

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato	<input type="text"/>	
Durata dell'esame	80 minuti	
Numero di pagine dell'esame (inclusa copertina)	18	
Allegato(i)	Nessuno	
Punteggio massimo	80	
Punti realizzati		<input type="text"/>
Nota		<input type="text"/>

Istruzioni

- Scriva il suo numero di candidato su tutte le pagine dell'esame e su eventuali fogli supplementari.
- Verifichi che il fascicolo d'esame che ha ricevuto sia completo.
- Scriva le sue risposte esclusivamente sulla pagina in cui è contenuta la domanda. Non utilizzi il retro del foglio.
- Se lo spazio a disposizione sui fogli d'esame non fosse sufficiente per la sua soluzione, utilizzi un foglio supplementare ufficiale. Può richiedere i fogli supplementari ai sorveglianti, alzando la mano.
- Un semplice rimando a un articolo di una legge o di un'ordinanza non è sufficiente (ad eccezione di quando espressamente richiesto).
- I compiti possono essere risolti nella sequenza che preferisce. Il punteggio massimo raggiungibile viene indicato in ogni compito. Vengono assegnati punti anche per soluzioni parziali.
- Per la sua soluzione utilizzi penne a inchiostro «indelebile», non cancellabile, o penne a feltro. Non è possibile utilizzare matite o materiale per scrivere di colore rosso o scrivere la soluzione in matita.

Gli esperti / Le esperte

Data		Firme
<input type="text"/>	Esperto 1	<input type="text"/>
<input type="text"/>	Esperto 2	<input type="text"/>

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

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

Compito

Risponda alle seguenti domande.

Indicazione

Per ciascuna domanda, contrassegni la risposta giusta. C'è sempre una sola risposta giusta per domanda. Ogni domanda vale 1 punto.

1.1 Quale istituzione è l'ufficio centrale del 2° pilastro?

La commissione di alta vigilanza della previdenza professionale CAV PP

La fondazione istituto collettore LPP

La Fondazione Fondo di garanzia LPP

1.2 Il Consiglio federale ha deciso che le rendite di vecchiaia della previdenza professionale devono essere indicizzate a partire dal 1° gennaio 2022?

Sì, tutte le rendite di vecchiaia minime LPP sono state indicizzate al 1° gennaio 2022

Sì, ma solo le rendite di vecchiaia minime LPP che sono entrate in vigore nel 2012 e nel 2018

No, il Consiglio federale non si è pronunciato a favore dell'indicizzazione delle rendite di vecchiaia della previdenza professionale

1.3 Nella previdenza professionale, a quale(i) condizione(i) deve essere versata una rendita per conviventi (concubini)?

Una rendita per conviventi deve essere versata se sono soddisfatte le condizioni previste dalla LPP per la rendita per il partner superstite

Una rendita per conviventi deve essere versata solo se questa prestazione è prevista dal regolamento di previdenza e se ne sono soddisfatte le condizioni

Nella previdenza professionale è vietato versare una rendita al convivente; il convivente può ricevere solo una prestazione in capitale

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.4 In quale situazione un istituto di previdenza può trasferire al nuovo istituto di previdenza, un importo inferiore alla prestazione d'uscita acquisita da un assicurato dimissionario?

Se l'andamento dei corsi dello SMI diminuisce di più del 10% tra la data dell'uscita e la data del trasferimento effettivo della prestazione d'uscita

Se, al momento delle dimissioni, il lavoratore è in arretrato con il pagamento dei contributi pensionistici

Se una persona disdice il rapporto di lavoro nel quadro di una liquidazione parziale e l'istituto di previdenza presenta un deficit di copertura

1.5 Dal punto di vista fiscale, qual è la principale differenza tra una prestazione versata dall'istituto di previdenza sotto forma di rendita e una prestazione versata in capitale?

Non c'è alcuna differenza, entrambe le prestazioni sono soggette ad imposta secondo le stesse regole

La prestazione in capitale è soggetta ad imposta in modo diverso dagli altri redditi e ad un'aliquota preferenziale

Le prestazioni versate sotto forma di rendita vengono capitalizzate al fine di determinare l'aliquota fiscale

1.6 Un lavoratore indipendente affiliato a un istituto di previdenza con il suo personale può comunque costituire una previdenza individuale 3a per sé stesso?

