

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Durata dell'esame

80 minuti

Numero di pagine dell'esame
(compresa la copertina)

22

Allegati

«Estratto del regolamento: prestazioni in caso di decesso (3 pagine)»

Punteggio massimo

80

Punteggio ottenuto

Nota

Istruzioni:

- Riporti il Suo numero di candidata/o sulla pagina iniziale e su tutte le altre pagine dell'esame (inclusi eventuali fogli supplementari).
- Verifichi che l'esame che ha ricevuto sia completo.
- Scriva le risposte esclusivamente sul fronte del foglio.
- Se non segnalato altrimenti, le parole chiave sono tollerate.
- Se lo spazio a disposizione non è sufficiente, può utilizzare un foglio supplementare. Sono ammessi solamente i fogli supplementari ufficiali distribuiti dal personale di sorveglianza. Dopo l'inizio dell'esame può chiedere dei fogli supplementari tramite un cenno della mano.
- Salvo eccezioni, che sono indicate, un semplice rinvio a un articolo di legge o di un'ordinanza non basta.
- Può risolvere gli esercizi seguendo l'ordine che preferisce. Tenga presente che anche le soluzioni parziali possono procurare dei punti. Per ogni esercizio è indicato il punteggio massimo che si può ottenere.
- Utilizzi una penna biro «indelebile» che non possa essere cancellata. Soluzioni scritte con il colore rosso e la matita non saranno ammesse.

Le/Gli esperte/i

Data

Firme

Esperta/o 1

Esperta/o 2

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Esercizio 1: Divisione degli averi di previdenza in caso di divorzio (3 punti)

Situazione di partenza

Daniel Dupont è pensionato e percepisce una rendita di vecchiaia da parte del suo 2° Pil. È sposato. I coniugi Dupont non possiedono nessuna sostanza e la signora Dupont non ha nessuna previdenza professionale. Nel mese di marzo 2017 iniziano le procedure di divorzio.

Compito

Rispondete alle domande sottostanti.

Indicazioni

Apponete una crocetta nella casella corretta. Una sola risposta è esatta.

1.1 Quale momento è determinante per il calcolo della divisione degli averi della previdenza professionale in caso di divorzio?

- La data della separazione dei coniugi Dupont
- La data di avvio della procedura di divorzio
- La data della crescita in giudicato della sentenza di divorzio

1.2 Quale influsso avrà il divorzio sulla rendita di vecchiaia del signor Dupont?

- Essendosi realizzato un caso di previdenza, il giudice dovrà accordare alla signora Dupont un equo indennizzo.
- Il giudice potrà ordinare la divisione della prestazione di uscita ipotetica del signor Dupont.
- Il giudice potrà ordinare la divisione della rendita di vecchiaia del signor Dupont.

1.3 Quale nuova disposizione devono attuare gli istituti di previdenza a proposito delle nuove disposizioni sulla divisione degli averi di previdenza in caso di divorzio?

- L'aver di vecchiaia di ogni assicurata/o deve essere annunciato all'Ufficio centrale del 2° Pilastro.
- Ogni divorzio deve essere annunciato all'Ufficio centrale del 2° Pilastro.
- Ogni rendita d'invalidità e di vecchiaia deve essere annunciata all'Ufficio centrale del 2° Pilastro.

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Compito 2: Principio di adeguatezza (5 punti)

Situazione di partenza

Di seguito le sono proposte diverse affermazioni concernenti l'adeguatezza di un piano di previdenza.

Compito

Completate le diverse frasi (2.1-2.3) scegliendo l'affermazione corretta e rispondete alle due domande (2.4-2.5).

Indicazioni

Apponete una crocetta nella casella corrispondente. Una sola possibilità è corretta.

2.1 Un piano di previdenza è considerato come adeguato quando:

- le prestazioni regolamentari che ne derivano corrispondono al 90% dell'ultimo salario assicurabile soggetto all'AVS.
- le prestazioni regolamentari che ne derivano corrispondono all'80% dell'ultimo salario assicurabile soggetto all'AVS.
- le prestazioni regolamentari che ne derivano corrispondono al 70% dell'ultimo salario assicurabile soggetto all'AVS.

2.2 Un piano di previdenza è ugualmente considerato come adeguato quando:

- l'importo complessivo annuo dei contributi regolamentari di risparmio del datore di lavoro e dei salariati corrisponde al 25% della somma dei salari assicurabili soggetti all'AVS.
- l'importo complessivo annuo dei contributi regolamentari di risparmio del datore di lavoro e dei salariati corrisponde al 28% della somma dei salari assicurabili soggetti all'AVS.
- l'importo complessivo annuo dei contributi regolamentari di risparmio del datore di lavoro e dei salariati corrisponde al 30% della somma dei salari assicurabili soggetti all'AVS..

