Il piano di assicurazione della CPK paragonato con un piano di risparmio e rischio

Con il presente documento, desideriamo informarvi in modo più dettagliato delle caratteristiche del nostro piano di assicurazione per evitare confusioni, in particolare per quanto riguarda gli articoli che appaiano regolarmente sulla stampa e, soprattutto, in relazione con il tema della "Previdenza 2020", argomento attualmente trattato dalle Camere federali e dal Consiglio federale.

Come più volte accennato nelle nostre notizie flash disponibili sul nostro sito internet, la CPK non è direttamente influenzata dal tasso d'interesse LPP, poiché applica il proprio tasso d'interesse tecnico (notizie flash 1/13 e 2/11), né dal tasso di conversione (notizia flash 1/09). Ogni istituto di previdenza definisce il suo sistema di contributi e il suo finanziamento in modo che possano essere fornite le prestazioni previste dalla legge, permettendo ai nostri assicurati di beneficiare dei vantaggi offerti dalla CPK che sono nettamente superiori alle prestazioni previste dalla legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP).

Il piano di assicurazione della CPK è un piano a primato di contributi, ma non è gestito come un piano di risparmio/rischio, come accade nelle fondazioni collettive (Swiss Life, Zurigo...). Il nostro piano è gestito con dei coefficienti attuariali (vedi Appendice A, C e D del regolamento di assicurazione) che tengono conto di un tasso d'interesse tecnico (aspettativa di risultati futuri). Il tasso d'interesse tecnico è del 3.5% a partire dal 1° gennaio 2016 (notizia flash 1/2016). Analogamente a un conto di risparmio, tuttavia, si può supporre che il tasso d' interesse attribuito alla prestazione di libero passaggio sia del 3.5% dal 01.01.2016.

Rendita di vecchiaia assicurata (scala di rendita) vs. tasso di conversione

Il calcolo della rendita di vecchiaia assicurata della CPK è determinato in conformità agli articoli 22 e 23 del regolamento e dell'allegato B. L'assicurato acquisice anno dopo anno una rendita di vecchiaia supplementare. Il calcolo dipende dall'età dell'assicurato e del stipendio contribuente e non dipende da un tasso di conversione (conversione di un avere di vecchiaia in una rendita). Per conoscere l'aumento della rendita di vecchiaia acquisita nel corso di un anno, si deve fare riferimento al tasso indicato nell'allegato B del regolamento, espresso in una quota per mille del stipendio contribuente.

La rendita di vecchiaia acquisita a partire dalla vostra affiliazione presso la CPK fino al 01.01.2016, comprese le rendite di vecchiaia comperate ai sensi dell'art. 7 del regolamento d'assicurazione, si trovano nella rubrica *"rendita di vecchiaia acquisita all'01.01.2016 all'età di 65 anni" del vostro certificato di assicurazione al 01.01.2016. Per calcolare la rendita di vecchiaia assicurata a 65 anni, bisogna aggiungere le rendite di vecchiaia da acquisire dall'01.01.2016 fino all'età di 65 anni, sulla base del stipendio contribuente e dell'Allegato B del regolamento in base all'età (proiezione futura).

<u>Esempio di calcolo semplificato della rendita di vecchiaia assicurata (proiezione) a 65 anni</u>
Secondo l'allegato B del regolamento, l'assicurato acquisice 14/1000 all'anno a partire dai 45 anni. Il nostro assicurato all'01.01.2016 ha un'età di 50 anni. Il periodo residuo fino a 65 anni è di 15 anni. È necessario quindi aggiungere alla rendita già acquisita all'01.01.2016, 15 anni al 14/1000 (Allegato B) dell'ultimo stipendio contribuente fino all'età di 65 anni. Il calcolo è il seguente:

