

# Previdenza Professionale Obbligatoria e Sovraobbligatoria

Periodo del corso	settembre 2025
Durata	12 Ore
Erogazione	In aula
Edizione	IV Edizione
Livello	Avanzato
Termine iscrizioni	01/08/2025

Data ultimo aggiornamento: 04/12/2024

Il regolamento di previdenza correlato con il certificato di previdenza, contiene tutte le informazioni relative alla previdenza professionale ma con una terminologia tecnica. Cos'è e come influisce la «deduzione di coordinamento» della cassa pensioni? Cosa si intende per «regime sovra-obbligatorio»? Quali coperture offre l'assicurazione LPP? E cosa si intende per tasso tecnico e tasso di conversione? Come sono calcolate le singole prestazioni che si ricevono durante la vecchiaia, in caso di invalidità e di decesso? Come si calcola se esiste un potenziale di riscatto e di quale entità?

Progettato in collaborazione con professionisti come risposta alle sfide della consulenza in ambito previdenziale, il corso si propone di rispondere a tutte queste domande e di analizzare gli aspetti generali della LPP per poi approfondire tutti gli aspetti tecnico assicurativi, legali, fiscali del secondo pilastro. Ad ogni tema del corso sono legati diversi esercizi e calcoli che permettono ai partecipanti di approfondire il tema presentato.

Oltre all'utilizzo di vari strumenti consegnati in aula, tra cui la raccolta Leggi di SwissLife 2024, il manuale FIAS di Previdenza Professionale, e formule di calcolo LPP, si consiglia l'acquisto di una Calcolatrice finanziaria base (Modello consigliato - **HP 10 bII\*calcolatrice finanziaria**).

Il completamento del corso viene certificato con un certificato CSVN di frequenza.

Il singolo modulo è inoltre riconosciuto da **CICERO**, per l'accREDITAMENTO alla formazione continua in ambito assicurativo.

## Obiettivi del corso

Al termine della formazione il partecipante sarà in grado di:

### Conoscenza

- Spiegare i concetti di base relativi al valore nel tempo del denaro e dimostrare l'applicazione pratica di tali calcoli utilizzando una calcolatrice o un'applicazione.

### Comprensione

- Utilizzare gli strumenti di analisi della previdenza professionale, come il piano di previdenza, il regolamento di previdenza della Fondazione e la raccolta delle leggi LPP, per comprendere e interpretare i requisiti e le normative.
- Identificare e descrivere i valori guida della previdenza professionale, compresi quelli relativi ai benefici, ai requisiti e ai termini.
- Comprendere il concetto di libero passaggio (LFLP) e le sue implicazioni nella previdenza professionale.

### **Applicazione**

- Applicare le conoscenze acquisite per calcolare le prestazioni di vecchiaia e di rischio conformemente ai parametri definiti dalla legge.
- Attuare le conoscenze per gestire prelievi e versamenti nella previdenza professionale, seguendo le procedure e le normative stabilite.

### **Analisi**

- Analizzare il coordinamento inter-sistemico della LPP rispetto ad altre forme di assicurazione, identificando le interazioni e le implicazioni.

## **Il corso si rivolge a**

Agente/Consulente assicurativo  
Broker assicurativo/Intermediario  
Consulenza clientela aziendale  
Consulenza clientela retail banking  
Consulenza clientela Wealth Management  
Consulente finanziario  
Fiduciario finanziario  
Management assicurativo  
Membri di commissioni di enti previdenziali  
Membri di Consigli di fondazione

## **Tematiche trattate**

Assicurazioni, Pianificazione patrimoniale

# Costi

CHF 1120

# Periodo

10 e 17/09/2024, 8.30-12.00

25/09/2024, 8.30-12.00

# Programma

Il Modulo 1 si articola su tre mezza giornate per complessive 12 ore.

Oltre all'utilizzo di vari strumenti consegnati in aula, tra cui la raccolta Leggi di SwissLife 2024, il manuale sulla Previdenza Professionale FIAS, e formule di calcolo LPP, si consiglia l'acquisto di una **Calcolatrice finanziaria base (Modello consigliato - HP 10 bII\*calcolatrice finanziaria).**

Previdenza professionale obbligatoria e sovra obbligatoria (12 ore)

- Spiegazione applicazione e utilizzo calcoli base (time-value -money) tramite calcolatrice o applicazione.
- Strumenti di analisi della previdenza professionale: piano di Previdenza, regolamento di previdenza della Fondazione e raccolta delle leggi LPP).
- Valori guida della previdenza professionale.
- Calcolo delle prestazioni di vecchiaia e di rischio secondo i parametri di legge.
- Coordinamento inter-sistemico della LPP nei confronti delle altre assicurazioni.
- LFLP - il libero passaggio.
- Prelevamenti e versamenti nella previdenza professionale.

# Interventi

DOCENTI:

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

**Markus Lienhard:** Consulente previdenziale PMI, Zurich Assicurazioni, Lugano

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

## Contatto

Katia Ott-Di Pasquale

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

091 961 65 29

© Fondazione Centro Studi Villa Negroni, tutti i diritti riservati