Panoramica delle attività professionali per specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

A	**Rispettare leggi, ordinanze, regolamenti e direttive**	**A-1** Interpretare i requisiti normativi e applicarli alle operazioni	**A-2** Seguire gli sviluppi normativi e derivarne il fabbisogno d'intervento	**A-3** Informare gli stakeholder interni ed esterni	**A-4** Preparare e ottenere documenti sulla governance	
B	**Applicare principi attuariali**	**B-1** Applicare relazioni di matematica finanziaria	**B-2** Conoscere e applicare i principi della statistica e della teoria delle probabilità	**B-3** Applicare il primato dei contributi e quello delle prestazioni con riferimento a prestazioni e finanziamento	**B-4** Predisporre elementi attuariali del conto annuale	**B-5** Fornire i dati/informazioni necessari/e al/alla perito/perita in materia di assicurazioni pensionistiche
C	**Gestione delle finanze e della contabilità**	**C-1** Sviluppare e aggiornare il sistema finanziario e contabile secondo gli standard	**C-2** Tenere autonomamente la contabilità	**C-3** Preparare il conto annuale e le chiusure intermedie	**C-4** Preparare i dati per le revisioni intermedie e per quella finale	**C-5** Leggere, comprendere e valutare i conti annuali
D	**Partecipare alla configurazione del processo d'investimento**	**D-1** Sostenere i/le responsabili nel processo di investimento	**D-2** Conoscere e impiegare gli strumenti di investimento secondo l'OPP 2	**D-3** Allestire la pianificazione della liquidità e garantirla	**D-4** Attuare le decisioni di investimento prese	**D-5** Monitorare e valutare gli investimenti
E	**Gestire le persone assicurate attive e le affiliazioni**	**E-1** Amministrare i dati di base delle persone assicurate	**E-2** Assicurare l'amministrazione delle persone assicurate	**E-3** Redigere i documenti delle persone assicurate	**E-4** Gestire le affiliazioni alla previdenza	
F	**Gestire i casi di previdenza e amministrare le rendite**	**F-1** Verificare il diritto alle prestazioni, decidere in merito alle prestazioni	**F-2** Calcolare ed elaborare l'entità delle prestazioni	**F-3** Garantire il pagamento delle rendite	**F-4** Effettuare la revisione delle rendite, richiedere i giustificativi necessari	

G **Consigliare i/le destinatari/destinatarie**	**G-1** Conoscere e applicare il concetto di comunicazione	**G-2** Rispondere alle richieste, condurre colloqui di consulenza	**G-3** Supporto nelle comunicazioni	**G-4** Allestire una sintesi del conto annuale	
H **Sostenere e accompagnare gli organi**	**H-1** Conoscere e applicare il regolamento organizzativo	**H-2** Preparare gli ordini del giorno delle assemblee	**H-3** Elaborare statistiche, dati e informazioni	**H-4** Tenere le elezioni del consiglio di fondazione	
I **Assicurare l'organizzazione e la gestione del personale**	**I-1** Definire i profili dei compiti	**I-2** Concordare gli obiettivi, valutarne il raggiungimento	**I-3** Conoscere e applicare la struttura e i processi organizzativi		
K **Utilizzare e sviluppare ulteriormente la tecnologia dell'informazione**	**K-1** Collaborare a progetti	**K-2** Applicare le disposizioni in materia di protezione dei dati	**K-3** Garantire la sicurezza dei dati e la loro archiviazione		
L **Gestire e acquisire clienti**	**L-1** Mantenere, coltivare ed espandere le relazioni con i/le clienti esistenti	**L-2** Assicurare i servizi di assistenza	**L-3** Fornire supporto ai partner di distribuzione e nella conduzione di colloqui di consulenza	**L-4** Concludere e attuare accordi di follow-up	

PROFILO PROFESSIONALE

1 Ambito professionale Gruppi target, interlocutori/interlocutrici, clienti	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale con attestato professionale federale sono specialisti/specialiste nel campo della previdenza professionale. Con le loro conoscenze, sostengono le casse pensioni e i loro organi nonché la loro gestione. Sono in grado di assistere e consigliare le persone assicurate e i/le beneficiari/beneficiarie di rendite in modo professionale e competente nelle questioni giuridiche e attuariali. Nel farlo, rispettano le leggi, le ordinanze e le direttive. Svolgono la loro attività nelle casse pensioni, ma anche all'interno di istituzioni collettive o comuni, della vigilanza, di una banca, di una compagnia di assicurazioni o di un ufficio di revisione. Inoltre, sono in grado di guidare un team di specialisti/specialiste e di sviluppare progetti e compiti specifici in coordinamento con altri settori specialistici. Collaborano con le autorità di vigilanza, i/le periti/perite in materia di assicurazioni pensionistiche, gli uffici di revisione, partecipano ad associazioni professionali e continuano attivamente a formarsi professionalmente.

