

Novembre 2021



LPP NEWS

**Previdenza per la vecchiaia:
per un futuro senza preoccupazioni**



Yves Barbezat
Responsabile Vita collettiva

Gentili clienti,

chi avrebbe mai pensato che un virus potesse incidere in modo così profondo sulla nostra società e tenere il mondo in scacco così a lungo? Dallo scoppio dell'epidemia del Coronavirus (fine 2019) viviamo un periodo straordinariamente difficile, la cui fine non si vede ancora. Dovremo imparare a convivere con un virus che ci impegna molto e ci induce a rivedere i modi nostri tradizionali di pensare e lavorare e a percorrere strade finora sconosciute.

L'innovazione è sempre stata una priorità per Allianz Suisse: a luglio abbiamo completato la migrazione di tutti i contratti dei clienti nel nostro nuovo sistema Vita collettiva (KLS). KLS è stato uno dei progetti più grandi e importanti di Allianz Suisse degli ultimi anni e siamo molto orgogliosi di essere non solo passati a una nuova base tecnologica, ma anche di aver creato numerosi vantaggi per voi clienti: con KLS potete, ad esempio, eseguire autonomamente variazioni (entrata/uscita dal servizio, modifiche salariali, ecc.) in qualsiasi momento e da qualsiasi luogo tramite il portale LPP.

Se da un lato le conseguenze a lungo termine della pandemia non sono ancora prevedibili, una cosa è chiara: l'esigenza di sicurezza è aumentata durante la crisi. Con la nostra gamma di prodotti e servizi ci impegniamo a fornire ad assicurati e clienti una tutela finanziaria contro le conseguenze economiche di eventi inattesi e infausti. La protezione del capitale nell'assicurazione completa costituisce un aspetto da non sottovalutare: sapevate che, secondo un sondaggio sufficientemente rappresentativo, la grande maggioranza della popolazione svizzera non considera gli averi della cassa pensioni come parte del patrimonio personale? E questo nonostante, nella maggioranza dei casi, siano proprio questi averi a costituire la parte principale del loro patrimonio. Voi avete deciso, quali datori di lavoro responsabili, di proteggere gli averi di vecchiaia dei vostri dipendenti con un'assicurazione completa per non esporli a rischi inutili. Noi facciamo la nostra parte investendo in modo responsabile e sostenibile e adottando tutte le misure necessarie per una tutela durevole dei fondi previdenziali che ci avete affidato.

Queste misure includono, tra l'altro, il continuo rafforzamento del nostro capitale proprio e delle riserve per coprire eventuali rischi futuri e, ancora, tutti i provvedimenti per proteggere i nostri assicurati attivi. Tra questi provvedimenti vi è l'adeguamento delle aliquote di conversione e la conseguente riduzione del finanziamento incrociato delle rendite già elevate dei beneficiari di rendita attuali.

La pandemia ci ha portati a un ripensamento in molti settori. Ma un ripensamento è necessario anche per quanto riguarda la previdenza per la vecchiaia svizzera, che ha un forte bisogno di riforme. È dovere di ogni impresa responsabile assicurare il futuro dei dipendenti e garantire che possano mantenere il tenore abituale di vita anche dopo il pensionamento. Se volete sapere cosa potete fare per i vostri dipendenti, saremo lieti di aiutarvi nella messa a punto di misure adeguate.

Anche se non possiamo influenzare il futuro, possiamo comunque metterlo al riparo. Concludo ringraziandovi ancora una volta per la fiducia che ci dimostrate.

Cordiali saluti

Yves Barbezat
Responsabile Vita collettiva

REMUNERAZIONE COMPLESSIVA PLURIPREMIATA

Nella componente obbligatoria, gli averi di vecchiaia sono remunerati al tasso LPP garantito dell'1.00%. A causa di questo tasso, che in considerazione del contesto attuale risulta particolarmente elevato, non è possibile riconoscere eccedenze.

Nella componente sovraobbligatoria gli averi di vecchiaia vengono retribuiti a un tasso garantito dello 0.125%. Per converso, nel 2021 gli assicurati riceveranno un'interessante eccedenza per interessi dello 0.875% sull'avere di vecchiaia sovraobbligatoria. Le eccedenze vengono accreditate sull'avere di vecchiaia degli assicurati.

