



Columna Fondazione
collettiva Client Invest

Previdenza professionale

Regolamento sulla partecipazione alle eccedenze

Columna Fondazione collettiva Client 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 (inclusa la futura rendita per partner), le rendite in corso per figli di pensionato nonché le rendite in corso per partner 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).

Le eccedenze vengono distribuite alle singole casse di previdenza tenendo conto delle basi tecniche e attuariali.

Ogni anno AXA Vita SA comunica per iscritto alla Fondazione le basi di calcolo e l'ammontare delle eccedenze.

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

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 assegnate alle singole casse di previdenza successivamente alla delibera del consiglio di fondazione concernente l'adeguamento delle rendite all'evoluzione dei prezzi ai sensi dell'articolo 36, capoverso 2 della LPP.

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

Le casse di previdenza vengono informate annualmente sull'assegnazione delle eccedenze.

La commissione di previdenza è responsabile delle quote di eccedenze da attribuire alle casse di previdenza. Essa rimette la decisione di ripartizione ad AXA Vita SA e, per conoscenza, alla Fondazione.

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.