

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Durata dell'esame 80 minuti

Numero di pagine dell'esame
(compresa la copertina) 18

Allegati Nessuno

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 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

Firma

Esperta/o 1

Esperta/o 2

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Esercizio 1: Attualità (3 punti)

Situazione di partenza

La signora Legrand, del vostro servizio HR, vi interroga circa le nuove disposizioni relative alla promozione della proprietà d'abitazioni entrate in vigore il 01.10.2017, nell'ambito della previdenza professionale. Inoltre, ha sentito dire che, dalla stessa data, vi sono state alcune modifiche anche alla Legge federale sul libero passaggio nella previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti LFLP. Infine, vuole informarsi sul tasso minimo d'interesse secondo la LPP valido dal 01.01.2018.

Compito

Indicate quale tra le seguenti affermazioni è corretta.

Indicazione

Una sola risposta per ogni affermazione è corretta.

1.1 Quale modifica relativa alla promozione della proprietà d'abitazioni è entrata in vigore il 01.10.2017?

- Il limite per il rimborso è stato abbassato a CHF 10'000.00
- La PPA non è più possibile per beni immobiliari al di fuori del territorio CH
- La PPA non è più possibile per la parte dell'avere di vecchiaia obbligatorio secondo LPP

1.2 Quale è la conseguenza pratica della modifica della LFLP entrata in vigore il 01.10.2017?

- Una strategia di investimento differenziale nel quadro dell'articolo 1e OPP2 è d'ora in avanti possibile a partire dall'importo limite LPP
- Le possibili strategie di investimento nel quadro dell'articolo 1e OPP2 possono superare i limiti previsti dalla LPP
- Nei casi di strategie di investimento differenti nel quadro dell'articolo 1e OPP2, il rischio di perdita in borsa è supportato dalla persona assicurata stessa

1.3 Quale è il tasso d'interesse minimo secondo la LPP valido dal 01.01.2018?

- 1.00%
- 1.25%
- 1.50%

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Esercizio 2: Trasparenza (5 punti)

Situazione di partenza

Secondo gli articoli 51b cpv 2, 51c cpv 2, 52c cpv 2 lettera c e 53a lettera b della LPP, così come dell'articolo 48l OPP2, le persone e le istituzioni incaricate della gestione degli affari o della sostanza dichiarano annualmente all'organo di revisione i loro legami di interesse. Inoltre, le persone e le istituzioni incaricate della gestione, dell'amministrazione o dell'amministrazione patrimoniale di un istituto di previdenza, attestano annualmente per iscritto, conformemente all'articolo 48k OPP2, la cessione di tutti i vantaggi patrimoniali ricevuti.

Compito

Indicate se le persone menzionate di seguito sono interessate dalla dichiarazione circa la trasparenza.

Indicazione

Una sola risposta per situazione è corretta.

2.1 I membri del consiglio di fondazione?

SI

NO

2.2 I membri della commissione di investimento?

SI

NO

2.3 L'organo di revisione dell'Istituto di previdenza?

SI

NO

2.4 Il gerente e i collaboratori della Fondazione di previdenza?

SI

NO

2.5 I beneficiari di rendita d'invalidità e superstiti?

SI

NO

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Esercizio 3: Obbligo di informazione e protezione dei dati (6 punti)

Situazione di partenza

Gli Istituti di previdenza devono informare adeguatamente gli assicurati.

Compito

Indicate se gli assicurati di un IP possono avere accesso alle informazioni menzionate di seguito.

Indicazione

Una sola risposta per situazione è corretta.

3.1 Il loro diritto alle prestazioni, il salario coordinato, la percentuale dell'accredito di vecchiaia e l'avere di vecchiaia

SI

NO

3.2 L'organizzazione e il finanziamento dell'IP

SI

NO

3.3 I motivi della riserva per ragioni mediche di cui sono oggetto altri assicurati nella stessa istituzione

SI

NO

3.4 I membri dell'organo supremo dell'amministrazione paritetica secondo articolo 51 LPP.

SI

NO

3.5 La consegna dei conti e del rapporto annuale

SI

NO

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

3.6 I nominativi degli assicurati che hanno richiesto un versamento anticipato nel quadro della promozione della proprietà d'abitazioni

SI

NO

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Esercizio 4: Organo di revisione (6 punti)

Situazione di partenza

Indicate se le seguenti affermazioni relative all'organo di revisione sono vere o false.

