calcolo. Se la persona non è soggetta alla previdenza professionale obbligatoria, indicate "non soggetta". Se non viene indicato nulla, non verranno assegnati punti. Le disposizioni regolamentari dell'istituto di previdenza ALPHA sono:

- a. *"Tutti i collaboratori di ALPHA soggetti al regime previdenziale obbligatorio sono obbligatoriamente assicurati presso l'istituto di previdenza."*
- b. *"La deduzione di coordinamento corrisponde alla deduzione di coordinamento LPP ponderata per il tasso di occupazione".*
- c. *"Il salario massimo assicurato ai sensi del regolamento del regime previdenziale è di CHF 250'000".*

1. Persona di 20 anni con un salario AVS di CHF 21'000 al 50%.

Salario assicurato regolamentare:

2. Persona di 26 anni, con un CDD (7 mesi) e un salario mensile AVS di CHF 1'950 al 50%. Il contratto di lavoro prevede una 13° mensilità

Salario assicurato regolamentare:

3. Persona di 48 anni con un salario AVS di CHF 376'000 al 100%

Salario assicurato regolamentare:

4. Persona di 27 anni, con un CDD (8 mesi) e un salario mensile AVS di CHF 2'530 al 75%. Il contratto di lavoro prevede una 13° mensilità

Salario assicurato regolamentare:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

5. Persona di 49 anni con un salario AVS di CHF 23'000 al 20% e una rendita AI completa

Salario assicurato regolamentare:

6. Persona di 36 anni con un mandato di CHF 80'000 in qualità di consulente

Salario assicurato regolamentare:

7. Persona assunta all'età di 67 anni con un salario AVS di CHF 126'000 al 50%

Salario assicurato regolamentare:

8. Persona di 34 anni con un salario AVS di CHF 25'000 al 35%

Salario assicurato regolamentare:

9. Persona di 19 anni con un salario AVS di CHF 35'500 al 50%

Salario assicurato regolamentare:

10. Persona di 16 anni con un salario mensile AVS di CHF 1'840 al 100%.

Salario assicurato regolamentare:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 4: Certificato di previdenza (18 punti)

Completate le aliquote e gli importi indicati in grigio sul certificato di previdenza del Signor Alessandro BERNASCONI al 01.01.2024, fornendo i dettagli dei vostri calcoli e tenendo conto dei seguenti estratti del regolamento previdenziale:

- L'istituto di previdenza applica un'unica aliquota di conversione del 5.8% all'intero avere di vecchiaia.
- La deduzione di coordinamento è pari al 25% del salario AVS, ma al massimo alla pensione unica AVS completa.
- La rendita di invalidità è pari al 75% del salario AVS.
- La rendita per il coniuge superstite è pari al 45% del salario AVS.
- La rendita per gli orfani è pari al 15% del salario AVS.
- L'istituto di previdenza applica la seguente scala di accrediti di vecchiaia:
 - o 24-34 anni: 9%
 - o 35-44 anni: 12%
 - o 45-54 anni: 18%
 - o 55-65 anni: 21%
- I contributi (risparmi, rischi e costi) sono finanziati per 1/3 dall'assicurato e per 2/3 dal datore di lavoro.
- L'istituto di previdenza applica lo stesso tasso d'interesse stabilito dalla LPP.

Si prega di compilare il certificato alla pagina seguente:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

CERTIFICATO DI PREVIDENZA AL 01.01.2024**I vostri dati personali**

Stato civile	Coniugato/a	Signor
Data di nascita	30.11.1960	Alessandro BERNASCONI

I vostri dati salariali**CHF**

Salario base 120'000

Salario assicurato

Tasso di occupazione

100%

Finanziamento**CHF**

	Collaboratore	Datore di lavoro	Totale
Contributo versato, % del salario assicurato			
Contributo di rischio, % del salario assicurato	906		
Contributo totale, % del salario assicurato			21'744

Avere di vecchiaia**CHF**

Avere di vecchiaia disponibile	200'000	350'000	Totale
Avere di vecchiaia previsto <u>senza</u> interessi all'età di 65 anni			386'466
Avere di vecchiaia previsto <u>con</u> interessi all'età di 65 anni	226'503		

Rendite annuali**CHF**

Previsione di pensionamento all'età di 65 anni

Rendita d'invalidità

Rendita del coniuge superstite

Rendita degli orfani

Altre informazioni**CHF**

Prestazioni di libero passaggio all'età di 50 anni 125'000

Importo disponibile per incoraggiare la proprietà di abitazione

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 5: Divorzio (8 punti)

La coppia PONTI si è sposata il 01.03.2022. Il 31.03.2024 hanno avviato una procedura di richiesta di divorzio. Stabilite come verrà suddiviso l'avere previdenziale rispondendo alle seguenti domande e fornendo i dettagli dei vostri calcoli.