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

2.3 Per evitare la sovrassicurazione, per i salari eccedenti i CHF 84'600.- (importo-limite massimo dell'assicurazione obbligatoria), le prestazioni di vecchiaia della previdenza professionale sommate a quelle dell'AVS non devono superare:

60% dell'ultimo salario soggetto all'AVS conseguito prima del pensionamento.

70% dell'ultimo salario soggetto all'AVS conseguito prima del pensionamento.

85% dell'ultimo salario soggetto all'AVS conseguito prima del pensionamento.

2.4 Se il piano di previdenza prevede delle prestazioni in capitale, l'adeguatezza è valutata in base alle prestazioni sotto forma di rendita corrispondenti al capitale versato?

Sì

No

2.5 Le disposizioni riguardanti l'adeguatezza si applicano agli indipendenti che si assicurano a titolo facoltativo alla LPP?

Sì

No

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Compito 3: Riserve per ragioni di salute (4 punti)

Situazione di partenza

Di seguito le vengono proposte diverse affermazioni concernenti le riserve per motivi di salute in ambito previdenza professionale.

Compito

Per ognuna delle seguenti affermazioni indicate se è corretta (vero) o meno (falso).

Indicazioni

È ammessa una sola crocetta per affermazione.

Vero Falso

Un istituto di previdenza può applicare, per un assicurato salariato, una riserva per motivi di salute sulle prestazioni decesso e invalidità previste dalla previdenza minima LPP.

Un istituto di previdenza può applicare, per un assicurato indipendente che non è mai stato affiliato in precedenza, una riserva per motivi di salute sulle prestazioni di decesso e invalidità previste dalla previdenza minima LPP.

Un istituto di previdenza può applicare una riserva per motivi di salute sulle prestazioni di vecchiaia.

In caso di libero passaggio, una riserva applicata dal precedente istituto di previdenza che non è ancora scaduta, può essere ripresa dal nuovo istituto di previdenza.

Una riserva per motivi di salute può essere applicata sulla prestazione di libero passaggio apportata al nuovo istituto di previdenza. .

Per un assicurato salariato, la durata massima di una riserva per motivi di salute è di 10 anni.

Per un assicurato indipendente che non è mai stato affiliato in precedenza, la durata massima di una riserva per motivi di salute è di 5 anni.

Un istituto di previdenza può imporre una riserva per motivi di salute sull'aumento delle prestazioni risultanti da un riscatto realizzato con fondi propri dell'assicurato.

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Compito 4: Finanziamento (4 punti)

Compito

Risponda alle domande sottostanti circa il finanziamento degli istituti di previdenza.

Indicazioni

Apponete una crocetta sulla casella corrispondente. È corretta una sola risposta per ogni affermazione.

4.1 La legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP), impone agli istituti di previdenza registrati un tasso di contribuzione massimo per la copertura delle prestazioni in caso di decesso e invalidità?

Si

No

4.2 Il principio della parità dei contributi significa che...

...per ogni salariato, il datore di lavoro deve versare un contributo almeno pari a quello che è dedotto dal suo salario.

...la somma complessiva dei contributi versati dal datore di lavoro deve essere almeno pari alla somma dei contributi versati da tutti i salariati.

4.3 I contributi dovuti per l'anno 2017 possono essere versati dal datore di lavoro al più tardi entro il 31 marzo 2018?

Si

No

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

4.4 Il datore di lavoro ha diritto a costituire una riserva ordinaria dei contributi in seno all'istituto di previdenza presso cui è affiliato. L'importo di questa riserva ordinaria non deve tuttavia superare un determinato limite. Di quale limite si tratta?

La riserva ordinaria dei contributi del datore di lavoro non deve eccedere il doppio dei contributi annui del datore di lavoro stesso.

La riserva ordinaria dei contributi del datore di lavoro non deve eccedere il triplo dei contributi annui del datore di lavoro stesso.

La riserva ordinaria dei contributi del datore di lavoro non deve eccedere il quintuplo dei contributi annui del datore di lavoro stesso.

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Compito 5: Trattamento fiscale della previdenza (4 punti)

Situazione di partenza

Di seguito le vengono proposte diverse affermazioni concernenti il trattamento fiscale della previdenza professionale.

Compito

Per ognuna delle affermazioni sottostanti indichi se è vera o falsa.

Indicazioni

Apponete una sola risposta per affermazione.

