

Guida all'esame del modulo

Assicurazione collettiva



Autore Sede AFA
Versione 1.2
Data 10.03.2023

Sommario

1.	Obiettivi specifici	3
<hr/>		
2.	Materia d'esame	7
<hr/>		
3.	Estensione dell'esame	9
<hr/>		
4.	Svolgimento dell'esame	10
<hr/>		
5.	Durata dell'esame	10
<hr/>		
6.	Strumenti ausiliari	10
<hr/>		
7.	Allegato	10
<hr/>		
8.	Allegato: principali tipi di calcolo nella previdenza professionale	11

1 Obiettivi specifici

Assumendo il punto di vista globale del datore di lavoro (azienda), dell'assicurato o dell'istituto di previdenza, il candidato è in grado di:

1.1 Significato e compiti della previdenza professionale (blocco tematico 1)

- spiegare il sistema dei tre pilastri e i singoli pilastri,
- illustrare l'importanza della previdenza professionale nel quadro del sistema dei tre pilastri e gli obiettivi che si propone,
- mostrare il significato della previdenza extraobbligatoria/estesa,
- illustrare e spiegare gli sviluppi della previdenza professionale,
- indicare e spiegare i temi attuali della previdenza professionale,
- elencare, spiegare, analizzare e applicare le regole di coordinamento,
- eseguire i calcoli relativi al coordinamento per diverse situazioni reddituali considerando le varie cause di prestazione (decesso e invalidità in seguito a malattia o infortunio).

1.2 Basi legali (blocco tematico 2)

- elencare, spiegare, interpretare tutte le norme di legge (leggi, ordinanze, accordi internazionali ecc.) che concernono la previdenza professionale e applicarle a casi pratici.

1.3 Calcolo delle prestazioni legali secondo la LPP (blocco tematico 3)

- elencare, spiegare e analizzare le componenti di calcolo dei diversi tipi di prestazioni,
- calcolare le prestazioni della previdenza obbligatoria.

1.4 Liquidazione in capitale delle prestazioni di vecchiaia, d'invalidità e per superstiti (blocco tematico 4, parte 1)

- esporre e applicare le condizioni, le restrizioni e le possibilità di una liquidazione in capitale,
- definire e valutare i profili/le circostanze di vita di un assicurato a favore di una liquidazione in capitale o di un percepimento sotto forma di rendita,
- definire, analizzare e spiegare i vantaggi e gli svantaggi di un percepimento sotto forma di capitale o sotto forma di rendita,
- calcolare l'ammontare della liquidazione in capitale della prestazione di vecchiaia in base alla legge e in base al regolamento,
- calcolare e spiegare l'ammontare della rendita di vecchiaia residua dopo una liquidazione in capitale parziale,
- presentare le possibilità di reinvestimento (del capitale percepito).

1.5 Promozione della proprietà d'abitazioni - PPA (blocco tematico 4, parte 2)

- indicare, spiegare e analizzare tutte le disposizioni di legge e le possibilità della promozione
- illustrare e applicare le differenze tra primato dei contributi, primato delle prestazioni e primato misto (detto anche primato duale o combinato) in generale e in riferimento al prelievo anticipato PPA,
- indicare e spiegare le basi di calcolo degli importi per il prelievo anticipato,
- calcolare/determinare l'importo massimo possibile del prelievo anticipato,
- calcolare e illustrare le variazioni che le prestazioni subiscono dopo un prelievo anticipato PPA tenendo conto dei diversi primati,
- chiarire le differenze tra un prelievo anticipato PPA e una costituzione in pegno evidenziando i vantaggi e gli svantaggi.

1.6 Organizzazione (blocco tematico 5)

- spiegare l'obbligo di costituzione o di affiliazione,
- specificare l'organizzazione e i rapporti giuridici nell'ambito di un istituto di previdenza proprio dell'azienda, di una fondazione collettiva e di una fondazione comune,
- indicare, analizzare e spiegare le tipologie/forme e le caratteristiche di un istituto di previdenza proprio (dell'azienda), di una fondazione collettiva e di una fondazione comune,
- mettere a confronto l'istituto di previdenza proprio (dell'azienda), la fondazione collettiva e la fondazione comune e illustrarne le differenze,
- indicare, illustrare e spiegare compiti, responsabilità e obbligo di lealtà dell'organo supremo e tutte le persone/istituzioni/aziende e sim. incaricate,
- presentare e confrontare le diverse possibilità di copertura dei rischi,
- spiegare e confrontare gli obblighi di registrazione e d'iscrizione degli istituti di previdenza,
- spiegare i compiti, l'organizzazione e il finanziamento delle fondazioni Istituto collettore e Fondo di garanzia,
- calcolare le sovvenzioni in caso di struttura d'età sfavorevole,
- illustrare la sorveglianza legale e il controllo della previdenza professionale,
- indicare e spiegare i compiti/le attività della sorveglianza, del perito in materia di previdenza professionale e dell'ufficio di revisione.