Principali competenze operative Processi lavorativi: Responsabilità (indirizzi specialistici)	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale gestiscono autonomamente la corrispondenza con i partner assicurativi, gli uffici di revisione e le autorità. Sono competenti nel: • studiare, interpretare e applicare i requisiti normativi e monitorare il loro sviluppo. applicare e adeguare i requisiti per le operazioni. • conoscere e applicare i principi di matematica finanziaria e attuariali, garantire lo svolgimento attuariale della previdenza professionale in modo preciso e fornire all'esperto/all'esperta della cassa pensione i dati e le informazioni necessari. • creare e aggiornare la struttura organizzativa del sistema finanziario e contabile secondo gli standard e le direttive, gestire il sistema finanziario e contabile, redigere il conto annuale e le chiusure intermedie, preparare i dati per le revisioni intermedie e per quella finale, allestire la pianificazione finanziaria e della liquidità e proporre e avviare misure. • sostenere il processo strategico di investimento e i/le responsabili degli investimenti, impiegare gli strumenti di investimento secondo l'OPP 2 e le loro possibili applicazioni, conoscere e applicare i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), pianificare e garantire la liquidità, attuare il ribilanciamento e le decisioni tattiche. • gestire autonomamente entrate e uscite, calcolare le prestazioni e coordinarsi con altri rami del sistema delle assicurazioni sociali, controllare e gestire promozioni della proprietà abitativa. • verificare le richieste di prestazioni in relazione alla loro ammissibilità, decidere in merito all'erogazione delle prestazioni e al trattamento dei casi di previdenza (vecchiaia, decesso e incapacità lavorativa). • gestire i rapporti di rendita in corso, redigere le attestazioni delle rendite ed effettuare le revisioni delle rendite. • applicare il concetto di comunicazione e sostenere la comunicazione interna ed esterna, fornire informazioni e consigli professionali ai/alle destinatari/destinatarie e ai/alle datori/datrici di lavoro. • applicare il regolamento organizzativo, proporre e preparare gli argomenti all'ordine del giorno delle assemblee degli organi della fondazione e presentarli.

	• dirigere collaboratori/collaboratrici, definire i loro compiti, concordare gli obiettivi e valutarne il raggiungimento. • comprendere la struttura e i processi organizzativi e integrarli nella struttura del panorama previdenziale. • partecipare a progetti IT, adeguare i parametri del sistema e implementare concetti per la protezione e l'archiviazione dei dati. • mantenere ed espandere le relazioni con i/le clienti esistenti, comprendere le esigenze dei/delle clienti, preparare offerte su misura per le loro esigenze e prestare supporto attivo nei colloqui di consulenza.

Esercizio della professione Autonomia / Creatività / innovazione Ambiente di lavoro Condizioni di lavoro	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale seguono gli sviluppi legali e riconoscono la necessità di intervenire per apportare modifiche. Conoscono i principi e le relazioni di matematica finanziaria e attuariali e sono in grado di applicarli. Sono in grado di gestire la contabilità in modo autonomo secondo le disposizioni di legge e la Swiss GAP FER 26. Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di identificare e valutare le questioni rilevanti in relazione alla gestione del patrimonio e di trovare una soluzione specifica per la cassa. Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di svolgere autonomamente i processi amministrativi e l'amministrazione tecnica all'interno di un'istituzione di previdenza. Nel farlo, si occupano autonomamente di cambiamenti come entrate e uscite, elaborazione delle prestazioni di libero passaggio ed esecuzione delle operazioni connesse ai casi di proprietà d'abitazioni e divorzi. Gestiscono autonomamente i casi di previdenza (vecchiaia, decesso e incapacità lavorativa) e sono in grado di consigliare e sostenere in modo competente le persone assicurate. Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale assistono i/le consiglieri/consigliere di fondazione nelle loro decisioni, preparano i documenti necessari a tale scopo e sono in grado di rispondere alle domande specialistiche dei/delle consiglieri/consigliere di fondazione. Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale forniscono supporto nella comunicazione con le persone assicurate e sono in grado di applicare le regole della comunicazione. Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale definiscono i compiti per i/le loro collaboratori/collaboratrici e sono in grado di concordare obiettivi e verificarli. Sono responsabili del proprio perfezionamento professionale.
Contributo della professione alla società, all'economia, alla natura e alla cultura Sostenibilità	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale garantiscono la sostenibilità del 2° pilastro attuando la previdenza professionale in modo attento ai costi e trasparente, nel rispetto delle leggi e dei regolamenti, lavorando in modo preciso e fornendo un supporto professionale ai processi di investimento. Garantiscono inoltre la sicurezza sociale della popolazione in caso di vecchiaia, decesso e invalidità. Lo scopo dell'esame è di facilitare alle casse pensioni, agli istituti collettivi e comuni, alle autorità di vigilanza e agli organi di controllo del 2° pilastro la selezione di professionisti/professioniste qualificati/qualificate in materia di previdenza del personale.

Livello di competenza

A	Applicazione di leggi, ordinanze, regolamenti e direttive

Descrizione del campo di competenza operativo

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale conoscono i requisiti normativi corrispondenti e sanno interpretarli e applicarli ai processi aziendali. Seguono gli sviluppi e sono in grado di derivarne l'opportuno fabbisogno d'intervento per la loro istituzione di previdenza.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale forniscono agli stakeholder interni ed esterni informazioni tempestive, appropriate e professionali sulle imminenti modifiche normative e sui loro effetti.

Contesto

La previdenza professionale è disciplinata in modo esaustivo dalla legge. A quest'ultima si aggiungono le ordinanze e le ulteriori direttive emanate dalla Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale.

La previdenza professionale è soggetta al continuo sviluppo sia delle disposizioni di legge che delle relative ordinanze e direttive. Anche le sentenze dei tribunali hanno un impatto sulla previdenza professionale.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale devono essere in grado di riconoscere tempestivamente gli adeguamenti e di proporre misure di attuazione.

