

Associazione svizzera delle
istituzioni di previdenza ASIP

Associazione degli specialisti in gestione della
previdenza in favore del personale VVP

Direttiva

relativa al Regolamento d'esame per l'esame professionale per specialista della
previdenza in favore del personale

del 21.3.2011

Principi base

La Direttiva fornisce tutte le informazioni necessarie alle persone candidate a sostenere l'esame. Mentre il Regolamento d'esame contiene solo le informazioni di carattere legislativo, la Direttiva commenta singoli punti contenuti nel Regolamento d'esame.

La Direttiva contiene quelle informazioni ritenute importanti ai fini dell'esame federale (preparazione & svolgimento) e le fornisce in forma comprensibile.

1. Introduzione

1.1 Scopo della Direttiva

In questa Direttiva vengono spiegati i requisiti preliminari, lo svolgimento e l'assegnazione delle note. È indirizzata alle partecipanti e ai partecipanti all'esame professionale e agli esperti. La base è il Regolamento concernente l'esame professionale per specialista della previdenza in favore del personale del

1.2 Profilo professionale

La specialista/lo specialista della previdenza in favore del personale è qualificata/o:

- a gestire autonomamente, all'interno della Cassa pensione autonoma, gli iter amministrativi e l'amministrazione tecnica,
- a consigliare gli assicurati su questioni giuridiche e attuariali,
- a gestire autonomamente la contabilità in conformità alle disposizioni di legge e allo Swiss GAAP FER 26 (approntare regolarmente l'organizzazione della struttura e dei flussi di lavoro, presentare in modo trasparente le valutazioni/analisi e chiudere i rendiconti),
- a elaborare mutazioni quali entrate e uscite, controlli d'entrata delle prestazioni di libero passaggio, ad eseguire i conteggi in caso di prelievi anticipati OPPA, di divorzi e di pensionamenti e ad evadere autonomamente i casi di prestazioni,
- a gestire autonomamente una piccola Cassa pensione,
- a dirigere, all'interno di un'altra istituzione che si occupa di previdenza professionale (istituzione collettiva o comune, vigilanza, banca, assicurazione, ufficio di revisione), un team specialistico e ad elaborare, in coordinazione con altri settori specialistici, progetti e compiti specifici,
- a identificare, valutare questioni e problematiche aventi una particolare rilevanza nell'ambito della gestione patrimoniale e a fornire una soluzione che risponda alle specifiche esigenze della Cassa.

La/lo specialista conduce con sicurezza le trattative ed ha dimestichezza con i mezzi informatici in uso.

1.3 Commissione d'esame (CE), Direzione d'esame, periti, Segretariato d'esame

Lo svolgimento degli esami è affidato ad una Commissione d'esame che viene nominata ogni volta per una durata in carica di quattro anni.

La Commissione d'esame è composta di almeno 5 membri.

È formata da specialisti dei diversi rami di competenza, da un membro di ciascuna delle organizzazioni responsabili ed eventualmente da altre persone.

La Presidenza è retta alternativamente dal rappresentante di una delle organizzazioni responsabili, ogni volta per un periodo di carica.

Quali periti d'esame collaborano degli esperti professionisti con grande esperienza nel rispettivo ramo di competenza. Le docenti e i docenti che hanno collaborato in modo determinante ai corsi di preparazione all'esame non prendono parte all'esame. Non sussiste alcuna opposizione ai sensi dei punti 4.44 e 4.52 del Regolamento d'esame se una docente o un docente tiene durante tutto il periodo della formazione un giorno, eccezionalmente al massimo due giorni, di lezioni. I periti d'esame sono stabiliti dalla Commissione d'esame.

La Commissione d'esame nomina una Direzione d'esame, che è responsabile della pianificazione degli esami e della sorveglianza sul posto.

Il Segretariato della Scuola professionale per la previdenza del personale dà il suo appoggio alla Commissione d'esame in qualità di Segretariato d'esame.

2. Informazioni concernenti il conseguimento dell'attestato professionale federale

2.1 Procedura amministrativa

Gli esami professionali hanno luogo di regola ogni anno in autunno. L'indizione dell'esame è pubblica. I documenti per l'iscrizione possono essere richiesti al Segretariato della Commissione d'esame. Il formulario d'iscrizione riporta le indicazioni dei documenti che vanno presentati all'atto dell'iscrizione. Sono riportati anche il termine d'iscrizione e l'indirizzo per l'inoltro delle documentazioni.

2.2 Tasse e spese a carico dei candidati

La tassa d'esame va versata prima dell'inizio dell'esame. Le tasse per l'attestato federale professionale vengono fatturate ai candidati.