1.7 Finanziamento incl. legal quote (blocco tematico 6)

- indicare e spiegare i diversi tipi di contributi e i loro componenti e calcolarne l'ammontare,
- determinare la somma di rischio servendosi di un esempio semplificato,
- illustrare i diversi sistemi di contribuzione,
- menzionare, illustrare e spiegare le componenti del bilancio, del conto economico e dell'allegato al rendiconto annuale,
- indicare e illustrare le basi della tenuta dei conti,
- indicare e spiegare le basi delle prescrizioni in materia d'investimento, per sviluppare e analizzare una strategia d'investimento conforme alle norme di legge nonché menzionare e spiegare le singole categorie/tipologie di investimento,
- spiegare le basi del calcolo del grado di copertura nonché calcolare/definire il grado di copertura di un istituto di previdenza servendosi di un esempio,
- spiegare la riserva sulle oscillazioni di valore e il suo significato,
- elencare le misure di risanamento e indicarne i requisiti minimi,
- stabilire le misure di risanamento in caso di copertura insufficiente in considerazione delle fattispecie e cause specifiche,
- definire e spiegare la legal quote e, servendosi di un esempio semplificato, calcolarla sia con il metodo lordo che con quello netto.

1.8 Trattamento fiscale (blocco tematico 7)

- spiegare e applicare le basi della normativa fiscale e i diversi tipi di tassazione,
- indicare e spiegare i diversi contributi, sovvenzioni, versamenti e riscatti rilevanti ai fini fiscali,
- illustrare le diverse tipologie delle riserve contributi datore di lavoro e le loro differenze,
- calcolare il conferimento massimo consentito conformemente all'OPP 2 nella riserva contributi datore di lavoro senza rinuncia all'utilizzo,
- illustrare la tassazione di prestazioni sotto forma di rendita e di capitale e applicarla a un caso esemplificativo,
- calcolare le imposte dovute in caso di liquidazione in capitale/versamento in contanti (imposta federale diretta, imposta cantonale, comunale, di culto, alla fonte, preventiva),
- indicare e spiegare le possibilità e le limitazioni relative al riscatto,
- illustrare, definire e calcolare il riscatto massimo possibile in diverse situazioni (con interessi, senza interessi, trasferimento dall'estero ecc.),
- eseguire il calcolo il riscatto massimo possibile per il pensionamento anticipato,
- indicare le possibilità di ottimizzazione fiscale nell'ambito del secondo pilastro a livellodi azienda e assicurato (privato) nonché illustrare le ripercussioni fiscali sulla previdenza professionale e applicarle in un caso.

1.9 Previdenza extraobbligatoria/estesa (blocchi tematici 8 e 9)

- elencare, definire, analizzare e spiegare le basi/condizioni quadro della LPP per la strutturazione dei piani e applicarle a un caso esemplificativo concreto (calcoli inclusi),
- valutare se in un concetto previdenziale sono rispettati i principi della LPP,
- elencare e definire le possibilità di miglioramento delle prestazioni e delle condizioni di prestazione nell'ambito del secondo pilastro e applicarle a casi concreti,
- elencare, analizzare e spiegare le differenze tra previdenza obbligatoria ed extraobbligatoria,
- indicare, mostrare e analizzare le differenze delle prestazioni in base ai diversi primati,
- assegnare a un gruppo target il miglioramento delle prestazioni e applicarlo in maniera mirata al gruppo target,
- elaborare diverse varianti di soluzione (strutturazione dei piani),
- elencare, spiegare, definire e analizzare le condizioni quadro e le possibilità di un pensionamento anticipato, di un pensionamento parziale, di un pensionamento differito (posticipato) e applicarle a un caso concreto.
- calcolare la riduzione delle prestazioni in caso di pensionamento anticipato (calcolo aritroso dell'avere di vecchiaia presumibile al pensionamento),

