



Columna Fondazione
collettiva Client Invest

Previdenza professionale

Regolamento sulla costituzione di accantonamenti e riserve

Columna Fondazione collettiva Client Invest, Winterthur

Osservazioni generali

Scopo

Punto 1

Il presente regolamento definisce le regole per la costituzione di accantonamenti e riserve nell'ambito della Fondazione e delle casse di previdenza ad essa affiliate. Il regolamento è emanato dal consiglio di fondazione sulla base degli artt. 65b LPP e 48e OPP2.

Continuità

Punto 2

Nel determinare gli accantonamenti e le riserve occorre osservare il principio della continuità.

Capitale di previdenza

Capitale di previdenza assicurati attivi

Punto 3

Gli accantonamenti figuranti in questa voce corrispondono agli averi di vecchiaia regolamentari degli assicurati attivi.

L'avere di vecchiaia regolamentare degli assicurati attivi è costituito da accrediti di vecchiaia, prestazioni di libero passaggio trasferite, eventuali contributi e versamenti per il riscatto di anni di contribuzione. Tale importo viene ridotto dei prelievi anticipati nell'ambito della promozione della proprietà abitativa, dei pagamenti in seguito a divorzio e dei capitali utilizzati per finanziare prestazioni di vecchiaia e per i superstiti giunte a scadenza, più gli interessi maturati.

Capitale di previdenza beneficiari di rendita

Punto 4

I capitali di previdenza dei beneficiari di rendita corrispondono al valore attuale delle rendite in corso e future. Il calcolo delle rendite erogate dalla Fondazione viene effettuato in base a principi riconosciuti con le tavole generazionali delle basi tecniche LPP 2020 e a un tasso d'interesse tecnico del 2,00%. Sono escluse le rendite trasferite nell'ambito di una nuova affiliazione stimate con il tasso d'interesse tecnico usato per il conteggio della somma di riscatto.

Il capitale di previdenza di beneficiari le cui rendite in corso e future sono completamente riassicurate presso AXA Vita SA corrisponde alla riserva matematica delle rendite calcolata sulla base della tariffa per le assicurazioni collettive di AXA Vita SA.

Accantonamenti tecnici

Accantonamento per perdite dovute a pensionamenti

Punto 5

Per le casse di previdenza che investono l'avere di vecchiaia a propria responsabilità e rischio, viene costituito a livello di cassa di previdenza un accantonamento per compensare le perdite dovute a pensionamenti.

Per i rapporti previdenziali di persone assicurate inabili al lavoro o invalide rimanenti nella Fondazione in seguito allo scioglimento di un contratto di affiliazione l'accantonamento per perdite dovute a pensionamenti viene costituito a livello della Fondazione.

L'accantonamento per perdite dovute a pensionamenti serve a colmare le lacune che si vengono a creare tra l'avere di vecchiaia disponibile secondo l'aliquota di conversione stabilita dalla commissione di previdenza e l'aliquota di conversione specifica della Fondazione.

Il perito in materia di previdenza professionale determina ogni anno l'importo dell'accantonamento necessario. L'accantonamento è calcolato come supplemento sugli averi di vecchiaia LPP e sovraobbligatori disponibili di tutti gli assicurati d'età pari o superiore a 58 anni al giorno di chiusura del bilancio. L'importo del supplemento dipende dall'ammontare della differenza tra l'aliquota di conversione in rendita fissata dal consiglio di fondazione per la Fondazione e l'aliquota di conversione fissata dalla cassa di previdenza. Viene inoltre considerata la possibilità che gli assicurati interessati in questa Fondazione riscuotano una rendita di vecchiaia.

L'accantonamento viene calcolato con la seguente formula:

$$\frac{(\text{AdC cassa di previdenza} - \text{AdC Fondazione}) \times \text{AV al giorno di chiusura del bilancio}}{\text{AdC Fondazione}}$$

AdC cassa di previdenza: corrisponde all'aliquota di conversione stabilita dalla commissione di previdenza.

AdC Fondazione: corrisponde all'aliquota di conversione in rendita specifica della Fondazione, stabilita dal consiglio di fondazione.

AV: avere di vecchiaia

Il computo dell'accantonamento si basa sul momento del pensionamento anticipato che, su tutto il portafoglio assicurativo, richiede il maggiore fabbisogno finanziario.

In linea di massima, l'accantonamento deve essere costituito al valore di riferimento. Dopo la verifica del perito in materia di previdenza professionale, la Fondazione può permettere la costituzione lineare dell'accantonamento entro 3 anni al massimo per la cassa di previdenza di nuova affiliazione, cui a causa della costituzione integrale dell'accantonamento, risulterebbe un deficit di copertura. In ogni caso, il valore di riferimento dell'accantonamento viene calcolato in base alla formula indicata sopra. La costituzione lineare dell'accantonamento ha luogo conformemente al seguente schema.

L'accantonamento in % del valore di riferimento al giorno di chiusura del bilancio ammonta come minimo a:

- 50% secondo il bilancio d'apertura
- 70% il primo giorno di chiusura di bilancio
- 85% l'anno successivo

In seguito, l'accantonamento deve corrispondere al valore di riferimento.

