



Q&A - Novità dal 1° gennaio 2025 presso AXA Fondazione previdenza complementare

Domanda	Risposta
Informazioni generali	
Perché vengono adeguati i parametri relativi alle prestazioni?	<p>AXA Fondazione previdenza complementare, Winterthur, punta su prestazioni vantaggiose per tutte le generazioni garantendo sicurezza e stabilità finanziaria. Scegliendo la semiautonomia ha posto solide basi per realizzare questi obiettivi. Grazie al passaggio dall'assicurazione completa al modello semiautonomo, dal 2019 al 2023 è stato possibile remunerare gli averi di vecchiaia delle persone assicurate a un tasso medio annuo del 3,93%.</p> <p>Affinché le persone assicurate possano continuare a beneficiare di una remunerazione redditizia dei loro averi di vecchiaia e le persone attive possano usufruire in misura ottimale dell'effetto degli interessi composti, il consiglio di fondazione ha deciso di adeguare gradualmente l'aliquota di conversione tra il 2025 e il 2027. In questo modo viene arginata la crescente redistribuzione dalle persone attive a quelle beneficiarie di rendita. Senza una misura di questo tipo, nei prossimi cinque anni la redistribuzione supererebbe i CHF 4 milioni all'anno.</p>
Che cosa cambierà concretamente?	<p>L'essenziale in breve</p> <ul style="list-style-type: none">• Per i pensionamenti a partire dal 2027 verrà applicata un'aliquota di conversione unitaria del 4,6% per le donne e gli uomini a 65 anni. In tal modo si riduce la crescente redistribuzione dalle persone attive a quelle beneficiarie di rendita e si garantisce un livello di prestazioni interessante a lungo termine a favore delle persone assicurate.• L'adeguamento dell'aliquota di conversione avverrà gradualmente nell'arco di tre anni. Questo crea sicurezza nella pianificazione per le persone assicurate e ammortizza eventuali penalizzazioni di rendita.• Le rendite di vecchiaia in corso e i prelievi di capitale non subiranno alcun cambiamento.
Quando entreranno in vigore le modifiche?	Le modifiche entreranno in vigore il 1° gennaio 2025.
Per chi valgono le modifiche?	Tutte le modifiche decise valgono per la clientela di nuova acquisizione e per quella già in portafoglio di AXA Fondazione previdenza complementare.
Chi ha deciso le modifiche?	La decisione è stata presa dal consiglio di fondazione di AXA Fondazione previdenza complementare, composto da rappresentanti dei dipendenti e da rappresentanti dei datori di lavoro.

Domanda**Risposta****Adeguamento dell'aliquota di conversione**

Quale sarà l'aliquota di conversione in futuro?

Dal 2027 verrà applicata un'aliquota di conversione del 4,6% per le donne e gli uomini a 65 anni (solo nel regime sovraobbligatorio). Tra il 2025 e il 2027 avverrà un passaggio graduale.

Aliquote di conversione dal 2025

	2025	2026	2027
Regime sovraobbl.:	4,87%	4,74%	4,60%

I rispettivi aliquote di conversione si applicano alle donne e agli uomini di 65 anni.

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

Per i pensionamenti entro la fine del 2024 valgono le attuali aliquote di conversione del 4,88% per le donne a 64 anni e del 5,0% per gli uomini a 65 anni.

È prevista una soluzione transitoria?

L'adeguamento ha luogo complessivamente nell'arco di tre anni. Questo crea sicurezza nella pianificazione per le persone assicurate e ammortizza eventuali penalizzazioni di rendita, in particolare per le persone il cui pensionamento è imminente.

Perché l'aliquota di conversione viene adeguata?

Con l'adeguamento dell'aliquota di conversione al 4,6%, AXA Fondazione previdenza complementare riduce al minimo la crescente redistribuzione dalle persone attive a quelle beneficiarie di rendita. Le persone assicurate hanno così la prospettiva di una maggiore remunerazione, potendo accantonare un avere di vecchiaia più elevato per la propria rendita futura.

Perché l'aliquota di conversione viene adeguata proprio adesso?

Il consiglio di fondazione di AXA Fondazione previdenza complementare verifica costantemente la necessità di apportare degli adeguamenti e individua quali nello specifico per essere una cassa pensione stabile e performante. L'adeguamento dell'aliquota di conversione tiene debito conto dell'allungamento della speranza di vita e riduce la redistribuzione tra le persone attive e quelle beneficiarie di rendita. In tal modo si salvaguarda l'equità tra le generazioni e si consentono prestazioni corrette, allettanti e sostenibili per le persone assicurate.

Attualmente l'aliquota minima di conversione sancita dalla legge è del 6,8%. Come mai l'aliquota di conversione può essere inferiore?

L'aliquota minima di conversione sancita dalla legge, pari attualmente al 6,8%, vale per la parte nel regime obbligatorio della previdenza professionale (minimo LPP). AXA Fondazione previdenza complementare opera esclusivamente nell'ambito del regime sovraobbligatorio. Per la parte nel regime sovraobbligatorio la cassa pensione ha la facoltà di fissare autonomamente l'aliquota di conversione.

Prospettive future: come si svilupperà l'aliquota di conversione in avvenire? ci sarà un ulteriore adeguamento?

Con la diminuzione dell'aliquota di conversione, il consiglio di fondazione pone le basi per un livello di prestazioni pianificabile a lungo termine e finanziariamente sostenibile. Al tempo stesso incrementa il potenziale per una remunerazione interessante a favore delle persone assicurate.

Informazioni per datori di lavoro e persone assicurate attive

Come viene calcolata la futura rendita di vecchiaia?

L'importo della rendita che verrà corrisposta varia da persona a persona e dipende, tra l'altro, dall'ammontare dell'avere di vecchiaia risparmiato nel corso della vita lavorativa e dal rapporto tra parte nel regime obbligatorio e parte nel regime sovraobbligatorio.

In linea di massima vale quanto segue:
avere di vecchiaia x aliquota di conversione = rendita annua.

Domanda	Risposta
Dove posso vedere a quanto ammonterà la mia rendita futura?	Sul portale previdenza myAXA le persone assicurate possono fare una simulazione della loro rendita futura.
Quali ricadute avrà l'adeguamento dell'aliquota di conversione su un eventuale prelievo del capitale?	I prelievi di capitale non sono interessati dall'adeguamento dell'aliquota di conversione. L'aliquota di conversione si applica solo se l'aver di vecchiaia accumulato viene convertito in rendita.
L'adeguamento dell'aliquota di conversione inciderà sui pensionamenti anticipati?	Sì. La riduzione dell'aliquota di conversione avrà conseguenze anche sui pensionamenti anticipati purché venga scelta l'opzione di rendita. La rendita risulterà corrispondentemente inferiore.
Perché verrà applicata la stessa aliquota di conversione sia alle donne che agli uomini?	Il consiglio di fondazione ha optato con consapevolezza per aliquote di conversione unitarie per le donne e gli uomini a 65 anni. In virtù della riforma AVS, le donne e gli uomini avranno in futuro la stessa età di riferimento (65 anni).
Quale percentuale di remunerazione (supplementare) possono mediamente attendersi a lungo termine le persone assicurate?	Dipende dalla performance sui mercati finanziari. È impossibile fare una previsione in anticipo.
Quale impatto ha una potenziale remunerazione supplementare sull'aver di vecchiaia?	Nel corso degli anni una remunerazione supplementare, ad esempio dello 0,5%, produce effetti considerevoli, come dimostra l'esempio che segue: da un capitale iniziale di CHF 100 000, remunerato per 20 anni all' 1,0% risultano CHF 122 019 da un capitale iniziale di CHF 100 000, remunerato per 20 anni all' 1,5% risultano CHF 134 685 da un capitale iniziale di CHF 100 000, remunerato per 40 anni all' 1,0% risultano CHF 148 886 da un capitale iniziale di CHF 100 000, remunerato per 40 anni all' 1,5% risultano CHF 181 401
Informazioni per persone beneficiarie di rendita	
Che cosa succederà alle rendite di vecchiaia in corso?	Le rendite di vecchiaia in corso non sono interessate dagli adeguamenti.
Che ricadute avrà l'adeguamento dell'aliquota di conversione sulle rendite d'invalidità e per superstiti in corso?	L'adeguamento dell'aliquota di conversione non influirà sulle rendite AI e per superstiti in corso.
Informazioni su aliquota di conversione in generale, redistribuzione, cifre e dati	
Che cos'è l'aliquota di conversione?	L'aliquota di conversione è un elemento essenziale ai fini dell'ammontare della rendita corrisposta dal momento del pensionamento. Determina con quale percentuale l'aver di vecchiaia risparmiato nel corso della vita lavorativa verrà convertito in rendita annua vitalizia. Se, ad esempio, una persona ha un avere di vecchiaia di CHF 100 000, con un'aliquota di conversione del 4,6% riceverà una rendita annua di CHF 4 600.

Domanda	Risposta
Che cosa sono le perdite da pensionamento o perdite da conversione in rendita?	L'aliquota di conversione determina l'ammontare della rendita annua durante la pensione. Se l'aliquota di conversione applicata è maggiore di quella corretta dal punto di vista attuariale, per finanziare la rendita di vecchiaia la cassa pensione deve mettere da parte per ogni pensionamento più capitale rispetto all'aveve di risparmio disponibile delle persone assicurate. Si deve ricorrere così a una redistribuzione sempre più ingente dalle persone assicurate attive a quelle beneficiarie di rendita. La differenza tra l'aveve di risparmio disponibile e il capitale effettivamente necessario è denominata «perdita da pensionamento» o «perdita da conversione in rendita».
Non sarebbe possibile coprire le eventuali perdite da pensionamento con i redditi da investimenti?	Effettivamente finora le perdite da pensionamento sono state coperte con i redditi da investimenti, comportando di fatto un sovvenzionamento trasversale delle persone beneficiarie di rendita a carico di quelle attive. I redditi da investimenti dovrebbero in realtà essere appannaggio di queste ultime.
Qual è l'entità della redistribuzione oggi?	Senza misure di questo tipo, nei prossimi cinque anni la redistribuzione dalle persone attive a quelle beneficiarie di rendita presso AXA Fondazione previdenza complementare supererebbe i CHF 4 milioni all'anno.

Se avete altre domande sulle novità dal 1° gennaio 2025 presso AXA Fondazione previdenza complementare saremo felici di aiutarvi.

Vi consigliamo di rivolgervi alla vostra persona di contatto oppure alla vostra consulente o al vostro consulente AXA.