

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

Durata dell'esame

60 minuti

Numero di pagine dell'esame
(inclusa copertina)

12



Allegato(i)

Nessuno

Punteggio massimo

60

Punti realizzati

Nota

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**

Esperto 1

Esperto 2

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

Compito 1: Rinuncia al reddito e alla sostanza (5 punti)

Situazione iniziale

Di seguito trova 10 affermazioni sul tema della rinuncia.

Compito

Per ciascuna delle seguenti affermazioni valuti se è vera o falsa e contrassegni la casella corrispondente.

- | vera | falsa | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | La donazione di un avere di risparmio di CHF 150'000.00 nel 2019 rappresenta una rinuncia alla sostanza. |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Nel caso della vendita di un'immobile, il calcolo della rinuncia alla sostanza si basa sul valore fiscale dell'immobile. |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nel caso della vendita di un'immobile, il valore capitalizzato di un usufrutto rappresenta una controprestazione. |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Vi è rinuncia alla sostanza allorquando la controprestazione è inferiore al 90% della sostanza che è stata alienata senza esservi alcun obbligo giuridico. |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Le rinunce alla sostanza devono essere ammortizzate a partire dall'anno successivo alla rinuncia. |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Una rinuncia alla sostanza viene ammortizzata di CHF 10'000.00 l'anno. Se ci fossero due rinunce alla sostanza, la riduzione applicabile sarebbe di CHF 20'000.00 l'anno. |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Sussiste una rinuncia alla sostanza anche quando un beneficiario di rendita di vecchiaia di 80 anni spende più del 10% della sua sostanza o, nel caso di una sostanza inferiore a CHF 100'000.00, ha un dispendio superiore a CHF 10'000.00 l'anno, senza che vi sia un valido motivo. |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Nella determinazione dell'ammontare della rinuncia in seguito a un consumo eccessivo della sostanza, le spese per le cure dentarie non sono considerate come valido motivo. |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Le rinunce a redditi non possono essere ammortizzate. |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | I ricavi da interessi non possono essere presi in considerazione per le rinunce alla sostanza. |

Indicazione per la correzione: per ogni crocetta giusta 0.5 punti.

Punti ottenuti:

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

Compito 2: Condizioni di diritto (5 punti)

Situazione iniziale

Di seguito trova 10 affermazioni sulle condizioni di diritto personali.

Compito

Per ciascuna delle seguenti affermazioni valuti se le condizioni di diritto alle prestazioni complementari sono soddisfatte o meno. Contrassegni la casella corrispondente.

soddisfatte non soddisfatte

- | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Frieda Meyer, cittadina svizzera, 80 anni, beneficiaria di una rendita AVS, vive in Svizzera dalla nascita. |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Massimo Bianchi, cittadino italiano, 53 anni, vive in Svizzera da 8 anni e percepisce una rendita dell'AI. |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Tanja Seiler, cittadina svizzera, 49 anni, vedova, vive in Svizzera dalla nascita, non riceve alcuna rendita per vedova dall'AVS poiché ella non soddisfa le condizioni di diritto. |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Emine Özgür, cittadina turca, 25 anni, grado AI del 45%, vive in Svizzera da 7 anni. Emine Özgür non percepisce alcuna rendita dall'AI svizzera poiché quando è arrivata in Svizzera soffriva già del danno alla salute che ha portato alla sua invalidità. |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Milena Berisha, cittadina bosniaca, 38 anni, vedova, percepisce una rendita per vedova dell'AVS dell'ammontare di CHF 1'031.00, vive da 3 anni in Svizzera. |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ayse Yilmaz, cittadina turca, 38 anni, vedova, percepisce una rendita per vedova dell'AVS dell'ammontare di CHF 442.00, vive in Svizzera da 5 anni. |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Kent Johnson, cittadino statunitense, 55 anni, vive in Svizzera da 11 anni e percepisce una rendita dell'AI. Nel 2018, Kent Johnson ha fatto una visita alla sua famiglia negli USA della durata di 4 mesi. |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Josy Smith, cittadina statunitense, 35 anni, vive in Svizzera da 8 anni e percepisce una rendita dell'AI. Nel 2019, Josy Smith ha fatto una visita alla sua famiglia in Germania della durata di 2 mesi. |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Sofia Rodrigues, cittadina portoghese, 68 anni, nubile, beneficiaria di una rendita di vecchiaia dell'AVS, vive in Svizzera da 6 anni. |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Walter Schmied, cittadino tedesco, 68 anni, beneficiario di una rendita in Germania, vive in Svizzera da 2 anni. |

Punti ottenuti:

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

Compito 3: Spese riconosciute e redditi computabili (5 punti)

Situazione iniziale

Di seguito trova 5 affermazioni sulle spese riconosciute e sui redditi computabili.

