

Dicembre 2019

LPP NEWS

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

Allianz 

GRAZIE!

Yves Barbezat
Responsabile Vita collettiva



Gentili clienti,

ancora una volta la previdenza per la vecchiaia è alla ribalta della discussione politica in corso: sono infatti necessarie modifiche per non mettere a repentaglio il collaudato sistema previdenziale svizzero. Si tratta di molteplici sfide che anche Allianz Suisse si trova ad affrontare, impegnandosi a fornire ai propri clienti soluzioni sostenibili anche in situazioni congiunturali difficili. Per questo vi siamo grati per la fiducia che avete riposto in noi.

Con la presente pubblicazione desideriamo informarvi, come ogni anno, sulla situazione della previdenza professionale. Nel contesto attuale, caratterizzato da tassi di interesse estremamente bassi, aumenta la redistribuzione dai giovani agli anziani. Si impone pertanto una stabilizzazione della previdenza professionale che comporta in particolare una riduzione dell'aliquota di conversione LPP. Come il Consiglio federale, anche Allianz Suisse accoglie con favore la proposta di compromesso sulla revisione della LPP presentata dalle parti sociali all'inizio di luglio, che prevede tra le altre cose una riduzione dell'aliquota di conversione per la componente obbligatoria dall'attuale 6.8% al 6.0%. È auspicabile che la riforma del secondo pilastro venga portata avanti, evitando di ritardarne l'entrata in vigore.

Chi alla previdenza professionale chiede sicurezza assoluta e non vuole doversi occupare direttamente degli investimenti e del rischio ad essi connesso, trova nel modello dell'assicurazione completa la soluzione ideale. Non a caso circa un quarto di tutti i lavoratori in Svizzera è assicurato tramite questo modello assicurativo e beneficia quindi di garanzie a tutto tondo e di eccedenze interessanti. I rischi longevità, decesso e invalidità nonché i rischi di investimento sono interamente a carico di Allianz Suisse. Questo significa che il modello assicurativo completo garantisce capitale e interessi in qualsiasi momento.

Siamo orgogliosi che nel 2019 Allianz Suisse abbia **vinto** per ben l'ottava volta consecutiva il confronto tra le casse pensioni della SonntagsZeitung **nella categoria «Miglior remunerazione su 10 anni»**. Risultato a cui si è aggiunto anche il **1° posto** nella categoria **«Miglior rendimento su 3 anni (assicurazione completa)»**. Tutto questo sottolinea la posizione di preminenza di Allianz Suisse quale assicuratore completo per le piccole e medie imprese.

Nonostante il contesto difficile per gli investimenti, per il 2019 riconosciamo ai nostri clienti un'**interessantissima partecipazione alle eccedenze dello 0.75% per la componente sovraobbligatoria**.

Il Consiglio federale ha deciso di lasciare all'1.00% il tasso di interesse minimo per la remunerazione degli averi di vecchiaia obbligatori per il 2020. Il tasso di interesse garantito da Allianz Suisse per la remunerazione degli averi di vecchiaia sovraobbligatori viene ridotto allo 0.125% per il 2020 e questo a causa del basso livello dei tassi. Qualora si ottenesse comunque un rendimento più elevato, i nostri assicurati ne beneficerebbero in sede di distribuzione delle eccedenze. Negli ultimi anni la partecipazione alle eccedenze di Allianz Suisse è stata molto interessante, fatto questo riconosciuto anche nei confronti tra le casse pensioni.

Quale assicuratore multiramo globale, Allianz Suisse vi assiste in tutte le vostre esigenze previdenziali e assicurative con una gamma completa di prodotti. Non esitate a rivolgervi ai nostri esperti previdenziali.

Cordiali saluti

Yves Barbezat
Responsabile Vita collettiva

INTERESSANTE REMUNERAZIONE COMPLESSIVA NEL 2019

Anche nel 2019 Allianz Suisse assicura un'interessante remunerazione complessiva degli averi di vecchiaia.

Nella componente obbligatoria, gli averi di vecchiaia sono remunerati al tasso garantito LPP dell'1.00%. A causa del difficile contesto a livello di tassi di interesse e dell'elevato tasso garantito (1.00%) non è possibile riconoscere eccedenze nella componente obbligatoria.

Nella componente sovraobbligatoria, invece, gli averi di vecchiaia vengono retribuiti allo 0.25%, con un'eccedenza per interessi dello 0.75% per il 2019.

