

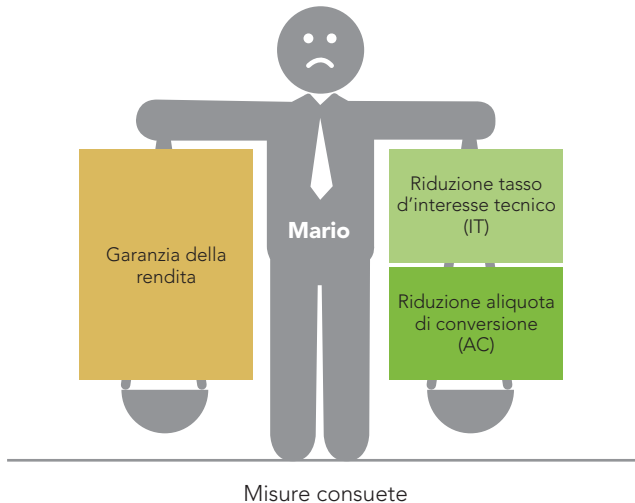
GEMINI Fondazione collettiva

## GETTIAMO LE BASI PER IL VOSTRO FUTURO

Da uno studio commissionato dal Consiglio di fondazione di GEMINI per la valutazione del finanziamento sostenibile delle rendite è risultato che tra il rendimento degli investimenti necessario e quello previsto vi è una lacuna di finanziamento dell'1,5% l'anno. Un gruppo di specialisti ha elaborato un progetto per colmarla. Al posto dei provvedimenti facilmente adottati dalle casse pensioni e dalle fondazioni collettive, ossia la riduzione del tasso d'interesse tecnico e la riduzione dell'aliquota di conversione, GEMINI presenta un intero pacchetto di misure. Esso ha il vantaggio di mitigare i provvedimenti appena menzionati perché le misure connesse non si ripercuotono direttamente sulle persone assicurate.

### QUALI MODIFICHE SUBIRÀ IL VOSTRO AVERE DI VECCHIAIA?

Ve lo dimostriamo con questo esempio di Mario e Franco:



Mario è assicurato presso la cassa di previdenza XY, che introduce le consuete misure per il finanziamento delle rendite, quali la riduzione del tasso d'interesse tecnico e la riduzione dell'aliquota di conversione.



#### Aspettativa di vita in aumento

Determina che le casse di previdenza/casse pensioni debbano versare le rendite per un periodo più lungo di quanto calcolato.



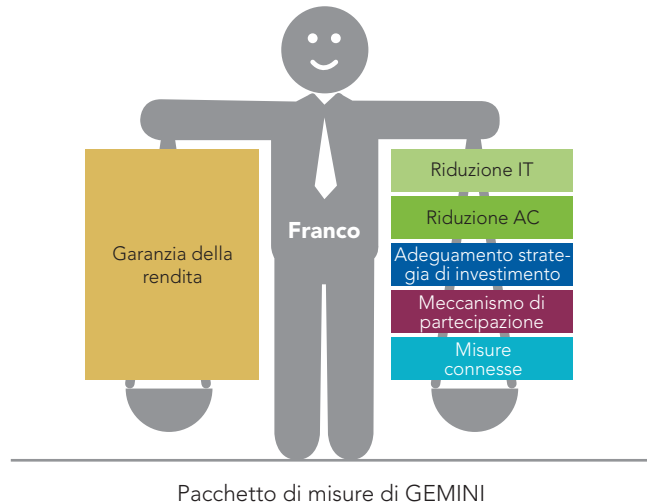
#### Livello degli interessi in calo

GEMINI deve ottenere un rendimento pari a ca. 3,5% l'anno per garantire la corresponsione degli interessi sui capitali di copertura delle rendite.



#### Andamento demografico

Il rapporto tra beneficiari di rendite e persone assicurate attive aumenterà notevolmente nei prossimi anni (i baby boomer andranno in pensione).



Franco è assicurato presso GEMINI Fondazione collettiva e beneficia del pacchetto di misure di GEMINI. Infatti i diversi provvedimenti determinano che la riduzione dell'interesse tecnico e la riduzione dell'aliquota di conversione siano estremamente moderate.

