

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Durata dell'esame

80 minuti

Numero di pagine dell'esame
(inclusa copertina)

17



Allegato(i)

Nessuno

Punteggio massimo

80

Punti realizzati

Nota

Proposta di soluzione

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 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 1: Temi riguardanti la previdenza professionale (20 punti)

Compito

Rispondere ai quesiti seguenti

Descrizione

Per ogni quesito, selezionare la risposta appropriata. Vi è una sola risposta corretta per ogni quesito. Ogni quesito vale 1 punto.

- 1.1. A partire da quale età un istituto di previdenza può prevedere la continuazione del rapporto di assicurazione conformemente all'articolo 47a LPP?
- La continuazione del rapporto di assicurazione è possibile dall'età di 55 anni
 - La continuazione del rapporto di assicurazione è possibile dall'età di 58 anni
 - La continuazione del rapporto di assicurazione è possibile dall'età di 60 anni
- 1.2. Qual è il termine entro il quale un istituto di previdenza può richiedere la restituzione di prestazioni versate indebitamente?
- 1 anno dal momento in cui l'istituto di previdenza viene a conoscenza del fatto che le prestazioni erano indebite
 - 3 anni dal momento in cui l'istituto di previdenza viene a conoscenza del fatto che le prestazioni erano indebite
 - 5 anni dal momento in cui l'istituto di previdenza viene a conoscenza del fatto che le prestazioni erano indebite
- 1.3. La Riforma AVS 21 modifica anche l'età di pensionamento delle donne per la previdenza professionale?
- Sì, l'età di pensionamento delle donne sarà gradualmente innalzata a 65 anni, al ritmo di un mese all'anno a partire dal 2025.
 - Sì, l'età di pensionamento delle donne sarà gradualmente innalzata a 65 anni, al ritmo di tre mesi all'anno a partire dal 2025.
 - No, l'età di pensionamento delle donne è già fissata a 65 anni a partire dalla 1° revisione LPP
- 1.4. La Riforma AVS 21 obbligherà gli istituti di previdenza a includere una nuova prestazione nei loro regolamenti di previdenza, quale?
- Il pensionamento parziale
 - Lo splitting dell'avere di vecchiaia all'età di pensionamento
 - La rendita per il partner superstite

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

- 1.5. Conformemente alla Riforma AVS 21, quale sarà l'età regolamentare minima per il pensionamento nel quadro della previdenza professionale?
- 58 anni
 - 60 anni
 - 62 anni
- 1.6. A quale condizione un orfano di 20 anni ha diritto a una rendita?
- Se è divenuto orfano prima della maggiore età
 - Se svolge un apprendistato o degli studi**
 - In nessun caso, la rendita per gli orfani ha termine al compimento dei 18 anni
- 1.7. In caso d'inflazione, l'istituto di previdenza è tenuto secondo la legge ad adattare le rendite per la vecchiaia?
- No, non è tenuta a farlo**
 - Sì, ma nella stessa misura dell'adattamento deciso dal Consiglio federale per le rendite AVS
 - Sì, ma solo fino a un tasso stabilito dal Consiglio di fondazione
- 1.8. Nel regime di previdenza professionale minima obbligatoria, quando termina la rendita per la vecchiaia in caso di decesso del pensionato?
- Ha termine alla fine del mese che precede il decesso
 - È versata pro rata temporis fino al giorno del decesso
 - È versata integralmente per il mese durante il quale il pensionato è deceduto**
- 1.9. Qual è l'importo minimo di un versamento anticipato per l'abitazione?
- CHF 10'000.00
 - CHF 20'000.00**
 - La metà dell'avere di vecchiaia effettivo/previsto a 50 anni
- 1.10. Quale prestazione dovrebbe essere concessa al coniuge superstite, di 40 anni, che non ha figli ma il cui matrimonio è durato più di 10 anni?
- Una rendita per il coniuge superstite
 - Una rendita per il coniuge superstite temporanea fino all'età ordinaria di pensionamento
 - Un'indennità singola**

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

1.11. Un istituto di previdenza registrato può fornire prestazioni più ampie di quelle previste dalla legge?

- Sì, nel rispetto delle disposizioni di legge**
- No, salvo le prestazioni in caso d'invalidità o di decesso
- No, in nessun caso

1.12. Una persona assicurata a titolo obbligatorio per la propria attività principale può essere assicurata anche per redditi accessori?

