



# Previdenza professionale: l'essenziale per il 2026 in sintesi

Fatevi un quadro dei **dati e fatti salienti** relativi alla vostra previdenza professionale.

## Cifre salienti attuali

### Remunerazione degli averi di vecchiaia

Per il 2025 gli averi di vecchiaia delle persone assicurate sono remunerati al 5,00%.

In caso di uscite in corso d'anno nel 2026, gli averi di vecchiaia vengono remunerati a un tasso di base dell'1,25%. A dicembre 2026 il consiglio di fondazione deciderà la remunerazione definitiva per il 2026, sulla base della proiezione al 31 dicembre 2026 e del modello di remunerazione della Fondazione. Il tasso d'interesse minimo LPP per il 2026 ammonta all'1,25%.

### Ulteriori dati sulla remunerazione

- |  |        |
|--|--------|
| • Remunerazione delle riserve dei contributi del datore di lavoro 2025 | 0,50 % |
| • Remunerazione dei fondi liberi 2025                                  | 0,50 % |

### Aliquota di conversione

Per i pensionamenti nel 2026 si applica un'aliquota di conversione del 4,74% per le donne e gli uomini a 65 anni. Dal 2027 sarà del 4,60% (combinazione di prestazioni con il 60% di rendita per partner e il 20% di rendita per figli).

Su [myAXA](#) le persone assicurate possono in qualsiasi momento simulare la loro futura rendita di vecchiaia e ricevere maggiori informazioni sulla loro previdenza per la vecchiaia.

Ulteriori informazioni sull'aliquota di conversione: [AXA.ch/  
fondazione-previdenza-complementare](http://AXA.ch/fondazione-previdenza-complementare)

## Ulteriori novità della vostra Fondazione

### Versamento unico per persone beneficiarie di rendita

Il consiglio di fondazione ha deciso di far partecipare direttamente i beneficiari di rendita all'evoluzione positiva degli investimenti registrata lo scorso anno. Nella primavera del 2026 le persone beneficiarie di rendita aventi diritto riceveranno, oltre alla rendita di vecchiaia, un versamento unico di un importo massimo di due rendite mensili. Le persone beneficiarie di rendita aventi diritto saranno informate personalmente. L'attribuzione e l'ammontare del versamento unico dipendono, tra le altre cose, dall'anno di conversione in rendita e dall'aliquota di conversione applicata.

### Ordine individuale dei beneficiari del capitale in caso di decesso: maggiore flessibilità dal 2026

Il Consiglio di fondazione s'impegna a garantire una previdenza professionale moderna, che tenga conto delle esigenze individuali delle persone assicurate. Già dall'inizio del 2025 le persone assicurate hanno la possibilità di adeguare su base individuale l'ordine delle persone beneficiarie del capitale di decesso alla propria situazione di vita. Ora il Consiglio di fondazione ha varato una maggiore flessibilità: finora le persone dei gruppi da d) a f) potevano essere designate come beneficiarie solo in mancanza di persone del gruppo c). In futuro sarà possibile designare come beneficiarie persone dei gruppi da d) a f), anche se risultano presenti persone del gruppo c) senza tuttavia essere designate come beneficiari.

Un esempio: lei ha una convivente e un figlio nato da una precedente relazione, che tuttavia non ha diritto a una rendita per orfani. Ora può designarlo come beneficiario, a condizione che non sia stata designata come beneficiaria la sua convivente. Finora questa eventualità non era contemplata.

Il regolamento di previdenza è stato adeguato di conseguenza con effetto dal 1° gennaio 2026. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo [AXA.ch/adeguare-ordine-beneficiari](https://AXA.ch/adeguare-ordine-beneficiari).

#### Gruppi di beneficiari

##### Gruppo Cerchia di persone

a)	<ul style="list-style-type: none"><li>• la/il coniuge</li></ul>
b)	<ul style="list-style-type: none"><li>• le figlie e i figli aventi diritto a una rendita per orfani</li></ul>
c)	<ul style="list-style-type: none"><li>• le persone fisiche assistite in modo considerevole dalla persona defunta</li><li>• la persona con cui la persona defunta conduceva un rapporto di convivenza</li><li>• la persona che deve provvedere al mantenimento di uno o più figli comuni</li></ul>
d)	<ul style="list-style-type: none"><li>• le figlie e i figli non aventi diritto a una rendita per orfani</li></ul>
e)	<ul style="list-style-type: none"><li>• i genitori</li></ul>
f)	<ul style="list-style-type: none"><li>• fratelli, sorelle, fratellastri e sorellastre</li></ul>

#### Nuova strategia d'investimento dal 1° gennaio 2026

Nel 2025 il Consiglio di fondazione si è occupato intensamente della strategia d'investimento e della capacità di rischio della fondazione. Nell'investimento degli averi previdenziali ci si propone di raggiungere anche in futuro un equilibrio ottimale tra stabilità e rendimento. In base alla capacità di rischio della fondazione è stato verificato lo sfruttamento del potenziale di rendimento. Il 1° gennaio 2026 sono entrati in vigore il nuovo [regolamento d'investimento](#) e la strategia d'investimento modificata. I principali adeguamenti in sintesi sono:

- riduzione della quota obbligazionaria (dal 17% al 13%)
- aumento della quota azionaria (dal 39% al 45%)
- maggiore focalizzazione sulle azioni Global (dal 16,5% al 26,5%)
- maggiore commitment in investimenti alternativi (dal 7% al 9%)

Una maggiore focalizzazione sugli investimenti orientati al rendimento nella nuova strategia mira a incrementare il rendimento atteso della fondazione, così che in futuro le persone assicurate possano beneficiare ancora meglio degli interessi semplici e composti.

#### Prospettive positive per il futuro

Le casse pensioni svizzere sono tenute a far allestire a cadenza regolare una perizia attuariale. La perizia valuta la situazione finanziaria di un istituto di previdenza ed è redatta da un esperto indipendente di casse pensioni. Quest'ultimo verifica se sono disponibili mezzi a sufficienza per adempiere agli obblighi nei confronti degli assicurati. L'obiettivo è garantire la stabilità finanziaria a lungo termine. L'ultima perizia per AXA Fondazione previdenza complementare è stata eccellente, e ha confermato che la fondazione è ottimamente posizionata sotto il profilo finanziario e strutturale e quindi attrezzata al meglio per affrontare il futuro.



Tutte le informazioni e i regolamenti sono disponibili online all'indirizzo [AXA-fondazione-previdenza-complementare.ch](https://AXA-fondazione-previdenza-complementare.ch)