

Vita Classic

L'essenziale in breve ad agosto 2019

Fondazione collettiva Vita
Principali indici del 2017 2018

Pensionati

1'732
2'912

Membri attivi

123'950
129'470

Rendimento da
investimenti patrimoniali

6,76%
-3,08%

Datori di lavoro affiliati

21'136
21'828

Patrimonio in milioni di CHF

13'290
14'021

Remunerazione massima del capitale
di risparmio nel regime obbligatorio

2,00% **2,40%**

Remunerazione massima del capitale di
risparmio nel regime sovraobbligatorio

2,50% **3,15%**

Previdenza professionale per un futuro senza preoccupazioni

Vita Classic è la soluzione previdenziale della Fondazione collettiva Vita che si può adattare in modo flessibile alle esigenze delle imprese.

Indici

Remunerazione dell' avere di vecchiaia per i nuovi clienti con inizio del contratto nel 2019

- 1,00% per l' avere di vecchiaia obbligatorio
- 1,25% per l' avere di vecchiaia sovraobbligatorio
- A partire dal 2020 diritto ad una remunerazione aggiuntiva in funzione al reddito di investimento conseguito nel 2019 e con il raggiungimento del grado di copertura target

Remunerazione dell' avere di vecchiaia per i clienti attuali

Remunerazione complessiva nel 2019 (costituita dalla remunerazione di base e aggiuntiva)

Per i clienti con inizio del contratto prima del 1° gennaio 2016

- 2,40% per l' avere di vecchiaia obbligatorio
- 2,65% per l' avere di vecchiaia sovraobbligatorio

Per i clienti con inizio del contratto nel 2016 e 2017

- 1,40% per l' avere di vecchiaia obbligatorio
- 1,65% per l' avere di vecchiaia sovraobbligatorio

Per i clienti con inizio del contratto nel 2018

- 1,00% per l' avere di vecchiaia obbligatorio
- 1,25% per l' avere di vecchiaia sovraobbligatorio

Aliquota di conversione frazionata per pensionamenti nel 2019

- 6,8% per l' avere di vecchiaia obbligatorio (conformemente alle disposizioni di legge)
- 6,0% per l' avere di vecchiaia sovraobbligatorio

Aliquota di conversione unitaria per pensionamenti dal 2020

- Nell' anno 2020: 6,0% per l' intero avere di vecchiaia
- Nell' anno 2021: 5,9% per l' intero avere di vecchiaia
- Nell' anno 2022: 5,8% per l' intero avere di vecchiaia

Performance gestione patrimoniale

- -3,08% nel 2018
- 6,76% nel 2017
- 2,39% in tre anni (dal 2016 al 2018)
- 3,28% in cinque anni (dal 2014 al 2018)

I vantaggi

- ✓ Ricavi stabili grazie a un concetto d' investimento collaudato e ampiamente diversificato
- ✓ Chiara partecipazione degli assicurati al successo degli investimenti
- ✓ Riserva d' interessi per anni d' investimento deboli
- ✓ Interesse di base ed eventuale remunerazione aggiuntiva già noti in anticipo