Sì, fino al 20% del suo reddito, tuttavia fino al massimo di CHF 34'416.00 l'anno

Sì, fino all'importo massimo di CHF 6'883.00 l'anno

No, poiché è affiliato a un istituto di previdenza

1.7 Quando gli averi depositati in un conto di libero passaggio o in una polizza di libero passaggio devono essere trasferiti alla Fondazione Fondo die garanzia LPP?

Al più presto dopo 6 mesi e al più tardi dopo 2 anni

Quando la persona assicurata raggiunge o avrebbe raggiunto i 100 anni

Dopo un periodo di 10 anni dall'inizio dell'età ordinaria di pensionamento

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.8 L'organo supremo dell'istituto di previdenza è responsabile di stabilire i regolamenti sotto la "vigilanza" di quali altri "soggetti"?

- Dell'organo di revisione e degli esperti in previdenza professionale
- Degli esperti in previdenza professionale e dell'autorità di vigilanza
- Dell'autorità di vigilanza e della commissione di vigilanza

1.9 Quando un'azienda cambia istituto di previdenza, i beneficiari di rendita vengono trasferiti al nuovo istituto di previdenza?

- Sì, perché la LPP vieta di separare i beneficiari di rendita e gli assicurati attivi di uno stesso datore di lavoro
- Sì, se il contratto di affiliazione lo prevede e il nuovo istituto di previdenza dà il suo consenso
- Sì, se i beneficiari di rendita danno il loro consenso a questo trasferimento

1.10 Il Consiglio federale stabilisce il tasso d'interesse minimo che deve essere accreditato sull'avere di vecchiaia secondo la LPP. A quanto ammonta il tasso d'interesse minimo per il 2022?

- 1%
- 1,25%
- 1,5%

1.11 Dopo quanto tempo dall'uscita di un assicurato l'istituto di previdenza può trasferire, il più presto possibile, la prestazione di libero passaggio alla Fondazione istituto collettore LPP?

- 3 mesi
- 4 mesi
- 6 mesi

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.12 Se un'azienda cambia istituto di previdenza, da chi viene fatta la scelta del nuovo assicuratore?

- Dalla commissione paritetica del vecchio istituto di previdenza
- Dal datore di lavoro, d'intesa con il suo personale o con i rappresentanti dei lavoratori
- Dal datore di lavoro e dall'esperto in previdenza professionale

1.13 Quale istituzione paga i sussidi per struttura d'età sfavorevole?

- La commissione di vigilanza sulla previdenza professionale CAV PP
- La Fondazione istituto collettore LPP
- Il Fondazione Fondo di garanzia LPP

1.14 A chi compete la nomina dei membri della commissione di alta vigilanza sulla previdenza professionale CAV PP?

- Al parlamento federale
- Alla commissione federale LPP
- Al Consiglio federale

1.15 Qual è il limite massimo del salario assicurabile nella previdenza professionale?

- 2 volte il limite massimo previsto dall'art. 8, cpv. 1 LPP
- 5 volte il limite massimo previsto dall'art. 8, cpv. 1 LPP
- 10 volte il limite massimo previsto dall'art. 8, cpv. 1 LPP

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.16 Qual è la conseguenza di un riscatto fatto meno di 3 anni prima del pensionamento?

- L'istituto di previdenza può pagare solo una rendita di vecchiaia
- L'istituto di previdenza può pagare una prestazione in capitale, ma solamente per il capitale rimanente dopo il riscatto
- L'istituto di previdenza può versare l'intero avere di vecchiaia come prestazione in capitale

1.17 Quale rendita d'invalidità viene versata a un assicurato che è stato riconosciuto invalido al 43% dopo il 1° gennaio 2022?

- Nessuna, poiché per avere diritto a una rendita deve esserci un'invalidità di almeno il 50%
- Un quarto di rendita
- Il 32,5% di rendita

1.18 In quale caso viene eseguito lo splitting della previdenza professionale se due persone divorziano?

- Solo se entrambi i coniugi sono affiliati allo stesso istituto di previdenza
- Solo se durante il matrimonio non si è verificato alcun evento assicurato
- Solo se la decisione di divorzio viene pronunciata in Svizzera

1.19 Un lavoratore che ha più di 58 anni può restare affiliato nell'istituto di previdenza del suo precedente datore di lavoro anche se questo disdice il suo contratto di lavoro?

- Sì, ma solo se il regolamento di previdenza prevede questa possibilità
- Sì, ma solo se il nuovo datore di lavoro è d'accordo
- Sì, ma solo se egli versa almeno i contributi per la copertura dei rischi invalidità e morte, ed eventuali costi

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

1.20 In quale situazione un istituto di previdenza registrato, che assicura le prestazioni minime previste dalla LPP, può ridurre le prestazioni a causa di colpa grave?