A livello di remunerazione complessiva, siamo imbattibili: nel 2021 siamo stati premiati per la **decima volta consecutiva con il 1° posto** nella classifica «miglior remunerazione su 10 anni» per la categoria «assicurazione completa» nel confronto tra le casse pensioni svizzere della SonntagsZeitung. **1° posto anche nella classifica «miglior rendimento su 3 anni».**

Eccedenze per interessi

(assicurazione completa)

	Tasso di interesse garantito	Eccedenza per interessi	Remunerazione complessiva*
Componente obbligatoria	1.000%	0.000%	1.000%
Componente sovraobbligatoria	0.125%	0.875%	1.000%

* La remunerazione complessiva dell'avere di vecchiaia del singolo assicurato può discostarsi per vari motivi dalla remunerazione complessiva media indicata, che pertanto non può essere garantita in tutti i casi.

ALIQUOTE DI CONVERSIONE AGGIORNATE PER UNA PREVIDENZA SOSTENIBILE E SICURA

In primavera abbiamo informato voi e tutti gli assicurati a partire dai 55 anni in merito all'adeguamento delle aliquote di conversione che entreranno in vigore il 1° gennaio 2022 per la conversione in rendita dell'avere di vecchiaia (obbligatorio e sovraobbligatorio). In questo modo tuteliamo le rendite in modo sostenibile e duraturo. Le aliquote di conversione applicate, che sono state approvate dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA), sono riportate nel documento «Importi LPP, tassi di interesse e aliquote di conversione» consultabile alla nostra pagina allianz.ch/lpp-documenti. Ai pensionamenti dal 1° gennaio 2022 si applicherà l'aliquota di conversione in vigore al 31.12.2021. Le rendite di vecchiaia già in corso non subiscono alcuna modifica.

Proiezione delle prestazioni di rendita riportata sul certificato di previdenza

Nel certificato di previdenza valido dal 1° gennaio 2022 sono indicate le rendite di vecchiaia calcolate sulla base delle aliquote di conversione nuove e di quelle ipotizzate per il futuro.

Ogni dipendente ha la possibilità di ottenere da un esperto un'analisi gratuita e a 360° della propria situazione previdenziale: si tratta di un'opportunità particolarmente preziosa soprattutto per chi si accinge ad andare in pensione. Anche in questo caso Allianz offre soluzioni ad ampio raggio, molto interessanti e flessibili. Gli assicurati hanno la possibilità di consultare in qualsiasi momento il proprio certificato di previdenza sul portale clienti. Le istruzioni per scaricare il certificato di previdenza sono disponibili su allianz.ch/lpp-assicurati.

Capitale o rendita

L'aliquota di conversione non ha alcun effetto sulla parte dell'avere di vecchiaia che viene corrisposta come capitale al momento del pensionamento. Chi opta per l'erogazione solo in forma di capitale, riceverà l'intero avere di vecchiaia accumulato. Il capitale così ricevuto viene tassato separatamente dagli altri redditi ad un tasso ridotto. Allianz offre anche la possibilità di godere le prestazioni di vecchiaia in una forma mista di capitale e rendita. Per agevolare nella scelta abbiamo pubblicato su allianz.ch/lpp-assicurati l'apposita scheda informativa «Rendita o capitale».

Ottimizzazione del piano di previdenza

Un adeguamento, da parte del legislatore, dell'aliquota di conversione legale al quadro economico e demografico è oramai urgente quanto inevitabile. L'aliquota di conversione del 6.8% fissata dalla legge è troppo alta e non tiene conto né dei tassi d'interesse negativi né dell'aumento della aspettativa di vita. Viceversa la riduzione delle aliquote porta a pensioni più basse al momento del pensionamento. Per contrastare queste tendenze, consigliamo ai nostri clienti di ottimizzare il loro piano previdenziale in modo da creare più possibilità di risparmio e opportunità di riscatti. Non esitate a contattare il vostro consulente per analizzare con calma e, se necessario, aggiornare la vostra soluzione della previdenza professionale nell'interesse dei vostri dipendenti.

BUONO A SAPERSI

Tasso d'interesse minimo obbligatorio

Per il 2022 il Consiglio federale ha deciso di lasciare inalterato all'1.00% il tasso d'interesse LPP minimo per la remunerazione della componente obbligatoria dell'aver di vecchiaia.