Compito

Completi la frase con una delle possibili risposte. Contrassegnate la risposta giusta. Per ogni compito solo una risposta è giusta.

2.1 Il fabbisogno generale vitale per una coppia di coniugi con due figli di 4 e 13 anni ammonta a...

... CHF 46'875.00.

... CHF 63'815.00.

... CHF 69'935.00.

2.2 L'importo forfettario annuo per le spese accessorie in caso di usufrutto di un immobile ammonta a...

... CHF 1'260.00.

... CHF 1'680.00.

... CHF 2'520.00.

2.3 Gli interessi ipotecari ammontano a CHF 10'800.00 l'anno. Le spese di manutenzione dell'immobile, calcolate applicando l'aliquota forfettaria del 20% sul reddito dell'immobile, ammontano a CHF 2'400.00 l'anno. Nel calcolo della PC, le spese riconosciute ammontano a...

... CHF 12'000.00

... CHF 13'200.00

... CHF 10'800.00

Punti ottenuti:

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

2.4 Una coppia di coniugi possiede un immobile. Il marito vive in una casa di cura, la moglie vive nell'immobile. La sostanza computabile dei coniugi ammonta a CHF 150'000.00. La sostanza computata al marito ammonta a ...

... CHF 37'500.00.

... CHF 75'000.00.

... CHF 112'500.00.

2.5 Per le prestazioni complementari, viene computata una quota di ... per gli assegni familiari

... 2/3 (=66.67%)

... 1/1 (=100%)

... 4/5 (=80%)

Indicazione per la correzione: per ogni crocetta giusta 1 punto.

Punti ottenuti:

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

Compito 4: Calcolo delle prestazioni complementari (20 punti)**Situazione iniziale**

Fritz Schmid ha 67 anni, possiede una casa unifamiliare a Sigriswil BE e vive con la sua compagna Susanne Müller, 55 anni. Fritz Schmid era un falegname e, fino al suo pensionamento, ha svolto un'attività indipendente. Fritz Schmid ha venduto la sua ditta individuale nel 2020. Con una parte del ricavato dalla vendita, Fritz Schmid ha stipulato una rendita vitalizia con restituzione. Fritz Schmid provvede alla sua sussistenza con il suo reddito da rendita e con l'assegno per grandi invalidi, di grado lieve, dell'AVS.

Il 15.09.2022 Fritz Schmid presenta una domanda di prestazioni complementari.

La situazione economica di Fritz Schmid è la seguente:

Valore locativo	CHF	18'000.00	l'anno
Valore fiscale dell'immobile	CHF	775'000.00	
Valore commerciale dell'immobile	CHF	968'000.00	
Ipoteca	CHF	500'000.00	
Interessi ipotecari	CHF	10'000.00	l'anno
Premio effettivo cassa malati Fritz Schmid	CHF	5'976.00	l'anno
Risparmi	CHF	5'000.00	
Valore di riscatto della rendita vitalizia con restituzione	CHF	70'000.00	
Rendita vitalizia al 100% secondo contratto	CHF	5'400.00	l'anno
Partecipazione alle eccedenze della rendita vitalizia	CHF	40.00	l'anno
Reddito da interessi sulla sostanza	CHF	5.00	l'anno
Rendita di vecchiaia Fritz Schmid	CHF	1'212.00	l'anno
Assegno per grandi invalidi dell'AVS, grado lieve	CHF	239.00	l'anno

Nel Cantone interessato si applicano le seguenti disposizioni speciali:

- Premio cantonale medio cassa malati per gli adulti: CHF 5'928.00 l'anno
- Il comune di Sigriswil fa parte della regione 2 per la pigione.
Il Canton Berna non ha richiesto alcun aumento o alcuna riduzione dell'importo massimo della pigione definito secondo la LPC.
- Le spese di manutenzione dell'immobile ammontano al 20% del valore locativo.

Compito

Calcoli l'eventuale diritto di Fritz Schmid alle prestazioni complementari al 01.09.2022.

Indicazione

Presenti il procedimento di calcolo in modo dettagliato.

Punti ottenuti:

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

Spazio per la soluzione del compito 4

Proposta di soluzione

Tutti gli importi sono indicati in franchi.

