

2019

**PREVIDENZA PROFESSIONALE**  
INTERESSI SOSTENIBILI E PARTECIPAZIONE  
ALLE ECCELENZE PRESSO PAX

# PREVIDENZA PROFESSIONALE

## POLITICA DEGLI INTERESSI E DELLE ECCEDENZE – SOSTENIBILE

### I tassi d'interesse (eccedenze incluse) in sintesi

Anno	Tasso d'interesse LPP	Tasso d'interesse sugli averi obbligatori	Tasso medio di interesse complessivo sugli averi sovra-obbligatori
2012	1.50%	1.50%	1.75%
2013	1.50%	1.50%	2.00%
2014	1.75%	1.75%	2.10%
2015	1.75%	1.75%	2.10%
2016	1.25%	1.25%	1.85%
2017	1.00%	1.00%	1.25%
2018	1.00%	1.00%	0.70%
2019	1.00%	1.00%	0.70%

### Interessi sostenibili e partecipazione alle eccedenze presso Pax

Il Consiglio Federale ha fissato l'interesse minimo LPP obbligatorio per l'anno 2019 a **1.00%**. Nonostante il livello costantemente basso dei tassi d'interesse, Pax garantisce ai suoi assicurati interessi allettanti anche per il 2019, grazie alla partecipazione sostenibile alle eccedenze:

- Gli interessi sugli averi obbligatori vengono corrisposti secondo il tasso d'interesse dell'1.00% fissato dal Consiglio federale.
- Il tasso medio d'interesse complessivo sugli averi sovraobbligatori è dello 0.70%, tenendo conto della partecipazione alle eccedenze. Rispetto al livello generalmente basso dei tassi d'interesse, si tratta di un valore pur sempre interessante.

### Sistema delle eccedenze differenziato in base all'eccedenza di rischio e d'interesse

Gran parte dell'attività collettiva soggiace alle disposizioni di legge riguardanti la quota minima. Esse prescrivono che almeno il 90 per cento del ricavo debba essere utilizzato a favore degli assicurati attivi – sotto forma di prestazioni assicurative, rafforzamento delle riserve e attribuzioni ai fondi delle eccedenze.

Dal 2012 Pax accorda un interesse supplementare sull'avere di vecchiaia sovraobbligatorio, che viene finanziato con il fondo delle eccedenze. A partire dal 1° gennaio 2017 è in vigore un nuovo sistema delle eccedenze alla Pax, Fondazione collettiva LPP. Si applica una distinzione tra l'eccedenza di rischio e quella d'interessi, allo scopo di attribuire le eccedenze in base all'andamento effettivo degli interessi e del rischio. A partire dal 1° gennaio 2018 questo sistema delle eccedenze sarà valido anche per la Pax, Fondazione per il promovimento della previdenza in favore del personale.

La corresponsione dell'interesse complessivo medio dello 0.70% sull'aveve sovraobbligatorio per il 2019 si compone come segue:

- un interesse di base dello 0.25%,
- una partecipazione alle eccedenze sotto forma di eccedenza d'interessi dello 0.25% nell'ambito sovra-obbligatorio e
- un'eccedenza di rischio d'importo pari al 3.50% nella Pax, Fondazione collettiva LPP e al 7.50% nella Pax, Fondazione per il promovimento della previdenza in favore del personale, sul premio di rischio netto individuale per il decesso e l'invalidità.

Le eccedenze d'interessi e di rischio, sulla base dell'aveve di vecchiaia sovraobbligatorio e dei contributi di rischio (stato 2018), saranno accreditate in franchi svizzeri, al 1° gennaio 2019, sull'aveve sovraobbligatorio delle persone assicurate.

### **Diritto alla partecipazione alle eccedenze**

L'attribuzione di una quota di eccedenza viene a maturazione il 1° gennaio, per la prima volta il 1° gennaio dell'anno successivo all'inizio del contratto di affiliazione. La partecipazione alle eccedenze, attribuita pro rata temporis, va a favore di tutte le persone assicurate attive e ai beneficiari di prestazioni d'invalidità appartenenti alla cassa di previdenza al momento della maturazione. Con questa partecipazione alle eccedenze rendiamo possibile una corresponsione di interesse complessivo sostenibile nell'ambito sovraobbligatorio.

### **Tasso d'interesse di proiezione**

Il tasso d'interesse di proiezione serve a determinare il probabile avere di vecchiaia all'età del pensionamento e le probabili prestazioni di vecchiaia. Questo tasso d'interesse viene ridefinito annualmente sulla base dell'interesse effettivo maturato sugli averi di vecchiaia degli ultimi anni. In funzione del livello di questo tasso d'interesse, risultano diversi importi per le probabili prestazioni di vecchiaia.

Per il 2019 i tassi d'interesse per la proiezione degli averi di vecchiaia presso Pax sono del:

- 1.25% per l'aveve di vecchiaia obbligatorio.
- 1.50% per l'aveve di vecchiaia sovraobbligatorio.

Queste percentuali dell'interesse previsto sono più basse dello 0.25% rispetto allo scorso anno. L'aveve di vecchiaia presumibile indicato sul certificato di previdenza si basa su una stima effettuata per mezzo di questi tassi di proiezione e non corrisponde all'aveve di vecchiaia che sarà effettivamente accumulato al momento del pensionamento. Il livello del tasso d'interesse di proiezione non è determinante per stabilire annualmente gli interessi sugli averi di vecchiaia, mentre lo sono l'andamento attuale dei mercati finanziari e la partecipazione alle eccedenze accordata da Pax.

# PREVIDENZA PROFESSIONALE 2019

## TASSI D'INTERESSE DEI CONTI APPARTENENTI AI CLIENTI

### I tassi di interesse validi per il 2019 in sintesi

<b>Conto contributi</b>	<b>Patrimonio di previdenza libero</b>	<b>Riserva dei contributi del datore di lavoro</b>
0.10% Interessi creditorî per pagamenti eseguiti entro il 31.12.	0.00% Interessi creditorî	0.00% Interessi creditorî
5.00% Interessi debitori per pagamenti eseguiti dopo il 31.12.		

### Come trarne il massimo profitto?

Alla Pax tutti i contributi, cioè i contributi di risparmio, di rischio e per i costi, sono esigibili solo al 31.12. Questa scadenza alla fine dell'anno le offre il vantaggio di poter decidere individualmente la modalità di pagamento, ottimizzando così il suo cash flow. Quanto prima vengono versati i contributi sul conto contributi, tanto maggiori sono gli interessi accreditati.

### Di quali conti si tratta e come si applicano gli interessi?

Conto contributi	Su questo conto sono registrati i pagamenti dei contributi della previdenza professionale. I pagamenti sono dovuti e giungono a scadenza alla fine dell'anno.
Patrimonio di previdenza libero	Questo patrimonio di previdenza libero è sempre vincolato allo scopo previdenziale e, generalmente, è esistente già da prima dell'affiliazione alla fondazione collettiva. In casi eccezionali si costituisce un patrimonio di previdenza libero quando le prestazioni regolamentari non possono essere versate ai rispettivi destinatari. Lo scopo di questi capitali è il finanziamento di misure finalizzate alla previdenza professionale.
Riserva dei contributi del datore di lavoro	Come datore di lavoro Lei può accumulare una riserva, volontariamente, per i futuri contributi del datore di lavoro. I versamenti sono deducibili fiscalmente dal ricavato netto imponibile. Per questo, l'importo massimo di questo conto è di regola limitato dalla prassi delle amministrazioni fiscali cantonali al quintuplo dei contributi annui del datore di lavoro.