

Previdenza per la vecchiaia: per un futuro senza preoccupazioni

Yves Barbezat
Responsabile Vita collettiva



Gentili clienti,

quest'anno il Coronavirus ha messo tutti noi a dura prova e continua a suscitare numerose incertezze. Da parte nostra abbiamo reagito rapidamente alla situazione adottando diverse misure temporanee per agevolare i nostri clienti. Ancora una volta, Allianz e l'assicurazione completa si sono dimostrate la scelta giusta per i vostri dipendenti. Con il nostro modello di assicurazione completa, non solo possiamo offrire garanzie a tutto tondo ed escludere eventuali misure di risanamento, ma puntiamo anche ad investire in modo sostenibile il denaro che ci è stato affidato. Le dimensioni della nostra società – uno dei maggiori assicuratori del mondo – ci consentono di investire in settori accessibili appunto solo ai grandi investitori.

A riconoscimento del suo impegno per la sostenibilità, Allianz ha ricevuto numerosi premi nazionali e internazionali: nel 2019, il Gruppo Allianz si è classificato per la terza volta di seguito al 1° posto nel Dow Jones Sustainability Index (DJSI) per la sostenibilità negli investimenti di capitale. Attualmente Allianz Suisse è inoltre la compagnia di assicurazione svizzera con il miglior rating (AA).

Il nostro impegno per la sicurezza dei nostri clienti e per la sostenibilità degli investimenti di capitale è stato premiato anche nel confronto tra le casse pensioni di quest'anno del settimanale SonntagsZeitung: Allianz Suisse ha ottenuto ben quattro primi piazzamenti nella categoria «assicurazione completa». In particolare siamo soddisfatti di aver ottenuto ancora una volta il primo posto per la «Miglior remunerazione su 10 anni», categoria in cui siamo al vertice da ben nove anni consecutivi!

La necessità di un'azione a livello politico rimane forte: l'elevata aliquota di conversione LPP del 6.8% si basa su parametri irrealistici e non è più accettabile che i costi che ne derivano continuino ad essere trasferiti agli assicurati attivi. L'attuale aliquota di conversione non tiene conto né dei tassi d'interesse negativi né dell'aumento dell'aspettativa di vita. Di conseguenza l'aver di vecchiaia disponibile al momento del pensionamento non è più sufficiente per finanziare la rendita di vecchiaia prevista dalla LPP: ad ogni franco versato che si trasforma in rendita occorre infatti

aggiungere 30 centesimi. Si tratta di una lacuna enorme che viene colmata dagli assicurati attivi, i quali ricevono così una remunerazione più bassa sul capitale risparmiato. Allianz Suisse accoglie pertanto con favore la proposta del Consiglio federale di ridurre l'aliquota di conversione LPP e vaglia costantemente misure volte a garantire la sicurezza a lungo termine del patrimonio previdenziale affidatole.

Nonostante le turbolenze di borsa la nostra solvibilità è estremamente stabile – un dato, questo, che dimostra in modo convincente la nostra forza e che ci consente di offrire ai nostri clienti, per il 2020, un'interessante partecipazione alle eccedenze dello 0.875% nella componente sovraobbligatoria.

Allianz Suisse conferma ancora una volta di essere un interlocutore privilegiato nell'assicurazione completa per tutte le aziende che ritengono fondamentale la sicurezza nella previdenza professionale. Grazie alla nostra eccezionale solidità patrimoniale e alle nostre ottime riserve, siamo preparati al meglio per affrontare le sfide future sui mercati finanziari.

Concludo ringraziandovi per la proficua collaborazione e la fiducia che avete riposto in noi. Non esitate a contattarci per qualsiasi questione previdenziale e assicurativa.

Augurandovi di rimanere in salute, vi porgo i miei più cordiali saluti.

Yves Barbezat
Responsabile Vita collettiva

INTERESSANTE REMUNERAZIONE COMPLESSIVA NEL 2020

Anche per il 2020 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%. Dato che questo tasso è particolarmente elevato rispetto al contesto attuale, non è possibile riconoscere eccedenze nella componente obbligatoria.

Sull'avere di vecchiaia sovraobbligatorio gli assicurati riceveranno un'interessante eccedenza per interessi, che si tradurrà in una remunerazione complessiva* dell'1.00%.

L'eccedenza andrà a sommarsi all'avere di risparmio.

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	0.125%	0.875%	1.00%

* 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.

MODIFICA DELLE ALIQUOTE DI CONVERSIONE SOVRAOBLIGATORIE DAL 1° GENNAIO 2021

Il cambiamento demografico comporta un aumento del numero medio di anni di godimento della pensione: questo significa che il capitale di vecchiaia accumulato deve essere sufficiente per un periodo di tempo più lungo. Da parte nostra, facciamo tutto il possibile per garantire la tutela previdenziale nel tempo e a tal fine riesaminiamo periodicamente l'aliquota di conversione per la componente sovraobbligatoria. Come già comunicatovi in primavera, le aliquote di conversione sovraobbligatorie saranno adeguate con il 1° gennaio 2021.