Tasso d'interesse garantito sovraobbligatorio

Per il 2022 il tasso garantito da Allianz Suisse per la remunerazione della componente sovraobbligatoria degli averi di vecchiaia rimarrà invariato allo 0.125%.

Adeguamento delle rendite al rincaro

Con il 1° gennaio 2022 le rendite per superstiti e invalidi della previdenza professionale obbligatoria con decorrenza dal 2018 saranno adeguate all'andamento dei prezzi; l'adeguamento è pari allo 0.3%.

Modifica delle Disposizioni regolamentari generali (DRG) dal 1° gennaio 2022

Con il 1° gennaio 2022 le DRG subiranno cambiamenti e saranno consultabili in forma riepilogativa su allianz.ch/lpp-documenti sempre da gennaio.

Riscatti per incrementare il capitale supplementare per il caso di decesso

Vorremmo mettere in evidenza una novità che sarà in vigore dal 1° gennaio 2022: i riscatti (acquisti) effettuati nella cassa pensioni andranno a incrementare la componente sovraobbligatoria dell'aver di vecchiaia. A seconda del piano previdenziale, tali versamenti potrebbero portare a prestazioni proporzionalmente più elevate. Allo stesso tempo, consentirebbero di ridurre l'imposta sul reddito. In caso di decesso, tali riscatti andrebbero a finanziare le prestazioni per i superstiti; la parte dell'aver di vecchiaia non necessaria a tale finanziamento verrebbe versata ai superstiti come capitale di decesso (restituzione). I clienti possono decidere di non destinare i riscatti al finanziamento; in tal modo i superstiti, alla morte della persona assicurata, riceveranno l'intero ammontare dei riscatti come capitale supplementare per il caso di decesso. Finora questo era possibile solo per i riscatti effettuati successivamente nella Fondazione collettiva Allianz, vale a dire che i riscatti venivano separati a partire dalla data di decorrenza della modifica del piano.

Dal 1° gennaio 2022 Allianz Suisse offre la possibilità di assicurare anche i riscatti effettuati in precedenza come capitale supplementare per il caso di decesso; questo significa che, in caso di decesso dell'assicurato prima del pensionamento, tutti i riscatti effettuati verrebbero erogati ai superstiti in aggiunta a un'eventuale rendita per superstiti o al capitale per il caso di decesso già assicurato.

Un tale rimborso dei riscatti in forma di capitale per il caso di decesso deve essere concordato nel piano previdenziale. Da quanto sopra emerge una serie di possibilità:

- I riscatti non vanno separati bensì, come avveniva finora, destinati al finanziamento delle rendite per superstiti in caso di decesso.

- Solo i riscatti futuri vanno assicurati come capitale supplementare per il caso di decesso.
- Tutti i riscatti dimostrabilmente effettuati in passato e da effettuare in futuro vanno assicurati come capitale supplementare per il caso di decesso.

Con questo realizziamo la massima flessibilità possibile in materia di riscatti, non solo per i vostri attuali dipendenti ma anche per quelli futuri, che potranno così beneficiare anch'essi della soluzione da voi scelta. Il vostro consulente previdenziale sarà lieto di illustrarvi le diverse opzioni in dettaglio.

Altri documenti in Internet

Per voi e i vostri dipendenti abbiamo messo a disposizione vari documenti (schede informative, moduli, ecc.), che sono consultabili ai seguenti indirizzi:

allianz.ch/lpp-assicurati (per gli assicurati)

allianz.ch/lpp-datorilavoro (per i datori di lavoro)

Accesso semplice e immediato ai dati previdenziali

Sapere a quanto ammonteranno le nuove detrazioni salariali LPP dei vostri dipendenti è semplice: basta comunicarci i salari attuali tramite il portale LPP per ricevere immediatamente l'importo delle detrazioni. Nel portale LPP potete inoltre accedere in qualsiasi momento alle informazioni e ai documenti più importanti relativi alla vostra soluzione per la previdenza professionale ed effettuare ulteriori notifiche, come ad esempio entrate/uscite dal servizio. Accedete oggi stesso per godere subito di tutti i vantaggi. I documenti per l'accesso e maggiori informazioni sono disponibili alla pagina allianz.ch/lpp-datorilavoro.

Allianz Suisse

Casella postale, 8010 Zurigo

contact@allianz.ch
allianz.ch



Seguitemi su:
allianz.ch