	Mario	Franco	Differenza
Capitale di vecchiaia	CHF 300 000	CHF 300 000	
Aliquota di conversione	4,5%	5,6%	
Rendita annua	CHF 13 500	CHF 16 800	CHF 3 300
Rendita mensile	CHF 1 125	CHF 1 400	CHF 275

## COME AVVIENE LA RIDUZIONE DELL'ALiquOTA DI CONVERSIONE E QUANDO ENTRA IN VIGORE L'ADEGUAMENTO?

L'aliquota di conversione sarà ridotta linearmente in quattro fasi a partire dal 2019:

2019	5,9%
2020	5,8%
2021	5,7%
2022	5,6%

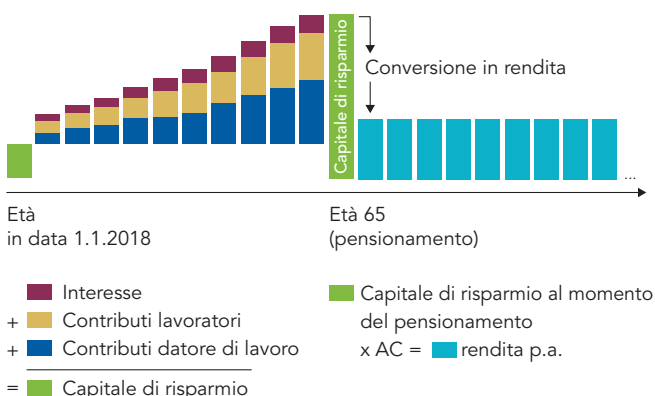
## CHE COS'È L'ALiquOTA DI CONVERSIONE?

Per calcolare l'ammontare della rendita di vecchiaia, il capitale di risparmio viene moltiplicato per l'aliquota di conversione. Esempio: il vostro avere di vecchiaia è pari a CHF 300 000. In caso di pensionamento all'età di 65 anni e in presenza di un'aliquota di conversione del 5,6%, ciò dà una rendita di CHF 16 800 l'anno.

## CHE COS'È IL TASSO D'INTERESSE TECNICO?

Il tasso d'interesse tecnico è la dimensione di calcolo che dovrebbe corrispondere all'utile di investimento previsto con grande sicurezza a lungo termine. In altre parole: il tasso d'interesse che in media deve essere realizzato in futuro sul capitale rimanente per poter versare le rendite in corso. Se il tasso d'interesse tecnico viene ridotto, il capitale alla base delle rendite in corso deve essere aumentato affinché le rendite possano continuare a essere versate per lo stesso ammontare.

## CALCOLO SCHEMATICO DI UNA RENDITA



## ECCO LE POSSIBILITÀ DI CUI POTETE BENEFICIARE

Potete effettuare acquisti nella cassa pensioni e in base alla vostra situazione personale potete:

- colmare lacune previdenziali
- migliorare le prestazioni di vecchiaia
- risparmiare sulle imposte

Previo accordo con il datore di lavoro potete scegliere il momento del pensionamento al fine di:

- migliorare le prestazioni di vecchiaia (lavorare oltre i 65 anni)
- realizzare il pensionamento anticipato (con acquisto precedente)

Scegliete se beneficiare di una rendita o di un prelievo di capitale. Desiderate

- percepire una rendita di vecchiaia piena,
- disporre soltanto il versamento del capitale o
- percepire una parte come capitale e una parte come rendita? (Nota: non è ammesso il percepimento del 100% del capitale LPP sotto forma di rendita.)

## Prelievo di capitale contro rendita

Criterio	Rendita	Capitale
Sicurezza del reddito	Sicura fino al decesso	Rischio di investimento e di longevità
Regolarità	Sì (rendita mensile)	Secondo la propria strategia di investimento
Esperienza con investimenti in denaro	Non necessaria	Necessaria
Flessibilità finanziaria	No	Sì
Imposte	Imposte sul reddito	Tassazione privilegiata in caso di versamento in capitale e imposte patrimoniali
Eredi / superstiti	Rendita per il coniuge, nessuna eredità dell'avere	Il capitale va completamente agli eredi