

EFFETTI DEL GRADO DI COPERTURA IN PAX DUOSTAR

PREVIDENZA PROFESSIONALE

Il grado di copertura come indicatore

Il grado di copertura corrisponde al rapporto tra il patrimonio di previdenza disponibile e gli impegni della cassa pensione nei confronti degli assicurati attivi e dei beneficiari di rendite. Gli impegni vengono calcolati ogni anno dall'esperto in materia di casse pensioni.

Un grado di copertura del 100% indica che la cassa pensione dispone di mezzi finanziari sufficienti per soddisfare tutte le richieste di prestazioni.

Il grado di copertura (GC) serve come indicatore della stabilità finanziaria di una cassa pensioni parzialmente autonoma come Pax DuoStar.

La soluzione LPP Pax DuoStar è una combinazione di una soluzione integralmente assicurata e una soluzione parzialmente autonoma. L'aver di vecchiaia viene suddiviso in due parti uguali. Con il 50%, la parte parzialmente autonoma beneficia delle opportunità di rendimento a lungo termine del patrimonio d'investimento, mentre il restante 50% è integralmente assicurato e quindi privo di rischi. Una particolarità di Pax DuoStar è la compensazione annuale delle due parti. Ciò garantisce a lungo termine il rendimento generato. L'intero avere di vecchiaia rimane quindi investito a lungo termine in parti uguali, orientato alla sicurezza e al rendimento. A differenza dell'assicurazione completa, Pax DuoStar può quindi presentare una copertura in eccesso, ma anche una copertura insufficiente.

CONSEGUENZE DELLA COPERTURA IN ECCESSO

Come sorge una copertura in eccesso?

Quando il patrimonio di previdenza risulta superiore agli impegni (ad es. prestazioni di vecchiaia o di libero passaggio) della cassa pensioni, si parla di copertura in eccesso o di GC superiore al 100%. In questo caso vengono costituite riserve di fluttuazione e una parte dei proventi da investimenti è distribuita alle persone assicurate sotto forma di interessi più elevati. Gli averi di

vecchiaia accumulati sono remunerati almeno al tasso d'interesse minimo LPP.

Le due fasi della sovracopertura

In DuoStar si distingue tra una fase di ampliamento (GC tra il 100% e il 113%) e una fase di partecipazione con una sovracopertura superiore al 113% (situazione al 1° gennaio 2025).

Nella fase di ampliamento si accumulano importanti riserve di fluttuazione per la cassa pensione e il tasso d'interesse aumenta con l'aumentare del GC. Le riserve di fluttuazione fungono da cuscinetto di sicurezza per assorbire le oscillazioni del mercato dei capitali.

Ampliamento

Intervallo DG	Interesse regime obbligatorio	Interesse regime sovraobbligatorio
100%–102%	1.25%	1.25%
102%–106%	1.50%	1.50%

Nella fase di partecipazione vengono distribuiti interessi più elevati. Non appena il GC raggiunge il 123%, viene corrisposto un bonus sotto forma di rendite mensili supplementari. Questo bonus viene accreditato a tutte le rendite (annue) nella parte autonoma.

Partecipazione

Intervallo DG	Verzinsung Obligatorium	Verzinsung Überobligatorium	Renten-bonus
113%–115%	2.50%	2.50%	
115%–117%	2.75%	3.00%	
117%–119%	3.00%	3.25%	
...	...	...	
123%–125%	3.75%	4.00%	1
125%–127%	4.00%	4.25%	1
129%–131%	4.50%	4.75%	2
...	...	...	...

Ulteriori informazioni sul meccanismo di partecipazione si trovano nel regolamento di previdenza¹.

POSSIBILI EFFETTI IN CASO DI COPERTURA INSUFFICIENTE

Che cos'è una copertura insufficiente?

Si parla di copertura insufficiente quando il patrimonio previdenziale disponibile non basta a coprire gli impegni della cassa pensione. Il GC è quindi inferiore al 100%. Una causa tipica è la mancanza di riserve di fluttuazione con cui la cassa pensione compensa le perdite sul mercato dei capitali.

Quale parte di Pax DuoStar può essere interessata da una copertura insufficiente?

Solo la parte autonoma può essere interessata da una copertura insufficiente.

Quali provvedimenti sono previsti per riassorbire l'importo scoperto?

Il Consiglio di fondazione può decidere diverse misure, tra cui la riscossione di contributi di risanamento da parte di dipendenti e datori di lavoro, versamenti supplementari da parte dei datori di lavoro, una riduzione del tasso d'interesse sull'aver di vecchiaia. Le casse pensioni hanno di norma da cinque a sette anni di tempo per riassorbire lo scoperto. Ulteriori dettagli sulle misure in caso di copertura insufficiente si trovano nel regolamento di previdenza¹.

Effetti in caso di uscita con copertura insufficiente

La situazione in cui si trovano le persone assicurate è determinante per le possibili conseguenze in caso di copertura insufficiente. La copertura insufficiente non ha effetto in tutti i casi.

- In caso di uscita individuale il 100% della prestazione di libero passaggio viene trasferito all'istituto di previdenza successivo; ciò significa che non vi è alcuna riduzione dell'aver di vecchiaia accumulato. In questo caso, quindi, la copertura insufficiente non ha alcuna conseguenza per la persona assicurata.
- In caso di disdetta del contratto di affiliazione, se sono soddisfatte le condizioni per una liquidazione parziale², le prestazioni di libero passaggio vengono ridotte in proporzione all'importo scoperto. L'aver di vecchiaia LPP, tuttavia, non può essere ridotto. Una riduzione della prestazione di libero passaggio può verificarsi anche in caso di ristrutturazione dell'azienda nell'ambito di una liquidazione parziale.

Nessuna conseguenza per le persone beneficiarie di rendita

Al momento del pensionamento la copertura insufficiente non ha alcuna conseguenza, ovvero non influisce sull'importo della rendita. Le rendite già in corso continuano a essere versate per l'importo concordato.

Quando vengono riscossi contributi di risanamento?

Nel caso di Pax DuoStar un contributo di risanamento viene riscosso solo se il GC scende in modo significativo al di sotto del 94%, e ammonta allora all'1%. Il contributo di risanamento è graduato in funzione del GC e può arrivare fino al 4% (situazione al 1° gennaio 2025). Questo contributo è a carico del datore di lavoro e del personale dipendente e viene riscosso solo sulla parte autonoma del salario assicurato. Ulteriori informazioni sul meccanismo di risanamento si trovano nel regolamento di previdenza¹.

Quali sono le conseguenze di un risanamento per l'aver di vecchiaia accumulato?

Nessuna. L'aver di vecchiaia accumulato fino a quel momento rimane integralmente acquisito finché la persona assicurata rimane nella cassa pensione.

Situazione	Conseguenze in caso di copertura insufficiente
Uscita individuale	Nessuna
Disdetta del contratto di affiliazione	ev. liquidazione parziale ² con riduzione delle prestazioni di libero passaggio in proporzione al grado di sottocopertura
Riduzione significativa del personale o ristrutturazione dell'azienda	ev. liquidazione parziale con riduzione delle prestazioni di libero passaggio in proporzione al grado di sottocopertura
Persone assicurate attive	Meccanismo di risanamento e di partecipazione definito ¹
Al momento del pensionamento o se si percepisce una rendita	Nessuna



Scansionare – per accedere facilmente all'estratto del regolamento di previdenza..