Fabbisogno generale vitale	19'610	(1 punto)
Premio cassa malati (medio, poiché l'effettivo è superiore)	5'928	(1 punto)
Interessi ipotecari	10'000	(0.5 punto)
Spese di manutenzione dell'immobile	<u>3'600</u>	(1 punto)
Totale	13'600	13'600
Valore locativo	18'000	(0.5 punto)
Spese accessorie a forfait	<u>2'520</u>	(1 punto)
	20'520	
½ quota	10'260	(1 punto)
Massimo per alloggio condiviso nella regione 2	<u>9'450</u>	(1 punto)
Totale uscite	48'588	
Sostanza (inferiore alla soglia d'entrata)		
Risparmi	5'000	
Valore di riscatto della rendita vitalizia	70'000	(1 punto)
Valore fiscale immobile	775'000	
./ Franchigia	300'000	
./ Ipoteca	<u>500'000</u>	
Valore dell'immobile	0	0
./ Franchigia generale	<u>30'000</u>	(1 punto)
Sostanza computabile	45'000	
Consumo della sostanza 1/10	4'500	(2 punti)
Rendita AVS		
Rendita vitalizia all'80%	4'320	(1 punto)
Partecipazione alle eccedenze della rendita vitalizia	40	(0.5 punto)
Reddito da interessi sulla sostanza	5	(0.5 punto)
Valore locativo	<u>18'000</u>	(1 punto)
Totale entrate	41'409	
Totale uscite	48'588	(1 punto)
./ Totale entrate	<u>41'409</u>	(1 punto)
Eccesso di uscite	7'179	(1 punto)
PC al mese	599	(2 punti)

[Indicazione per la correzione: l'assegno per grandi invalidi di grado lieve non viene computato (art. 11 cpv. 3 lett. d LPC)]

Punti ottenuti:

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

Compito 5: Inizio del diritto (4 punti)

Situazione iniziale

Il 28.04.2022, Laura Müller ha ricevuto una decisione dell'AVS. Suo marito Bruno Müller, padre della loro figlia Sabrina Müller, è deceduto il 05.06.2020. Con decisione del 26.04.2022, la cassa di compensazione ha concesso, con effetto retroattivo al 01.07.2020, una rendita per vedova a Laura Müller e una rendita per orfani a Sabrina Müller. La domanda di rendita è stata depositata il 16 febbraio 2022.

Il 30.09.2022, Laura e Sabrina Müller presentano una domanda di prestazioni complementari.

Compito

Indichi a partire da quando inizia il diritto alle prestazioni complementari per Laura e Sabrina Müller. Motivi la sua risposta e indichi la data precisa in cui inizia il diritto. Indichi la base legale determinante.

Proposta di soluzione

La domanda di prestazioni complementari deve essere presentata entro 6 mesi a partire dalla notifica della decisione AVS (1 punto). Il diritto sorge il mese in cui è stata presentata la domanda di rendita, ma al più presto all'inizio del diritto alla rendita (1 punto). Il diritto alle prestazioni complementari per Laura e Sabrina Müller inizia quindi il 01.02.2022 (1 punto).

Art. 22 cpv. 1 OPC (1 punto)

Punti ottenuti:

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

Compito 6: Consumo della sostanza (5 punti)

Situazione iniziale

I coniugi Martin e Käthi Gerber, entrambi beneficiari di una rendita di vecchiaia, ricevono da anni le prestazioni complementari. Con decisione del 17.02.2022, le prestazioni complementari della coppia sono state adeguate alla nuova sostanza che ammonta a CHF 198'00.00 a partire dal 01.01.2022 e al nuovo affitto più elevato dal 01.02.2022. Successivamente la sostanza dei due coniugi diminuisce rapidamente a causa delle elevate spese di malattia. Il 24.08.2022, i coniugi Gerber presentano l'estratto del relativo conto bancario, dal quale si possono rilevare dei risparmi di CHF 168'000.00 con valuta del 01.08.2022 e chiedono un adeguamento delle prestazioni complementari.

Compito

L'importo delle prestazioni complementari di Martin e Käthi Gerber può essere adeguato? Risponda sì o no e motivi la sua risposta con parole chiave, in modo chiaro e significativo. Indichi la data dell'eventuale adeguamento delle prestazioni complementari.

Proposta di soluzione

No, (1 punto) un adeguamento non è possibile.

