

BASILEA, 13.04.2022

## COMUNICATO STAMPA

---

### **Nuovo modello di aliquota di conversione**

Pax modifica l'aliquota di conversione per le rendite future

**Da anni ormai la previdenza professionale deve affrontare difficili sfide: i bassi interessi, l'evoluzione demografica, l'aumento dell'aspettativa di vita e, quindi, le rendite percepite per un periodo sempre più lungo. L'aliquota di conversione prevista dalla legge per la parte obbligatoria dell'aveve di vecchiaia è del 6.8 percento, un valore che non corrisponde più alla realtà economica del paese, in quanto comporta una redistribuzione indesiderata dei redditi dagli assicurati attivi ai beneficiari di rendite. Pax ha reagito a questa situazione sviluppando un nuovo modello di aliquota di conversione.**

L'aliquota di conversione troppo alta del 6.8 percento è un punto centrale. Essa rappresenta una promessa di rendite che non è più possibile mantenere. Ciò porta a una redistribuzione di fondi dalle persone assicurate attive ai beneficiari di rendite, il che non è previsto nel sistema della previdenza professionale.

Per ridurre questo finanziamento trasversale indesiderato è necessario abbassare l'aliquota di conversione. «Solo così sarà possibile sostenere l'importante responsabilità nei confronti di tutte le persone assicurate e garantire una previdenza sicura, con soluzioni pragmatiche e orientate al futuro», dice Yvonne Häring, responsabile del settore Prodotti & Attuariato e membro della direzione di Pax.

La maggior parte degli istituti di previdenza ha già abbassato l'aliquota di conversione. Ora anche Pax introdurrà una modifica per le rendite future. Ma Pax ha intrapreso la propria strada con un nuovo modello di calcolo per poter garantire riduzioni il più possibile equilibrate e per tenere conto degli interessi di tutte le persone assicurate.

### **Il nuovo modello di aliquota di conversione funziona così**

Contrariamente a quanto avviene comunemente sul mercato, con il nuovo modello Pax prende sempre in considerazione sia l' avere di vecchiaia obbligatorio sia quello sovraobbligatorio per calcolare la rendita di vecchiaia. Oltre al conto testimone LPP prescritto dalla legge e al calcolo eseguito secondo la prassi del mercato, Pax esegue anche un proprio calcolo comparativo, in cui si considerano l' avere di vecchiaia obbligatorio con l' aliquota di conversione minima del 6.8% prescritta dalla legge e l' avere di vecchiaia sovraobbligatorio con la relativa aliquota di conversione e con un fattore del 50%. Pax si basa **sempre sul più alto dei tre valori risultanti dai calcoli**, a favore degli assicurati.

Poiché nel calcolo comparativo Pax considera sempre l' avere di vecchiaia obbligatorio e quello sovraobbligatorio, sono utili gli acquisti volontari che godono di benefici fiscali, in quanto gli assicurati con un avere di vecchiaia sovraobbligatorio approfitteranno in ogni caso di una rendita di vecchiaia più alta. Grazie al calcolo comparativo già un piccolo avere di vecchiaia sovraobbligatorio può avere un effetto positivo sulla rendita di vecchiaia.

Inoltre, grazie alla riduzione della redistribuzione, gli assicurati attivi ottengono una migliore corresponsione di interessi sul loro avere di vecchiaia sovraobbligatorio, in quanto potranno godere di una parte più consistente del rendimento del loro patrimonio.

Saranno sempre rispettate le prestazioni minime prescritte dalla LPP. Queste modifiche non riguarderanno gli assicurati con le prestazioni minime di legge. Le rendite in corso rimarranno invariate.

### **Evoluzione della futura aliquota di conversione**

Il nuovo modello di aliquota di conversione Pax sarà introdotto il 2 gennaio 2023. L' aliquota di conversione sarà abbassata gradualmente, per ridurre gli effetti per le persone che sono già vicine al pensionamento.

| <b>Aliquote di conversione</b><br>(pensionamento ordinario) | <b>per l' avere di vecchiaia LPP</b> | <b>per l' avere di vecchiaia sovraobbligatorio</b> |
|---|--------------------------------------|--|
| <b>2023</b>   | 6.5 %                                | 4.6 %  |
| <b>2024</b>   | 6.2 %                                | 4.405%/4.38% (uomo/donna)                          |
| <b>2025</b>   | 6.0 %                                | 4.405%/4.38% (uomo/donna) <sup>1</sup>             |

In ogni caso si applicherà il seguente principio: se entrerà in vigore una riforma della LPP, si applicherà al massimo l' aliquota di conversione minima LPP introdotta con la riforma.

### **Altre informazioni su internet**

I particolari riguardanti l' aliquota di conversione si trovano nel sito web di Pax:  
[www.pax.ch/tassodiconversione](http://www.pax.ch/tassodiconversione)

<sup>1</sup> con riserva di approvazione da parte della FINMA.

---

### **Contatto per i media**

Andreas Kiry  
Responsabile Comunicazione aziendale  
Pax, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA  
Aeschenplatz 13  
Casella postale  
4002 Basilea  
andreas.kiry@pax.ch

Ulteriori informazioni sul gruppo Pax sono disponibili all'indirizzo [www.pax.ch/it/su-pax](http://www.pax.ch/it/su-pax)

---

### **A proposito di Pax**

Pax, Società svizzera di assicurazione sulla vita SA, è organizzata sotto l'egida cooperativa della Pax Holding (Società cooperativa) e offre soluzioni su misura per la previdenza privata e professionale. I clienti di Pax sono allo stesso tempo anche soci. In quanto tali beneficiano di una gestione aziendale sostenibile e partecipano al successo finanziario dell'azienda. Pax basa il rapporto con i suoi clienti, partner e collaboratori su un approccio credibile, lungimirante e diretto.

---

### Dichiarazioni orientate al futuro

Il presente comunicato stampa contiene informazioni orientate al futuro che rispecchiano gli attuali punti di vista del management. I risultati futuri effettivi possono divergere fortemente da quest'ultime, in ragione di fattori come il contesto di mercato, la domanda di prodotti del gruppo Pax, sviluppi legislativi e normativi, oscillazioni dei cambi e l'andamento dei mercati finanziari (elenco non esaustivo). Le dichiarazioni in merito alla crescita non costituiscono alcun pronostico in merito agli utili e non devono essere considerate come una garanzia che i risultati futuri raggiungeranno o supereranno le cifre pubblicate qui. Le società del gruppo Pax non si assumono alcun obbligo di aggiornare le dichiarazioni fornite qui in seguito a nuovi eventi o per altre ragioni.