Vero Falso

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Gli istituti di previdenza di diritto privato o pubblico provvisti di personalità giuridica sono esenti dalle imposte dirette federali, cantonali e comunali, nella misura in cui le loro entrate e i loro valori patrimoniali servono esclusivamente alla previdenza professionale. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Gli immobili di proprietà degli istituti di previdenza possono essere soggetti ad imposte fondiarie, segnatamente con imposte immobiliari sul loro valore lordo e con tasse di mutazione. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | I contributi dei datori di lavoro per il proprio personale non sono deducibili dalle imposte dirette federali, cantonali e comunali. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | I contributi versati dal salariato o dall'indipendente sono deducibili dalle imposte dirette federali, cantonali e comunali. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Le prestazioni versate sotto forma di rendita non sono imponibili come reddito in materia d'imposte dirette federali, cantonali e comunali. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Il versamento in natura di prestazioni di libero passaggio è esonerato dalle imposte. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | I prelievi anticipati per la promozione della proprietà abitativa sono imponibili come reddito. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Sulle prestazioni versate a beneficiari domiciliati all'estero è prelevata un'imposta alla fonte, il cui beneficiario è l'istituto di previdenza. |

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Compito 6: Persone assicurate / Salario coordinato e salario assicurato (22 punti)

Situazione di partenza

Lei è il gerente dell'istituto di previdenza dell'azienda Equinoxe.

Il regolamento di previdenza di questa fondazione prevede le seguenti disposizioni:

«Sono obbligatoriamente assicurati alla fondazione, tutti gli impiegati dell'azienda Equinoxe che hanno compiuto i 22 anni e il cui salario annuo è superiore alla soglia d'entrata prevista dalla legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP) per l'assicurazione obbligatoria, proporzionalmente al tasso di occupazione.»

«Il salario assicurato equivale al salario determinante ai sensi della LAVS, diminuito della deduzione di coordinamento corrispondente al 75% della rendita massima completa AVS. Nel caso di occupazione a tempo parziale, la deduzione di coordinamento è proporzionale al grado di occupazione.»

«Gli altri impiegati che adempiono le condizioni previste dalla legge per l'assicurazione obbligatoria sono affiliati conformemente al minimo legale e unicamente per i rischi invalidità e decesso.»

Compito

Il capo del personale le trasmette la lista del personale e le domanda di indicare, per ogni persona, se questa è assicurata alla fondazione e, in caso affermativo, qual è il suo salario assicurato. Approfittate di quest'opportunità per esaminare anche se le condizioni di assoggettamento all'assicurazione obbligatoria sono adempiute e per calcolare il salario coordinato LPP.

Indicazioni

Crociate le affermazioni corrette e indicate il dettaglio dei vostri calcoli. I risultati dei vostri calcoli devono essere arrotondati al franco.

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

6.1 Jean Rochat, 54 anni, salario annuo AVS di CHF 96'000.--.

6.1.1 Le condizioni di affiliazione alla fondazione di previdenza sono adempiute? (1/2 punto)

Si

No

6.1.2 Calcolate il salario assicurato alla fondazione. (1 punto)

6.1.3 Le condizioni di affiliazione previste dalla LPP sono adempiute? (1/2 punto)

Si

No

6.1.4 Calcolate il salario assicurato secondo la LPP. (1 punto)

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

6.2 Blaise Dutoit, 48 anni, tasso di occupazione 80%, salario annuo AVS di CHF 67'200.--.

6.2.1 Le condizioni di affiliazione alla fondazione di previdenza sono adempiute? (1/2 punto)

Sì

No

6.2.2 Calcolate il salario assicurato alla fondazione. (2 punti)

6.2.3 Le condizioni di affiliazione previste dalla LPP sono adempiute? (1/2 punto)

Sì

No

6.2.4 Calcolate il salario assicurato secondo la LPP. (1 punto)

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

6.3 Dominique Richard, 23 anni, salario annuo AVS di CHF 43'200.--.

6.3.1 Le condizioni di affiliazione alla fondazione di previdenza sono adempiute? (1/2 punto)

Si

No

6.3.2 Calcolate il salario assicurato alla fondazione. (1 punto)

6.3.3 Le condizioni di affiliazione previste dalla LPP sono adempiute? (1/2 punto)

Si

No

6.3.4 Calcolate il salario assicurato secondo la LPP. (1 punto)

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

6.4 Jean Dujardin, 23 anni, tasso di occupazione del 50%, salario annuo AVS di CHF 23'400.--, beneficiario di $\frac{1}{4}$ di rendita da parte dell'assicurazione invalidità.