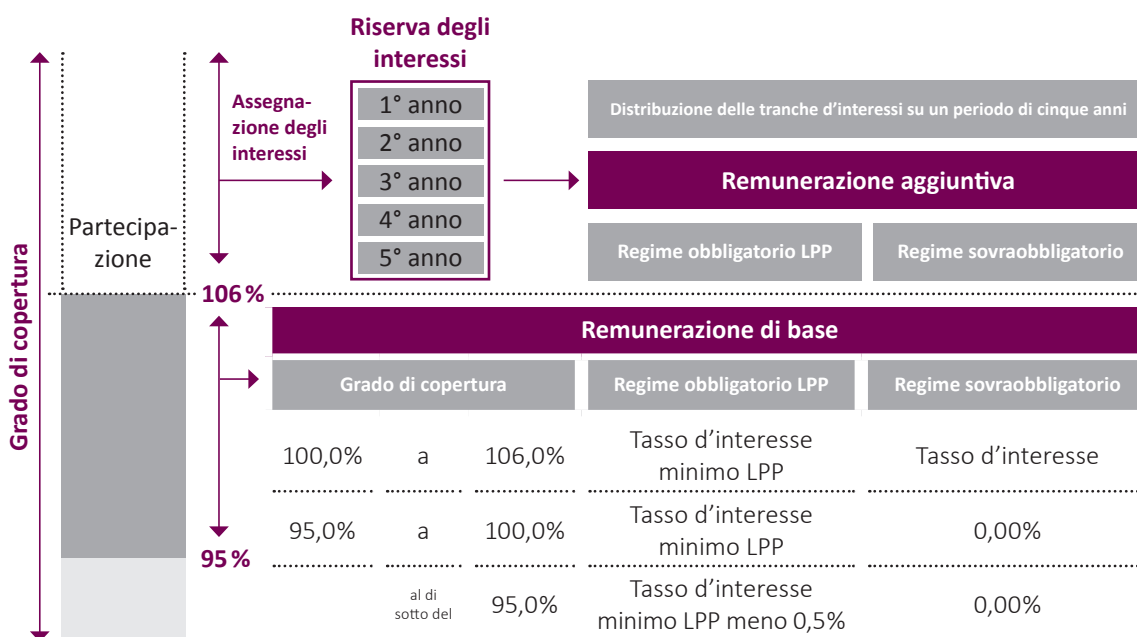
Modello previdenziale Vita Classic

Il modello previdenziale Vita Classic è caratterizzato da una remunerazione dell'avere di vecchiaia superiore alla media.

Aziende di tutte le dimensioni e dei settori più svariati affidano i loro averi previdenziali alla Fondazione collettiva Vita. I circa CHF 14 miliardi vengono investiti a lungo termine nell'interesse degli assicurati.

Grazie al modello previdenziale Vita Classic, i loro contributi nella previdenza per la vecchiaia vengono remunerati in modo vantaggioso. Questo modello previdenziale si basa su una strategia d'investimento collaudata e ampiamente diversificata. Il modello prevede che, a seconda del grado di copertura della Fondazione collettiva Vita in data 31 ottobre, i redditi di investimento siano trasferiti agli assicurati sotto forma di remunerazione di base e aggiuntiva.

I redditi da investimento di un anno che fanno superare il grado di copertura target del 106% confluiscono in una riserva d'interessi separata. Sulla base di tale scaglione di interessi, viene accreditata agli averi di vecchiaia degli assicurati una remunerazione aggiuntiva, in modo scaglionato su un periodo di cinque anni. In questo modo il capitale di vecchiaia cresce in misura superiore alla media, con un conseguente aumento dell'avere di vecchiaia. L'ammontare dell'accredito degli interessi varia in funzione del momento dell'affiliazione alla Fondazione collettiva Vita. I clienti, che con il loro patrimonio previdenziale contribuiscono ad un andamento positivo, beneficiano dei ricavi. Di conseguenza, a trarne maggior beneficio sono i clienti di lunga durata.



Remunerazione del capitale di vecchiaia

La remunerazione complessiva del modello previdenziale Vita Classic è costituita dalla remunerazione di base e da una possibile remunerazione aggiuntiva. Nell'ambito del regime obbligatorio LPP, la remunerazione di base corrisponde come minimo alla remunerazione prevista dalla legge. La remunerazione di base nel regime sovraobbligatorio segue il meccanismo stabilito nel regolamento di previdenza della fondazione.

Grazie agli elevati redditi da capitale, negli anni scorsi i clienti della Fondazione collettiva Vita hanno beneficiato di una remunerazione complessiva superiore alla media.