*Rendita di vecchiaia acquisita al 01.01.2016 all'età di 65 come da certificato di assicurazione: 10'000
Stipendio contribuente all'01.01.2016: 70'000
Rendita da acquisire dall'01.01.2016 fino all'01.01.2031 (65 anni): 70'000*1.4% (= 14/1000)*15 (15 anni)=14'700
La rendita di vecchiaia assicurata a 65 anni all'01.01.2016 si ammonta dunque a: 10'000+14'700=24'700

Ciò significa che se lo stipendio contribuente non cambia, la pensione prevista a 65 anni rimane la stessa. In effetti, le basi di calcolo della proiezione (rendita di vecchiaia da acquisire fino a 65 anni sulla base del stipendio contribuente) non sono cambiate.

• Faubourg de l'Hôpital 3 • Case Postale • CH-2001 Neuchâtel • Téléphone 032 722 56 56 • Téléfax 032 722 56 57
• Téléphone Direction 032 722 56 05 • Finances 032 722 56 75
• e-mail: info@cpk.swatchgroup.com • www.cpk-swatchgroup.ch

Come si può vedere, la rendita di vecchiaia assicurata viene calcolata indipendentemente dal tasso d'interesse tecnico a condizione che il finanziamento sia stabile e non determinato sulla base di un tasso di conversione. Tuttavia, è chiaro che se l'attuale tasso d'interesse tecnico dovesse scendere in futuro al di sotto del 3.5%, ciò richiederebbe al Consiglio di fondazione di adattare il finanziamento o ridurre le prestazione future da acquisire (vedere una miscela di entrambe le opportunità) per ripristinare l'equilibrio finanziario della CPK.

Inoltre, trovate sul nostro sito web le spiegazioni delle principali rubriche del certificato d'assicurazione che potete anche trovare nell'ultima pagina della relazione di sintesi 2015 (http://www.cpk-swatchgroup.ch/start/go.asp?obj=H2_S1, documento denominato "Commento alle principali voci del certificato di assicurazione "Actifs"").

In sintesi, ecco le differenze significative tra il piano della CPK e un piano di risparmio e rischio

Piano di risparmio e rischio

- Interessi accreditati sull'avere di vecchiaia (tasso LPP dell'1.25% nel 2016);
- Avere di vecchiaia costituito dalla somma dei contributi di risparmio, degli eventuali acquisti di prestazioni e dagli interessi;
- Rendita di vecchiaia: avere di vecchiaia acquisito alla pensione moltiplicato per il tasso di conversione (ad esempio, il tasso di conversione LPP del 6.8%);
- Nessuna garanzia del tasso d'interesse o del tasso di conversione durante il periodo contribuente;
    - ❑ Rischio d'interesse e di longevità a carico degli attivi

Piano CPK, scala di rendita

- Ogni anno, l'assicurato acquisice una rendita di vecchiaia in % del stipendio contribuente secondo l'allegato B del regolamento (art. 22);
- Rendita di vecchiaia: somma delle rendite acquisite anno dopo anno fino alla pensione, tra cui le rendite di vecchiaia comperate a norma dell'articolo 7;
- Tasso d'interesse tecnico garantito sulla base dei coefficienti degli allegati A, C e D (attualmente del 3.5%);
    - ❑ Rischio d'interesse e di longevità a carico della Cassa pensioni

Ci auguriamo che tutte queste informazioni vi possano essere utili. Resta inteso che la CPK ed i suoi collaboratori sono a vostra disposizione per qualsiasi ulteriore informazione.

Neuchâtel, giugno 2016

CASSA PENSIONI SWATCH GROUP
DIREZIONE

Dr. Salomon S. Huguenin B. Agerba

• Faubourg de l'Hôpital 3 • Case Postale • CH-2001 Neuchâtel • Téléphone 032 722 56 56 • Téléfax 032 722 56 57
• Téléphone Direction 032 722 56 05 • Finances 032 722 56 75
• e-mail: info@cpk.swatchgroup.com • www.cpk-swatchgroup.ch