

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Durata dell'esame

80 minuti

Numero di pagine dell'esame
(inclusa copertina)

15



Allegato(i)

Tabella delle rendite (11 pagine)

Punteggio massimo

80

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 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

| |
|--------------------|
| I - 23 - _ _ _ - _ |
|--------------------|

Compito 1: «AVS 21» (5 punti)

Il Consiglio federale ha fissato al 1° gennaio 2024 la data di entrata in vigore della riforma «AVS 21».

Compito 1.1 (2 punti)

Indicate due conseguenze di tale riforma che riguardano esclusivamente le donne.

1.

2.

Compito 1.2 (1 punto)

La riforma comprende due oggetti correlati. Un oggetto riguarda la modifica della LAVS. Indicate le modalità di erogazione del finanziamento aggiuntivo (2° oggetto).

Compito 1.3 (2 punti)

Indicate due incentivi a continuare un'attività lavorativa dopo l'età di riferimento (65 anni) in relazione alla «AVS 21».

Punto(i) ottenuto(i):

| |
|--|
| |
|--|

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 2: Finanziamento e organizzazione (7 punti)

Siete il direttore / la direttrice di una Cassa di compensazione. Un giornalista vi pone diverse domande.

Compito

Rispondete alle diverse domande seguenti contrassegnando la risposta appropriata. Vi è una sola risposta corretta per ogni quesito.

2.1 A quanto ammontano le spese totali annue dell'AVS negli ultimi anni (importo approssimativo)?

- 30 miliardi
- 55 miliardi
- 47 miliardi

2.2 Qual è il principale contributo alle entrate dell'AVS?

- I contributi degli enti pubblici (Confederazione, IVA e imposte)
- Le azioni di regresso
- I contributi degli assicurati e dei datori di lavoro

2.3 A quale percentuale delle spese annue devono corrispondere i fondi di compensazione dell'AVS?

- 80%
- 19,55%
- 100%

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

2.4 Le entrate derivanti dalla tassazione del tabacco e delle bevande distillate sono accreditate alla riserva federale per l'AVS?

- No
- Sì, ma unicamente le entrate derivanti dalla tassazione del tabacco
- Sì, è corretto

2.5 Chi è responsabile della contabilità dell'AVS?

- La Cassa svizzera di compensazione
- L'Ufficio federale delle assicurazioni sociali (UFAS)
- L'ufficio di compensazione

2.6 Secondo la legge o l'ordinanza AVS è prevista una pubblicazione per richiamare l'attenzione degli assicurati sulle prestazioni dell'assicurazione e sulle loro condizioni, nonché sull'esercizio del diritto alle prestazioni?

- No, il centro d'informazione AVS/AI e i media fanno il necessario
- Sì, l'Ufficio federale delle assicurazioni sociali (UFAS) è incaricato di pubblicare periodicamente delle informazioni
- Sì, le casse di compensazione cantonali sono incaricate di pubblicare queste informazioni

2.7 Quante casse di compensazione e agenzie AVS sono attive in Svizzera?

- Una sola
- circa 26 – 40
- circa 80 – 100

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 3: Assoggettamento (6 punti)

Compito

Determinate presso quale Stato sono assoggettati i seguenti cittadini contrassegnando la risposta appropriata e giustificandola brevemente. Vi è una sola risposta corretta per ogni quesito.

3.1 Un cittadino tedesco, domiciliato in Germania, che lavora quattro giorni alla settimana in una società fiduciaria a Basilea e un giorno alla settimana in un parco divertimenti a Rust (Germania).

- Svizzera
- Germania
- Svizzera e Germania

Giustificazione:

3.2 Un cittadino spagnolo, domiciliato in Italia, che lavora in Francia e in Belgio per un datore di lavoro svizzero, con sede a Zurigo.

- Svizzera
- Italia
- Spagna

Giustificazione:

3.3 Un cittadino austriaco, domiciliato a Vienna (Austria), a beneficio di un modulo A1, distaccato dal suo datore di lavoro austriaco per 12 mesi presso una filiale svizzera a Montreux.

- Svizzera
- Austria
- Svizzera e Austria

Giustificazione:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

3.4 Un cittadino svizzero, domiciliato a Porto (Portogallo), che lavora in Portogallo per conto di un datore di lavoro portoghese.

- Svizzera
- Portogallo
- Svizzera e Portogallo

Giustificazione:

.....