3. Condizioni per l'ammissione

Il necessario periodo di un anno di pratica professionale nell'ambito della previdenza professionale, conformemente a quanto previsto al punto 3.31 lett. b del Regolamento d'esame, può avere luogo in tutti i settori che hanno a che fare con la previdenza professionale e non deve essere obbligatoriamente svolto in una Cassa pensione autonoma o in un'istituzione collettiva o comune. Sono possibili anche attività corrispondenti presso banche, assicurazioni, fiduciarie, uffici di sorveglianza, uffici di revisione, etc.

4. Esame

4.1 Organizzazione e svolgimento

20 giorni prima dell'esame, le candidate e i candidati ricevono l'elenco dei partecipanti all'esame con il numero dei candidati, l'organizzazione, le linee guida e il piano di svolgimento. Agli esami non è ammesso l'uso, fatta eccezione per una calcolatrice finanziaria, di alcuna documentazione personale. Leggi e basi tecniche sono messe a disposizione e i candidati possono prenderne visione.

4.2 Criteri di valutazione

Gli esami sono orientati all'accertamento delle competenze. Vengono esaminate le competenze professionali, la metodicità nel modo di procedere, le competenze sociali, le competenze operative e la capacità di riflessione.

4.3 Contenuto degli esami

Le parti d'esame conformemente al punto 5.11 del Regolamento d'esame comprendono i seguenti temi:

Basi giuridiche

Campi giuridici e nozioni giuridiche

Struttura, ordinamento giuridico, fonti giuridiche, principi giuridici, tratti fondamentali dell'amministrazione della giustizia, regole contrattuali generali, contratti per prestazioni lavorative, registro di commercio, esecuzione/recupero crediti e fallimento con connessione alla LPP, diritto delle fondazioni CC

Struttura giuridica delle istituzioni di previdenza

Organizzazione degli organi responsabili, aspetti giuridici di una fondazione, costituzione di una fondazione, modifica dell'atto di fondazione e del regolamento, carenze degli atti di fondazione e del regolamento, cambiamenti negli organi responsabili della previdenza per il personale

Diritti degli assicurati e dei destinatari

Cerchia degli assicurati, co-amministrazione, diritto alle prestazioni, disposizioni transitorie, diritti d'informazione, obbligo di conservazione

Campi speciali e questioni giuridiche

Finanziamento dell'istituzione di previdenza, disposizioni sulla trasparenza, Fondo di garanzia, istituto collettore, misure speciali, libero passaggio, risanamento, responsabilità

Controllo e sorveglianza

Compiti dell'ufficio di revisione e dei periti, organizzazione e mandato di vigilanza, principi della verifica del regolamento, liquidazione parziale, condizioni quadro dell'attività di verifica, criteri per la gestione e la verifica delle Casse pensioni, disposizioni sugli investimenti

Amministrazione della giustizia

Mezzi legali/mezzi d'impugnazione conformemente alla LPP, via amministrativa, via legale, istanze all'autorità di vigilanza, disposizioni penali

Imposte

Trattamento fiscale della previdenza professionale e della autoprevidenza vincolata, esenzione fiscale e relativi presupposti, questioni speciali come assicurazioni quadri, riserve dei contributi dei datori di lavoro, acquisto, fondo di previdenza padronale

Promozione della proprietà d'abitazioni

Principi OPPA, prelievo anticipato, costituzione in pegno, obblighi d'informazione, trattamento fiscale, ricadute sull'autoprevidenza vincolata

Rete e coordinamento delle assicurazioni sociali

Principi giuridici delle assicurazioni sociali, i diversi rami delle assicurazioni sociali, assicurazione sociale nello spazio europeo, concetto e principi del coordinamento, coordinamento della previdenza professionale con AVS/AI, LAINF/LAM, assicurazione malattia, AD (assicurazione contro la disoccupazione), surrogazione

Tecnica attuarialeMatematica finanziaria

Capitalizzazione composta e remunerazione di un capitale con deduzione di interessi non accumulati, risp. di pagamenti periodici, interesse semplice, tasso d'interesse misto, pagamenti frazionati delle rendite, estinzione dei debiti, calcolo dei corsi/delle rendite

Statistica descrittiva, probabilità e basi tecniche

Rilevamento dei dati, forme di presentazione, distribuzione di frequenza, valori statistici, elementi base dei principi di tecnica attuariale, quadro d'insieme delle tavole statistiche e basi contabili, tavola delle sopravvivenze, aspettativa di vita media, valori in contanti

Concetti base di tecnica attuariale

Base costituzionale e principi della previdenza professionale, criteri di distinzione di istituzioni di previdenza, concetti salariali, nozioni sugli interessi, entrate e uscite conformi al piano, capitale di copertura, procedure di finanziamento