1.10 Ordine dei beneficiari (blocco tematico 10, parte 1)

- spiegare, analizzare e applicare la regolamentazione della clausola beneficiaria / l'ordine dei beneficiari nell'ambito della previdenza professionale,
- indicare, spiegare e analizzare la condizione di diritto di ogni singolo beneficiario,
- indicare, spiegare e analizzare le differenze tra minimo legale secondo la LPP e l'ordineregolamentare dei beneficiari,
- definire, spiegare, valutare e calcolare il capitale subsidiario (supplementare) di decesso,
- illustrare le differenze dell'ordine dei beneficiari / della regolamentazione della clausolabeneficiaria nell'ambito della previdenza professionale rispetto al diritto successorio secondo il CC.

1.11 Assicurazione facoltativa per lavoratori indipendenti (blocco tematico 10, parte 2)

- ripetere e spiegare la definizione di lavoratore indipendente,
- valutare per mezzo di esempi se sussiste un'attività lucrativa dipendente o indipendente,
- illustrare le possibilità di assicurazione di un lavoratore indipendente nell'ambito del secondo e terzo (3a) pilastro,
- indicare, spiegare e applicare le condizioni quadro di legge per l'attuazione della previdenza per lavoratori indipendenti,
- indicare i contributi del pilastro 3a con la massima deducibilità fiscale possibile,
- analizzare e spiegare le differenze delle soluzioni nell'ambito del secondo e terzo pilastro (3a).

1.12 Legge federale sul libero passaggio LFLP (blocco tematico 11, parte 1)

- spiegare il calcolo della prestazione d'uscita (calcolo della prestazione di libero passaggio), incl. il calcolo comparativo, eseguirlo e indicarne le componenti,
- esporre l'utilizzo o lo scopo di utilizzo e i motivi/le possibilità di pagamento in contanti della prestazione di libero passaggio con riferimento a casi concreti,
- spiegare le regole di riserva e applicarle per mezzo di esempi di calcolo,
- spiegare l'ordine dei beneficiari dell'OLP e mostrare le differenze rispetto alla LPP.

1.13 Divorzio (blocco tematico 11, parte 2)

- conoscere, spiegare e applicare tutte le disposizioni e le norme di legge relative al tema della compensazione della previdenza in caso di divorzio,
- attuare o effettuare il calcolo della compensazione della previdenza e illustrare le componenti del calcolo,
- indicare e spiegare la variazione delle prestazioni in seguito alla compensazione della previdenza,
- illustrare e applicare le condizioni richieste per il diritto alle prestazioni del coniuge divorziato (o del partner in caso di scioglimento di un'unione domestica).

2 Materia d'esame

Livello di tassonomia
(per la spiegazione consultare la guida, parte generale)

Blocco tematico 1

2.1. Importanza e compito	
Concetto dei tre pilastri	2
Significato, obiettivi e importanza della previdenza professionale (incl. La previdenza extraobbligatoria/estesa)	3
Sviluppi della previdenza professionale	2
Temi di attualità concernenti la previdenza professionale	2
Coordinamento	4

Blocco tematico 2

2.2. Basi legali	
LPP (incl. OPP 1, OPP 2, OFG, OPPA)	4
LPP/LADI e ord. LPP/LADI	4
LFLP (incl. OLP)	4
Accordi internazionali con ripercussioni sulla previdenza professionale	4
Altre leggi e ordinanze rilevanti ai fini della previdenza professionale	4

Blocco tematico 3

2.3. Calcolo delle prestazioni legali secondo la LPP	
Prestazioni di vecchiaia	3
Prestazioni di invalidità	3
Prestazioni per superstiti	3

Blocco tematico 4

2.4. Liquidazione in capitale	
Liquidazione in capitale delle diverse prestazioni	4
Percepimento delle prestazioni sotto forma di capitale vs. Di rendita	4
Possibilità di reinvestimento	4

2.5. Promozione della proprietà d'abitazioni (PPA)	
Basi legali, possibilità della promozione della proprietà di abitazioni	3
Basi di calcolo, calcoli inclusi	3
Differenze tra primato dei contributi, primato delle prestazioni e primato misto (in generale e in riferimento alla PPA)	4
Variazioni delle prestazioni	3
Differenze tra prelievo anticipato e costituzione in pegno	4