		Adesione alla previdenza nel					
		2015	2016	2017	2018	2019	
Remunerazione complessiva in %	2019	Regime obbligatorio LPP	2,40	1,40	1,40	1,00	1,00
		Regime sovraobbligatorio	2,65	1,65	1,65	1,25	1,25
	2018	Regime obbligatorio LPP	2,40	1,40	1,40	1,00	–
		Regime sovraobbligatorio	3,15	2,15	2,15	1,75	–
	2017	Regime obbligatorio LPP	2,00	1,00	1,00	–	–
		Regime sovraobbligatorio	2,50	1,50	1,50	–	–
	2016	Regime obbligatorio LPP	2,25	1,25	–	–	–
		Regime sovraobbligatorio	3,00	2,00	–	–	–
	2015	Regime obbligatorio LPP	2,65	–	–	–	–
		Regime sovraobbligatorio	3,40	–	–	–	–

Remunerazione minima prevista dalla legge						
		2015	2016	2017	2018	2019
Tasso d'interesse minimo LPP in %		1,75	1,25	1,00	1,00	1,00

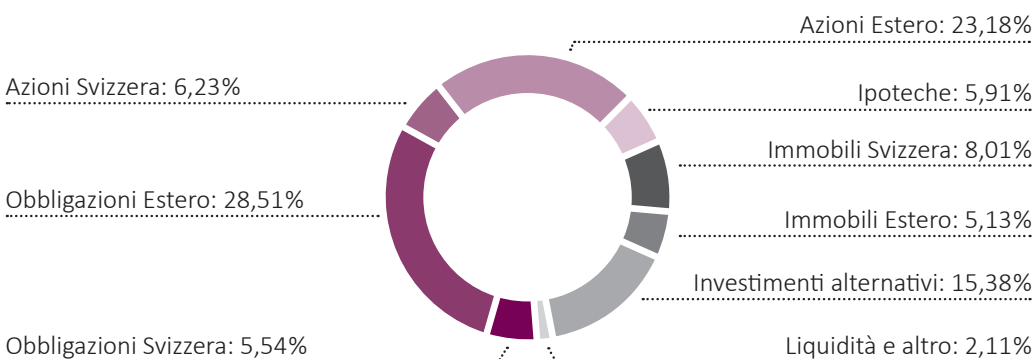
Investimenti e performance

Con la nostra strategia d'investimento ampiamente diversificata realizziamo ricavi costanti a lungo termine, di cui beneficiano gli assicurati sotto forma di remunerazione.

La strategia d'investimento viene stabilita dal Comitato d'investimento della Fondazione collettiva Vita e approvata dal Consiglio di fondazione. La quota bilanciata di azioni e beni reali nonché gli investimenti alternativi lasciano presagire un rendimento più stabile a lungo termine.

La strategia d'investimento è concepita a lungo termine e costantemente adeguata al profilo rischio/rendimento della fondazione. L'obiettivo della strategia d'investimento ampiamente diversificata è tamponare le oscillazioni a breve termine del mercato dei capitali.

Portafoglio d'investimento al 30° giugno 2019 in %



Rendimento in %

Indici al 31.12.	2018	2017	2016	2015	2014
Performance	-3,08	6,76	3,75	1,23	8,18
Benchmark	-3,10	6,19	3,60	-0,47	8,31



Performance

Rendimento del portafoglio nel periodo di valutazione.

Benchmark

Indice utilizzato come base di confronto per i rendimenti di un investimento. Denominato anche indice di riferimento.

Aliquote di conversione

Aliquote di conversione unitarie a partire dal 2020

Età	Dal 01.01.2020		Dal 01.01.2021		Dal 01.01.2022	
	Uomini	Donne	Uomini	Donne	Uomini	Donne
58	4,95%	5,10%	4,85%	5,00%	4,75%	4,90%
59	5,10%	5,25%	5,00%	5,15%	4,90%	5,05%
60	5,25%	5,40%	5,15%	5,30%	5,05%	5,20%
61	5,40%	5,55%	5,30%	5,45%	5,20%	5,35%
62	5,55%	5,70%	5,45%	5,60%	5,35%	5,50%
63	5,70%	5,85%	5,60%	5,75%	5,50%	5,65%
64	5,85%	6,00%	5,75%	5,90%	5,65%	5,80%
65	6,00%	6,20%	5,90%	6,10%	5,80%	6,00%
66	6,20%	6,40%	6,10%	6,30%	6,00%	6,20%
67	6,40%	6,55%	6,30%	6,45%	6,20%	6,35%
68	6,55%	6,70%	6,45%	6,60%	6,35%	6,50%
69	6,70%	6,85%	6,60%	6,75%	6,50%	6,65%
70	6,85%	7,00%	6,75%	6,90%	6,65%	6,80%