Le prestazioni minime LPP possono essere ridotte solo se l'organo supremo dell'istituto di previdenza classifica la colpa dell'avente diritto come colpa particolarmente grave

Le prestazioni minime LPP possono essere ridotte solo se anche l'AVS o l'AI riduce o rifiuta le prestazioni al beneficiario per colpa grave

Le prestazioni minime LPP non possono essere ridotte per colpa grave poiché si tratta di un'assicurazione sociale

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 2: Assoggettamento – Salario assicurato (15 punti)

Dati

Lei è consulente dell'azienda Innovation SA in materia di previdenza professionale.

Estratto dal regolamento di previdenza professionale:

Condizioni d'adesione

Nella previdenza professionale sono ammessi tutti i lavoratori soggetti alla LPP.

Definizione del salario

Salario annuo determinante

Il salario annuo determinante corrisponde al salario annuo AVS annunciato, limitato al 3000% della rendita annua massima AVS.

Salario assicurato

Il salario assicurato corrisponde al salario annuo determinante, ridotto dell'importo di coordinamento secondo la LPP.

Per i lavoratori a tempo parziale, l'importo di coordinamento viene adeguato al grado di occupazione.

Il salario annuo minimo assicurato corrisponde a quello secondo la LPP.

Età di pensionamento

Il pensionamento avviene secondo l'età di pensionamento ordinario AVS.

Compito

Il reparto del personale le chiede se le persone di seguito indicate devono essere assicurate nel 2022. Se sussiste l'obbligo di assicurazione, calcoli anche il salario assicurato (arrotondare al franco per eccesso).

Indicazione

L'azienda versa 12 stipendi mensili, più eventuali componenti variabili del salario.

Giustifichi le sue risposte, presenti i suoi calcoli in modo dettagliato, arrotondi gli importi per eccesso al franco.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 2.1 (3 punti)

Alain Meyer, nato il 20.04.1971, è impiegato come informatico con un contratto di lavoro a tempo indeterminato; grado d'occupazione 80%; data d'inizio del rapporto di lavoro: 01.01.2022; il suo salario mensile è di CHF 8'000. Nel restante grado di occupazione svolge un'attività quale indipendente. Il signor Meier copre la previdenza professionale per la parte della sua ditta individuale attraverso il 3° pilastro.

Compito 2.2 (3 punti)

Susanne Dupont, nata il 15.06.2000, lavora come impiegata di commercio con un contratto di lavoro a tempo determinato per 2 mesi; il suo salario mensile è di CHF 4'500. Grado d'occupazione: 100%; data d'inizio del rapporto di lavoro: 01.03.2022; la signora Dupont è già stata precedentemente impiegata presso l'azienda, a tempo determinato, per 2 mesi. Una ripresa dell'impiego non era prevista al momento della prima assunzione. Tra questi due contratti a tempo determinato, la signora Dupont è stata all'estero per 3 mesi.

Compito 2.3 (2 punti)

Peter Müller, nato il 22.03.1956, è impiegato come consulente senior con un contratto di lavoro a tempo indeterminato; grado d'occupazione 40%; data d'inizio del rapporto di lavoro il 01.04.2022; il suo salario mensile è di CHF 4'000.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 2.4 (3 punti)

Peter Schäfer, nato il 15.09.2004, è assunto con un contratto di lavoro a tempo indeterminato come impiegato di commercio nel reparto marketing; grado d'occupazione 40%; data d'inizio del rapporto di lavoro 01.08.2022; il suo salario mensile è di CHF 1'900.

Compito 2.5 (4 punti)

Bernard Zumbühl, nato il 15.11.1981, impiegato come assistente alla logistica con un contratto di lavoro a tempo determinato di 6 mesi. Grado d'occupazione 50%; data d'inizio del rapporto di lavoro 01.05.2022; il suo salario mensile è di CHF 1'750. Il signor Zumbühl riceve da 1.3.2022 una rendita d'invalidità con un grado d'invalidità del 46%.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 3: Certificato di previdenza (15 punti)

Dati

Estratto di un certificato di previdenza

Nome e cognome: Pierre Dubois
Data di nascita: 10.02.1972
Salario AVS: CHF 454'581.00
Salario assicurato: CHF 429'486.00

Prestazione d'uscita al 01.01.2022: CHF 1'152'240.00
Di cui parte obbligatoria LPP: CHF 166'315.00

Rendita annua di vecchiaia a 65 anni: CHF 163'956.00
Aliquota di conversione a 65 anni: 5,09%

Rendita del convivente superstite: CHF 171'794.00

Estratto dal regolamento di previdenza: «in caso di decesso dell'assicurato, le prestazioni per il convivente superstite ammontano al 24% del salario assicurato, mentre in caso di decesso di un beneficiario di rendita ammontano al 60% della rendita».