- No, tali redditi non possono essere assicurati
- Sì, tali redditi sono anch'essi assicurati a titolo obbligatorio
- Sì, tali redditi possono essere assicurati a titolo facoltativo**

1.13. Quali istituti non devono essere affiliati al Fondo di garanzia LPP?

- Gli istituti di previdenza registrati
- Gli istituti di previdenza non registrati che forniscono delle prestazioni ai sensi di legge
- Gli istituti di beneficenza che forniscono delle prestazioni in natura**

1.14. Quando una persona assicurata lascia un istituto di previdenza, quando deve essere accreditato l'interesse minimo ai sensi LPP alla prestazione d'uscita?

- Non appena la prestazione d'uscita è esigibile**
- Dal 31° giorno dall'uscita della persona assicurata
- Dal 31° giorno dalla ricezione di tutte le informazioni necessarie al versamento

1.15. A quale autorità può rivolgersi una persona per richiedere una ricerca di averi di libero passaggio dimenticati?

- All'Ufficio federale delle assicurazioni sociali (UFAS)
- L'Ufficio centrale del 2° pilastro**
- Il Tribunale cantonale del suo luogo di domicilio

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

- 1.16. Un indipendente deve essere obbligatoriamente assicurato per la propria previdenza professionale?
- No
 - Sì, se impiega dei dipendenti soggetti all'assicurazione obbligatoria
 - Sì, se percepisce dei redditi superiori alla soglia di assoggettamento
- 1.17. Un istituto di previdenza può decidere di aumentare la quota di contributi versata dal datore di lavoro?
- No
 - Sì, ma esclusivamente se il datore di lavoro acconsente
 - Sì, è un compito inalienabile e non trasferibile dell'organo supremo
- 1.18. Il principio della gestione paritaria può essere derogato a favore del datore di lavoro quando quest'ultimo si fa carico di più della metà di tutti i contributi?
- Sì, fino alla quota aggiuntiva dei contributi versati dal datore di lavoro
 - Sì, con l'approvazione dell'Autorità di vigilanza competente
 - No, non è ammessa alcuna deroga a favore del datore di lavoro
- 1.19. Una persona assicurata che cambia datore di lavoro può mantenere la sua previdenza professionale presso l'istituto di previdenza del precedente datore di lavoro?
- Sì, temporaneamente, se non è soggetta alla LPP presso il nuovo datore di lavoro
 - Sì, se ha più di 58 anni di età al momento del cambio di datore di lavoro
 - Sì, ha sempre la possibilità di scelta
- 1.20. Quale affermazione definisce il principio della regola d'oro nella previdenza professionale?
- La performance finanziaria raggiunta deve essere almeno pari al tasso di interesse tecnico
 - Il tasso di remunerazione dell'avere di vecchiaia corrisponde alla crescita dei salari degli assicurati attivi
 - Le prestazioni regolamentari non devono superare il 70% dell'ultimo salario AVS assicurabile percepito prima del pensionamento

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

COMPITO 2: ASSOGGETTAMENTO – SALARIO ASSICURATO (16 PUNTI)

Dati

Gestite il contratto pensionistico della società Multimédia SA di Ginevra e dovete rispondere a diverse domande.

Estratto del regolamento di previdenza:

Cerchia di assicurati

Tutti i/le dipendenti soggetti alla LPP sono assicurati/e dall'istituto di previdenza per il salario percepito presso Multimédia SA.

Definizione del salario

Il salario annuale determinante corrisponde al salario annuo AVS.

Definizione del salario assicurato

Il salario assicurato corrisponde al relativo salario annuo, dal quale viene dedotto un importo di coordinamento pari ai 2/3 della deduzione di coordinamento prevista dalla LPP.