VERO FALSO

L'organo di revisione può essere designato esclusivamente dall'autorità di vigilanza

L'organo di revisione deve essere indipendente

Solamente gli organi di revisione abilitati dall'autorità federale di sorveglianza dei revisori quali periti revisori possono sottoporre a revisione gli IP

Il rapporto degli organi di revisione è segreto. Gli assicurati non lo possono consultare

L'organo di revisione verifica che i calcoli effettuati dal perito revisore LPP sono corretti

L'organo di revisione può revocare una decisione di investimento presa dal Consiglio di fondazione se il regolamento sugli investimenti non è rispettato

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

--

Esercizio 5: Persone assicurate/Salario coordinato e salario assicurato (15 punti)

Situazione di partenza

L'impresa Dujardin SA è affiliata a "Previdenza LPP", istituto di previdenza professionale che assicura unicamente le prestazioni minime LPP. L'impresa è affiliata anche a "Previdenza PLUS", istituto di previdenza non registrato che assicura esclusivamente prestazioni sovraobbligatorie.

In qualità di responsabile HR dell'impresa Dujardin SA, ha il compito di allestire la lista per l'annuncio dei collaboratori alle diverse fondazioni di previdenza.

Compito

Sulla base della lista del personale completi le tabelle sottostanti indicando il riferimento (RIF.) e, dove giustificato, il salario coordinato o assicurato.

Indicazioni

Mostrate i dettagli dei vostri calcoli e arrotondate il salario coordinato/assicurato al franco superiore.

5.1 Personale da annunciare a "Previdenza LPP"

RIF.	Cognome	Nome	Salario AVS annuo	Grado di occupazione	Anzianità	Osservazioni
1	Rossi	Cecilia	123'000	100	2 anni	-
2	Bianchi	Sebastiano	26'000	-	-	Consulente indipendente
3	Verdi	Benjamin	76'000	70	7 anni	-
4	Ferretti	Patrick	33'600	50	4 anni	Percepisce ½ rendita AI
5	Silvestri	Daniele	81'000	100	10 anni	-
6	Belli	Lisa	34'000	100	-	Stage di 2 mesi

RIF.	Salario coordinato/assicurato

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Spazio per la soluzione del compito 5.1

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

--

Sviluppo della fattispecie

Questo istituto di previdenza applica il principio del primato delle prestazioni per il calcolo delle prestazioni prima del pensionamento.

Il regolamento di previdenza di "Previdenza PLUS" prevede le seguenti disposizioni:

"Sono assicurati a "Previdenza PLUS", tutti i collaboratori che realizzano un salario AVS annuo superiore ai CHF 80'000.00 o che hanno maturato 5 anni di anzianità di servizio".

"Il salario assicurato corrisponde al salario determinante ai sensi della LAVS diminuito di una deduzione di coordinamento corrispondente al salario massimo coordinato LPP. In caso di occupazione a tempo parziale la deduzione di coordinamento è adeguata proporzionalmente al grado di occupazione. In nessun caso la deduzione sarà superiore al salario coordinato calcolato secondo LPP".

5.2 Personale da annunciare a "Previdenza PLUS"

RIF.	Cognome	Nome	Salario AVS annuo	Grado di occupazione	Anzianità	Osservazioni
1	Rossi	Cecilia	123'000	100	2 anni	-
2	Bianchi	Sebastiano	26'000	-	-	Consulente indipendente
3	Verdi	Benjamin	76'000	70	7 anni	-
4	Ferretti	Patrick	33'600	50	4 anni	Percepisce ½ rendita AI
5	Silvestri	Daniele	81'000	100	10 anni	-
6	Belli	Lisa	34'000	100	-	Stage di 2 mesi

RIF.	Salario assicurato

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

5.3 Personale non assicurato alla previdenza professionale obbligatoria

RIF.	Cognome	Nome	Salario annuo	AVS	Grado di occupazione	Anzianità	Osservazioni
1	Rossi	Cecilia	123'000		100	2 anni	-
2	Bianchi	Sebastiano	26'000		-	-	Consulente indipendente
3	Verdi	Benjamin	76'000		70	7 anni	-
4	Ferretti	Patrick	33'600		50	4 anni	Percepisce ½ rendita AI
5	Silvestri	Daniele	81'000		100	10 anni	-
6	Belli	Lisa	34'000		100	-	Stage di 2 mesi

RIF.

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Esercizio 6: Attestato di previdenza (15 punti)**Situazione di partenza****Dati personali:**

Cognome e Nome	Dubois Pietro
Stato civile	Coniugato
Data di nascita	09.02.1965

Salario assicurato e contributi per le prestazioni individuali:

Salario annuo annunciato	CHF	93'990.00
Salario annuo assicurato	CHF	69'315.00
Contributo annuo personale	CHF	5'545.20
Contributo annuo totale	CHF	16'635.60

Le vostre prestazioni assicurate:

Rendita di vecchiaia	CHF	31'020.00
Avere di vecchiaia presumibile all'età di 65 anni	CHF	456'176.40
Rendita di invalidità	CHF	41'589.00
Rendita per coniuge superstite	CHF	24'953.40
Rendita per figli	CHF	8'317.80
Capitale di decesso prima dell'età di pensionamento	CHF	138'630.00
Prestazioni di libero passaggio	CHF	156'273.55

Altre informazioni:

Importo massimo per il riscatto	CHF	233'800.00
Importo disponibile per la promozione della proprietà d'abitazioni	CHF	148'750.00
Prestazioni di libero passaggio al matrimonio	CHF	67'450.00

Compito

Sulla base dei dati forniti rispondete alle domande poste di seguito.