Blocco tematico 5

2.6. Organizzazione	
Istituti di previdenza	4
Fondazioni Istituto collettore e Fondo di garanzia	3
Sorveglianza e controllo	2

Blocco tematico 6

2.7. Finanziamento incl. Legal quote	
Contributi incl. Sistemi di contribuzione	3
Somme di rischio	3
Conto annuale e tenuta conti	2
Prescrizioni in materia d'investimenti / Amministrazione del patrimonio	4
Grado di copertura	3
Misure di risanamento incl. Riserva sulle oscillazioni di valore	4
Legal quote	3

Blocco tematico 7

2.8. Trattamento fiscale	
Basi delle normative fiscali e tipi di tassazione	2
Contributi, versamenti, sovvenzioni ecc. Rilevanti ai fini fiscali	3
Riserva contributi datore di lavoro	3
Tassazione durante l'accumulo e in caso di prestazione (rendita o capitale)	3
Riscatti/acquisti	4
Possibilità di ottimizzazione fiscale	4

Blocco tematico 8 e 9

2.9. Previdenza extraobbligatoria/estesa	
Basi/Condizioni quadro della LPP per la strutturazione dei piani	4
Valutazione dei concetti previdenziali	4
Miglioramento/Ampliamento delle prestazioni (incl. Condizioni)	4
Previdenza/Prestazioni obbligatorie vs. Extraobbligatorie	2
Prestazioni secondo il primato dei contributi e il primato delle prestazioni	3
Concezione e strutturazione dei piani	4
Pensionamento anticipato, differito (posticipato) e parziale	3

Blocco tematico 10

2.10. Ordine dei beneficiari	
Regolamentazione della clausola beneficiaria / ordine dei beneficiari	4
Capitale di decesso sussidiario (supplementare)	3
Differenza rispetto al diritto successorio secondo il CC	2
2.11. Lavoratori indipendenti	
Definizione di lavoratore indipendente	2
Possibilità di assicurazione nell'ambito del secondo e terzo pilastro (3a)	3
Differenze delle soluzioni nell'ambito del secondo e terzo pilastro (3a)	4

Blocco tematico 11

2.12. Libero passaggio	
Calcolo delle prestazioni di libero passaggio, calcolo comparativo	3
Scopo di utilizzo e pagamento in contanti delle prestazioni di libero passaggio	
3 Regolamentazione delle riserve (sullo stato di salute)	3
Ordine dei beneficiari secondo l'OLP	2
2.13. Divorzio	
Compensazione della previdenza in caso di divorzio	3
Rendita per coniugi divorziati	4

3 Estensione dell'esame

- Per quanto possibile, nell'esame sono presi in considerazione in uguale misura tutti i blocchi tematici.
- L'esame verte su: contenuti trattati nello strumento didattico "Prévoyance professionnelle - LPP et LFLP / Berufliche Vorsorge - BVG und FZG", domande di controllo e di approfondimento, esercizi di trasferimento alla pratica (casi di studio, compiti di preparazione, dibattiti ecc.), presentazioni PowerPoint, esami interni, temi di attualità. Le varie leggi e le relative ordinanze costituiscono le basi.
- Stato delle leggi, dei valori limite, dei tassi d'interesse ecc.: si applicano quelli validi al momento dell'esecuzione dell'esame.

4 Svolgimento dell'esame

Esame scritto per via elettronica con domande aperte (inserimento di testo libero) e chiuse, ad es. Domande a scelta multipla.

L'esame viene effettuato su un PC o un notebook messo a disposizione dall'AFA.

5 Durata dell'esame

120 minuti

6 Strumenti ausiliari

È consentito l'uso di :

- calcolatrici non programmabili (senza funzione di salvataggio del testo o accesso Internet) con funzioni di base e fogli per appunti.
- I calcoli possono essere effettuati su fogli di carta forniti nella sede d'esame. Sono parte integrante dell'esame online.
- testi di legge - LPP, incl. ordinanze e LFLP incl. ordinanza (ultimo aggiornamento):
- sono consentiti tutti i testi di legge non commentati¹ sotto forma di volume o cartacea.
- libri contenenti leggi pubblicati da istituti di previdenza o compagnie di assicurazione,
- si consigliano le edizioni ufficiali della Confederazione (dell'Ufficio federale delle costruzioni e della logistica UFCL),
- appunti personali e commenti propri relativi ai testi di legge,
- sommari e indici analitici redatti personalmente per le leggi,
- evidenziatori per mettere in rilievo termini o passaggi.

