



Columna Fondazione  
collettiva Group Invest

Previdenza professionale

## **Regolamento sulla partecipazione alle eccedenze**

Columna Fondazione collettiva Group Invest, Winterthur

## **Calcolo e distribuzione 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 annuale, tenendo conto delle disposizioni in materia di legge e della legislazione di vigilanza.

AXA Vita SA esegue calcoli separati delle eccedenze per il processo di risparmio, di rischio e di costo.

- Processo di risparmio: comprende le riserve matematiche di risparmio degli assicurati invalidi, le riserve matematiche per le rendite di vecchiaia in corso di versamento (incluse le future rendite per coniugi e conviventi), le rendite in corso per figli di pensionato nonché le rendite in corso per coniugi e conviventi che hanno sostituito la rendita di vecchiaia.
- Processo di rischio: include i rischi di decesso e d'invalidità, le riserve matematiche per le rendite in corso a favore dei superstiti giunte a scadenza in seguito al decesso della persona assicurata prima del raggiungimento dell'età pensionabile, le riserve per sinistri in sospeso per le rendite d'invalidità in corso di versamento, le rendite per figli d'invalido e l'esonero dal pagamento dei premi.
- Processo di costo: nel corso di tale processo i premi di costo vengono messi a confronto con l'effettivo onere per la gestione della previdenza (amministrazione e distribuzione).

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 derivanti dal processo di rischio e di costo vengono a scadenza al più tardi il 30 giugno dell'anno successivo, mentre quelle derivanti dal processo di risparmio vengono corrisposte sotto forma di remunerazione complementare continua.

Per le casse di previdenza con formula di guadagno individuale (formula bonus) AXA Vita SA calcola le quote delle eccedenze in base al processo di rischio individuale.

## **Impiego delle eccedenze**

### **Punto 2**

Le eccedenze vengono attribuite 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. Eccedenze derivanti dal processo di risparmio vengono utilizzate come remunerazione complementare continua degli averi di vecchiaia.

Per le casse di previdenza con formula di guadagno individuale (formula bonus) le relative quote delle eccedenze vengono attribuite direttamente alle singole casse.

## **Entrata in vigore**

### **Punto 3**

Il presente regolamento entra in vigore con effetto retroattivo il 1° gennaio 2020 e sostituisce la versione del 1° gennaio 2019.