La tabella mostra le aliquote di conversione (AdC) per la componente sovraobbligatoria approvate dalla FINMA per il 2021.

Età	Aliquota di conversione fino al 31.12.2020	Aliquota di conversione dall'1.1.2021
58	4.104% (U) 4.136% (D)	4.130% (U) 3.959% (D)
59	4.204% (U) 4.227% (D)	4.220% (U) 4.042% (D)
60	4.307% (U) 4.322% (D)	4.316% (U) 4.129% (D)
61	4.415% (U) 4.423% (D)	4.417% (U) 4.223% (D)
62	4.529% (U) 4.531% (D)	4.526% (U) 4.322% (D)
63	4.628% (U) 4.646% (D)	4.618% (U) 4.428% (D)
64	4.754% (U) 4.768% (D)	4.739% (U) 4.539% (D)
65	4.887% (U) 4.901% (D)	4.868% (U) 4.658% (D)
66	5.029% (U) 5.044% (D)	5.006% (U) 4.787% (D)
67	5.180% (U) 5.198% (D)	5.153% (U) 4.925% (D)
68	5.341% (U) 5.365% (D)	5.311% (U) 5.073% (D)
69	5.513% (U) 5.545% (D)	5.479% (U) 5.233% (D)
70	5.698% (U) 5.739% (D)	5.660% (U) 5.406% (D)

Ai pensionamenti al 1° gennaio 2021 si applica l'AdC valida al 31 dicembre 2020.

Esempio degli effetti (importi in CHF)		Uomo				Donna			
		2020		2021		2020		2021	
	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita	AdC	Rendita	AdC	Rendita	AdC	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.–	4.887%	4 887.–	4.868%	4 868.–	4.768%	4 768.–	4.539%	4 539.–
Rendita totale annua			18 487.–		18 468.–		18 368.–		18 139.–

Vi preghiamo di informare il vostro personale di questa importante novità che ha effetti per chi si appresta ad andare in pensione. Per ulteriori informazioni rimandiamo alla scheda informativa «Aliquote di conversione sovraobbligatorie dall'1.1.2021» disponibile su allianz.ch/lpp-assicurati.

RENDITE INTERESSATE

Sono interessate le rendite di vecchiaia di chi va in pensione dopo il 1° gennaio 2021; per chi invece va in pensione con il 1° gennaio 2021 si applica l'aliquota di conversione in vigore al 31.12.2020. Tutte le rendite di vecchiaia già in corso non subiscono alcuna modifica.

ALIQUOTA DI CONVERSIONE LPP INVARIATA PER IL 2021

L'aliquota di conversione LPP per la componente obbligatoria al momento del pensionamento ordinario (donne: 64 anni; uomini: 65 anni) rimane invariata al 6.80%.

INDICAZIONI PER I DIPENDENTI

Dal 1° gennaio 2021 nell'attestato di previdenza verranno indicate le prestazioni di rendita sovraobbligatorie con le nuove aliquote di conversione. Ogni dipendente ha la possibilità di far analizzare gratuitamente la propria situazione previdenziale da un esperto: 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.

CAPITALE O RENDITA

L'aliquota di conversione non ha alcun effetto sulla parte dell'aver di vecchiaia che viene corrisposta come capitale al momento del pensionamento. Chi opta per l'erogazione del capitale riceve l'intero capitale di vecchiaia accumulato senza decurtazione. Inoltre il capitale viene tassato separatamente dagli altri redditi applicando un'aliquota ridotta. Allianz offre anche la possibilità di godere le prestazioni di vecchiaia in una forma mista di capitale e rendita. Per agevolare gli assicurati in questa scelta abbiamo pubblicato su [allianz.ch/lpp-assicurati](https://www.allianz.ch/lpp-assicurati) l'apposita scheda informativa «Rendita o capitale».



NUOVA TARIFFA LPP TC 2021

La tariffa LPP TC 2021 presenta alcune novità rispetto alla TC 2020.

Le basi attuariali sono state ampiamente riviste, le probabilità di invalidità e di decesso sono state adeguate ai dati aggiornati per uomini e donne e si è tenuto conto dell'andamento demografico e del persistente basso livello dei tassi d'interesse. Nel complesso, il livello dei premi di rischio è stato leggermente ridotto.

Anche i premi di costo sono stati rivisti e aggiornati.

EFFETTI CONCRETI SUI SINGOLI CONTRATTI

Anche se nel complesso il livello dei premi della nuova tariffa per l'assicurazione collettiva si riduce leggermente rispetto all'attuale tariffa LPP 2020, a seconda della configurazione contrattuale in singoli casi i premi potranno aumentare.

APPLICABILITÀ DELLA TARIFFA

La tariffa per il 2021 sarà applicata senza eccezioni a tutti i contratti a partire dal 1° gennaio 2021.

REGOLAMENTO SUI COSTI

Il Regolamento sui costi non viene modificato; rimane pertanto valida la versione entrata in vigore il 1° gennaio 2019.

