



Domande e risposte sui nuovi piani W20

Che cosa sono i piani W?

Si tratta di piani della Fondazione istituto collettore LPP per la continuazione volontaria della previdenza per la vecchiaia in base all'articolo 47 LPP. La persona assicurata versa i contributi sia del dipendente che del datore di lavoro.

Perché vengono modificati i piani W?

Il contesto economico e politico nella previdenza per la vecchiaia sta diventando una sfida crescente. Da alcuni anni le casse pensioni in Svizzera devono confrontarsi con tassi d'interesse negativi, mentre l'aliquota di conversione della parte obbligatoria, invariata al 6,8 percento, risulta troppo elevata. In virtù del mandato conferito dalla Confederazione l'istituto collettore deve accettare tutte le persone che desiderano affidarsi, le attuali condizioni sono particolarmente difficili per la Fondazione. Da alcuni anni si osserva che nell'ambito della continuazione volontaria della previdenza per la vecchiaia gli assicurati ricorrono sempre più spesso ai piani W per ottimizzare la loro previdenza poco prima del pensionamento. Il grande numero di nuovi pensionati causa elevate perdite legate all'aliquota di conversione, incidendo sulla Fondazione istituto collettore LPP a svantaggio degli altri assicurati. Per far fronte a queste sfide e rafforzare la stabilità finanziaria della Fondazione, i piani W devono essere adeguati in modo tale da ridurre le ingenti perdite legate all'aliquota di conversione.

Che cosa succede con i piani W stipulati prima del 2020?

Tutti i piani W già stipulati rimangono invariati e proseguono alle stesse condizioni.

Che cosa cambia con i piani WO (continuazione volontaria della previdenza per la vecchiaia senza prestazione di rischio) dal 1° gennaio 2020?

Il piano WO è stato modificato e prende ora il nome di piano WO20. Quest'ultimo offre le medesime prestazioni del piano WO ma con un'aliquota di conversione del 4,2% con un calcolo globale. Con globale si intende che per il calcolo dell'aver di vecchiaia oltre all'aver obbligatorio si tiene conto anche dell'aver sovraobbligatorio nonché di eventuali averi risparmiati sui conti di libero passaggio. In questo modo risulta un'aliquota di conversione unica del 4,2% sull'intero avere.

Che cosa cambia con i piani WG (continuazione della previdenza complessiva) dal 1° gennaio 2020?

Il piano WG è stato modificato e prende ora il nome di piano WG20. Quest'ultimo offre le medesime prestazioni del piano WG ma con un'aliquota di conversione del 4,2% con un calcolo globale. Con globale si intende che per il calcolo dell'aver di vecchiaia oltre all'aver obbligatorio si tiene conto anche dell'aver sovraobbligatorio nonché di eventuali averi risparmiati sui conti di libero passaggio. In questo modo risulta un'aliquota di conversione unica del 4,2% sull'intero avere.

Che cosa succede con i piani WR (assicurazione rischio per disoccupati)?

I piani WR non sono toccati da questa modifica. Essi proseguiranno nella stessa forma.

Che cosa cambia nei piani WA (continuazione della previdenza per la vecchiaia con esonero dal pagamento dei contributi)?

I piani WA non vengono più offerti già dal 2017 ma chi è assicurato con questo piano, continua a usufruirne.

Come può essere fissato il tasso di conversione al 4,2% se la legge prescrive un'aliquota di conversione del 6,8%?

Nei piani W20 si applica il principio della copertura globale. Poiché il principio dell'aliquota globale supera le prestazioni minime previste dalla legge (LPP), le casse pensioni con prestazioni globali possono discostarsi dalla LPP obbligatoria nel loro regolamento. Perciò la Fondazione istituto collettore può applicare un'aliquota di conversione inferiore in relazione alle prestazioni sovraobbligatorie. Le prestazioni minime obbligatorie LPP dei piani W20 continueranno a essere garantite anche con la nuova aliquota di conversione. Il cosiddetto conto testimone, che tiene conto solo della parte obbligatoria LPP, calcola l'aveire di vecchiaia teorico al pensionamento. Se tuttavia per la prestazione globale risulta una rendita inferiore alla rendita calcolata con l'aliquota minima, al beneficiario della rendita verranno corrisposte le prestazioni minime LPP.

Cosa significa l'aliquota globale?

Con il principio della copertura globale si intende che per il calcolo dell'aveire di vecchiaia oltre all'aveire obbligatorio si tiene conto anche dell'aveire sovraobbligatorio nonché di eventuali averi risparmiati sui conti di libero passaggio.

Che cosa succede in particolare nell'anno di transizione 2020?

Le donne dai 59 anni e gli uomini dai 60 anni che entro il 30 dicembre 2020 incluso abbandonano la previdenza obbligatoria ed entro tre mesi dall'uscita si iscrivono ai piani W20 beneficiano di una soluzione transitoria con aliquote di conversione più elevate. Le aliquote di conversione al momento del pensionamento sono accordate in funzione dell'età di adesione.

Che cos'è un contributo di rendita?

Nei piani W finora veniva riscosso un contributo (quota del contributo di rischio) per compensare le perdite delle aliquote di conversione. Nei nuovi piani W20 viene riscosso un cosiddetto contributo di rendita. Questo premio viene determinato sulla base dell'età effettiva (il mese viene definito esattamente) al momento dell'adesione e non più adeguato successivamente. Il contributo di rendita, basato sull'aveire di vecchiaia della persona assicurata, viene accreditato su un conto individuale per i contributi di rendita che non è remunerato. Al momento dell'uscita o del prelievo in capitale avviene un trasferimento alla prestazione di libero passaggio sovraobbligatoria.

Posso andare in pensione in anticipo o differire il prelievo?

Non vi è alcun diritto al pensionamento anticipato o differito.

Il salario assicurato è modificabile?

No, è determinante l'ultimo salario assicurato. Il salario massimo assicurabile è pari a CHF 123'315 (stato 2020).

A quanto ammontano le spese di gestione?

Il contributo alle spese di gestione per i piani W20 non è più limitato a CHF 480, ma all'1,4% del salario assicurato, cioè al massimo CHF 1726 (1,4% di CHF 123'315).

Posso effettuare un riscatto facoltativo?

E' sempre possibile effettuare un riscatto se questo è previsto dal regolamento.

Che cosa devo tenere presente per il trasferimento della prestazione di libero passaggio?

Deve essere apportata l'intera prestazione di libero passaggio. Non è consentito dividerla.

Ho anche un conto di libero passaggio presso l'istituto collettore. Devo fare qualcosa?

No, l'istituto collettore si occupa del trasferimento.

Il nostro servizio clienti è a completa disposizione per eventuali domande:

Zurigo	+41 44 468 23 01
Losanna	+41 21 340 63 20
Bellinzona	+41 91 610 24 24