Attività professionale degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

A Applicazione di leggi, ordinanze, regolamenti e direttive

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
A-1 **Interpretare i requisiti normativi e applicarli ai casi operativi**	Definire le requisite normative necessarie per la professione. Acquisire le conoscenze teoriche per l'attribuzione, comprendere il contenuto e gettare le basi per l'applicazione pratica. Attribuire i requisiti normativi alle esigenze nell'attività quotidiana.	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale: • conoscono le requisite normative, possiedono le necessarie conoscenze e le applicano nella pratica nella loro attività quotidiana, attuano le opportune modifiche dei requisiti normativi e, se necessario, informano gli organi interessati, i destinatari/destinatarie e i terzi • documentano con formulazioni affidabili la documentazione sulla governance e il SCI
A-2 **Seguire gli sviluppi normativi e derivarne il fabbisogno d'intervento**	Assicurare su base annua l'accesso e l'utilizzo delle basi giuridiche vigenti e delle istruzioni della CAV PP. Implementare gli effetti sull'attività quotidiana in caso di modifiche normative. Informare gli organi interessati e i/le destinatari/destinatarie per quanto sensato e possibile.	
A-3 **Informare gli stakeholder interni ed esterni**	Informazione ai/alle destinatari/destinatarie, agli organi interessati e all'autorità di vigilanza, all'esperto/all'esperta e all'ufficio di revisione.	
A-4 **Preparare e ottenere documenti sulla governance**	Documentare i processi di lavoro, le competenze e i percorsi informativi, così come il controllo interno nel suo complesso.	

Livello di competenza

B	Applicare i principi attuariali

Descrizione del campo di competenza operativo

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono consapevoli dell'importanza dei parametri attuariali. Conoscono i principi attuariali e gli effetti delle modifiche e delle rettifiche.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale conoscono le relazioni matematico-finanziarie e sono in grado di applicarle. Sono in grado di valutare l'impatto degli adeguamenti delle prestazioni sui contributi.

Sono in grado di preparare i dati necessari per il/la perito/perita in materia di assicurazioni pensionistiche.

Contesto

I parametri attuariali sono elementi essenziali per garantire la stabilità a medio e lungo termine delle istituzioni di previdenza. I loro tempestivi adeguamenti ai cambiamenti economici e demografici sono una parte essenziale della sicurezza dell’istituzione di previdenza.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale conoscono i principali fattori d'influenza, seguono attivamente gli sviluppi e forniscono al/alla perito/perita in materia di assicurazioni pensionistiche la necessaria documentazione.

Attività professionale degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

B Applicare i principi attuariali

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
B-1 **Applicare relazioni di matematica finanziaria**	Comprendere l'attualizzazione e lo sconto di capitali e pagamenti periodici, applicare i valori attuali e venali.	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale: • sono in grado di garantire lo svolgimento attuariale della previdenza professionale in modo preciso • sono in grado di fornire al/alla perito/perita in materia di assicurazioni i dati/le informazioni necessari/e
B-2 **Conoscere e applicare i principi della statistica e della teoria delle probabilità**	Comprendere i principi di statistica e teoria delle probabilità e delle basi attuariali; applicazione semplice.	
B-3 **Applicare il primato dei contributi e quello delle prestazioni con riferimento a prestazioni e finanziamento**	Comprendere i termini attuariali di base, nonché le prestazioni ed il finanziamento nel primato dei contributi e in quello delle prestazioni, compresa l'influenza dell'andamento dei salari, dei tassi d'interesse e dei principi attuariali; applicazione semplice.	
B-4 **Predisposizione di elementi attuariali del conto annuale**	Comprendere gli elementi attuariali del conto annuale e della perizia attuariale nonché i particolari questioni di valutazione come una copertura insufficiente, ecc.; applicazione semplice.	
B-5 **Fornire i dati / le informazioni necessari/e all'esperto della cassa pensione**	Preparare i dati ai fini dell'allestimento del conto annuale, delle perizie attuariali, dell'ottenimento di offerte di riassicurazione, dei calcoli IAS, ecc.	

C	Gestione delle finanze e della contabilità

Descrizione del campo di competenza operativo

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono consapevoli dell'importanza del sistema finanziario e contabile. Conoscono le norme di legge e in particolare la Swiss GAAP FER26 per la presentazione dei conti.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di partecipare alla configurazione e di creare la struttura organizzativa del sistema finanziario e contabile. Sono in grado di registrare le operazioni specifiche nella contabilità.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di allestire il conto annuale in conformità alle norme e di collaborare alla rendicontazione. Predispongono le basi per la revisione e accompagnano il processo di revisione. Sono in grado di leggere, comprendere, confrontare ed esprimere valutazioni fondate sui conti annuali di diverse istituzioni di previdenza.

Contesto

Il sistema finanziario e quello contabile sono molto importanti all'interno delle istituzioni di previdenza. La gestione delle finanze e della contabilità è impegnativa e deve essere garantita in modo completo. A tal fine occorre osservare le basi legali per la presentazione dei conti e applicare i principi della Swiss GAAP FER 26 nell'allestimento del conto annuale.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale contabilizzano le operazioni in modo indipendente e partecipano attivamente all’allestimento del conto annuale.