Primato dei contributi

Soluzione di gestione dei rischi per le Casse di risparmio, istituti assicurativi gestiti secondo il primato dei contributi, regola d'oro, effetti dell'ammontare dei contributi e influsso di future evoluzioni salariali sulle prestazioni di vecchiaia, tipi ed entità delle prestazioni di rischio, contributo di rischio individuale e collettivo, prestazione di libero passaggio, promozione della proprietà d'abitazioni, pensionamento flessibile, adeguamento delle rendite correnti

Primato delle prestazioni

Piano delle prestazioni, contributi ordinari (metodo individuale e collettivo), pagamenti supplementari a seguito dell'aumento del salario, acquisto di anni assicurativi, influsso dell'evoluzione dei salari e delle rendite patrimoniali, risp. della struttura d'età, sul finanziamento, prestazione di libero passaggio, prelievo anticipato per la proprietà d'abitazioni, pensionamento flessibile, aumento delle rendite correnti, confronto tra primato dei contributi e primato delle prestazioni

Elementi di tecnica attuariale del conto annuale

Basi giuridiche e linee guida dei periti di assicurazione di pensioni, capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, presentazione del bilancio commerciale secondo Swiss GAAP FER 26, patrimonio previdenziale, grado di copertura, perizia attuariale, principio dell'equilibrio finanziario, redazione del bilancio di una Cassa chiusa, risp. aperta, fonti attuariali di guadagno – perdita, grado di copertura insufficiente, eccedenza attuariale, liquidazione parziale, liquidazione, fusione/cessione

ContabilitàSistemi contabili

Compiti della contabilità, diversi sistemi contabili e mezzi di elaborazione, forme e tipi di istituzioni di previdenza a favore del personale (PVE)

Conto d'esercizio e allegato

Conto d'esercizio di diverse Casse pensioni, Swiss GAAP FER 26, allegato

Bilancio

Natura e contenuto, teorie di bilancio, principi di redazione del bilancio, valori d'allibramento nel bilancio, disposizioni della legge sulle società per azioni per la redazione del bilancio, bilancio commerciale, bilancio tecnico

Piano dei conti

Quadro dei conti: configurazione, struttura, gruppi di conti

Piano dei conti: principi per l'allestimento, piani dei conti dei singoli tipi base delle istituzioni di previdenza a favore del personale (PVE)

Tecnica contabile e tecnica dei conti

Concetti e principi della contabilità, valute estere (quotazione e registrazione contabile), contabilità titoli, contabilità immobiliare, contabilità tecnica e amministrazione tecnica, movimento dei conti correnti, scadenze contabili, contabilità per le CP autonome, per le istituzioni di previdenza a favore del personale (PVE) con contratto assicurativo collettivo, per la soluzione di gestione dei rischi per le Casse di risparmio, per i Fondi padronali

Tecnica di chiusura

Metodi di valutazione, ammortamenti, ratei e risconti, accantonamenti e riserve, riserve per oscillazione dei titoli, chiusura e conto annuale per le istituzioni di previdenza a favore del personale (PVE) con contratto assicurativo collettivo, per CP autonome e per CP con soluzione di gestione dei rischi per le Casse di risparmio, per i Fondi padronali

Pianificazione finanziaria

Principi di pianificazione, fasi di pianificazione, organizzazione e attuazione della pianificazione, pianificazione finanziaria per le istituzioni di previdenza a favore del personale (PVE); basi giuridiche, requisiti, allestimento dei piani finanziari, controllo finanziario, pianificazione degli investimenti

Rendiconto

Rendiconto per diversi tipi di istituzioni di previdenza a favore del personale (PVE), rapporto annuale, spiegazione del conto annuale e dell'allegato, rapporto attuariale, rapporto dell'ufficio di controllo, statistiche

Ufficio di controllo

Basi giuridiche, procedure di controllo, verifica generale, organizzazione, controllo del bilancio e degli investimenti patrimoniali, rendiconto, certificato di solvibilità, rapporto con le autorità di vigilanza

Investimenti di capitale**Investimenti in valori nominali/ Azioni**

Titoli, titoli di credito, emissione e forme di collocamento, rimborso, rischi dei titoli di credito, redditività; titoli di partecipazione, diritti e doveri degli azionisti, tipi di azioni, altri titoli di partecipazione, valore e corso delle azioni, forme di pagamento dei dividendi, aumento di capitale, rimborso del capitale, frazionamento delle azioni (split)