6.4.1 Le condizioni di affiliazione alla fondazione di previdenza sono adempiute? (1/2 punto)

Sì

No

6.4.2 Calcolate il salario assicurato alla fondazione. (2 punti)

6.4.3 Le condizioni di affiliazione previste dalla LPP sono adempiute? (1/2 punto)

Sì

No

6.4.4 Calcolate il salario assicurato secondo la LPP. (1 punto)

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

6.5 David Nanchen, 35 anni, tasso di occupazione del 20%, salario annuo AVS di CHF 12'000.--.

6.5.1 Le condizioni di affiliazione alla fondazione di previdenza sono adempiute? (1/2 punto)

Si

No

6.5.2 Calcolate il salario assicurato alla fondazione. (2 punti)

6.5.3 Le condizioni di affiliazione previste dalla LPP sono adempiute? (1/2 punto)

Si

No

6.5.4 Calcolate il salario assicurato secondo la LPP. (1 punto)

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

6.6 Patrick Lejeune, 39 anni, impiegato al 100% per un periodo di 4 mesi, salario mensile AVS CHF 5'000.--. La quota parte della tredicesima è inclusa nel salario mensile.

6.6.1 Le condizioni di affiliazione alla fondazione di previdenza sono adempiute? (1/2 punto)

Si

No

6.6.2 Calcolate il salario assicurato alla fondazione. (2 punti)

6.6.3 Le condizioni di affiliazione previste dalla LPP sono adempiute? (1/2 punto)

Si

No

6.6.4 Calcolate il salario assicurato secondo la LPP. (1 punto)

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Compito 7: Calcolo delle prestazioni legali e regolamentari (15 punti)

Situazione di partenza

Il Dr. med. François Muller desidera affidarsi all'istituto di previdenza del suo personale a decorrere dal 01.01.2017. E' nato il 15 marzo 1979 e si versa un salario di CHF 280'000.-. Il suo conto di libero passaggio presso UBS, che ammonta a CHF 135'000.- (di cui 55'000.- parte LPP), sarà trasferito presso il nuovo istituto di previdenza. Di seguito l'estratto del regolamento dell'istituto di previdenza:

Il salario annunciato corrisponde al salario assicurato.

Gli accrediti di vecchiaia sono trattenuti dai 25 anni secondo la scala 10% - 13% - 18% - 21% e le classi di età previste dalla LPP.

La rendita d'invalidità è del 50%, la rendita per coniuge superstite del 30% e le rendite per figli del 10% del salario assicurato.

Compiti

Calcolate le prestazioni d'invalidità e di decesso prima dell'età del pensionamento:

- a) secondo il regolamento dell'istituto di previdenza (4 punti)
- b) secondo il conto testimone (minimo LPP) (11 punti)

Indicazioni

I risultati finali dei calcoli devono essere arrotondati al franco. Mostrate in modo dettagliate i diversi passaggi dei vostri calcoli.

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Compito 8: Previdenza obbligatoria e «Sovraobbligatoria» (15 punti)

Situazione di partenza

Lei è il gerente della cassa pensioni Posta.

La cassa pensioni Posta è un istituto di previdenza iscritto nel registro di previdenza professionale ai sensi dell'articolo 48 LPP.

Le prestazioni assicurate sono definite in un regolamento di previdenza. In allegato trovate le disposizioni del regolamento di previdenza per le prestazioni in caso di decesso.

Compito

Il consiglio di fondazione della cassa pensioni Posta le domanda di analizzare il regolamento di previdenza e di indicare se le condizioni, modalità e conseguenze previste per le prestazioni assicurate menzionate di seguito corrispondono o no a quanto fissato dalla LPP nel regime di assicurazione minima obbligatoria.

Indicazioni

Crociate la risposta corretta e giustificate con alcune frasi la vostra scelta.

- 8.1 La rendita per il coniuge o per il coniuge superstite nel caso in cui la persona non deve provvedere al sostentamento di uno o più figli e non percepisce una rendita intera ai sensi della LAI (art. 56, cpv. 1, let. b) (3 punti)

Le modalità previste dal regolamento dell'istituto di previdenza corrispondono alle condizioni fissate dalla LPP

Le modalità previste dal regolamento dell'istituto di previdenza divergono dalle condizioni fissate dalla LPP

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

8.2 Le disposizioni d'indennità unica (art. 57). (3 punti)

Le disposizioni previste dal regolamento dell'istituto di previdenza corrispondono alle condizioni fissate dalla LPP

Le disposizioni previste dal regolamento dell'istituto di previdenza divergono dalle condizioni fissate dalla LPP