Attività professionale degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

C Gestione delle finanze e della contabilità

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
C-1 **Sviluppare e aggiornare il sistema contabile secondo gli standard**	Essere in grado di adattare, da standard esistenti - piani dei conti e - direttive contabili a diversi tipi di istituzioni di previdenza, di applicarli e di adeguarli ai cambiamenti. Essere in grado di applicare strumenti adeguati, soprattutto software.	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale: • sono in grado di contribuire alla progettazione e di creare la necessaria struttura organizzativa di istituzioni di previdenza • conoscono le basi giuridiche per la contabilità e la presentazione dei conti • sono in grado di registrare le operazioni specifiche delle istituzioni di previdenza nei conti in relazione ai rendiconti richiesti • sono in grado di fornire servizi amministrativi in relazione alla contabilità, al bilancio e alla revisione • sono in grado di allestire il conto annuale secondo le norme specifiche e di partecipare alla rendicontazione • sono in grado di fornire le basi per la rendicontazione a tutte le parti coinvolte • sono in grado di preparare le basi per la revisione e di accompagnare il processo di revisione • sanno gestire un adeguato sistema di controllo interno • conoscono correlazioni importanti fra le diverse voci del conto annuale e sono in grado di descriverle • conoscono i possibili conflitti tra discrezionalità e restrizioni nonché sanno muoversi in tale ambito
C-2 Tenere autonomamente la contabilità	Tenere regolarmente la contabilità commerciale nel libro mastro e nei libri contabili, comprendendovi anche la contabilità tecnica.	
C-3 Redigere il conto annuale e le chiusure intermedie	Conoscere le basi giuridiche per la presentazione dei conti. Applicare i principi della Swiss GAAP FER 26 nell'allestimento del conto annuale. Conoscere i/le destinatari/destinatarie del conto annuale e rispondere alle loro esigenze informative. Essere in grado di integrare in modo appropriato i risultati dei calcoli attuariali.	
C-4 Preparare i dati per le revisioni intermedie e per quella finale	Conoscere i compiti dei revisori e i requisiti dei settori da sottoporre a revisione e sapere presentarli in modo documentato, in modo da poter effettuare una valutazione e una rendicontazione sicura e razionale. Documentare i processi e i controlli effettuati.	
C-5 Leggere, comprendere e valutare i conti annuali	Essere in grado di valutare la situazione finanziaria delle diverse istituzioni di previdenza sulla base del rispettivo conto annuale. Comprendere le correlazioni fra le diverse voci del conto annuale e saperle descrivere. Riconoscere i conflitti tra le restrizioni di legge e la discrezionalità specialistica ed essere in grado di descrivere, in modo adeguato, i margini di manovra e i rischi che ne derivano.	

D	**Partecipare alla configurazione del processo di investimento**

Descrizione del campo di competenza operativo

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di supportare il processo di investimento e i/le responsabili degli investimenti.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale conoscono gli strumenti di investimento tradizionali e non tradizionali ai sensi dell'OPP 2. Sono in grado di monitorare gli investimenti e di proporre misure di adeguamento.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di sostenere li concorsi di terzi e di garantire la comunicazione con loro.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di attuare le decisioni di investimento in modo indipendente. Sono in grado di verificare la plausibilità dei rapporti di investimento e di valutare gli strumenti di investimento.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale conoscono le soluzioni di sostenibilità nel processo di investimento. Sono in grado di valutarle e applicarle.

Contesto

La strategia di investimento è una componente importante per il raggiungimento del rendimento degli investimenti necessario per la cassa pensione. Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono consapevoli di questa importanza e sostengono gli organi responsabili in questo processo.

Garantiscono il rispetto delle disposizioni della LPP e dell'OPP 2 e, se richiesto dall'organo supremo, la considerazione dei criteri ESG e dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento e propongono le misure necessarie in caso di scostamenti da questi.

Attività professionale degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

D Partecipare alla configurazione del processo di investimento

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
D-1 Sostenere i responsabili nel processo di investimento	Supportare i/le responsabili degli investimenti nel processo strategico di investimento e nella gestione amministrativa della cassa pensione. Verificare il rispetto dei requisiti legali e regolamentari e delle prescrizioni nelle attività di investimento secondo criteri definiti.	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale: • hanno principalmente una funzione di supporto e di preparazione nell'ambito degli investimenti di capitale. • conoscono i requisiti e le norme di legge per poterne verificare il rispetto • conoscono gli strumenti di investimento tradizionali e non tradizionali • riconoscono un eventuale fabbisogno di intervento e, sotto la guida dei responsabili degli investimenti, preparano proposte di misure all'attenzione degli organi competenti • sono in grado di effettuare autonomamente la pianificazione della liquidità di una cassa pensione • sanno come i criteri di sostenibilità (ESG) possono essere implementati nel processo di investimento e anche quali opportunità e rischi e quale impatto sui costi possono avere.
D-2 Conoscere e impiegare gli strumenti di investimento secondo l'OPP 2	Supportare l'organo supremo nelle sue attività di investimento con la propria conoscenza completa degli strumenti di investimento e, se necessario, dei criteri ambientali, sociali e di governance.	
Allestire la pianificazione della liquidità e garantirla	Supportare i/le responsabili degli investimenti nell'elaborazione del budget e nell'ottimizzazione della liquidità. Essere in grado di realizzare la pianificazione della liquidità e di controllarla.	
D-4 Attuare le decisioni di investimento prese	Supportare i responsabili degli investimenti nell'ottenere e valutare le offerte di terzi, come ad esempio le banche, e nella successiva verifica dei documenti contrattuali. Supportare i/le responsabili degli investimenti nell'attuazione delle decisioni di investimento prese, nel ribilanciamento e nelle decisioni tattiche e verificarne la corretta attuazione.	
D-5 Monitorare e valutare gli investimenti	Supportare i/le responsabili degli investimenti nel controllo degli investimenti e dei rapporti di investimento e/o verificare il monitoraggio dell'attività di investimento di terzi preparando proposte di misure all'attenzione degli organi competenti.	