Capitale di risparmio (capitale di vecchiaia)

Il capitale di risparmio è il denaro versato nel 2° pilastro dal datore di lavoro e dal collaboratore nel corso dell'attività lavorativa. Maggiorato degli interessi, questo capitale è disponibile per la previdenza per la vecchiaia al momento del pensionamento. Per almeno la metà è finanziato dal datore di lavoro.

Capitale di risparmio nel regime sovraobbligatorio (capitale di vecchiaia)

Se il regolamento e il piano di previdenza prevedono accrediti di vecchiaia più elevati o un salario assicurato maggiore, gli accrediti di vecchiaia che superano i limiti di legge saranno accreditati sul capitale di risparmio nel regime sovraobbligatorio.

Aliquota di conversione LPP

L'aver di vecchiaia può essere paragonato a una torta. L'aliquota di conversione definisce le dimensioni delle fette che si potranno tagliare ogni anno. Quanto più bassa è l'aliquota di conversione, tanto più a lungo durerà la torta, e viceversa. Attualmente l'aliquota di conversione prescritta dalla legge per il regime obbligatorio LPP è pari al 6,8%.

Aliquota di conversione unitaria

A partire dal 1° gennaio 2020, sull'intero avere di vecchiaia entrerà in vigore l'aliquota di conversione unitaria. L'entrata in vigore dell'aliquota di conversione unitaria fa decadere la complessa differenza tra l'aver di vecchiaia obbligatorio e l'aver di vecchiaia sovraobbligatorio. Per garantire la rendita minima legale, per ogni calcolo di rendita di vecchiaia viene fatto un confronto tra l'utilizzo dell'aliquota di conversione regolamentato e l'importo della rendita risultante dell'aliquota di conversione legale. In questo modo è possibile garantire il minimo legale.

Partner solidi per la sua previdenza professionale

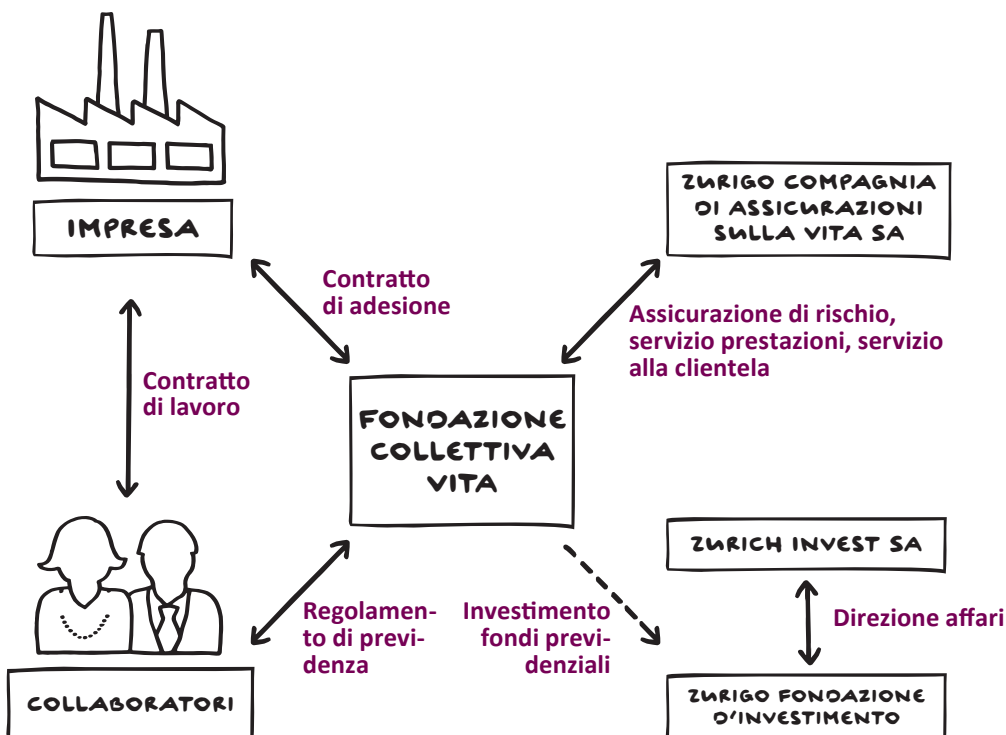
Approfittate della nostra esperienza pluriennale e di competenze combinate.

Oltre 21'800 imprese affiliate con circa 129'000 assicurati hanno affidato la loro previdenza professionale alla Fondazione collettiva Vita. La Fondazione collettiva Vita è una tra le più grandi fondazioni collettive semiautonome in Svizzera. È stata fondata nel 2003 dalla Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA e da allora punta sulla collaborazione con potenti ed esperti fornitori di servizi. La Fondazione collettiva Vita assume la direzione e, insieme al Consiglio di fondazione, è responsabile della strategia d'investimento.

circa CHF 20 miliardi, è per dimensioni la più grande fondazione d'investimento del paese. I manager degli investimenti vengono selezionati e costantemente esaminati dalla sua succursale, Zurich Invest SA, secondo il principio Best in Class.

La Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA è responsabile per l'assicurazione di rischio, il servizio prestazioni, il servizio alla clientela e altri servizi.

La Zurigo fondazione d'investimento investe i fondi previdenziali. Con un patrimonio gestito di



Punti a favore per i suoi collaboratori e per lei

Punti importanti del regolamento di previdenza

9

Riscatto nella previdenza professionale	Eventuali lacune previdenziali possono essere colmate mediante il riscatto. L'importo di riscatto può essere detratto dal reddito imponibile. In caso di decesso della persona assicurata prima del pensionamento, i riscatti vengono corrisposti ai superstiti come capitale di decesso.
Pensionamento anticipato	Gli assicurati possono optare per il pensionamento anticipato al compimento del 58° anno d'età.
Finanziamento del pensionamento anticipato	È possibile effettuare dei versamenti per finanziare anticipatamente la riduzione delle prestazioni di vecchiaia derivanti da un prepensionamento.
Pensionamento parziale	In accordo con il datore di lavoro, i collaboratori possono richiedere un pensionamento parziale a partire dal compimento del 58° anno d'età, fino a un massimo di tre fasi, ciascuna corrispondente al 20% del rispettivo carico di lavoro a tempo pieno. I collaboratori possono percepire le prestazioni di vecchiaia totalmente o in parte sotto forma di capitale per ogni singolo livello di pensionamento parziale. Sono ammessi al massimo due prelievi di capitale.
Pensionamento differito Continuazione del processo di risparmio	In accordo con il datore di lavoro, i collaboratori possono richiedere il pensionamento al più tardi al compimento del 70° anno d'età. Se il piano di previdenza lo prevede, su richiesta del dipendente il processo di risparmio può proseguire anche dopo il pensionamento regolare (64/65). L'assicurazione di rischio termina con il raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria (64/65).
Opzione per il capitale	Su richiesta, l'assicurato può percepire la prestazione di vecchiaia interamente o parzialmente sotto forma di capitale. La richiesta deve essere fatta valere prima della scadenza della prima rendita. Il prelievo di capitale è consentito anche in caso di invalidità parziale e totale.
Rendita per conviventi in caso di decesso	La rendita per conviventi è prevista in tutti i piani di previdenza. Per i concubini, è prevista anche la copertura infortuni prima del pensionamento.
Prestazioni in caso di invalidità	Diritto alle prestazioni in gradi di invalidità differenti: Già a partire da un diritto alle prestazioni del 25% 25%–59,9% conformemente al grado di invalidità 60%–69,9% 3/4 della pensione A partire dal 70% di pensione completa

Fondazione collettiva Vita in cifre

L'incremento annuo dei datori di lavoro e degli assicurati affiliati riflette lo sviluppo positivo della Fondazione collettiva Vita.