Indicazione

Giustificate brevemente le vostre risposte. Qualora necessario, indicate i dettagli dei vostri calcoli.

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

6.1 Quale tipo di primato applica questo IP per le prestazioni di vecchiaia?

6.2 Quale è l'importo di coordinamento applicato in questo IP?

6.3 Quale aliquota di conversione viene applicato da questo IP per il calcolo della rendita di vecchiaia?

6.4 Il signor Dubois ha una lacuna previdenziale? Se si, a quanto ammonta?

Sviluppo della fattispecie

Questo IP applica il primato delle prestazioni per il calcolo delle prestazioni prima del pensionamento.

6.5 Come viene calcolata la rendita di invalidità?

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

6.6 Come viene calcolata la rendita per il coniuge superstite in caso di decesso prima del pensionamento?

6.7 Come viene calcolata la rendita per orfani in caso di decesso prima del pensionamento?

6.8 A quanto ammontava l'importo della prestazione di libero passaggio a 50 anni?

6.9 Come viene calcolato il capitale di decesso prima del pensionamento?

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

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

Situazione di partenza

Dal 01.01.2018 la signora Jacqueline Delpierre è assicurata alla cassa pensione del suo datore di lavoro che prevede, secondo le disposizioni regolamentari, le seguenti prestazioni:

“Il salario assicurato corrisponde al salario annunciato, plafonato a 1,5 volte l'importo limite superiore LPP. Gli accrediti di vecchiaia corrispondono al 13% del salario assicurato dai 25 anni fino all'età di pensionamento. La rendita di invalidità corrisponde al 50% del salario assicurato, la rendita per coniuge corrisponde al 30% e le rendite per figli d'invalido, rispettivamente per orfani al 10% del salario assicurato.”

La signora Delpierre è nata il 12.05.1969, percepisce uno stipendio di CHF 125'000.00 annui e porta una prestazione di libero passaggio dal suo precedente impiego di CHF 275'000.00, di cui CHF 145'000.00 corrispondono al minimo LPP.

Compito

Calcolate le prestazioni di invalidità e di decesso prima del pensionamento:

- a) Secondo il regolamento dell'IP
- b) Secondo il minimo LPP

Indicazione

I risultati finali dei calcoli devono essere arrotondati al franco. Indicate in modo dettagliato i diversi passaggi della vostra soluzione.

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Spazio per la soluzione del compito 7

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Esercizio 8: Suddivisione della previdenza professionale in caso di divorzio (15 punti)**Situazione di partenza**

Maurizio e Veronica Dubuis divorziano dopo qualche anno di matrimonio. Durante lo stesso, Maurizio ha proseguito la sua attività lucrativa, mentre Veronica ha smesso di lavorare e ha mantenuto la previdenza acquisita aprendo un conto di libero passaggio remunerato secondo il tasso d'interesse minimo LPP.

Di seguito vi viene fornita qualche informazione complementare sulla previdenza professionale della coppia.

	DATA	Maurizio Prestazione di uscita	Veronica Prestazione di uscita
Matrimonio	01.07.2015	124'000	135'000
Inizio della procedura di divorzio	01.05.2017	146'440	138'333
Crescita in giudicato del divorzio	15.03.2018	157'150	139'542

Compito

Effettuate in modo dettagliato il calcolo del conguaglio della previdenza professionale acquisita durante il matrimonio. Indicate l'importo che dovrà essere trasferito tra i coniugi e la direzione del trasferimento. Vogliate anche rispondere alle domande aggiuntive poste di seguito.

Indicazione

Risolvete l'esercizio mostrando in dettaglio ogni calcolo arrotondando il risultato al franco superiore.

8.1 Calcolo dettagliato del conguaglio della previdenza

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

Spazio per la soluzione del compito 8.1

Materia esaminata 5: Previdenza professionale (PP)

Numero della/del candidata/o

8.2 Importo da trasferire al divorzio

Sviluppo della fattispecie

Prima di sposarsi Maurizio aveva effettuato un prelievo anticipato per acquisire la sua abitazione. Nel mese di dicembre 2017, ha beneficiato di un importante bonus che ha utilizzato, in parte, per il riscatto della sua previdenza professionale.

8.3 Quale influenza ha questo prelievo anticipato sull'importo che dovrà essere trasferito al momento del divorzio?

8.4 A quali condizioni Maurizio ha potuto proceder ad un riscatto della sua previdenza professionale a dicembre 2017?

8.5 Il riscatto effettuato da Maurizio a dicembre 2017 deve essere incluso nel calcolo della previdenza professionale da suddividere al divorzio?