3.5 Un cittadino italiano, domiciliato in Italia, che lavora esclusivamente per un ristorante di Lugano.

- Svizzera
- Italia
- Svizzera e Italia

Giustificazione:

.....

3.6 Un cittadino svizzero, agente di sicurezza, impiegato presso l'Ambasciata svizzera ad Algeri (Algeria).

- Svizzera
- Algeria
- Svizzera e Algeria

Giustificazione:

.....

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 4: Contributi delle persone senza attività lavorativa (9 punti)**Descrizione**

La signora Kate SMITH nata nel 1973, vedova, lavora a tempo parziale (40%), ha il seguente reddito e patrimonio per il 2022

| | | |
|----------------------------|-----|-----------|
| Rendita mensile dell'AVS | CHF | 1'703 |
| Rendita mensile della SUVA | CHF | 1'800 |
| Libretto di risparmio | CHF | 110'000 |
| Immobile | CHF | 3'000'000 |
| Reddito immobiliare | CHF | 70'000 |

Compito 4.1 (6 punti)

Si prega di calcolare in dettaglio i contributi dovuti dalla signora Kate SMITH per l'anno 2022 in qualità di persona senza attività lucrativa.

Descrizione

Il tasso di oneri amministrativi è del 2,5%.

| Patrimonio determinante | Contributo annuo | Patrimonio determinante | Contributo annuo |
|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| 3'550'000 | 9'328.00 | 4'050'000 | 10'918.00 |
| 3'600'000 | 9'487.00 | 4'100'000 | 11'077.00 |
| 3'650'000 | 9'646.00 | 4'150'000 | 11'236.00 |
| 3'700'000 | 9'805.00 | 4'200'000 | 11'395.00 |
| 3'750'000 | 9'964.00 | 4'250'000 | 11'554.00 |
| 3'800'000 | 10'123.00 | 4'300'000 | 11'713.00 |
| 3'850'000 | 10'282.00 | 4'350'000 | 11'872.00 |
| 3'900'000 | 10'441.00 | 4'400'000 | 12'031.00 |
| 3'950'000 | 10'600.00 | 4'450'000 | 12'190.00 |
| 4'000'000 | 10'759.00 | 4'500'000 | 12'349.00 |

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Complemento alla descrizione

La signora Kate SMITH ha ricevuto un salario lordo di CHF 15'000.00 durante l'anno 2022.

Compito 4.2 (3 punti)

Quali sono le implicazioni per gli importi dei contributi dovuti e per l'obbligo di affiliazione come persona senza attività lucrativa? Dimostrate il vostro calcolo.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 5: Quesiti relativi ai contributi (10 punti)

Le affermazioni seguenti sono vere o false?

Barrate la risposta corretta

vero

falso

I conteggi (dichiarazioni salariali) devono pervenire alla cassa di compensazione entro 30 giorni dalla fine del periodo contabile, ovvero entro il 30 gennaio.

Il datore di lavoro che ha versato a un dipendente un salario dal quale ha detratto i contributi e che, invece di versare i contributi dovuti al fondo di compensazione, li ha utilizzati per sé o per saldare altri crediti, è punito con una pena detentiva.

I contributi che non sono stati determinati con una decisione entro tre anni dalla fine dell'anno solare per il quale sono dovuti non possono più essere richiesti o versati.

I contributi devono essere versati entro dieci giorni dal termine del periodo di pagamento.

Le persone tenute al pagamento dei contributi che non li versano o non presentano l'estratto conto dei contributi entro i termini previsti saranno immediatamente perseguite dalla cassa di compensazione.

Gli organi di una società possono essere perseguiti per il regolamento dei contributi non versati dalla stessa.

Il tasso d'interesse del capitale proprio investito nell'azienda è determinato ogni due anni.

Gli interessi di mora sono dovuti solo quando non viene rispettata o superata una scadenza di pagamento.

I contributi sono considerati pagati il giorno in cui l'istituto bancario dell'affiliato effettua il pagamento.

A determinate condizioni, le prestazioni (ad esempio le rendite dell'Al) che non vengono versate entro un certo periodo di tempo possono essere soggette a interessi.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 6: Contributi paritari (9 punti)

La società OPEN SA ha cessato l'attività a fine maggio 2023. Il personale è stato licenziato al 30 giugno 2023. Dal 1° gennaio al 30 giugno 2023, i conti della società e le varie informazioni fornite mostrano quanto segue:

Francisco Neuhaus, nato nel 1989, è membro del Consiglio di amministrazione di OPEN SA e ha ricevuto un compenso da amministratore di CHF 90'000.