La situazione del Signor PONTI

- Avere di vecchiaia alla data del matrimonio: nessuno
- Avere di vecchiaia alla data di presentazione della domanda di divorzio: CHF 75'000

Compito 5.1 (1 punto)

A quanto ammonta l'avere di vecchiaia da suddividere: _____

Situazione della Signora PONTI

- Avere di vecchiaia alla data del matrimonio: CHF 85'000
- Avere di vecchiaia alla data di presentazione della domanda di divorzio: CHF 350'000

Compito 5.2 (4 punti)

Indicate in modo dettagliato l'intero calcolo dell'avere di vecchiaia da suddividere.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 5.3 (3 punti)

Situazione della coppia PONTI

- a) Quale dei due istituti di previdenza (Signor o Signora PONTI) dovrà effettuare un trasferimento di capitale all'altro istituto di previdenza?
- b) Quale importo dovrà essere trasferito da un istituto di previdenza all'altro? Illustrate in dettaglio i vostri calcoli.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 6: Riscatto (8 punti)

La Signora JELMINI, nata il 07.08.1987, è iscritta all'istituto di previdenza BETA. La donna percepisce un salario AVS annuo di CHF 96'000 all'80% e il suo avere di vecchiaia ammonta a CHF 15'278.40 all'01.01.2024.

Rispondete alle seguenti domande, fornendo i dettagli dei vostri calcoli e considerando i seguenti estratti del regolamento previdenziale:

- *Tutti i collaboratori della società BETA che sono soggetti alla previdenza obbligatoria sono obbligatoriamente assicurati presso l'istituto di previdenza.*
- *La deduzione di coordinamento è pari all'importo massimo della rendita unica AVS ponderata per il grado di occupazione.*
- *L'istituto di previdenza applica la seguente scala di accrediti di vecchiaia:*
 - o 24-44 anni: 9%
 - o 45-65 anni: 16%

1. Qual è l'importo massimo che può essere riscattato l'01.01.2024? Fornite i dettagli del calcolo

2. Se la Signora JELMINI ha effettuato un prelievo l'anno scorso nell'ambito del programma di incentivazione della proprietà dell'abitazione attraverso la previdenza professionale, potrà effettuare un riscatto l'01.01.2024? Giustificate la vostra risposta.

3. La Signora JELMINI ha un conto del 3° pilastro A. In che modo l'istituto di previdenza BETA ne terrà conto nel determinare l'importo massimo riscattabile al 01.01.2024? Giustificate la vostra risposta.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 6: Riscatto

4. Se la Signora JELMINI ha un conto di libero passaggio con una fondazione di libero passaggio, l'istituto di previdenza BETA deve tenerne conto nel determinare l'importo massimo che può essere riscattato all'01.01.2024? Giustificate la vostra risposta.

5. Se la Signora JELMINI è arrivata dall'estero l'anno scorso e non è mai stata soggetta alla previdenza professionale in Svizzera, in che modo l'istituto di previdenza BETA ne terrà conto nel determinare l'importo massimo di riscatto possibile all'01.01.2024? Giustificate la vostra risposta.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 24 - _ _ _ - _

Compito 7: Sovraindennizzo (soprassicurazione) (6 punti)

Il Signor NESSI, padre di due figli di 7 e 9 anni, è iscritto all'istituto di previdenza OMEGA. Guadagna uno stipendio AVS annualizzato di CHF 100'000 al 100%.

A seguito di un danno alla salute dovuto ad una malattia, il Signor NESSI è riconosciuto invalido al 100% dall'assicurazione d'invalidità (AI) il 01.01.2024.

Considerando le prestazioni assicurate dall'AI e dall'istituto di previdenza OMEGA, stabilite se il Signor NESSI è sovraindennizzato (soprassicurato) e, in caso affermativo, determinate l'importo della soprassicurazione annuale per lui e per i suoi figli, fornendo i dettagli dei vostri calcoli per ogni tipo di rendita. Indicate gli importi della rendita individuale versati dall'istituto di previdenza dopo il coordinamento.

Assicurazione invalidità (AI)

- Rendita di invalidità annua CHF 29'400
- Rendita integrativa annuale per figlio disabile CHF 11'760

Previdenza professionale (PP)

- Rendita d'invalidità annuale CHF 80'000
- Rendita integrativa annuale per figlio disabile CHF 20'000

Punto(i) ottenuto(i):