

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Durata dell'esame

80 minuti

Numero di pagine dell'esame
(compresa la copertina)

17

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.
- Utilizzi 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 - 25 - _ _ _ - _

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

Domanda: Rispondete alle seguenti domande.

Nota: per ogni domanda, selezionare la risposta appropriata. Per ogni domanda è corretta una sola risposta.

1. Qual è la base giuridica del sistema a 3 pilastri?
 - ☐ Nel Codice civile svizzero (CCS)
 - ☐ Nel Codice delle obbligazioni svizzero (CO)
 - ☐ Nella Costituzione federale (Cost.)
2. Cosa significa "registrare" un istituto di previdenza?
 - ☐ L'istituto è iscritto al registro delle imprese
 - ☐ L'istituto è iscritto al registro fondiario
 - ☐ L'ente è iscritto nel registro della previdenza presso l'autorità di vigilanza.
3. Quali regolamenti devono essere approvati formalmente dall'autorità di vigilanza prima di entrare in vigore?
 - ☐ Regolamenti di previdenza
 - ☐ Regolamenti di liquidazione parziale
 - ☐ Regolamenti sugli investimenti
4. Chi è autorizzato a nominare il perito in materia di previdenza professionale dell'istituto di previdenza?
 - ☐ Il Consiglio di Fondazione
 - ☐ L'autorità di vigilanza cantonale o regionale
 - ☐ La Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale (CAV PP)
5. In quali circostanze l'assicurato può chiedere il pagamento in contanti della sua prestazione d'uscita?
 - ☐ Se la prestazione d'uscita è inferiore al contributo annuo del datore di lavoro
 - ☐ Se la prestazione d'uscita è inferiore al contributo annuo dell'assicurato
 - ☐ Se la prestazione d'uscita è inferiore all'importo del contributo annuale del datore di lavoro e dell'assicurato

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Compito 1: Domande a scelta multipla (seguito)

6. A che età un assicurato può andare in pensione anticipata LPP?

- ☐ 58 anni
- ☐ 63 anni
- ☐ 65 anni

7. A quali condizioni viene erogata una rendita complementare per il figlio di un pensionato?

- ☐ Per tutto il periodo in cui il figlio è studente, ma al massimo fino al compimento del 25° anno di età.
- ☐ Finché il bambino studia, indipendentemente dall'età
- ☐ Finché il bambino è riconosciuto come disabile dall'AI

8. Quale ente deve controllare che i datori di lavoro siano iscritti a un istituto di previdenza professionale?

- ☐ Il Fondo di compensazione AVS
- ☐ Il Fondo di garanzia LPP
- ☐ La Fondazione istituto collettore LPP

9. Chi è responsabile della nomina dei revisori dei conti dell'istituto di previdenza?

- ☐ L'autorità di vigilanza cantonale o regionale
- ☐ La Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale (CAV PP)
- ☐ Il Consiglio di Fondazione

10. Il Consiglio federale ha deciso che le rendite di vecchiaia minime della previdenza professionale dovranno essere indicizzate a partire dal 2025?

- ☐ Sì, tutte le rendite di vecchiaia LPP in corso
- ☐ Sì, ma solo per le I rendite di vecchiaia LPP iniziate nel 2014 e nel 2020
- ☐ No, il Consiglio federale non deciderà sull'indicizzazione delle le rendite di vecchiaia

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Compito 1: Domande a scelta multipla (seguito)

11. Che cosa costituisce un diritto acquisito sul certificato di previdenza di un membro attivo?

- ☐ L'aver di vecchiaia acquisito
- ☐ La rendita di vecchiaia
- ☐ La rendita del coniuge superstite

12. Il coniuge superstite che diventa convivente conserva il diritto alla sua rendita LPP?

- ☐ Sì
- ☐ Sì, ma solo se hanno più di 45 anni e sono sposati da almeno 5 anni.
- ☐ No

13. Le disposizioni della LPGA si applicano alla LPP?

- ☐ Sì
- ☐ No
- ☐ Solo alcune disposizioni

14. Chi deve essere rappresentato nell'organo supremo?

- ☐ Assicurati attivi e datore di lavoro
- ☐ Assicurati attivi e beneficiari delle rendite
- ☐ Assicurati attivi, beneficiari delle rendite e datori di lavoro

15. Chi è l'autorità di vigilanza del Fondo di garanzia LPP?

- ☐ L'autorità di vigilanza cantonale o regionale
- ☐ La Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale (CAV PP)
- ☐ FINMA

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Compito 1: Domande a scelta multipla (seguito)

16. Il datore di lavoro è libero di decidere di cambiare istituto di previdenza?

- ☐ Sì
- ☐ No, solo previo accordo con il personale o i suoi rappresentanti.
- ☐ No

17. Qual è il diritto alla rendita per una persona riconosciuta invalida al 45%?

- ☐ 45%
- ☐ Un quarto di rendita
- ☐ 37.5%

18. Lo status dell'assicurato (lavoratore, invalido o pensionato) influisce sul principio della ripartizione della previdenza professionale in caso di divorzio?