Christophe Urfer, nato nel 1957, che ha richiesto il differimento della rendita di vecchiaia, ha ricevuto un salario lordo di CHF 35'000 e un bonus per anzianità di servizio di CHF 3'000.

Simon Lamothe, nato nel 1973, ha percepito un salario lordo di CHF 75'000.- compreso l'indennizzo per la perdita di guadagno dovuta a malattia di CHF 5'500.-.

Stéphanie Lecoultre, nata nel 2006, ha percepito un salario lordo di CHF 3'000.-. Il datore di lavoro ha rimborsato anche delle spese scolastiche di CHF 600.-.

Pierre Consandey, nato nel 1980, ha percepito un salario lordo di CHF 65'000.-. L'importo relativo all'utilizzo di un'auto di servizio per fini privati è di CHF 900.- e gli assegni familiari ammontano a CHF 1'800.-.

Lise Dagon, nata nel 1965, ha percepito un salario lordo di CHF 80'000.-. Ha anche percepito un importo di CHF 2'500.- corrispondente a delle ore supplementari. Inoltre, si è sposata ad aprile 2023 e ha ricevuto un regalo di matrimonio di CHF 500.-.

Compito

Determinate la dichiarazione dei salari per il periodo dal 1° gennaio 2023 al 30 giugno 2023 della società OPEN SA. Indicate un importo in ciascuna cella della tabella.

| Cognome, nome | | Salario AVS/AI/APG in CHF | Salario AD1 in CHF | Salario AD2 (solidarietà) in CHF |
|---------------|---------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| 1 | Francisco NEUHAUS | | | |
| 2 | Christophe URFER | | | |
| 3 | Simon LAMOTHE | | | |
| 4 | Stéphanie LECOULTRE | | | |
| 5 | Pierre COSANDEY | | | |
| 6 | Lise DAGON | | | |

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 7: Splitting (6 punti)

Avete ricevuto una domanda di suddivisione del reddito in caso di divorzio (splitting) dalla signora Josette Pahud-Gomez, nata il 4 luglio 1997, sposata dal 10 luglio 2016 con il signor José Gomez, nato il 6 dicembre 1995. Nella domanda si legge che il divorzio è diventato definitivo ed esecutivo il 15 marzo 2021 e che il signor Gomez ha lasciato la Svizzera il 25 dicembre 2020. La signora Pahud-Gomez è sempre stata domiciliata in Svizzera fin dalla sua nascita.

Prima dello splitting, i conti individuali presentavano i redditi seguenti:

Josette Pahud-Gomez

| | | |
|------|-----|--------|
| 2016 | CHF | 8'400 |
| 2017 | CHF | 16'000 |
| 2018 | CHF | 36'000 |
| 2019 | CHF | - |
| 2020 | CHF | - |
| 2021 | CHF | 40'000 |

José Gomez

| | | |
|------|-----|--------|
| 2016 | CHF | 48000 |
| 2017 | CHF | 60'000 |
| 2018 | CHF | 66'000 |
| 2019 | CHF | 70'000 |
| 2020 | CHF | 80'000 |
| 2021 | CHF | - |

Compito

Determinate la nuova situazione di reddito dopo lo splitting completando la tabella seguente.

Josette Pahud-Gomez

| | | |
|------|-----|-------|
| 2016 | CHF | |
| 2017 | CHF | |
| 2018 | CHF | |
| 2019 | CHF | |
| 2020 | CHF | |
| 2021 | CHF | |

José Gomez

| | | |
|------|-----|-------|
| 2016 | CHF | |
| 2017 | CHF | |
| 2018 | CHF | |
| 2019 | CHF | |
| 2020 | CHF | |
| 2021 | CHF | |

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 8: Calcolo della rendita di vecchiaia (10 punti)

La signora Valérie Nobs, nata il 3 maggio 1959 è coniugata dal 12 marzo 1985 con Stéphane Nobs, nato il 12 agosto 1960.

Essi hanno tre figli, Deborah, nata il 10 luglio 1986, Patrick, nato l'8 gennaio 1992 e Lisa, nata il 2 giugno 1998.

I tre figli della coppia sono coniugati e vivono con i rispettivi coniugi. Lisa nel frattempo ha ripreso gli studi di giurisprudenza all'università di Friburgo nel 2022, che completerà nel 2026.

A marzo 2023, Valérie ha presentato una richiesta di rendita di vecchiaia presso la sua cassa di compensazione.