Il salario assicurato è limitato ad un importo annuo di CHF 150'000.

Per le persone impiegate a tempo parziale, l'importo di coordinamento è adattato al tasso di occupazione.

Il salario minimo assicurato corrisponde a quello previsto dalla LPP.

Compito

L'ufficio personale vi chiede se le seguenti persone debbano essere assicurate nel 2023 presso l'istituto di previdenza di Multimédia SA. Se sussiste un obbligo assicurativo, è necessario calcolare anche il salario assicurato e il salario coordinato LPP.

Descrizione

L'azienda versa 12 salari mensili, più eventuali componenti salariali variabili.

Giustificate le vostre risposte, fornite i dettagli dei vostri calcoli e arrotondate la risposta a CHF 0,05.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 2.1 (3 punti)

Paul Andrès, contabile, lavora al 90% e percepisce un salario mensile di CHF 14'000.00.

- Affiliazione all'istituto di previdenza (sì/no):
sì (0,5 punti)
- Se no, giustificate la vostra risposta: -
- Se sì, calcolate il salario assicurato:
 $CHF\ 14'000 \times 12 = CHF\ 168'000 - ((CHF\ 25'725 \times 2/3) \times 90\%) = CHF\ 152'565$ risp. salario assicurato massimo CHF 150'000 (1,5 punti)
- Se sì, calcolate il salario coordinato LPP:
salario coordinato massimo di CHF 62'475 (1 punto)

Compito 2.2 (4 punti)

Judith Beausoleil è una segretaria. Percepisce una rendita d'invalidità del 55% ma lavora ancora al 35% e percepisce un salario mensile di CHF 3'400.00.

- Affiliazione all'istituto di previdenza (sì/no):
sì (0,5 punti)
- Se no, giustificate la vostra risposta: -
- Se sì, calcolate il salario assicurato:
 $CHF\ 3'400 \times 12 = CHF\ 40'800 - ((CHF\ 25'725 \times 2/3)) \times 35\% = CHF\ 34'797.50$ (1 punto)
- Se sì, calcolate il salario coordinato LPP:
Deduzione di coordinamento = $((100\% - 55\%) \times CHF\ 25'725 = CHF\ 11'576.25$ (1 punto)
Salario coordinato: $CHF\ 40'800 - CHF\ 11'576.25 = CHF\ 29'223.75$ (0,5 punti)
Salario coordinato massimo: $CHF\ 62'475 \times ((100\% - 55\%) = CHF\ 28'113.75$ (1 punto)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 2.3 (2 punti)

Daniel Conod è un tecnico. Viene inviato da una società prestatrice di servizi per un periodo di 4 mesi. Il suo salario è di CHF 5'500 mensili per un'attività a tempo pieno.

- Affiliazione all'istituto di previdenza (sì/no):
No (0,5 punti)
- Se no, giustificate la vostra risposta:
Sarà assicurato presso la società prestatrice di servizi (1,5 punti)
- Se sì, calcolate il salario assicurato: -
- Se sì, calcolate il salario coordinato LPP: -

Compito 2.4 (2 punti)

Anne Duruz percepisce un reddito per lavori saltuari presso Multimédia SA. Riceve una rendita AI completa. Il suo salario annuo variabile per il 2023 è fissato a CHF 22'500 per un tasso di occupazione del 25%.

- Affiliazione all'istituto di previdenza (sì/no):
No (0,5 punti)
- Se no, giustificate la vostra risposta:
Non deve essere assicurata perché percepisce una rendita AI completa. (1,5 punti)
- Se sì, calcolate il salario assicurato: -
- Se sì, calcolate il salario coordinato LPP: -

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 2.5 (5 punti)

John Smith è domiciliato a Londra e impiegato presso la London Metropolitan University a Londra. Beneficia di un congedo di 6 mesi. Per acquisire esperienza all'estero, è assunto presso la società Multimédia SA a Ginevra per un periodo di 6 mesi. Il suo salario mensile è di CHF 15'000.