È vietato l'uso di altri strumenti ausiliari. Ogni strumento ausiliare può essere utilizzato esclusivamente da un candidato.

¹ Non commentati significa testi di legge corredati da commenti ufficiali. Non sono ammessi commenti autoredatti.

7 Allegato

Allegato: principali tipi di calcolo nella previdenza professionale

8 Allegato: principali tipi di calcolo nella previdenza professionale

Blocco tematico 1

8.1. Calcoli relativi al coordinamento per le seguenti situazioni

- Incapacità di guadagno in seguito a malattia
 - Incapacità di guadagno in seguito a infortunio
 - Decesso in seguito a malattia
 - Decesso in seguito a infortunio
-

Blocco tematico 2

8.2. Salario assicurato

- Calcolo del salario assicurato
 - Calcolo del salario assicurato per beneficiari di un'indennità giornaliera AD
-

Blocco tematico 3

8.3. Prestazioni obbligatorie

Calcolo delle seguenti prestazioni considerando le diverse situazioni di vita (completamente abile al lavoro, beneficiario di rendita d'invalidità, beneficiario di indennità giornaliera di disoccupazione ecc.)

- Prestazioni di vecchiaia
 - Prestazioni per superstiti
 - Prestazioni d'invalidità
-

Blocco tematico 4

8.4. Liquidazione in capitale delle prestazioni di vecchiaia

- Ammontare della liquidazione in capitale in base alla legge e in base al regolamento tenendo conto delle diverse situazioni
- Ammontare della rendita di vecchiaia residua dopo una liquidazione in capitale parziale

8.5. Promozione della proprietà d'abitazioni (PPA)

- Importo massimo possibile del prelievo anticipato
 - Variazione delle prestazioni dopo un prelievo anticipato tenendo conto dei diversi primati
-

Blocco tematico 5

8.6. Fondo di garanzia

- Sovvenzioni in caso di struttura d'età sfavorevole
-

Blocco tematico 6

8.7. Ammontare, Somma di rischio, Grado di copertura e legal quote

- Ammontare dei contributi
 - Somma di rischio
 - Accrediti di vecchiaia scontati
 - Grado di copertura
 - Legal quote (metodo netto/lordo)
-

Blocco tematico 7

8.8. Riserva contributi datore di lavoro senza rinuncia all'utilizzo

- Versamento massimo consentito nella riserva contributi datore di lavoro

8.9. Riscatto/acquisto

- Calcolo del riscatto/acquisto massimo possibile in diverse situazioni (con interessi, senza interessi, trasferimento dall'estero ecc.),
- Calcolo del riscatto massimo possibile per il pensionamento anticipato

8.10. Tassazione di un prelievo in capitale (prestazione in capitale)

- Calcolo delle imposte dovute
-

Blocco tematico 8 e 9

8.11. Principi

- Adeguatezza (artt. 1 e 1b OPP2)
- Collettività: Possibilità di scelta tra piani previdenziali e scale contributive ammesse (art. 1d OPP2)
- Principio assicurativo - ammontare dei contributi di rischio (art. 1h OPP2)

8.12. Aliquote accrediti di vecchiaia minimi

- Calcolo delle aliquote per gli accrediti di vecchiaia minimi per un piano senza deduzione di coordinamento

8.13. Strutturazione di un piano

- Calcolo degli obiettivi di prestazione richiesti

8.14. Pensionamento anticipato

- Calcolo dell'aver di vecchiaia in un determinato momento di pensionamento (calcolo a ritroso)

8.15. Misura per dipendenti più anziani

- Determinazione del contributo complessivo del dipendente in caso di mantenimento del guadagno assicurato (con e senza partecipazione del datore di lavoro/azienda).
-

Blocco tematico 10**8.16. Regolamento della clausola beneficiaria**

- Calcolo del capitale sussidiario di decesso
-

Blocco tematico 11**8.17. Prestazioni d'uscita (incl. calcolo comparativo)**

- LFLP art. 15
- LFLP art. 16
- LFLP art. 17
- LFLP art. 18

8.18. Riserva per motivi di salute in considerazione della prestazione di liberopassaggio apportata

- Calcolo delle prestazioni di rischio acquisite con la prestazione di libero passaggio apportata

8.19. Divorzio

- Calcolo della compensazione della previdenza in diverse situazioni (prelievo anticipato, riscatto ecc.)