Compito

Risponda alle seguenti domande sulla base delle informazioni sopra indicate.

Indicazione

Giustifici la sua risposta, indichi i calcoli in modo dettagliato e arrotondi l'importo al franco superiore.

Compito 3.1 (2 punti)

Pierre Dubois desidera conoscere l'ammontare della rendita del convivente superstite che sarebbe versata alla sua partner qualora egli morisse dopo il raggiungimento dell'età di pensionamento.

Compito 3.2 (4 punti)

Pierre Dubois le chiede di elencargli i diversi casi in cui una prestazione d'uscita regolamentare potrebbe essere superiore all'avere di vecchiaia secondo la LPP. Indicare 4 motivi.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 3.3 (2 punti)

Pierre Dubois desidera sapere l'importo che potrebbe ricevere nel quadro della promozione della proprietà di abitazioni.

Compito 3.4 (4 punti)

Pierre Dubois ha alcune domande sull'aliquota di conversione indicata sul certificato di previdenza; egli desidera sapere perché la sua aliquota di conversione è inferiore all'aliquota minima LPP e se ciò è consentito.

Compito 3.5 (3 punti)

Il certificato di previdenza di Pierre Dubois contiene solo alcuni dati (estratto del certificato). Quali ulteriori informazioni si trovano, di solito, sul certificato di previdenza? Indichi 3 informazioni che potrebbero essere incluse nel certificato di previdenza di Pierre Dubois oltre a quelle indicate nell'estratto sopra menzionato.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 4: Calcolo delle prestazioni (15 punti)

Dati

Lei fornisce consulenza all'azienda Innovation SA e ai suoi collaboratori su questioni relative alla previdenza professionale.

Estratto del certificato di previdenza

Nome e cognome:	Jean Kolly
Inizio dell'assicurazione:	01.01.2022
Data di nascita:	09.04.1972
Salario annuo AVS:	CHF 454'581
Salario assicurato risparmio	CHF 429'486
Salario assicurato rischio	CHF 454'581

Prestazione d'uscita al 01.01.2022	CHF	0
di cui LPP	CHF	0

Estratto dal regolamento di previdenza professionale:

Definizione del salario

Salario annuo determinante

Il salario annuo determinante corrisponde al salario annuo AVS annunciato, limitato al 3000% della rendita annua massima AVS.

Salario assicurato

Il salario assicurato corrisponde al salario annuo determinante, ridotto dell'importo di coordinamento secondo la LPP.

Per i lavoratori a tempo parziale, l'importo di coordinamento viene adeguato al grado di occupazione.

Il salario annuo minimo assicurato corrisponde a quello secondo la LPP.

Inizio e fine dell'assicurazione

L'assicurazione per i rischi invalidità e morte inizia a partire dal 1° gennaio dopo il compimento dei 17 anni.

Il processo di risparmio per le prestazioni di vecchiaia inizia a partire dal 1° gennaio dopo il compimento dei 24 anni.

La previdenza per la vecchiaia può essere mantenuta dopo l'età ordinaria di pensionamento secondo la LPP, a condizione che venga proseguita l'attività lucrativa e che siano soddisfatte le condizioni di ammissione secondo il piano di previdenza in vigore. La continuazione può avvenire fino alla fine dell'attività lucrativa, ma al massimo fino all'età di 70 anni.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Prestazioni di rischio assicurate:

Rendita d'invalidità: 40% del salario assicurato; termine di attesa 24 mesi

Rendita per figli di invalidi: 8% del salario assicurato; termine di attesa 24 mesi

Rendita per il coniuge: 24% del salario assicurato per gli assicurati attivi

Rendita per il coniuge: 60% del salario assicurato per gli assicurati pensionati

Rendita per orfani: 8% del salario assicurato

Esonero dai premi in caso di incapacità al lavoro dopo 3 mesi

Per la graduazione delle prestazioni d'invalidità, a partire dal 1.1.2022 è stato introdotto il sistema di rendite lineare.