E	Gestire le persone assicurate attive e le affiliazioni

Descrizione del campo di competenza operativo

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di garantire la gestione delle persone assicurate attive e delle affiliazioni. Sono in grado di amministrare i relativi dati anagrafici e di gestire i conti delle persone assicurate.

Registrano le nuove persone assicurate e sono in grado di effettuare le necessarie verifiche sanitarie. Sono in grado di fornire servizi di alta qualità.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di gestire i complessi processi amministrativi come l'elaborazione delle prestazioni di libero passaggio, i casi di promozione della proprietà d'abitazioni e quelli di divorzio.

Sono in grado di preparare i conteggi dei contributi e di garantire il processo di incasso.

Contesto

L'attuazione della previdenza professionale è complessa e impegnativa.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale devono essere in grado di gestire questa complessità. Con un servizio di alta qualità, gestiscono le persone assicurate attive esistenti e le affiliazioni con loro piena soddisfazione.

Attività professionale degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

E Gestire le persone assicurate attive e le affiliazioni

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
E-1 **Amministrare i dati di base delle persone assicurate**	Gestione e amministrazione dei dati di base necessari per l'elaborazione continua (numero AVS / di assicurato, dati sulle prestazioni, piano delle prestazioni, dati sui contributi, ecc.) e gestione dei conti delle persone assicurate.	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale: • sono in grado di gestire correttamente i dati di base necessari per garantire un'elaborazione continua • registrano correttamente le nuve persone assicurate ed effettuano il controllo dello stato di salute. conoscono le linee guida per l'accettazione e i limiti di importo • richiedono le modifiche dei/delle beneficiari/beneficiarie e le dichiarazioni relative ai conviventi e conoscono le scadenze necessarie • sono in grado di gestire i conti delle persone assicurate e di elaborare correttamente tutte le modifiche (libero passaggio, proprietà di abitazioni, divorzio, adeguamenti salariali, grado di occupazione, stato civile, uscite, ecc.) • sono in grado di produrre i certificati di assicurazione e ne conoscono il contenuto sono in grado di fornire informazioni e spiegazioni sulle prestazioni • sanno calcolare le somme di riscatto e consigliare le persone assicurate a questo proposito • preparano puntualmente i conteggi dei contributi per le società affiliate • gestiscono i conti dei debitori e applicano il processo di incasso
E-2 **Assicurare l'amministrazione delle persone assicurate**	Registrazione delle nuove persone assicurate con i relativi dati personali e salariali. Richiesta dell'ordine dei beneficiari/beneficiarie e dichiarazione relativa ai conviventi. Calcolo di possibili somme di riscatto. Gestione corretta dei conti delle persone assicurate ed elaborazione di tutte le modifiche (libero passaggio, proprietà di abitazioni, divorzio, adeguamenti salariali, grado di occupazione, stato civile, uscite, ecc.)	
E-3 **Redigere i documenti delle persone assicurate**	Preparazione dei certificati di assicurazione / previdenza e loro invio in conformità con il ATF. Risposta alle domande specialistiche delle persone assicurate in merito alle prestazioni previdenziali.	
E-4 **Gestire le affiliazioni alla previdenza**	Creazione di conteggi periodici e annuali dei contributi sulla base delle persone assicurate attuali. Gestione dei conti dei debitori e del processo di incasso previsto dalla legge.	

F	Gestire i casi di previdenza e amministrare le rendite

Descrizione del campo di competenza operativo

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di verificare i diritti alle prestazioni e di prendere decisioni in merito alle prestazioni basandosi su di essi.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di archiviare correttamente i rapporti previdenziali nel sistema amministrativo e di garantire che le rendite siano pagate puntualmente.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di calcolare le prestazioni di invalidità e di coordinarle con altri rami delle assicurazioni sociali. Eseguono pensionamenti di vecchiaia e sono in grado di rispondere in modo comprensibile e trasparente alle domande relative alle opzioni rendita/capitale.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale effettuano regolarmente revisioni delle rendite. In questo contesto, richiedono le prove dell'esistenza in vita, dello stato civile e della formazione. In questo modo assicurano che non vengano effettuati pagamenti di rendite ingiustificati. Se ciò dovesse accadere, fanno valere eventuali rimborsi di prestazioni.

Contesto

La gestione dei casi di previdenza è complessa e impegnativa. Inoltre, le aspettative e le esigenze dei/delle destinatari/destinatarie delle prestazioni sono elevate; essi si aspettano una consulenza competente e comprensibile.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale devono essere in grado di gestire questa complessità. Gestiscono i rapporti di rendita esistenti con un'elevata qualità del servizio e possono prendere decisioni in materia di prestazioni.