- ☐ Sì, non è possibile alcuna ripartizione per gli assicurati disabili.
- ☐ Sì, non è possibile alcuna ripartizione per gli assicurati in pensione.
- ☐ No, solo le modalità di ripartizione sono influenzate dallo status dell'assicurato.

19. Qual è il tribunale competente per il ricorso contro una decisione dell'autorità di vigilanza cantonale o regionale?

- ☐ Il Tribunale cantonale delle assicurazioni
- ☐ Il Tribunale amministrativo federale
- ☐ Il Tribunale federale

20. Qual è la deduzione massima consentita ai fini fiscali nell'ambito del pilastro 3A per un lavoratore indipendente che è assicurato volontariamente presso l'istituto di previdenza dei propri dipendenti?

- ☐ CHF 7.258
- ☐ CHF 35.280
- ☐ CHF 36.288

1 punto per ogni risposta corretta

20 punti per il compito 1

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Compito 2: Previdenza professionale obbligatoria e sovraobbligatoria (20 punti)

Determinate il salario coordinato LPP e il salario assicurato secondo il regolamento dell'istituto di previdenza, fornendo i dettagli dei calcoli. Se la persona non è soggetta alla previdenza professionale obbligatoria, indicare "non soggetta". Se non viene indicato nulla, non verrà assegnato alcun punteggio. Il regolamento del regime pensionistico prevede :

- a. *"Tutte le persone soggette alla previdenza professionale obbligatoria sono obbligatoriamente assicurate presso la cassa pensioni".*
- b. *"La deduzione di coordinamento corrisponde al 25% del salario AVS, ma non più dell'intera rendita semplice AVS ponderata in base al grado di occupazione.*
- c. *"Il salario massimo assicurato secondo il regolamento di previdenza è di 150.000 franchi svizzeri.*

1. Persona di 20 anni con un contratto a tempo determinato di 4 mesi e un salario mensile AVS di 1.750 franchi al 60%. Il contratto di lavoro prevede una tredicesima.

Salario coordinato LPP :

Stipendio assicurato conformemente al regolamento:

2. Persona di 40 anni con un contratto a tempo determinato di 3 mesi e un salario mensile AVS di 4.950 franchi al 90%.

Salario coordinato LPP :

Stipendio assicurato conformemente al regolamento:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

3. Persona di 38 anni con un salario annuo AVS di 14.300 franchi al 50% e una pensione di invalidità al 40%.

Salario coordinato LPP :

Stipendio assicurato conformemente al regolamento:

4. Persona di 25 anni con un salario annuo AVS di 57.700 franchi al 100%.

Salario coordinato LPP :

Stipendio assicurato conformemente al regolamento:

5. Persona di 45 anni con un salario annuo AVS di 240.000 franchi al 100%.

Salario coordinato LPP :

Stipendio assicurato conformemente al regolamento:

6. Persona di 49 anni con un salario annuo AVS di 98.350 franchi all'80%.

Salario coordinato LPP :

Stipendio assicurato conformemente al regolamento:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

7. Un 37enne con un salario mensile AVS di 5.985 franchi al 50%. Il contratto di lavoro prevede una tredicesima.

Salario coordinato LPP :

Stipendio assicurato conformemente al regolamento:

8. Persona di 17 anni con un salario annuo AVS di 24.000 franchi.

Salario coordinato LPP :

Salario assicurato conformemente al regolamento:

9. Persona impiegata all'età di 66 anni con un salario annuo AVS di 128.450 franchi al 90%.

Salario coordinato LPP/BVG :

Salario assicurato conformemente al regolamento:

10. Persona di 46 anni con un salario AVS annuo di 22.050 franchi per un lavoro al 50%.

Salario coordinato LPP :

Salario assicurato conformemente al regolamento:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

11. Persona di 23 anni con un salario annuo AVS di 34.900 franchi al 30% e una rendita AI al 65%.

Stipendio assicurato conformemente al regolamento:

12. Persona di 61 anni con un salario mensile AVS di 179.240 franchi al 100%.

Salario coordinato LPP :

Stipendio assicurato conformemente al regolamento:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Compito 3: Certificato di previdenza (20 punti)

Completate i tassi e gli importi indicati in grigio sul certificato di previdenza del sig. Claudio DINO al 01.01.2025, fornendo i dettagli dei vostri calcoli e tenendo conto dei seguenti estratti del regolamento di previdenza:

- L'istituto di previdenza applica un'aliquota di conversione unica del 5,6% all'intero avere di vecchiaia.
- L'istituto di previdenza assicura l'intero salario AVS.
- Le rendite di rischio sono calcolate in base alle prestazioni minime LPP.
- La prestazione in caso di decesso è pari a 2 volte il salario assicurato.
- L'istituto di previdenza applica la seguente scala di accrediti di vecchiaia:
 - o 24-44 anni : 11%
 - o 45-65 anni : 14%
- I contributi (risparmi, rischi e costi) sono finanziati per 1/4 dall'assicurato e per 3/4 dal datore di lavoro.
- L'istituto di previdenza applica il tasso d'interesse stabilito dalla LPP più l'1%.

