



# Novità dal 1° gennaio 2025

AXA Fondazione previdenza complementare adegua gradualmente l'aliquota di conversione dal 2025 al 2027. In questo modo riduce al minimo la redistribuzione dalle persone attive ai beneficiari di rendita e **consente alle persone assicurate di beneficiare di una remunerazione interessante sul lungo periodo.**

Il consiglio di fondazione di AXA Fondazione previdenza complementare si impegna a fornire prestazioni allettanti, eque e sostenibili nel 2° pilastro. Grazie al passaggio dall'assicurazione completa al modello semi-autonomo, dal 2019 al 2023 è stato possibile remunerare gli averi di vecchiaia delle persone assicurate con un tasso medio annuo del 3,93%. La fondazione, inoltre, è ben solida sia sotto il profilo finanziario che strutturale e presenta una buona struttura di età e di rischio.

#### **Crescente redistribuzione dai giovani agli anziani**

A seguito dell'allungamento dell'aspettativa di vita, all'interno della fondazione vengono comunque redistribuiti dalle persone assicurate attive ai beneficiari di rendita fino a CHF 2 milioni all'anno; secondo le previsioni attuali, nei prossimi cinque anni tale importo aumenterebbe a oltre CHF 4 milioni.

#### **Adegumento dell'aliquota di conversione a favore di prestazioni vantaggiose a lungo termine**

Affinché gli averi di vecchiaia delle persone assicurate possano continuare a beneficiare di un'allettante remunerazione e le persone assicurate attive possano usufruire in modo ottimale dell'effetto degli interessi composti, il consiglio di fondazione ha deciso di adeguare gradualmente l'aliquota di conversione dal 2025 al 2027. In questo modo contrasta la crescente redistribuzione dalle persone attive a quelle beneficiarie di rendita e assicura un livello di prestazioni interessante sul lungo periodo a favore delle persone assicurate.

#### **Corretta ripartizione dei mezzi tra tutte le generazioni**

Per il consiglio di fondazione è importante una corretta ripartizione dei mezzi tra tutte le generazioni. Per questo motivo ha deciso di introdurre, altresì con effetto dal 1° gennaio 2025, un modello di partecipazione delle rendite. Il modello permetterebbe alle persone assicurate, anche dopo il loro pensionamento, di beneficiare dell'elevata capacità di prestazione della fondazione.

#### **Adegumento graduale su tre anni**

L'adeguamento dell'aliquota di conversione avverrà gradualmente nell'arco di tre anni complessivi. Questo genera sicurezza nella pianificazione per le persone assicurate e ammortizza eventuali riduzioni della rendita, in particolare per le persone il cui pensionamento è imminente.

L'adeguamento dell'aliquota di conversione non produce alcun effetto sulle rendite di vecchiaia in corso e sui prelievi di capitale.

#### **Ulteriori informazioni**

Sul retro trovate una panoramica degli adeguamenti concernenti la nuova aliquota di conversione ed esempi di calcolo.



Maggiori informazioni nonché le domande e le risposte più frequenti sono reperibili online alla pagina [AXA.ch/fondazione-previdenza-complementare](https://www.axa.ch/fondazione-previdenza-complementare)

# Panoramica dell'adeguamento dell'aliquota di conversione

## Che cos'è l'aliquota di conversione?

L'aliquota di conversione determina con quale percentuale il capitale di vecchiaia risparmiato viene convertito, al momento del pensionamento, in una rendita annua. Con un capitale di vecchiaia di CHF 100 000 e un'aliquota di conversione del 4,6% si ottiene una rendita annua di CHF 4 600.

## Come viene calcolata la rendita di vecchiaia per pensionamenti sino alla fine del 2024?

Per le persone che andranno in pensione entro la fine del 2024 non cambia nulla. Per loro valgono le attuali aliquote di conversione del 5,0% per gli uomini a 65 anni e del 4,88% per le donne a 64 anni.

Esempio di calcolo

### Aliquote di conversione invariate

Averi di vecchiaia  
Quota regime sovraobbl.: CHF 300 000

#### Donne (64 anni)

	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita annua
Regime sovraobbl.:	CHF 300 000	x 4,88%	= CHF 14 640

#### Uomini (65 anni)

	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita annua
Regime sovraobbl.:	CHF 300 000	x 5,0%	= CHF 15 000

## Transizione graduale dal 2025 al 2027

L'adeguamento dell'aliquota di conversione avverrà gradualmente nell'arco di complessivamente tre anni. Questo genera sicurezza nella pianificazione per le persone assicurate e ammortizza eventuali riduzioni della rendita, in particolare per le persone il cui pensionamento è imminente.

Negli anni di transizione, per uomini e donne che vanno in pensione all'età di 65 anni si applicano le seguenti aliquote di conversione:

### Aliquote di conversione dal 2025

	2025	2026	2027	
Regime sovraobbl.:	4,87%	4,74%	4,60%	<i>I rispettivi aliquote di conversione si applicano alle donne e agli uomini di 65 anni.</i>

Per i pensionamenti al 1° gennaio vale ogni anno ancora l'aliquota di conversione dell'anno precedente.

Sul portale previdenza myAXA già oggi si ha la possibilità di fare una simulazione della rendita futura.

## Come viene calcolata la rendita di vecchiaia per i pensionamenti a partire dal 2027?

Per i pensionamenti a partire dal 2027 si applica per uomini e donne a 65 anni un'aliquota di conversione unitaria del 4,6%.

Esempio di calcolo

### Nuova aliquota di conversione del 4,6%

Averi di vecchiaia  
Quota regime sovraobbl.: CHF 300 000

#### Donne e uomini (65 anni)

	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita annua
Regime sovraobbl.:	CHF 300 000	x 4,6%	= CHF 13 800

*Ipotesi: età di riferimento 65/65 anni.*



Maggiori informazioni nonché le domande e le risposte più frequenti sono reperibili online alla pagina [AXA.ch/fondazione-previdenza-complementare](https://www.axa.ch/fondazione-previdenza-complementare)