

NUOVO MODELLO DI TASSO DI CONVERSIONE

RENDITA DI VECCHIAIA E TASSI DI CONVERSIONE

Il tasso di conversione fissato per legge al 6.8 per cento per il regime obbligatorio della previdenza professionale è troppo alto, in quanto ormai non corrisponde più alla realtà economica del paese. Al momento del pensionamento l'aveve di vecchiaia viene trasformato con il tasso di conversione in una rendita annua vitalizia. Un tasso di conversione elevato comporta una perdita ad ogni pensionamento. Queste perdite sistematiche producono una redistribuzione indesiderata dei ricavi dagli assicurati attivi ai beneficiari di rendite.

Pax ha reagito a questa situazione sviluppando un nuovo modello di tasso di conversione. Contrariamente a quanto avviene comunemente sul mercato, con il nuovo modello di calcolo Pax prende sempre in considerazione sia l'aveve di vecchiaia obbligatorio sia quello sovraobbligatorio per calcolare la rendita di vecchiaia. Gli assicurati con un avere sovraobbligatorio limitato ottengono una rendita più alta e non sono penalizzati. Grazie alla riduzione della redistribuzione, gli assicurati attivi ottengono una migliore corresponsione di interessi sul loro avere di vecchiaia sovraobbligatorio, in quanto una parte più consistente del rendimento del loro patrimonio potrà essere distribuita a loro.

Il nuovo modello di calcolo funziona così

L'importo della rendita di vecchiaia individuale si basa su tre calcoli.

- **Calcolo 1:** Pax considera, conformemente alla prassi del mercato, l'aveve di vecchiaia obbligatorio con un tasso di conversione più basso del 6.8 per cento attualmente prescritto dalla legge e l'aveve di vecchiaia sovraobbligatorio con il relativo tasso di conversione.
- **Calcolo 2:** la prestazione minima prescritta dalla legge (il cosiddetto conto testimone LPP) considera solo l'aveve di vecchiaia obbligatorio e applica il tasso di conversione del 6.8 per cento imposta dalla legge.

- **Calcolo 3:** in un calcolo supplementare comparativo Pax considera l'aveve di vecchiaia obbligatorio con il tasso di conversione minimo del 6.8 per cento prescritto dalla legge e l'aveve di vecchiaia sovraobbligatorio con il relativo tasso di conversione con un fattore del 50 per cento.

Pax fa sempre riferimento al valore più alto risultante dai calcoli, a favore degli assicurati.

Questi sono i vantaggi per gli assicurati

- Grazie alla riduzione della redistribuzione, gli assicurati attivi ottengono una migliore corresponsione di interessi sul loro avere di vecchiaia sovraobbligatorio, in quanto una parte più consistente del rendimento del loro patrimonio potrà essere versata a loro.
- Gli assicurati con un avere sovraobbligatorio limitato non sono penalizzati.
- Poiché un avere di vecchiaia sovraobbligatorio più elevato porta a una rendita di vecchiaia più elevata, gli assicurati trarranno sempre vantaggio dai riscatti volontari o da un risparmio supplementare (nel regime sovraobbligatorio).
- Il modello Pax contribuisce ad una previdenza professionale equa e sostenibile nel lungo periodo.

Esempio di calcolo 1

Uomo, pensionamento ordinario all'età di 65 anni nel 2023

Dati

Avere di vecchiaia disponibile	315'000
di cui avere di vecchiaia LPP	300'000
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	15'000

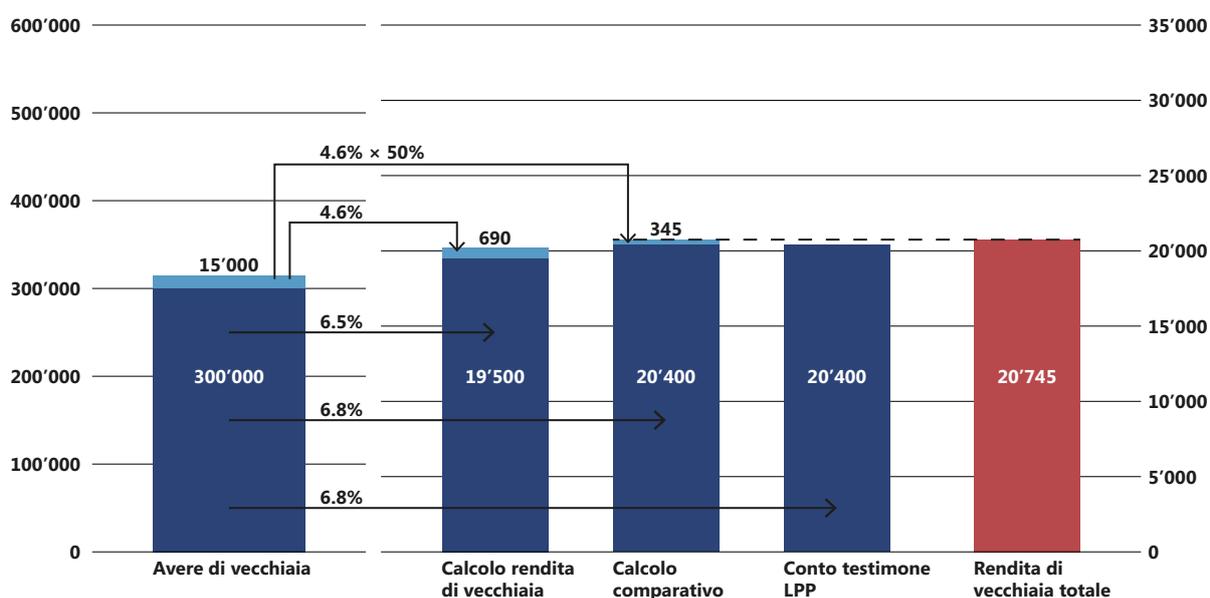
Tassi di conversione

Tasso di conversione per l'avere di vecchiaia LPP	6.5%
Tasso di conversione per l'avere di vecchiaia sovraobbligatorio	4.6%
Tasso di conversione minimo legale per l'avere di vecchiaia LPP	6.8%

