

# Il Rompicapo della Previdenza Professionale

Periodo del corso	Dal 9 settembre al 10 novembre 2025
Durata	36 Ore
Erogazione	In aula
Edizione	III Edizione
Livello	Avanzato
Termine iscrizioni	31/08/2025

Data ultimo aggiornamento: 07/07/2025



Accreditato da:



La previdenza professionale rappresenta una delle tematiche più complesse e rilevanti del sistema sociale svizzero. Questo corso è pensato per chi desidera comprenderne a fondo le dinamiche, offrendo strumenti pratici per orientarsi tra normative, prestazioni e implicazioni finanziarie, con l'obiettivo di supportare al meglio clienti e collaboratori nelle loro scelte previdenziali.

## Obiettivi del corso

- **Compilare** un certificato previdenziale in tutte le sue parti e calcolare manualmente le prestazioni di rischio (invalidità e decesso) e quelle previste al pensionamento.
- **Comprendere** le disposizioni di legge e del regolamento di previdenza, sia obbligatorie che sovra-obbligatorie, e determinare il valore monetario delle prestazioni, il loro inizio e fine, nonché le disposizioni particolari.
- **Applicare** le conoscenze acquisite per calcolare il capitale previsto al pensionamento con interessi e valutare l'attuale tasso di conversione e quello teorico secondo diversi metodi di valutazione.
- **Analizzare** possibili riduzioni dell'aliquota di conversione sugli accrediti di vecchiaia e calcolare le prestazioni del libero passaggio, valutando gli aspetti fiscali di prelievi e versamenti nella LPP.
- **Sintetizzare** una pianificazione del pensionamento basata su una rendita di vecchiaia, considerando i parametri della previdenza professionale attraverso prodotti di previdenza individuale o l'utilizzo di capitale.
- **Valutare** la strategia di investimento degli istituti di previdenza, comprendendo gli aspetti attuariali salienti e come il tasso tecnico e l'aliquota di conversione influenzano il grado di copertura, nonché il calcolo e l'attuazione delle misure di risanamento di un fondo pensione.

## Le ragioni per iscriverti

Trasforma la complessità della previdenza professionale in competenza pratica, con un percorso accreditato da SAQ e CICERO

## Il corso si rivolge a

Agente/Consulente assicurativo

Broker assicurativo/Intermediario

Consulente alla clientela affluent SAQ

Consulente alla clientela individuale SAQ

Consulenza clientela aziendale  
Consulenza clientela retail banking  
Consulenza clientela Wealth Management  
Consulente alla clientela privata SAQ  
Certified Wealth Management Advisor CWMA SAQ  
Fiduciario finanziario  
Gestore patrimoniale  
Management assicurativo  
Membri di commissioni di enti previdenziali  
Membri di Consigli di fondazione  
Risorse umane

## Tematiche trattate

Assicurazioni, Diritto e fiscalità, Pianificazione patrimoniale

## Costi

CHF 2890

## Programma

Il programma si articola su **4 moduli** didattici per complessive 36 ore, per un periodo di 3 mesi.

### **Modulo 1. Previdenza professionale obbligatoria e sovra obbligatoria (12 ore)**

- Spiegazione applicazione e utilizzo calcoli base tra cui i "time-value-money.
- Il salario assicurato.
- Calcolo delle prestazioni di vecchiaia e di rischio al pensionamento.
- Coordinamento interno ed esterno della LPP.
- LFLP, Prelevamenti e versamenti nella previdenza professionale.

### **Modulo 2. Il pensionamento: quale scelta considerare? (12 ore)**

- Aspetti fiscali di base relativi alla previdenza professionale di un soggetto fiscale Svizzero.
- Trattamento fiscale dei prelevamenti (prestazioni in capitale) e versamenti.
- Fiscalità delle prestazioni in caso di evento previdenziale.
- Pianificazione e considerazioni a livello fiscale.

- LPP: fiscalità sulla base della recente giurisprudenza.
- Principi di imposizione del Pilastro 3a e 3b.
- Riforme fiscali recenti ed in discussione: impatto fiscale.
- Aspetti fiscali internazionali scelti.
- Caso pratico: simulazione di pianificazione previdenziale.

### **Modulo 3. La previdenza professionale - aspetti legati agli investimenti (4 ore)**

- Direttive e limiti d'investimento in base alla LPP e all'OPP.
- Ottimizzazione della strategia d'investimento in base ai premi di rischio delle singole asset class.
- Investimento del patrimonio e amministrazione patrimoniale.
- Finanziamento degli istituti di previdenza e di quelli di diritto pubblico secondo il sistema di capitalizzazione parziale.
- Caso pratico: analisi di un conto annuale sulla parte degli investimenti.

### **Modulo 4. Il rapporto di gestione di una cassa pensione e le sue implicazioni (8 ore)**

- Teoria "classica": il tasso tecnico quale elemento centrale per il finanziamento di una cassa pensioni.
- Applicazione del tasso tecnico all'interno di una cassa pensioni e direttive tecniche.
- L'aliquota di conversione regolamentare e quella neutra, aspetti di tipo attuariale e necessità di finanziamento richiesto.
- Relazione tra grado di copertura, tasso tecnico e aliquota di conversione.
- Il mercato delle fondazioni e le diverse scelte adottate.
- I limiti della teoria "classica" e possibili contromisure nella gestione di tasso tecnico e prestazioni regolamentari.
- Introduzione sulla lettura di un rendiconto di esercizio.
- Misure di risanamento secondo le disposizioni di legge e applicazione secondo il grado della sotto copertura.
- Caso Pratico: calcolo pratico delle misure di risanamento.
- Misure più adeguate da attuare tra il possibile universo di azione da parte dell'organo supremo per il risanamento.
- Casi Pratici: analisi di un conto annuale sulla parte delle passività di bilancio.

## **Ulteriori dettagli**

Valido ai fini del mantenimento della certificazione di consulente alla clientela bancaria della Swiss Association for Quality (SAQ) per i profili:

Wealth Management Advisor (**CWMA**)

Consulente alla clientela privata (**PK**)

Consulente alla clientela individuale (**IK**)

Consulente alla clientela Affluent (**AFFL**)

**36 ore** (competenze tecniche)

# Interventi

DOCENTI:

**Lisa Airoidi:** M.A. HSG, Esperta fiscale dipl. fed, LCA Tax Consulting SA, Locarno

**Luca Barenco:** Managing Director PPCMetrics

**Giorgio Barozzi:** MSc ETH Math., Attuario ASA, Esperto della Camera svizzera degli esperti di casse pensioni (CSEP), PPCmetrics SA

**Luca Camnaghi:** MSc., Consulente Previdenziale PMI, AXA

**Ronald Ognà:** Amministratore, Fondazione Ticinese per il Secondo Pilastro

# Esami

Il termine del percorso formativo è previsto un esame, facoltativo e ad un costo di CHF 400.-, che si svolgerà venerdì 12 dicembre 2025 dalle 09.00 alle 11.00.

[Regolamento](#)

# Contatto

Katia Ott-Di Pasquale

[kott@csvn.ch](mailto:kott@csvn.ch)

091 961 65 29