Attività professionale degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

F Gestire i casi di previdenza e amministrare le rendite

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
F-1 **Verificare il diritto alle prestazioni, decidere in merito alle prestazioni**	Verificare il diritto alle prestazioni. Verificare se l'avente diritto è assicurato/assicurata e ha diritto a una prestazione. Decisione relativa alle prestazioni sulla base della verifica delle prestazioni e dei documenti richiesti. Gestione e amministrazione dei dati di base necessari	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale: • sono in grado di verificare l'ammissibilità delle richieste di prestazioni e valutare se i/le richiedenti ne hanno diritto • conoscono i documenti necessari per la decisione sulle prestazioni e li richiedono • prendono autonomamente decisioni sulle prestazioni • sono in grado di memorizzare e gestire i dati di base necessari nel sistema di amministrazione • sono in grado di garantire il versamento di tutte le prestazioni (vecchiaia, decesso, incapacità lavorativa) e di coordinarle correttamente con altre assicurazioni sociali • sono in grado di depositare le rendite nel sistema di gestione delle rendite utilizzando i parametri necessari e di garantire i regolari pagamenti delle rendite • sono in grado di depositare correttamente l'imposta alla fonte a livello di sistema e di trasferire l'imposta alle autorità fiscali in modo corretto e puntuale • comunicano alle autorità fiscali i versamenti di rendite e capitale effettuati • sono in grado di inviare puntualmente l'attestazione delle rendite ai/alle beneficiari /beneficiarie delle rendite • conoscono le disposizioni di legge e le direttive per l'esecuzione della revisione delle rendite e sono in grado di eseguirla correttamente e puntualmente • recuperano in modo sistematico le rendite erogate indebitamente • sono in grado di chiudere correttamente i casi di previdenza conclusi e di archiviarli secondo le direttive
F-2 **Calcolare ed elaborare l'entità delle prestazioni**	Calcolare le prestazioni in base al regolamento di previdenza e alle prestazioni assicurate. Garantire il coordinamento delle prestazioni con altre assicurazioni sociali (LATer, LAINF).	
F-3 **Garantire il pagamento delle rendite**	Garantire il pagamento delle rendite. Preparare le attestazioni delle rendite e loro consegna puntuale.	
F-4 **Eseguire la revisione delle rendite, richiedere i giustificativi necessari**	Garantire le revisioni delle rendite in base alle scadenze stabilite, con li giustificativi necessari a tale scopo. Decisione sull'adeguamento della rendita e sulla sua continuazione. Imposizione di richieste di rimborso di prestazioni di rendite erogate indebitamente o senza la relativa prova.	

G Consigliare i/le destinatari/destinatarie

Descrizione del campo di competenza operativo

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di applicare il concetto di comunicazione dell'istituzione di previdenza in modo adeguato alla situazione. Sono in grado di rispondere alle richieste di informazioni attraverso i canali abituali e di condurre discussioni di consulenza in modo comprensibile.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di fornire un supporto specialistico nelle comunicazioni. Questo supporto è particolarmente utile per l'aggiornamento della homepage e in occasione di manifestazioni informative.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale preparano autonomamente schede informative e la sintesi del conto annuale. Nel farlo, si assicurano che siano di facile comprensione per i/le destinatari/destinatarie.

Contesto

Il tema della previdenza professionale è un tema ricorrente nei media e in molti casi la cronaca è negativa.

La comunicazione sulla propria cassa pensione è molto importante per gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale, che conoscono il concetto di comunicazione dell'istituzione di previdenza e gli strumenti necessari e possono utilizzarli a scopo di supporto. In questo modo contribuiscono a creare una percezione positiva tra le persone assicurate attive, i/le beneficiari/beneficiarie di rendite e gli organi della fondazione.

Attività professionale degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

G Consigliare i/le destinatari/destinatarie

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
G-1 **Conoscere e applicare il concetto di comunicazione**	Possedere conoscenze del concetto di comunicazione e dei principi di applicazione. Essere consapevole dell'importanza della comunicazione e ne conoscere le competenze. Applicare il concetto e poter valutare le conseguenze della sua applicazione.	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale: • conoscono il concetto di comunicazione e lo applicano tenendo conto delle proprie competenze • sono in grado di rispondere alle richieste in modo professionale e orientato al gruppo target, tenendo conto dei mezzi di comunicazione da utilizzare • conducono colloqui di consulenza personali in modo comprensibile tenendo conto delle conoscenze delle persone assicurate • sono in grado di formulare schede informative comprensibili • forniscono un supporto specialistico nella redazione di comunicazioni • sono in grado di fornire supporto specialistico nella creazione e nell'aggiornamento della homepage • offrono supporto in occasione di eventi informativi e creano le presentazioni necessarie a questo scopo • sono in grado di redigere una sintesi del conto annuale sulla base di quest'ultimo
G-2 **Rispondere alle richieste, condurre colloqui di consulenza**	Risposta sistematica, comprensibile e orientata al gruppo target a domande specialistiche, comprese quelle sui rischi climatici/di sostenibilità e sugli investimenti sostenibili. Valutazione corretta degli strumenti di comunicazione da utilizzare. Conduzione di colloqui di consulenza personali in caso di un'esigenza in tal senso delle persone assicurate. La consulenza è fornita in modo sistematico, comprensibile e orientato al gruppo target. I colloqui fanno chiarezza e contribuiscono a creare trasparenza.	
G-3 **Supporto nelle comunicazioni**	Supporto specialistico nella redazione di comunicazioni, schede informative e presentazioni per tutti i tipi di eventi informativi. In questo contesto ci si assicura che questi documenti siano comprensibili e trasparenti per i gruppi target e che sia rispettato l'obbligo legale di informazione.	
G-4 **Allestire una sintesi del conto annuale**	Sulla base del conto annuale, preparazione di una sintesi di facile comprensione di quest'ultimo con l'obiettivo di impiegarlo tramite vari canali di comunicazione.	