Determinazione della rendita di vecchiaia

Calcolo rendita di vecchiaia	$300'000 \times 6.5\% + 15'000 \times 4.6\% =$	20'190
Calcolo comparativo rendita di vecchiaia	$300'000 \times 6.8\% + 15'000 \times 4.6\% \times 50\% =$	20'745
Conto testimone LPP	$300'000 \times 6.8\% =$	20'400

Rendita di vecchiaia con Pax (il maggiore dei tre valori) 20'745



Esempio di calcolo 2

Donna, pensionamento ordinario all'età di 64 anni nel 2023

Dati

Avere di vecchiaia disponibile	600'000
di cui avere di vecchiaia LPP	300'000
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	300'000

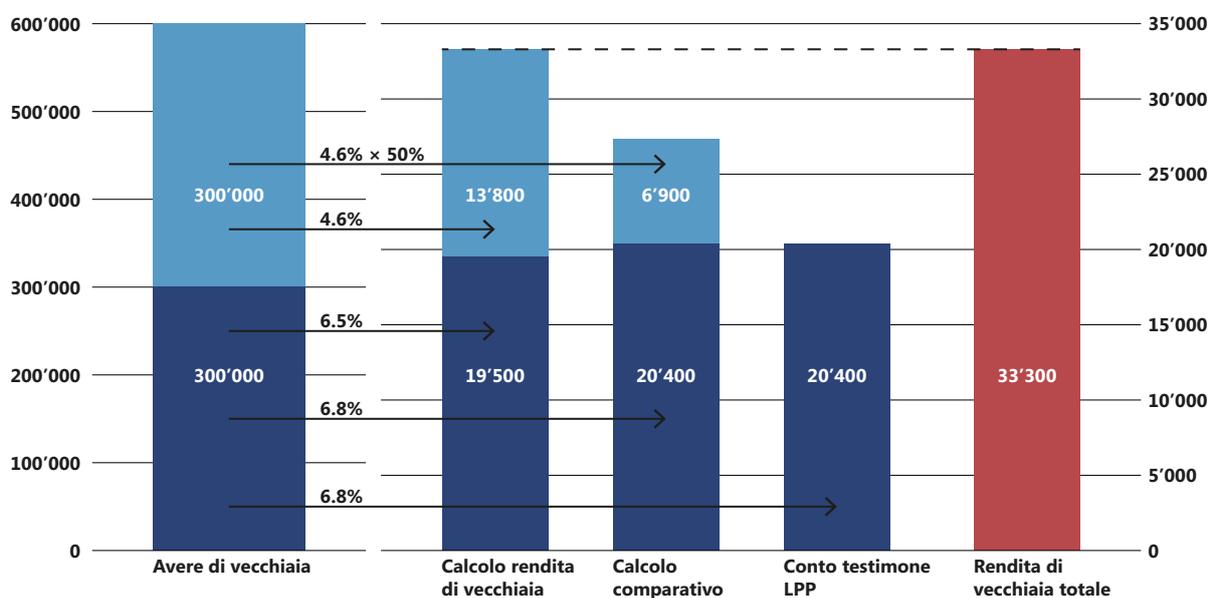
Tassi di conversione

Tasso di conversione per l'avere di vecchiaia LPP	6.5%
Tasso di conversione per l'avere di vecchiaia sovraobbligatorio	4.6%
Tasso di conversione minimo legale per l'avere di vecchiaia LPP	6.8%

Determinazione della rendita di vecchiaia

Calcolo rendita di vecchiaia	$300'000 \times 6.5\% + 300'000 \times 4.6\% =$	33'300
Calcolo comparativo rendita di vecchiaia	$300'000 \times 6.8\% + 300'000 \times 4.6\% \times 50\% =$	27'300
Conto testimone LPP	$300'000 \times 6.8\% =$	20'400

Rendita di vecchiaia con Pax (il maggiore dei tre valori) 33'300



A tutte le persone che andranno in pensione entro il 31 dicembre 2022 e percepiranno una rendita di vecchiaia a partire dal 1° gennaio 2023 si applicheranno ancora le condizioni valide per il 2022. Il nuovo modello

di tasso di conversione Pax sarà introdotto il 2 gennaio 2023. Il tasso di conversione sarà abbassato gradualmente, per ridurne gli effetti per le persone che sono già vicine al pensionamento.

Tassi di conversione (pensionamento ordinario)	per l' avere di vecchiaia LPP	per l' avere di vecchiaia sovraobbligatorio
2023	6.5%	4.6%
2024	6.2%	4.405%/4.38% (uomo/donna)
2025	6.0%	4.405%/4.38% (uomo/donna)*

* Con riserva di approvazione da parte della FINMA.

In ogni caso si applicherà il seguente principio: se entrerà in vigore una riforma della LPP, si applicherà al massimo il tasso di conversione minimo LPP introdotto con la riforma.