8.3 Le disposizioni di riduzione della rendita per coniuge superstite (art. 59, cpv. 3). (3 punti)

Le disposizioni previste dal regolamento dell'istituto di previdenza corrispondono alle condizioni fissate dalla LPP

Le disposizioni previste dal regolamento dell'istituto di previdenza divergono dalle condizioni fissate dalla LPP

8.4 L'assenza della rendita per coniuge se il matrimonio avviene dopo il compimento del 69° anno di età della persona assicurata (art. 59, cpv. 4). (3 punti)

Le disposizioni previste dal regolamento dell'istituto di previdenza corrispondono alle condizioni fissate dalla LPP

Le disposizioni previste dal regolamento dell'istituto di previdenza divergono dalle condizioni fissate dalla LPP

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

8.5 Le conseguenze in caso di passaggio a nuove nozze (art. 61). (3 punti)

Le disposizioni previste dal regolamento dell'istituto di previdenza corrispondono alle condizioni fissate dalla LPP

Le disposizioni previste dal regolamento dell'istituto di previdenza divergono dalle condizioni fissate dalla LPP

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Compito 9: Promozione della proprietà abitativa (8 punti)

Situazione di partenza

Roland Rochat, sposato e padre di due figli, desidera acquistare un bene immobiliare. Prima di lanciarsi in questa nuova avventura, si rivolge a lei per un consulto e le pone diverse domande. Essendo il gerente dell'istituto di previdenza presso cui è affiliato il signor Rochat, è suo dovere informare il suo assicurato, in modo da consentirgli di prendere una decisione sull'acquisizione di una proprietà abitativa, con cognizione di causa.

Il suo istituto di previdenza ha optato per un sistema a doppio primato (prestazioni di vecchiaia secondo primato dei contributi, prestazioni d'invalidità e decesso secondo primato delle prestazioni).

Per quanto concerne le prestazioni, il regolamento di previdenza del suo istituto prevede:

Rendita di vecchiaia:

¹ La rendita di vecchiaia corrisponde all'avere di vecchiaia acquisito dall'assicurato e convertito in rendita al momento del primo versamento.

² Il tasso di conversione è fissato secondo le basi tecniche dell'istituto di previdenza.

Rendita d'invalidità:

¹ In caso d'invalidità totale, l'importo della rendita d'invalidità corrisponde al 60% del salario assicurato.

² In caso d'invalidità parziale, le prestazioni d'invalidità sono calcolate proporzionalmente al grado d'invalidità.

Rendita per il/la coniuge superstite:

¹ Al decesso della persona assicurata, l'importo della rendita per il coniuge superstite corrisponde al 70% della rendita d'invalidità assicurata al momento del decesso.

² Al decesso di una persona beneficiaria di una rendita, la rendita per il coniuge superstite corrisponde al 70% della rendita intera del beneficiario di rendita.

Rendita per orfani:

¹ Al decesso di una persona assicurata, l'importo della rendita per orfani corrisponde al 20% della rendita d'invalidità assicurata al momento del decesso.

² Al decesso di una persona beneficiaria di rendita, la rendita per orfani corrisponde al 20% della rendita intera del beneficiario di rendita.

Compito

Quali informazioni fornisce al signor Rochat?

Indicazione

Per questo esercizio non è richiesto l'allestimento di nessun calcolo.

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

- 9.1 Che tipo d'impatto avrebbe un prelievo anticipato per la promozione della proprietà abitativa sulle prestazioni di vecchiaia? (1 punto)
- 9.2 Che tipo d'impatto avrebbe un prelievo anticipato per la promozione della proprietà abitativa sulle prestazioni d'invalidità e di decesso? (1 punto)
- 9.3 Quale importo minimo potrà prelevare il signor Rochat? (1 punto)
- 9.4 Spieghi al signor Rochat due differenze fondamentali tra il prelievo anticipato e la costituzione in pegno dell'aver di vecchiaia. (2 punti)

Materia esaminata 5: Previdenza Professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

9.5 Il signor Rochat la informa che una volta effettuato il prelievo ha intenzione di procedere a dei riscatti per colmare la diminuzione delle prestazioni. Che informazioni gli fornite? (1 punto)

9.6 Il signor Rochat la informa che desidera richiedere un prelievo anticipato per finanziare, da una parte l'acquisto del suo futuro bene immobile che gli servirà da residenza principale, e dall'altra per ammortizzare una parte del debito ipotecario che grava sulla sua residenza secondaria in Vallese. Quale reazione suscita da parte sua questa affermazione? (1 punto)

9.7 Quale importo massimo può richiedere il signor Rochat per la promozione della proprietà d'abitazioni? (1 punto)