H	Sostenere e accompagnare gli organi

Descrizione del campo di competenza operativo

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di applicare il regolamento organizzativo dell'istituzione di previdenza in modo adeguato alla situazione.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di partecipare all'assemblea degli organi di fondazione. Assistono nella preparazione dei documenti per le assemblee e preparano le statistiche, i dati e le informazioni necessarie in modo competente e professionale. Sono in grado di redigere verbali e di rispondere puntualmente ai sondaggi sulle casse pensioni.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale tengono autonomamente le elezioni del consiglio di fondazione.

Contesto

I membri degli organi di fondazione sono, nella maggior parte dei casi, organi di milizia che esercitano la loro funzione di consiglieri/consigliere di fondazione o di membri di commissione a titolo di carica secondaria.
Essi dipendono quindi da un'assistenza altamente qualificata e competente.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale assistono gli organi e preparano i documenti necessari a questi ultimi. Assistono nella preparazione delle assemblee e redigono i relativi verbali in modo chiaro e trasparente.

Attività professionale degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

H - Sostenere e accompagnare gli organi

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
H-1 **Conoscere e applicare il regolamento organizzativo**	Conoscenza del regolamento organizzativo e della sua applicazione in occasione delle assemblee di organi quali il consiglio di fondazione e le sue commissioni.	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale: • sono in grado di applicare il regolamento organizzativo negli organi di fondazione • sono in grado di proporre e formulare l'ordine del giorno delle assemblee e di presentarlo negli organi • sono in grado di preparare le basi decisionali e le relative domande • sono in grado di redigere i verbali in modo contenutisticamente e stilisticamente corretto • sono in grado di compilare e raccogliere le statistiche, i dati e le informazioni necessarie in modo corretto e completo • assicurano che i dati messi a disposizione siano corretti • sono in grado di tenere le elezioni del consiglio di fondazione in conformità con il regolamento organizzativo • valutano correttamente i risultati delle elezioni del consiglio di fondazione e li pubblicano.
H-2 **Preparare gli ordini del giorno delle assemblee**	Riconoscere le sfide e il fabbisogno decisionale e proporre argomenti secondo l'attualità e le esigenze. Preparare i documenti per le decisioni e redigere le proposte per i singoli punti all'ordine del giorno.	
H-3 **Elaborare statistiche, dati e informazioni**	Preparare in modo comprensibile e competente le statistiche necessarie, come la struttura effettiva delle persone assicurate. Preparare e presentare i dati e le informazioni corrispondenti. Elaborare i dati necessari per i sondaggi sulle CP.	
H-4 **Tenere le elezioni del consiglio di fondazione**	Svolgimento delle elezioni del consiglio di fondazione con i mezzi appropriati e in conformità ai regolamenti della fondazione. Valutazione e pubblicazione dei risultati.	

I	Assicurare l’organizzazione e la gestione del personale

Descrizione del campo di competenza operativo

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale conoscono la struttura e i processi organizzativi della loro istituzione di previdenza.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di definire i compiti dei/delle loro collaboratori/collaboratrici e di introdurli in modo competente.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di valutare i/le collaboratori/collaboratrici sulla base del raggiungimento degli obiettivi e di condurre autonomamente colloqui di valutazione.

Contesto

La gestione del personale è uno dei compiti più importanti nella gestione di un’istituzione di previdenza. Importanti fattori motivazionali sono la responsabilità personale e l'autonomia.

Al tempo stesso, sono indispensabili una chiara definizione dei compiti e un'introduzione competente nell'ambito di lavoro degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale. In questo modo, essi/esse garantiscono la soddisfazione dei/delle collaboratori/collaboratrici e contribuiscono a una chiara misurazione del raggiungimento degli obiettivi.

Attività professionale degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

I Assicurare l'organizzazione e la gestione del personale

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
I-1 **Definire i profili dei compiti**	Formulare i compiti, interpretare e applicare le descrizioni delle mansioni. Descrivere e istruire i processi di lavoro.	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale: • sono in grado di descrivere i compiti dei/delle (nuovi/nuove) collaboratori/collaboratrici e di istruirli • sono in grado di introdurre nuovi/nuove collaboratori/collaboratrici nel rispettivo ambito lavorativo • sono in grado di formulare obiettivi per i/le collaboratori/collaboratrici • sanno formulare ed impartire incarichi • controllano il raggiungimento degli obiettivi e, se necessario, sono in grado di adottare delle misure • sono in grado di condurre colloqui con i/le collaboratori/collaboratrici (elogi, motivazione, critiche, promozione, ecc.) • sono in grado di condurre valutazioni dei/delle collaboratori/collaboratrici e colloqui di promozione e di definizione degli obiettivi • conoscono la struttura e i processi organizzativi della propria istituzione di previdenza • conoscono il panorama della previdenza e la struttura delle istituzioni di previdenza
I-2 **Concordare gli obiettivi, valutarne il raggiungimento**	Conoscere la gerarchia degli obiettivi e formulare e concordare gli obiettivi corrispondenti. Applicare un monitoraggio sistematico del raggiungimento degli obiettivi e garantire che gli obiettivi siano raggiunti attraverso colloqui di promozione e valutazione.	
I-3 **Conoscere e applicare la struttura e i processi organizzativi**	Conoscenza e applicazione della struttura organizzativa e di processo dell'istituzione di previdenza.	