La remunerazione complessiva* degli averi di vecchiaia è quindi dell'1.00% per entrambe le componenti.

Come da disposizioni regolamentari, le eccedenze vengono accreditate sull'averi di risparmio sovra-obbligatoria. Il Regolamento di previdenza è consultabile come di consueto su allianz.ch/lpp-regolamenti.

QUADRO DELLE ECCEDEnze PER INTERESSI (assicurazione completa)

	Tasso di interesse garantito	Eccedenza per interessi	Remunerazione complessiva
Componente obbligatoria	1.00%	0.00%	1.00%
Componente sovraobbligatoria	0.25%	0.75%	1.00%

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

MODIFICA DEI TASSI DI CONVERSIONE SOVRAOBLIGATORI DAL 1° GENNAIO 2020

In considerazione dei bassi tassi di interesse e della crescente aspettativa di vita, i tassi di conversione per la componente sovraobbligatoria subiranno una leggera riduzione con effetto dal 1° gennaio 2020. A maggio 2019 vi abbiamo informati in tal senso, pubblicando anche la relativa scheda informativa «Riduzione dei tassi di conversione sovraobbligatoria» sul sito di allianz.ch/lpp-assicurati.

Il tasso di conversione sovraobbligatoria è determinato sulla base delle ipotesi di rendimento e dell'aspettativa di vita; è da attendersi che la verifica di tali ipotesi porterà nei prossimi anni ad un calo dei tassi di conversione.

La tabella seguente mostra i tassi di conversione (TdC) per la componente sovraobbligatoria approvati dalla FINMA.

Età	Tasso di conversione fino al 31.12.2019	Tasso di conversione dall'1.1.2020
58	4.276% (U) 4.331% (D)	4.104% (U) 4.136% (D)
59	4.377% (U) 4.424% (D)	4.204% (U) 4.227% (D)
60	4.482% (U) 4.521% (D)	4.307% (U) 4.322% (D)
61	4.591% (U) 4.624% (D)	4.415% (U) 4.423% (D)
62	4.707% (U) 4.734% (D)	4.529% (U) 4.531% (D)
63	4.807% (U) 4.852% (D)	4.628% (U) 4.646% (D)
64	4.935% (U) 4.977% (D)	4.754% (U) 4.768% (D)
65	5.070% (U) 5.113% (D)	4.887% (U) 4.901% (D)

TASSO DI CONVERSIONE LPP INVARIATO PER IL 2020

Il tasso di conversione LPP per la componente obbligatoria non è interessato dalla riduzione e in caso di pensionamento ordinario (donne a 64 anni e uomini a 65 anni) è pari al 6.80%.

RENDITE INTERESSATE DALLA RIDUZIONE

La riduzione ha effetto sulle rendite di vecchiaia di chi va in pensione dopo il 1° gennaio 2020. Ai pensionamenti al 1° gennaio 2020 si applica il tasso di conversione valido al 31 dicembre 2019. Tutte le rendite di vecchiaia già in corso non subiscono alcuna riduzione.

INDICAZIONI PER I LAVORATORI

Dal 1° gennaio 2020 nell'attestato di previdenza verranno indicate le prestazioni di rendita sovraobbligatorie con i nuovi tassi di conversione.

Il tasso di conversione non ha alcun effetto sulla parte dell'averi di vecchiaia che viene corrisposta come capitale al momento del pensionamento. Ulteriori informazioni sono disponibili nella scheda informativa «Riduzione dei tassi di conversione sovraobbligatoria» alla pagina allianz.ch/lpp-assicurati.

Ai pensionamenti al 1° gennaio 2020 si applica il tasso di conversione valido al 31 dicembre 2019.

Esempio degli effetti (importi in CHF)		Uomo				Donna			
		2019		2020		2019		2020	
	Averi di vecchiaia	TdC	Rendita	TdC	Rendita	TdC	Rendita	TdC	Rendita
Componente obbligatoria	200 000.–	6.800%	13 600.–	6.800%	13 600.–	6.800%	13 600.–	6.800%	13 600.–
Componente sovraobbligatoria	100 000.–	5.070%	5 070.–	4.887%	4 887.–	4.977%	4 977.–	4.768%	4 768.–
Totale			18 670.–		18 487.–		18 577.–		18 368.–

NUOVA TARIFFA LPP 2020

L'anno scorso, nell'ambito della tariffa 2019 era stata condotta un'ampia verifica della tariffa assicurativa collettiva, la cui introduzione aveva comportato una riduzione complessiva del livello tariffario. Molto inferiore invece il numero degli adeguamenti apportati con la nuova tariffa LPP per il 2020, dovuti anche a disposizioni normative. Il livello dei premi rimane sostanzialmente invariato e il Regolamento sui costi non subisce alcuna modifica.

