



AXA Fondazione 1e

Previdenza professionale

Regolamento sulla partecipazione alle eccedenze

AXA Fondazione 1e, Winterthur

Calcolo e ripartizione delle eccedenze nel contratto d'assicurazione collettiva

Punto 1

Nell'ambito del contratto d'assicurazione collettiva stipulato tra la Fondazione e AXA Vita SA vengono distribuite eccedenze. AXA Vita SA calcola la partecipazione alle eccedenze a cadenza annua, tenendo conto delle disposizioni di legge e delle norme in materia di vigilanza.

AXA Vita SA calcola le quote d'eccedenza separatamente per i processi di risparmio, di rischio e di costo.

- Processo di rischio: comprende i rischi di decesso e d'invalidità, incluse le riserve matematiche per le rendite correnti per superstiti, diventate esigibili in seguito al decesso della persona assicurata prima del raggiungimento dell'età pensionabile, e le riserve per sinistri per rendite d'invalidità, rendite per figli d'invalido ed esonero dal pagamento dei premi in corso.
- Processo di costo: confronta i premi di costo con l'onere effettivo per l'esecuzione (amministrazione e vendita) della previdenza.

Ogni anno AXA Vita SA sottopone alla Fondazione un conteggio della partecipazione alle eccedenze e la informa in merito alle relative basi di calcolo e ai criteri di ripartizione delle eccedenze.

Le quote delle eccedenze vengono accreditate entro al più tardi il 30 giugno dell'anno successivo.

Impiego delle eccedenze

Punto 2

Le eccedenze vengono attribuite ai fondi alla Fondazione successivamente alla decisione del consiglio di fondazione sull'adeguamento delle rendite all'evoluzione dei prezzi ai sensi dell'articolo 36, capoverso 2 della LPP.

Entrata in vigore

Punto 3

Il presente regolamento entra in vigore il 1° gennaio 2023.