Un nuovo calcolo della prestazione complementare annua a causa del consumo della sostanza (1 punto) è possibile solo una volta l'anno (1 punto). Con la decisione del 17.02.2022 è già stata considerata la nuova sostanza al 01.01.2022 (1 punto). Un nuovo adeguamento della prestazione complementare a causa del consumo della sostanza potrà avvenire solo a partire dal 01.01.2023. (1 punto)

Punti ottenuti:

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

Compito 7: Spese di malattia (3 punti)

Situazione iniziale

Anna Huber, 90 anni, vive a casa e, secondo il calcolo delle prestazioni complementari annue, dispone di un'eccedenza di reddito di CHF 2'500.00. Ora Anna Huber presenta all'organo d'esecuzione delle PC delle spese di malattia riconosciute dell'ammontare di CHF 6'900.00.

Compito

Spieghi quale importo può essere rimborsato ad Anna Huber per le spese di malattia. Presenti il procedimento di calcolo in modo dettagliato.

Proposta di soluzione

Spese di malattia riconosciute

CHF 6'900.00

(1 punto)

./ Ecceденza di reddito

CHF 2'500.00

(1 punto)

Spese da rimborsare

CHF 4'400.00

(1 punto)

Punti ottenuti:

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

Compito 8: Richiesta di informazioni (4 punti)

Situazione iniziale

Il 03.06.2022 Daniela Meier ha presentato una domanda di prestazioni complementari. Fino a oggi, 03.10.2022, Daniela Meier non ha ricevuto alcuna risposta.

Compito

Daniela Meier le chiama per informarsi sullo stato di elaborazione della sua domanda. Desidera inoltre sapere a quali vie legali può ricorrere per assicurarsi di ricevere le prestazioni complementari il più rapidamente possibile. Consigli Daniela Meier in modo esaustivo e le spieghi la procedura che la cassa di compensazione deve adottare.

Proposta di soluzione

Il termine di 90 giorni per trattare la domanda è stato superato (1 punto). La cassa di compensazione deve versare anticipi di prestazioni (1 punto) a Daniela Meier. Ciò a condizione che Daniela Meier abbia completamente adempiuto al suo obbligo di collaborare (1 punto) e che il diritto sia ragionevolmente comprovato (1 punto).

Punti ottenuti:

Parte d'esame 10: Prestazioni complementari (PC)

Numero di candidato

Compito 8: Adeguamento delle prestazioni complementari annue (9 punti)

Situazione iniziale

Lei riceve due scenari di casi riguardanti la modica delle prestazioni complementari.

Compiti

Indichi la data precisa dell'adeguamento delle prestazioni complementari e motivi la sua risposta, rispettivamente ne spieghi le conseguenze.

Compito 8.1 (4 punti)

Roman Weber, beneficiario di una rendita AI, celibe, ha vinto CHF 550'000.00 al lotto il 14.01.2021. Il 12.09.2022, nel quadro della verifica periodica del suo diritto alle prestazioni complementari, lei rileva la dichiarazione relativa all'aumento della sostanza. Il 12.09.2022, la sostanza di Roman Weber ammonta ancora a CHF 490'000.00.

Proposta di soluzione

Data dell'adeguamento delle prestazioni complementari:

Motivazione:

(1 punto), che è di CHF 100'000.00 per una persona sola. Il diritto alle prestazioni complementari si estingue alla fine del mese (31.01.2021) (1 punto) in quanto una delle condizioni di diritto non è più adempiuta (art. 12 cpv. 3 LPC). Tutte le prestazioni complementari percepite illecitamente dal 01.02.2021 devono essere restituite (1 punto).

Compito 8.2 (5 punti)

Ida Schneider, beneficiaria di una rendita di vecchiaia, ha vissuto in un appartamento condiviso con sua sorella Eva Huber fino al 31.05.2022. La loro pigione annua ammonta a CHF 14'520.00. Il 01.06.2022 Eva Huber si è trasferita in una casa di riposo e cure. Il 09.08.2022, Ida Schneider notifica la partenza della sorella.

Proposta

Data dell'adeguamento delle prestazioni complementari:

Motivazione:

all'inizio del mese (1 punto), in cui il cambiamento è stato notificato (1 punto), ma al più presto nel mese in cui è avvenuto (1 punto).

[Indicazione per la correzione: anche giusto se la motivazione è formulata nel modo seguente: La partenza della sorella ha come conseguenza un aumento delle PC, poiché le spese per la pigione non vengono più condivise. In questo caso, la notifica è stata fatta solo il 09.08.2022, ma la partenza era già avvenuta il 01.06.2022. Benché la modifica abbia avuto luogo il 01.06.2022, le prestazioni complementari possono essere adeguate solo il 01.08.2022 (mese della notifica)].

Punti ottenuti: