

PV-PROMEA ATTUALITÀ 02/18

Dal 1° gennaio 2019, la PV-PROMEA applica lo splitting all'aliquota di conversione per averi di vecchiaia di oltre CHF 600'000.00

Gentili Signore
Egregi Signori

Nel 2017 il popolo e i Cantoni hanno respinto la riforma della previdenza per la vecchiaia 2020. Tale riforma prevedeva tra l'altro la graduale riduzione dell'aliquota di conversione delle rendite, prescritta dalla legge e troppo alta, dal 6,8 % al 6,0 % in caso di pensionamento ordinario. Questa decisione negativa costituisce una grande sfida per le casse pensioni. Le promesse di prestazioni troppo alte devono essere finanziabili; secondo l'attuale giurisprudenza, per principio, una rendita di vecchiaia, il cui prelievo è già iniziato, non può essere abbassata.

Siccome l'aliquota di conversione delle rendite è troppo alta, la PV-PROMEA subisce ogni anno perdite da pensionamento. Tali perdite si producono poiché gli averi di vecchiaia accumulati fino al momento del pensionamento non sono sufficienti per soddisfare le promesse di rendita. I motivi possono essere individuati da un lato nella maggiore aspettativa di vita, dall'altro nei tassi d'interesse bassi. Attualmente, in caso di un pensionamento ordinario, è necessario aggiungere circa il 28 % agli averi di vecchiaia per adempiere tutte le promesse di prestazioni. L'importo mancante viene addebitato al conto d'esercizio. Questa redistribuzione è estranea al sistema di capitalizzazione applicato alla previdenza professionale.

Splitting delle aliquote di conversione dal 1° gennaio 2019

Il consiglio di fondazione, composto in modo paritetico da tre rappresentanti dei datori di lavoro e tre dei dipendenti, si è occupato dell'argomento con il supporto del perito in materia di previdenza professionale e della direzione aziendale. Ha verificato le misure necessarie e preso una decisione sul modello di splitting. Dal 1° gennaio 2019, **agli averi di vecchiaia superiori a CHF 600'000.00** al momento del pensionamento sarà applicato lo splitting. In caso di un pensionamento ordinario, per il calcolo della rendita di vecchiaia, ai primi CHF 600'000.00 sarà applicata, come finora, un'aliquota di conversione del 6,8 %, mentre per il calcolo della rendita degli averi di vecchiaia superiori a CHF 600'000.00, dal 1° gennaio 2019 sarà applicata l'aliquota di conversione tecnicamente corretta del 5,2 %. Di conseguenza, per gli averi di vecchiaia superiori a CHF 600'000.00 non vi saranno più perdite da pensionamento. Il prelievo di capitale in caso di pensionamento continua a essere possibile.

Le persone assicurate colpite dal nuovo modello di splitting, riceveranno nei prossimi giorni una lettera separata con ulteriori informazioni.

Ha delle domande? Non esiti a contattarci (tel. 044 738 53 53 oppure tramite e-mail info@promea.ch).

Vi saremo grati se comunicherete questa informazione importante alle Vostre collaboratrici e ai Vostri collaboratori.

Schlieren, 25 giugno 2018

Con i migliori saluti

PV-PROMEA

Consiglio di fondazione e direzione