- Affiliazione all'istituto di previdenza (sì/no):
sì (0,5 punti)
- Se no, giustificate la vostra risposta: -
- Se sì, calcolate il salario assicurato:
 $CHF\ 15'000 \times 12 = CHF\ 180'000 - ((CHF\ 25'725 \times 2/3) = CHF\ 162'850$ risp. salario assicurato massimo CHF 150'000 (1,5 punti)
- Se sì, calcolate il salario coordinato LPP:
salario coordinato massimo di CHF 62'475 (0,5 punti)

John Smith non desidera affiliarsi alla cassa pensioni di Multimédia SA perché continua a beneficiare della previdenza principale del suo datore di lavoro a Londra.

- Può essere esonerato dall'affiliazione (sì/no):
sì (0,5 punti)
- Giustificate le vostre risposte e indicate le eventuali azioni da intraprendere:
Considerato come la sua attività in Svizzera verosimilmente non ha carattere duraturo (0,5 punt) e visto che beneficia di misure di previdenza sufficienti a Londra (0,5 punti) può essere esente dall'assicurazione obbligatoria. Deve presentare domanda in questo senso presso la cassa pensioni di Multimédia SA (1 punto)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

COMPITO 3: ATTESTATO DI PREVIDENZA (14 PUNTI)

Dati

Estratto dell'attestato di previdenza

Cognome e nome:	Patrick Fayette	Data di nascita:	08.03.1961
Datore di lavoro:	Pierreux Sagl	Stato civile:	coniugato
Informazioni salariali:	CHF 94'500.00	Tasso di occupazione:	100%
Salario assicurato:	CHF 68'775.00	Salario coordinato LPP:	CHF 62'475.00

Avere di vecchiaia:		minimo LPP	Totale
Stato al 31.12.2022	CHF	230'775.00	CHF 420'933.00

Prestazioni per la vecchiaia

Capitale risparmiato all'età termine (proiezione)	CHF	275'335.00	CHF	485'020.00
Capitale risparmiato all'età di 64 anni (proiezione)		CHF	261'473.00	CHF
		464'978.00		
Capitale risparmiato all'età di 63 anni (proiezione)		CHF	247'750.00	CHF
		445'233.00		

Rendita per la vecchiaia prevista all'età termine	CHF	18'723.00	CHF	26'676.00
---	-----	-----------	-----	-----------

Prestazioni d'invalidità (in caso di malattia)

Rendita annua d'invalidità	CHF	18'178.00	CHF	27'510.00
----------------------------	-----	-----------	-----	-----------

Prestazioni per i superstiti

Rendita per il coniuge/partner	CHF	10'907.00	CHF	16'506.00
Capitale in caso di decesso se non si ha diritto alla rendita			CHF	210'467.00

Disposizioni regolamentari 2023:

La deduzione di coordinamento regolamentare corrisponde a quella ai sensi della LPP. È ponderata per il tasso di attività.

L'interesse previsto sul capitale totale è dell'1,5%.

Il tasso di conversione all'età termine è del 5,5%.

La rendita d'invalidità (in caso di malattia) è calcolata in percentuale rispetto al salario assicurato.

La rendita d'invalidità (in caso di malattia) è versata in funzione del grado d'invalidità fissato dall'assicurazione d'invalidità, secondo la scala seguente: 30% della rendita completa per un grado d'invalidità compreso tra il 25% e il 49%; 50% della rendita completa per un grado d'invalidità compreso tra il 50% e il 59%; 75% della rendita completa per un grado d'invalidità compreso tra il 60% e il 69%;

Le prestazioni versate a seguito di un incidente corrispondono alle prestazioni LPP.

Compito

Rispondete ai quesiti qui di seguito sulla base delle informazioni indicate nella descrizione.

Descrizione

Giustificate le vostre risposte, fornite i dettagli dei vostri calcoli e arrotondate la risposta a CHF 0,05.

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 3.1 (3 punti)

- Indicate a Patrick Fayette l'importo annuo massimo della rendita d'invalidità regolamentare assicurata in caso di malattia.