Si prega di compilare il certificato alla pagina seguente:

Punto(i) ottenuto(i):

--

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

CERTIFICATO DI PREVIDENZA AL 01.01.2025

Dati personali

Stato civile coniugato Signor
Data di nascita 30.06.1962 Claudio DINO

Dati relativi al suo stipendio

CHF

Salario base 136'450
Salario assicurato
Tasso di occupazione 90%

Finanziamento

CHF

Dipendente Datore di lavoro Totale

Contributo di risparmio: % del salario assicurato		19'103
Contributo di rischio: del salario assicurato	2'046.75	
Contributo totale: del salario assicurato		

Avere di vecchiaia

CHF

	Quota obbligatoria	Totale
Avere di vecchiaia disponibile al 01.01.2025	246'156	426'844.50
Avere di vecchiaia previsto senza interessi all'età di 65 anni	275'073	
Avere di vecchiaia previsto <u>con</u> interessi all'età di 65 anni		499'911.10

Rendite annuali

CHF

Previsione di rendita di vecchiaia a 65 anni (senza interessi)	
Rendita di invalidità	
Rendita per il coniuge superstite	
Rendita di orfano	

Altre informazioni

CHF

Capitale garantito in caso di decesso	
---------------------------------------	--

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Compito 4: Promozione della proprietà d'abitazioni (6 punti)

Compito 4.1 (2 punti)

Elencare le 4 forme della proprietà d'abitazione autorizzata in ambito di promozione della proprietà d'abitazione mediante i fondi della previdenza professionale

Compito 4.2 (1 punto)

Elencare 2 vantaggi della costituzione in pegno rispetto al prelievo anticipato per promuovere la proprietà d'abitazione

Compito 4.3 (2 punti)

Determinate l'importo massimo del prelievo anticipato che Jessica MOULLATI, all'età di 61 anni, può ricevere, dato che il suo capitale di previdenza ammonta a 783'586 franchi e che questo stesso capitale di previdenza ammontava a 389'385 franchi all'età di 50 anni. La preghiamo di spiegare il suo calcolo.

Compito 4.4 (1 punto)

Dato che Jessica MOULLATI è sposata, di cosa deve assicurarsi l'istituto di previdenza prima di sbloccare i fondi per promuovere la proprietà della casa?

Punto(i) ottenuto(i):

--

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Compito 5: Revisori ed esperti di previdenza professionale (9 punti)**Compito 5.1 (6 punti)**

Nella tabella seguente, indicare se i compiti da 1 a 12 riguardano i revisori o gli esperti di previdenza professionale inserendo il numero del compito nella colonna appropriata.

1. Controlla che i conti annuali e i conti di vecchiaia siano conformi ai requisiti di legge.
2. Verifica che l'organizzazione, la gestione e gli investimenti siano conformi ai requisiti legali e normativi.
3. Esamina, da un punto di vista attuariale, se l'istituto di previdenza offre la garanzia di poter far fronte agli impegni assunti.
4. Verifica se, in caso di carenza, il l'istituto di previdenza ha adottato le misure necessarie per ripristinare la copertura totale.
5. Verifica se gli atti giuridici che l'istituto di previdenza stipula con i membri dell'organo supremo, con il datore di lavoro affiliato o con le persone fisiche o giuridiche incaricate della gestione del fondo pensione garantiscono gli interessi dell'istituto di previdenza.
6. Esamina periodicamente se le disposizioni regolamentari di natura attuariale e relative alle prestazioni e al finanziamento sono conformi alle disposizioni di legge.
7. Verifica se le informazioni richieste dalla legge sono state comunicate all'autorità di controllo.
8. Presenta raccomandazioni all'organo supremo dell'istituto di previdenza in merito al tasso di interesse tecnico e ad altre basi tecniche, nonché alle misure da adottare in caso di sottocopertura.
9. Calcola ogni anno le riserve patrimoniali e tecniche dell'istituto di previdenza
10. Verifica se sono state adottate le misure volte a garantire la lealtà nell'amministrazione dei beni e se il rispetto dell'obbligo di lealtà è sufficientemente monitorato dall'organo supremo.
11. Verifica se le eccedenze o i bonus derivanti da contratti assicurativi sono stati utilizzati in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari.
12. Redige un rapporto attuariale periodicamente, ma almeno ogni tre anni

Compiti dei revisori	Compiti degli esperti nel campo del previdenza professionale

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Compito 5.2 (1,5 punti)

Chi decide sull'approvazione degli esperti in materia di previdenza professionale?

Compito 5.3 (1,5 punti)

Chi può licenziare un esperto di previdenza professionale?

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Compito 6: Equilibrio finanziario (5 punti)

Compito 6.1 (2 punti)

Quali sono i due fattori che vengono presi in considerazione nel calcolo del livello di copertura e come viene calcolato?

Compito 6.2 (2 punti)

Quali sono le 4 misure correttive che un istituto di previdenza può adottare in caso di deficit?

Compito 6.3 (1 punto)

A partire da quando un istituto di previdenza gestito secondo il sistema della capitalizzazione diventa sottofinanziato?

Punto(i) ottenuto(i):

--

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Compito n.:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 25 - _ _ _ - _

Compito n.:

Punto(i) ottenuto(i):