Accantonamenti per ulteriori prestazioni specifiche della cassa di previdenza

Punto 6

La costituzione di accantonamenti individuali a livello di cassa di previdenza è destinata alle casse il cui piano di previdenza comprende, in via d'eccezione, prestazioni regolamentari supplementari (rendita di transizione AVS, ulteriore capitale in caso di decesso finanziato dalla cassa di previdenza, prestazioni complementari per i beneficiari di rendita). Il perito in materia di previdenza professionale determina ogni anno l'importo dell'accantonamento necessario sulla base di metodi attuariali riconosciuti.

Per tutte le prestazioni specifiche della cassa di previdenza, l'accantonamento deve essere almeno di importo pari a quello dell'anno precedente, al netto degli impieghi a destinazione vincolata. Qualora la prestazione venga cancellata dal piano di previdenza, l'accantonamento a favore della cassa di previdenza verrà sciolto. Lo stesso dicasi in caso di modifiche sostanziali al piano di previdenza concernenti tale prestazione.

1. Rendita di transizione AVS

Per tutti gli assicurati attivi che, alla data di compilazione del bilancio, hanno diritto a una rendita di transizione AVS a seguito di pensionamento anticipato completo o parziale conforme al piano di previdenza, ovvero che hanno raggiunto una determinata età stabilita nel piano di previdenza, viene calcolato un accantonamento. Quest'ultimo viene determinato unicamente secondo principi di matematica finanziaria come valore attuale per il periodo che intercorre fino al pensionamento ordinario, al netto degli interessi. Salvo diversa delibera della commissione di previdenza, da approvarsi a cura del perito in materia di previdenza professionale, ci si basa sulla durata di riscossione massima e sull'importo riscosso da tutti gli aventi diritto. Vanno considerate eventuali modifiche note ai parametri di legge, in particolare alla rendita massima AVS.

2. Minore riduzione della rendita di vecchiaia in caso di pensionamento anticipato

Per le rendite di vecchiaia minime garantite, l'accantonamento viene calcolato con lo stesso metodo utilizzato nel caso in cui il piano di previdenza preveda un'aliquota di conversione maggiore.

3. Ulteriore capitale in caso di decesso finanziato dalla cassa di previdenza

I capitali di decesso futuri senza copertura dei rischi attuariali destinati agli assicurati attivi e/o ai beneficiari di rendita vengono accantonati al valore attuale. Ai fini del calcolo si utilizzano le basi tecniche della Fondazione di volta in volta vigenti.

4. Prestazioni complementari per i beneficiari di rendita

Eventuali migliorie future deliberate alle prestazioni destinate ai beneficiari di rendita vengono accantonate al valore attuale. Ai fini del calcolo si utilizzano le basi tecniche della Fondazione di volta in volta vigenti.

Accantonamento per perdite dovute a uscite

Punto 7

Una persona assicurata che esce dalla Fondazione in base a un libero passaggio, ha diritto a una prestazione di uscita determinata conformemente alle disposizioni di legge.

Il perito in materia di previdenza professionale determina ogni anno l'importo dell'accantonamento necessario a livello di cassa di previdenza.

Tale importo è calcolato come la differenza tra le prestazioni d'uscita e gli averi di vecchiaia di tutte le persone assicurate.

Altri accantonamenti

Punto 8

Eventuali altri accantonamenti (ad es. accantonamento per aumento delle rendite, accantonamento per eccedenze non ripartite, ecc.) vengono costituiti ove necessario conformemente a principi professionali. La costituzione e lo scioglimento degli accantonamenti vengono verificati in collaborazione con il perito in materia di previdenza professionale.

Percentuali per ciascuna categoria d'investimento

Categoria d'investimento	Riserva di fluttuazione in % del valore di corso
Crediti in franchi svizzeri	5%
Crediti in valuta estera	12%
Azioni svizzere	19%
Azioni estere	20%
Fondi immobiliari svizzeri	8%
Fondi immobiliari esteri	15%
Hedge Funds	15%
Insurance Linked Securities (ILS)	12%
Private Equity	20%
Infrastruttura Svizzera	5%
Infrastruttura Global	7,5%
Altri investimenti alternativi	15%

Per quanto riguarda le quote in fondi d'investimento misti, le percentuali della riserva di fluttuazione vengono stabilite in base alla struttura d'investimento del fondo in questione.

Riserva di fluttuazione Fondazione

Punto 10

Per compensare le oscillazioni dei corsi subite dagli investimenti patrimoniali, si costituisce a livello di Fondazione una riserva di fluttuazione per l'investimento del patrimonio collettivo della Fondazione in base alle disposizioni del regolamento

Riserva di fluttuazione

Riserva di fluttuazione casse di previdenza

Punto 9

Per compensare le oscillazioni dei corsi subite dagli investimenti patrimoniali, si costituisce una riserva di fluttuazione individuale per ciascuna cassa di previdenza che investe gli averi di vecchiaia o gli accantonamenti tecnici a proprio rischio e responsabilità. La riserva di fluttuazione serve a salvaguardare il patrimonio investito contro perdite di corso nonché ad assicurare l'equilibrio finanziario.

Tale riserva viene calcolata secondo il metodo forfetario, come segue:

di investimento (patrimonio di previdenza collettivo) secondo il metodo economico-finanziario.

Disposizioni finali

Entrata in vigore

Punto 11

Il presente regolamento entra in vigore il 31 dicembre 2023 e sostituisce la versione del 31 dicembre 2022.