La rendita d'invalidità è pari a CHF 27'510. - annui (1 punto)

- Spiegate come viene calcolata la rendita d'invalidità e indicate i dettagli del calcolo.

La rendita d'invalidità è fissata in percentuale rispetto al salario assicurato (1 punto) ed è pari a CHF 27'510 / CHF 68'775 = 40% (1 punto).

Compito 3.2 (2 punti)

- La rendita d'invalidità regolamentare assicurata in caso di malattia è più vantaggiosa rispetto alla rendita d'invalidità minima ai sensi della LPP nel caso di Patrick Fayette?

Sì (1 punto)

- A quanto ammonta la rendita d'invalidità annua che verrà versata dall'istituto di previdenza a Patrick Fayette nel caso divenga invalido a seguito di un incidente?

La rendita d'invalidità è pari a CHF 18'178. - annui (1 punto)

Compito 3.3 (6 punti)

- A seguito di una malattia, Patrick Fayette diviene invalido al 45% secondo l'assicurazione di invalidità: qual è l'importo della rendita d'invalidità regolamentare versata dall'istituto di previdenza?

Rendita d'invalidità assicurata: CHF 27'510. - (0,5 punti)

Grado d'invalidità 45%

Tasso di rendita: 30% (2 punti)

Rendita d'invalidità regolamentare: $27'510. - * 30\% = 8'253. -$ (0,5 punti)

- Nella stessa situazione, qual è l'importo della rendita d'invalidità minima ai sensi della LPP?

Rendita d'invalidità assicurata: CHF 18'178. - (,5 punti)

Grado d'invalidità 45%

Tasso di rendita: 37.5% (2 punti)

Rendita d'invalidità regolamentare: $18'178. - * 37.5\% = 6'816.75$ (0,5 punti)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 3.4 (3 punti)

Patrick Fayette, il quale sostiene abitualmente un'amica in difficoltà finanziaria, vi chiede se questa beneficerà di un capitale in caso di suo decesso prima del pensionamento.

- L'istituto di previdenza verserà all'amica un capitale in caso di decesso? (sì/no):

No (1 punto)

- Giustificate la vostra risposta:

Il capitale in caso di decesso sussiste alla sola condizione che non venga versata alcuna rendita (1 punto). Oppure, dato che Patrick Fayette è coniugato, l'istituto di previdenza verserà una rendita per il coniuge superstite. (1 punto)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

COMPITO 4: CALCOLO DELLE PRESTAZIONI PER LA VECCHIAIA (15 PUNTI)

Compito 4.1 (14 punti)

Calcolate, a partire dal 1° gennaio 2023, l'avere di vecchiaia minimo ai sensi della LPP e regolamentare previsto a 65 anni di Philippe Berger, nato il 15 marzo 1960, sulla base degli elementi indicati di seguito.

- Avere di vecchiaia regolamentare al 1° gennaio 2023: CHF 576'500, di cui minimo LPP CHF 271'500
- Salario assicurato al 1° gennaio 2023: CHF 117'275 (salario AVS 143'000)
- Accredito di vecchiaia regolamentare a partire da 55 anni: 20%
- Tasso d'interesse accreditato sull'avere sovraobbligatorio: 1%
- Riscatto effettuato il 1° marzo 2023: CHF 150'000

Descrizione

Arrotondate tutti gli importi intermedi e finali al franco più prossimo.

Risposta

Avere di vecchiaia minimo LPP

Anno	Avere al 1.1.	Salario coordinato:	Accredito di vecchiaia	Riscatto	Interessi	Avere al 31.12.	Punti
2023	271'500 (0,5)	62'475 (0,5)	11'246 (1)	-	2'715 (1)	285'461 (1)	4
2024	285'461	62'475	11'246	-	2'855 (1)	299'562	1
2025	299'562	62'475	2'812 (1)	-	749 (1)	303'123	2