Accrediti di vecchiaia (calcolati sul salario assicurato)

25 – 34 8%

35 – 44 11%

45 – 54 16%

55 – 70 19%

Al momento dell'adesione alla previdenza professionale, per quanto concerne i rischi morte e invalidità a Jean Kolly è stata notificata una riserva di una durata di 5 anni per motivi di salute. Jean Kolly era precedentemente una lavoratrice indipendente e non aveva alcuna prestazione di libero passaggio.

Indicazione

Giustifici le sue risposte presentando il calcolo in modo dettagliato; arrotondi gli importi al franco superiore.

Compito 4.1 (12 punti)

Jean Kolly desidera sapere a quanto ammonterebbero le prestazioni delle rendite di rischio (rendita d'invalidità, rendita per il coniuge superstite e rendita per orfani) in caso di evento assicurato che si verifichi durante il periodo di validità della riserva di salute e sulla base del rischio stabilito.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 4.2 (1 punto)

Jean Kolly desidera sapere quale articolo di legge regola la durata della riserva.

Compito 4.3 (2 punti)

Se Jean Kolly dovesse eventualmente cambiare datore di lavoro, dovrebbe affrontare una nuova riserva di 5 anni per la stessa condizione di salute da parte del nuovo istituto di previdenza? Giustifici la sua risposta.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 5: Rendita anticipata (9 punti)

Compito

Risponda alle seguenti domande.

Indicazione

Giustifici la sua risposta. Ogni domanda vale 1 punto.

Compito 5.1 (1 punto)

Ho informato il mio datore di lavoro che desidero andare in pensione. Il mio istituto di previdenza mi ha informato che l'aliquota di conversione sarà inferiore a quella dell'età ordinaria di pensionamento. Perché l'aliquota di conversione sarà più bassa?

Compito 5.2 (1 punto)

Sophie Duvoisin compie 64 anni, ma il suo datore di lavoro le propone di continuare a lavorare. Il suo istituto di previdenza offre la possibilità di rinviare la rendita. Questo rinvio cambierà qualcosa per lei e per il datore di lavoro in termini di contributo mensile da versare all'istituto di previdenza a partire dall'inizio del differimento?

Compito 5.3 (1 punto)

A partire da quale età un istituto di previdenza può proporle il pensionamento anticipato?

Compito 5.4 (1 punto)

Fino a che età un uomo può rinviare la sua rendita?

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 5.5 (1 punto)

Fino a che età una donna può rinviare la sua rendita?

Compito 5.6 (1 punto)

Un lavoratore può rinviare la sua rendita sulla base della LPP anche se il regolamento del suo istituto di previdenza non prevede questa possibilità?

Compito 5.7 (2 punti)

Helène Fleury ha 60 anni. Desidera ridurre il suo livello di occupazione del 50%, ma chiede all'istituto di previdenza di mantenere il suo stipendio al 100%.

- a) A quali condizioni questo è possibile?

- b) In assenza di una disposizione specifica in tal senso, viene applicato il principio della ripartizione paritetica dei contributi LPP?

Compito 5.8 (1 punto)

Brigitte Monod raggiunge l'età ordinaria di pensionamento di 64 anni e chiede al suo datore di lavoro di poter continuare la sua attività professionale al 50%, mantenendo la previdenza sulla base di un salario al 100%. È possibile?

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

Compito 6: Promozione della proprietà di abitazione (6 punti)**Dati**

Carlos Bass ha l'intenzione di acquistare un appartamento in una PPP, come domicilio principale. Egli dispone del 20% del capitale proprio necessario all'acquisto; la sua banca è disposta a concedergli un prestito ipotecario per la somma restante.

Carlos Bass è riluttante a investire una parte del suo 2° pilastro in questo progetto, per cui le chiede consiglio. Carlos Bass le spiega che è possibile effettuare un prelievo anticipato del 2° pilastro o, eventualmente, optare per una costituzione in pegno. Le chiede, quindi, di spiegargli i vantaggi e gli svantaggi di queste due soluzioni.

Compito 6.1 (4 punti)

Completate la tabella seguente e indichi un vantaggio e uno svantaggio per ciascuna situazione.

	Vantaggi	Svantaggi
Prelievo anticipato		
Costituzione in pegno		

Compito 6.2 (2 punti)

Spieghi perché Carlos Bass non potrebbe effettuare un prelievo anticipato o una costituzione in pegno per l'acquisto di una casa di vacanza in montagna e ne indichi la base legale.

Punto(i) ottenuto(i):