Indici al 31.12. dicembre	2018	2017	2016	2015	2014
Numero di datori di lavoro affiliati	21'828	21'136	20'554	19'725	18'950
Numero di membri attivi	129'470	123'950	121'373	116'968	115'338
Numero pensionati	2'912	1'732	931	–	–
Totale di bilancio in milioni di CHF	14'021,8	13'290,1	11'828,8	10'769,9	10'280,8
Capitale di previdenza assicurati attivi in milioni di CHF	11'011,9	10'255,4	9'673,8	8'904,1	8'317,2
Capitale di previdenza pensionati in milioni di CHF	1'281,9	709,0	363,5	–	–
Accantonamenti tecnici in milioni di CHF	714,7	801,6	555,9	561,7	541,9
Riserva per oscillazioni di valore – stato effettivo in milioni di CHF	0,0	671,6	466,8	406,3	531,5
Riserva per oscillazioni di valore – dimensioni target degli obblighi previdenziali	6%	6%	6%	6%	6%
Grado di copertura I ¹⁾	100,0%	105,7%	104,4%	104,3%	106,6%
Grado di copertura II ²⁾	101,9%	109,1%	107,5%	108,2%	111,2%
Età media degli attivi	42,0	41,6	41,5	42,7	41,2

Fino al 31 dicembre 2015 la Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA ha riscattato le rendite di vecchiaia e per superstiti. Dal 1° gennaio 2016 le nuove rendite di vecchiaia e per superstiti vengono iscritte nel bilancio della Fondazione collettiva Vita. Per la copertura dei rischi attuariali di invalidità e decesso, la Fondazione collettiva Vita ha stipulato un contratto collettivo di assicurazione sulla vita con la Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA.

- 1) Grado di copertura I: calcolo del grado di copertura in base al nuovo modello previdenziale tenendo conto della riserva d'interessi
2) Grado di copertura II: calcolo abituale nel settore



Riserva per oscillazioni di valore

Si tratta di riserve finanziarie della cassa pensione che consentono di compensare perdite di valore, da piccole a medie, sui vostri investimenti di capitale. Le disposizioni sulle riserve per oscillazioni di valore necessarie di una cassa pensione si basano sui risultati delle analisi della capacità di rischio della cassa pensione.

Grado di copertura

Per via del suo modello previdenziale Vita Classic, la Fondazione collettiva Vita presenta due diversi gradi di copertura. Quello determinate per il confronto è il più alto dei due indici (grado di copertura II).

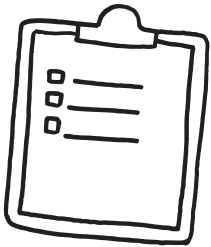
Le vostre domande sul contratto di adesione

Cosa succede alle rendite correnti in caso di scioglimento del contratto?

In caso di scioglimento del contratto, la Fondazione collettiva Vita trasferisce le rendite di invalidità al nuovo istituto di previdenza. Le rendite di vecchiaia e per superstiti non vengono trasferite. Per la trasmissione delle rendite di invalidità esistenti sono determinanti le basi di calcolo della Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA.

Cosa succede alle rendite esistenti in caso di adesione alla Fondazione collettiva Vita?

La Fondazione collettiva Vita si fa carico di rendite esistenti per invalidità, di vecchiaia e per superstiti, a condizione che queste siano già completamente finanziate. Per l'acquisizione di rendite di invalidità esistenti sono determinanti le basi di calcolo della Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA. Per l'acquisizione di rendite di vecchiaia e per superstiti la Fondazione collettiva Vita utilizza basi di calcolo proprie.



Fondazione collettiva Vita

Hagenholzstrasse 60 | Casella postale | 8085 Zurigo
www.vita.ch