Beni immobiliari

Ruolo dei beni immobiliari nell'Asset Allocation, forme d'investimento in beni immobiliari; azioni immobiliari, investimento diretto, redditività di immobili abitativi e di immobili per uffici, proprietà fondiaria, metodi di valutazione, contratto di gestione, calcolo dei beni fondiari/beni immobiliari, strategie immobiliari, ipoteche

Investimenti collettivi

Legge sugli investimenti collettivi, investimenti diretti verso investimenti indiretti, tipi di investimenti collettivi: fondi, fondazioni d'investimento, patrimoni speciali interni alla banca, società d'investimento, Exchange Traded Funds

 Mercati dei titoli a reddito fisso, fonti di dati, benchmark

Caratteristiche e importanza della Borsa, benchmark, efficienza del mercato dei capitali, filosofia degli investimenti, stili d'investimento, analisi finanziaria, movimenti di mercato, sistemi d'informazione

Strutture del portafoglio, performance

Gestione dei patrimoni e sicurezza, rischi degli investimenti finanziari, diversificazione, calcoli della redditività e analisi della performance

Strumenti finanziari derivati

Forme base: futures, swaps, opzioni, tipi di opzione, premio (dell'opzione), derivati per le istituzioni di previdenza a favore del personale (PVE), controlli, copertura, imputazione, impiego dei derivati

Investimenti alternativi

Definizione e requisiti degli investimenti alternativi

Hedge Funds Tipi/ mezzi d'investimento, caratteristiche, stili d'investimento, rischi, misurazione del rischio, competenze e spese, comparazione della redditività

Privat Equity Caratteristiche, stadi di finanziamento, forme d'investimento, vantaggi e svantaggi, cashflow, indici di redditività/ indici di rischio

Commodities Forme d'investimento, forme di gestione, composizione della redditività, benchmark, comparazione della redditività

Altri investimenti alternativi: definizioni, caratteristiche degli investimenti

OPP2 e concetti d'investimento

Direttive della OPP2, processo d'investimento: determinazione della strategia, attuazione della strategia, controlling della strategia

Gestione delle Casse pensioni**Organizzazione e gestione**

Concetti organizzativi di base, requisiti dell'organizzazione, criteri delle Casse, tipi di Casse, principi gestionali, matrice decisionale, concetti organizzativi

Informatica

Hardware, software di sistema, software dell'utente (software applicativo), comunicazione dei dati, sicurezza informatica, banche dati, pianificazione dei dati, protezione dei dati, gestione del progetto

Entrate e gestione degli effettivi

Basi giuridiche, trasparenza, calcoli delle entrate, acquisti facoltativi, gestione degli effettivi, mutazioni OPPA, conto conforme, certificato d'assicurazione

Uscite, prestazione di libero passaggio

Diritti e doveri delle istituzioni di previdenza a favore del personale (PVE) in caso di uscite, mantenimento della protezione previdenziale, pagamento in contanti, diritti e doveri delle istituzioni di previdenza a favore del personale (PVE) in caso di entrata, modifica del grado d'occupazione, divorzio, annullamento dell'unione domestica registrata, informazione degli assicurati, conteggio d'uscita, legge sul libero passaggio, imposizione fiscale sui pagamenti del capitale, liquidazione delle istituzioni di previdenza a favore del personale (PVE)

Prestazioni

Prestazione di vecchiaia, prestazioni in caso di decesso, prestazioni dell'AI, adeguamento al rincaro, trattamento fiscale

Promozione della proprietà d'abitazioni

Prelievo anticipato, costituzione in pegno, informazione degli assicurati, iter procedurale

Assicurazioni sociali e coordinamento

Compiti, finanziamento, prestazioni e organizzazione di AVS, AI, PC, PP, LAINF, LAMal, AD, AM, IPG, assicurazione maternità e legge sugli assegni familiari, coordinamento della previdenza professionale con le altre assicurazioni sociali, responsabilità civile

Istituzioni esterne

Fondo di garanzia, Istituto collettore, Ufficio centrale del 2° pilastro

Casi interdisciplinari

Applicazione pluridisciplinare e attuazione dei diversi campi specialistici su casi pratici

4.4 Ricorsi all'UFFT

Chi non supera l'esame riceve, con la relativa decisione, un avvertimento circa i mezzi d'impugnazione e il promemoria dell'UFFT riguardante la possibilità di ricorso.

Thun, 21.3.2011

ASSOCIAZIONE SVIZZERA DELLE ISTITUZIONI DI PREVIDENZA ASIP

Hanspeter Konrad

Daniel Dürr

ASSOCIAZIONE DEGLI SPECIALISTI IN GESTIONE DELLA PREVIDENZA IN FAVORE DEL PERSONALE VVP

Hermann Dörig

Urs Hunziker