ALTRE INFORMAZIONI UTILI

LIMITI LPP DAL 1° GENNAIO 2021

Il Consiglio federale ha deciso di adeguare le rendite AVS/AI all'andamento dei prezzi e dei salari a partire dall'1.1.2021. Nello specchio qui sotto gli effetti sui limiti LPP:

(importi in CHF)	Finora	Dal 1° gennaio 2021
Soglia di ingresso LPP	21 330.–	21 510.–
Tetto massimo LPP	85 320.–	86 040.–
Deduzione di coordinamento LPP	24 885.–	25 095.–
Salario annuo massimo (coordinato) assicurabile ai sensi della LPP	60 435.–	60 945.–
Salario annuo minimo (coordinato) assicurabile ai sensi della LPP	3 555.–	3 585.–

L'aumento della soglia di ingresso può comportare l'esclusione dall'obbligo assicurativo (componente obbligatoria) degli assicurati con salari annui che non raggiungono tale soglia. In altri termini, l'obbligo assicurativo scatta quando il salario annuo supera i CHF 21 510.–. Vi preghiamo pertanto di verificare se l'adeguamento interessa anche vostri dipendenti. Il vostro consulente è a disposizione per rispondere a eventuali domande.

TASSO D'INTERESSE MINIMO OBBLIGATORIO E TASSO D'INTERESSE SOVRAOBBLIGATORIO

Nonostante la situazione attualmente molto tesa sul fronte degli investimenti, il Consiglio federale ha deciso di lasciare invariato all'1.00% il tasso d'interesse minimo LPP 2021 sulla componente obbligatoria degli averi di vecchiaia.

Il tasso garantito da Allianz Suisse per la remunerazione della componente sovraobbligatoria degli averi di vecchiaia nel 2021 rimarrà invariato allo 0.125%.

TASSO DI PROIEZIONE PER LE ASSICURAZIONI COMPLETE

In linea con l'andamento del mercato dei capitali, il tasso di proiezione utilizzato per la stima delle prestazioni di vecchiaia sarà ridotto dall'1.50% all'1.25% con effetto dal 1° gennaio 2021 per tutte le soluzioni di assicurazione completa. Le proiezioni delle prestazioni di vecchiaia risulteranno pertanto più basse.

AMPLIAMENTO DELLA SOLUZIONE PREVIDENZIALE

I dipendenti hanno già tutti una buona tutela per la pensione o per i rischi assicurati? O si può fare di più? Il 1° e il 2° pilastro hanno l'obiettivo di garantire il mantenimento del tenore di vita abituale dopo il pensionamento con circa il 60% dell'ultimo salario, che però spesso non è sufficiente o non è ottenibile. Ecco perché, sia dal punto di vista del dipendente che da quello del datore di lavoro, vale la pena modulare le prestazioni del 2° pilastro in modo corrispondente al fabbisogno e compensare il calo delle prestazioni dovuto al cambiamento delle aliquote di conversione ampliando il piano previdenziale.

I motivi per un ampliamento sono molteplici:

- mantenere l'abituale tenore di vita anche in pensione per evitare preoccupazioni economiche;
- ottenere maggiori capitali di vecchiaia aumentando i contributi di risparmio (ad es. dell'1.00%) e il reddito assicurato rispetto al minimo LPP;
- creare spazio per eventuali riscatti volontari aumentando il reddito assicurato;
- possibilità per datore di lavoro e dipendenti di dedurre a fini fiscali i contributi e gli importi dei riscatti;
- ottenere prestazioni più elevate in caso d'invalidità e/o di decesso;
- possibilità per il datore di lavoro di distinguersi per l'elevata consapevolezza sociale.

Le questioni che la riforma del sistema pensionistico non ha risolto costituiscono un motivo in più per pianificare la tutela previdenziale per tempo e in modo ottimale. Il vostro consulente sarà lieto di assistervi per adeguare la vostra soluzione alla situazione e alle esigenze specifiche, per una pensione serena e una protezione adeguata contro i rischi. Non esitate a contattarlo per analizzare la soluzione di previdenza professionale dei vostri dipendenti e, se necessario, aggiornarla.

ADEGUAMENTO DELLE RENDITE AL RINCARO

Le rendite per superstiti e invalidi della previdenza professionale obbligatoria con decorrenza dal 2017 saranno adeguate all'andamento dei prezzi il 1° gennaio 2021. L'adeguamento al rincaro è pari allo 0.30%.

MODIFICA DELLE DISPOSIZIONI REGOLAMENTARI GENERALI (DRG) DAL 1° GENNAIO 2021

Le Disposizioni regolamentari generali saranno modificate con effetto dal 1° gennaio 2021. Una sintesi delle modifiche sarà disponibile all'inizio di gennaio anche su allianz.ch/lpp-documenti.

ALTRI DOCUMENTI IN INTERNET

Abbiamo riepilogato i valori LPP chiave, i tassi d'interesse e le aliquote di conversione attuali in una nuova panoramica, oggi disponibile in Internet su allianz.ch/lpp-documenti e non più come appendice al regolamento di previdenza. A partire dall'1.1.2021 l'appendice attuale diventa pertanto superflua.

Ulteriori documenti, moduli e schede informative sono a disposizione per voi e i vostri dipendenti alle seguenti pagine:

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

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