I redditi iscritti sui conti individuali dei due coniugi sono i seguenti:

Valérie Nobs

| | |
|--------------|-------------|
| 1978 – 1979 | CHF 32'000 |
| 1980 – 1982 | CHF 40'000 |
| 1983 – 1985 | CHF 122'000 |
| 1986 | CHF 26'000 |
| 1987 – 2010 | CHF 0 |
| 2011 – 2022 | CHF 864'000 |
| 2023 (01-05) | CHF 30'000 |

Robert Nobs

| | |
|--------------|---------------|
| 1979 – 1980 | CHF 10'000 |
| 1981 | CHF 52'000 |
| 1981 – 1985 | CHF 360'000 |
| 1986 – 2008 | CHF 2'112'000 |
| 2008 – 2022 | CHF 1'512'000 |
| 2023 (01-08) | CHF 75'000 |

Determinate le prestazioni dovute (beneficiari, importo delle prestazioni e data d'inizio del diritto) con l'ausilio delle tavole allegate. Tutti i calcoli devono essere dettagliati.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 9: Quesiti relativi alle prestazioni (10 punti)

Le affermazioni seguenti sono vere o false?

Barrate la risposta corretta

vero

falso

Una donna incinta al momento del decesso del coniuge è considerata una vedova che ha un figlio se il bambino nasce vivo entro 300 giorni dal decesso del marito.

La domanda di suddivisione del reddito in caso di divorzio deve essere presentata solo alla cassa cantonale del luogo di residenza di uno degli ex coniugi.

Il reddito da attività lavorativa registrato sul conto individuale in seguito alla suddivisione del reddito viene considerato come reddito proprio nel calcolo delle rendite successive.

I titolari di una rendita di vecchiaia ordinaria possono posticipare o anticipare l'inizio del percepimento della rendita di almeno un anno e al massimo di cinque anni.

Se la persona assicurata decede prima di aver raggiunto l'età di 45 anni, il suo reddito medio da attività lavorativa ai fini del calcolo della rendita per superstiti viene aumentato di un supplemento percentuale.

Le persone che percepiscono una rendita di vecchiaia anticipata non possono ricevere un assegno per grandi invalidi durante il periodo dell'anticipo.

Se i genitori del figlio non sono o non sono più coniugati o vivono separati, la rendita per figlio viene versata automaticamente sul conto del bambino.

Un figlio non è considerato in formazione se il suo salario mensile di apprendista è superiore a CHF 2'390.00.

Il figlio nato dopo il decesso del padre ha diritto a una rendita per orfani, dal primo giorno del mese di nascita.

Il diritto all'assegno per grandi invalidi AVS decorre dal primo giorno del mese successivo a quello in cui sono soddisfatte tutte le condizioni per il diritto.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 10: Rendite maturate da una coppia (5 punti)

La signora Josette Trulli è beneficiaria di una rendita di vecchiaia dal 1° marzo 2020.

Il 16 aprile 2023, il coniuge Sig. Giuseppe Trulli ha raggiunto l'età ordinaria per il pensionamento.

La cassa di compensazione ha determinato le basi per il calcolo di ciascuno dei coniugi al 1° maggio 2023.

Compito

Sulla base delle indicazioni seguenti, determinate la rendita che sarà versata alla Sig.ra Josette Trulli e quella versata al Sig. Giuseppe Trulli dal 1° maggio 2023.

Tutti i calcoli devono essere dettagliati.

Indicazioni

| Beneficiario | Scala di rendita | Reddito annuo medio (RAM) | Importo delle rendite |
|---------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| Josette Trulli | 41 | 55'860 | 1'881 |
| Giuseppe Trulli | 35 | 66'150 | 1'715 |

Risposte:

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 1: Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)

Numero di candidato

| |
|-----------------------------|
| I - 23 - ____ - ____ - ____ |
|-----------------------------|

Compito 11: Età flessibile del pensionamento (3 punti)

Compito 11.1 (1 punto)

Indicate due situazioni in cui il differimento della rendita è escluso.

Compito 11.2 (1 punto)

Completate la frase seguente:

La dichiarazione di differimento deve essere presentata per mezzo della formula ufficiale entro un periodo

..... a partire dall'inizio del periodo di differimento.

Compito 11.3 (1 punto)

Completare la frase seguente:

Il Consiglio federale fissa il tasso di riduzione facendo riferimento ai principi

Punto(i) ottenuto(i):

| |
|--|
| |
|--|