BASI ATTUARIALI

Poiché le basi attuariali erano già state adeguate l'anno scorso a causa della minore probabilità statistica di invalidità e decesso, non sono state nuovamente riviste. Tuttavia sono stati effettuati adeguamenti selettivi per tener conto

IMPORTANTE

SCELTA TRA RENDITA E CAPITALE AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO

Prima del pensionamento, molti assicurati si chiedono se sia meglio godere la prestazione di vecchiaia in forma di rendita o di capitale. Una decisione che va presa dopo un'attenta riflessione e in base alla propria situazione personale. Per agevolare gli interessati in questa scelta abbiamo pubblicato su allianz.ch/lpp-assicurati l'apposita scheda informativa «Rendita o capitale».

PROMOZIONE DELLA PROPRIETÀ ABITATIVA TRAMITE FONDI DELLA CASSA PENSIONI

Per la costruzione o l'acquisto di un immobile, la previdenza professionale prevede la possibilità di attingere in tutto o in parte all'avere previdenziale per uso personale. Ciò consente di aumentare i mezzi di finanziamento propri e di ridurre l'importo del mutuo ipotecario, con conseguente minor onere per interessi. Il **prelievo anticipato** può essere effettuato anche per

- rimborsare un mutuo ipotecario;
- acquistare partecipazioni a una proprietà abitativa;
- investire nella propria abitazione (lavori di restauro/ristrutturazione).

L'ammortamento dell'ipoteca tramite fondi previdenziali può ridurre l'onere per interessi durante la vecchiaia.

Oltre al prelievo anticipato vi è anche la possibilità di costituire in pegno, in tutto o in parte, l'avere di vecchiaia disponibile o le prestazioni di previdenza. Il **pegno** serve alla banca come garanzia; in cambio la banca concede condizioni diverse (ad es. aumento dell'importo del mutuo ipotecario, differimento dell'ammortamento, ecc.).

La promozione della proprietà abitativa può essere utilizzata anche per l'**ottimizzazione fiscale** prima del pensionamento:

dei requisiti legali. Il livello dei premi di rischio e di costo rimarrà complessivamente pari a quello dell'anno scorso.

APPLICABILITÀ DELLA TARIFFA

La tariffa per il 2020 sarà applicata senza eccezioni a tutti i contratti a partire dal 1° gennaio 2020.

EFFETTI CONCRETI SUI SINGOLI CONTRATTI

Anche se il livello dei premi della nuova tariffa per l'assicurazione collettiva rimane complessivamente invariato rispetto all'attuale tariffa LPP 2019, in singoli casi i premi potranno differire rispetto all'anno scorso a seconda della configurazione contrattuale.

mento: ad esempio, incassando anticipatamente i fondi della cassa pensioni, si può evitare di prelevare più avanti contemporaneamente importi consistenti dal 2° e dal 3° pilastro e spezzare così la progressione fiscale, con conseguente risparmio sulle tasse.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla scheda informativa «Promozione della proprietà di abitazioni» pubblicata su allianz.ch/lpp-assicurati.

ADEGUAMENTO DELLE RENDITE AL RINCARO

Le rendite per superstiti e invalidi della previdenza professionale obbligatoria con decorrenza dal 2016 saranno adeguate per la prima volta all'andamento dei prezzi il 1° gennaio 2020. L'adeguamento al rincaro è pari allo 1.8%.

MODIFICA DELLE DISPOSIZIONI REGOLAMENTARI GENERALI (DRG) DAL 1° GENNAIO 2020

Le disposizioni regolamentari generali saranno modificate con effetto dal 1° gennaio 2020. Una sintesi delle modifiche sarà disponibile all'inizio di gennaio su allianz.ch/lpp-regolamenti.

ALTRI DOCUMENTI IN INTERNET

Ulteriori documenti, moduli e schede informative sono a disposizione dei datori di lavoro e dei dipendenti alle pagine allianz.ch/lpp-assicurati (per gli assicurati) e allianz.ch/lpp-datorilavoro (per i datori di lavoro).

Allianz Suisse

Casella postale, 8010 Zurigo

contact@allianz.ch
allianz.ch



Seguiteci su:
allianzsuisse