K	**Utilizzare e sviluppare ulteriormente la tecnologia dell'informazione**

Descrizione del campo di competenza operativo

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di lavorare su progetti informatici e di definire e considerare i requisiti tecnici.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di adattare in modo indipendente i parametri del sistema e di testare le modifiche.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale conoscono le norme in materia di protezione dei dati e i concetti di sicurezza dei dati e di archiviazione e sanno applicarli e implementarli.

Contesto

Per garantire la continuità dell'attività corrente è necessaria una soluzione informatica moderna. Questa ne supporta lo svolgimento e lo garantisce secondo efficienza.

La sicurezza e la protezione dei dati sono elementi essenziali per lo svolgimento e devono essere garantiti in modo completo.

Attività professionale degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

K Utilizzare e sviluppare ulteriormente la tecnologia dell'informazione

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
K-1 **Collaborare a progetti**	Essere in grado di integrare nei progetti l'input specialistico richiesto da leggi, ordinanze e regolamenti. Essere in grado di adattare i parametri che cambiano (ad es. tasso d'interesse minimo LPP, adeguamenti del tasso di conversione) nei sistemi e di testare gli adeguamenti.	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale: • sono in grado di collaborare a progetti informatici e di contribuire in modo proattivo con il necessario input specialistico • sostengono un'introduzione competente e tempestiva nell'ambito dei progetti • sono in grado di adeguare e testare i parametri nei sistemi • conoscono le norme in materia di protezione dei dati e sono in grado di applicarle • sono in grado di applicare il concetto di sicurezza dei dati • sono in grado di implementare il concetto di archiviazione e di garantire il rispetto del periodo di conservazione
K-2 **Applicare le norme in materia di protezione dei dati**	Conoscere le norme in materia di protezione dei dati e i meccanismi necessari per l'attuazione. Garantire, nell'attuazione, il rispetto della tutela della personalità e dei diritti fondamentali delle persone di cui vengono trattati i dati.	
K-3 **Garantire la sicurezza dei dati e la loro archiviazione**	Conoscere il concetto di sicurezza dei dati e le misure necessarie per l'applicazione. Assicurare che la protezione dei dati sia garantita in qualsiasi momento nell'applicazione. Essere in grado di implementare il concetto di archiviazione. Tenere conto dei processi di archiviazione definiti e del periodo di conservazione e garantire la sostenibilità del concetto di archiviazione.	

L	Gestire e acquisire clienti

Descrizione del campo di competenza operativo

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di implementare il concetto di vendita e di marketing. Sono in grado di fornire servizi di alta qualità.

Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale sono in grado di mantenere, coltivare ed espandere i rapporti con i/le clienti esistenti.

Sono in grado di chiarire le esigenze dei/delle clienti e di preparare offerte su misura per le loro esigenze. Forniscono supporto durante i colloqui di consulenza.

Contesto

La crescita di un'istituzione di previdenza deve orientarsi alle condizioni economiche e al contesto di mercato. La crescita deve essere in linea con la strategia e definita in un processo regolare.

I rapporti con i/le clienti esistenti dovrebbero essere sistematicamente coltivati e ulteriormente sviluppati. Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale conoscono le esigenze dei/delle clienti grazie ai colloqui che conducono regolarmente e con competenza.

Attività professionale degli/delle specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale

L Gestire e acquisire clienti

Competenze operative	Disposizioni tematiche dettagliate	Criteri di prestazione
L-1 **Mantenere, coltivare ed espandere le relazioni con i/le clienti esistenti**	Assicurare il contatto con i/le clienti attraverso contatti regolari. Rendere i/le clienti consapevoli delle mutevoli esigenze e dei cambiamenti nelle leggi e nelle ordinanze al fine di mantenere ed espandere il rapporto.	Gli/le specialisti/specialiste della previdenza in favore del personale • sono in grado di chiarire e identificare le esigenze dei/delle clienti e di adottare misure di miglioramento • sono in grado di condurre i colloqui con i/le clienti e di evidenziare gli adeguamenti • sono in grado di garantire un'elevata qualità del servizio e di adottare all'occorrenza delle misure • sono in grado di comprendere le esigenze del/della cliente nell'ambito di un colloquio e di creare un'offerta basata su di esse • sono in grado di sostenere la stipulazione di un contratto e di garantirne l'attuazione.
L-2 **Garantire i servizi**	Garantire la qualità del servizio e dell'implementazione con piena soddisfazione dei/delle clienti. Determinazione della qualità del servizio attraverso la registrazione regolare.	
L-3 **Fornire supporto ai partner di distribuzione e nella conduzione di colloqui di consulenza**	Attraverso discussioni e feedback dei/delle clienti, chiarire e conoscere le esigenze dei/delle clienti e derivarne misure concrete. Fornire supporto nelle visite regolari ai partner di distribuzione e ai/alle clienti e nel rilevare le loro esigenze. Segnalare gli adeguamenti necessari e consigliare i/le clienti di conseguenza.	
L-4 **Concludere e attuare accordi di follow-up**	Portare nuovi/nuove clienti alla stipulazione di contratti dopo l'acquisizione e la consulenza da parte di terzi. Garantire la stipulazione dei contratti a livello amministrativo.	