Avere di vecchiaia regolamentare

Anno	Avere al 1.1.	Salario assicurato	Accredito di vecchiaia	Riscatto	Interessi	Avere al 31.12.	Punti
2023	576'500	117'275 (0.5)	23'455 (1)	150'000 (0.5)	5765+1250 = 7'015 (2)	756'970	4
2024	756'970	117'275	23'455	-	7'570 (1)	787'995	1
2025	767'530	117'275	5'864 (1)	-	1'970 (1)	795'829	2

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 4.2 (1 punto)

Il calcolo dell'avere di vecchiaia regolamentare previsto sarebbe diverso se Philippe Berger dovesse, a maggio 2023, ridurre il suo tasso d'attività del 30%, mantenendo al contempo la sua previdenza professionale al livello del suo ultimo salario assicurato, ai sensi dell'articolo 33a LPP?

Risposta (sì/no): **No**

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

COMPITO 5: GRADO DI COPERTURA – RISANAMENTO – INVESTIMENTI (15 PUNTI)

Compito

Rispondere ai quesiti seguenti

Compito 5.1 (1 punto)

Quale disposizione di legge fa riferimento al calcolo dello scoperto di un istituto di previdenza?

Art. 44 OPP2

Compito 5.2 (5 punti)

Al 31.12.2022, il vostro istituto di previdenza presenta fondi previdenziali netti pari a 150 milioni di franchi. Alla stessa data, i capitali di previdenza ammontano a 160 milioni.

Calcolate il grado di copertura al 31.12.2022. Indicate il calcolo e il risultato.

$GC = Pp \times 100 / CP \rightarrow 93.75\% = 150 \times 100 / 160$
(5 punti – 3 per il calcolo scritto, 2 per il risultato corretto)

Compito 5.3 (3 punti)

In caso di scoperto limitato nel tempo, quale condizione autorizza una deroga temporanea al principio di capitalizzazione integrale prevista dall'articolo 65 LPP?

Art. 65c LPP - Laddove è garantito che le prestazioni previste dalla legge possano essere erogate non appena dovute (1,5 punti) e che l'istituto di previdenza prende misure atte a sanare la copertura insufficiente entro un termine adeguato (1,5 punti).

(La citazione dell'articolo non è necessaria)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 5.4 (3 punti)

Il Consiglio di fondazione desidera riesaminare gli investimenti della fondazione. In qualità di consulente per gli investimenti, fornisce alcuni suggerimenti. Condividete le vostre opinioni e motivate le vostre risposte. Come promemoria, i fondi di previdenza netti ammontano a 150 milioni.

1. Il datore di lavoro avrebbe bisogno di ulteriori finanziamenti e il Consiglio di fondazione propone un prestito di 10 milioni.
 - È possibile (sì/no)?
No (0,5 punti)
 - Giustificate la vostra risposta:
Si tratta di un investimento presso il datore di lavoro. Poiché il prestito non è garantito, non può superare il 5% dei fondi. Art. 57 OPP 2 (1 punto)

2. Il Consiglio di fondazione propone d'investire nel mercato immobiliare e di acquistare 1 immobile in Svizzera per un valore totale di 8 milioni di CHF.
 - È possibile (sì/no)?
No (0,5 punti)
 - Giustificate la vostra risposta:
Un bene immobiliare non può superare individualmente il 5% dei fondi. Art. 54b, cpv. 1 OPP 2 (1 punto)

Punto(i) ottenuto(i):

Parte d'esame 5: Previdenza professionale (PP)

Numero di candidato

I - 23 - _ _ _ - _

Compito 5.5 (3 punti)

1. Definite la nozione di "fondi liberi".

I fondi liberi corrispondono ai fondi previdenziali che eccedono gli impegni di previdenza e la riserva di fluttuazione di valore (1 punto).

2. Come può il Consiglio di fondazione destinare questi fondi a beneficio dei soci attivi e dei pensionati. Citare minimo due esempi.

- a. Distribuzione di un interesse aggiuntivo agli assicurati attivi.
 - b. Indicizzazione delle rendite.
 - c. Versamento unico di un premio ai pensionati.
- (2 punti)

Punto(i) ottenuto(i):