Vita Classic

L’essenziale in breve ad marzo 2025

Previdenza professionale
della Vita e Zurich

ZURICH

Fondazione collettiva Vita
Principali indici del 2023 **2024***

Pensionate e pensionati

7’508
8’324

Membri attivi

149’738
150’340

Rendimento netto da investimenti patrimoniali

5,7%
6,6%

Datori di lavoro affiliati

27’133
27’593

Patrimonio in milioni di CHF

19’237
20’761

Remunerazione massima del capitale di risparmio

1,20% **1,45%**

*Valori provvisori prima della revisione e approvazione da parte del Consiglio di fondazione, senza garanzia.

Necessità di soluzioni adatte al futuro

Il sistema della previdenza professionale in Svizzera si trova sempre più in difficoltà. Spesso gli assicurati attivi non ricevono più ciò che spetta loro. Per reagire alla ridistribuzione indesiderata serve una soluzione equa con futuro.

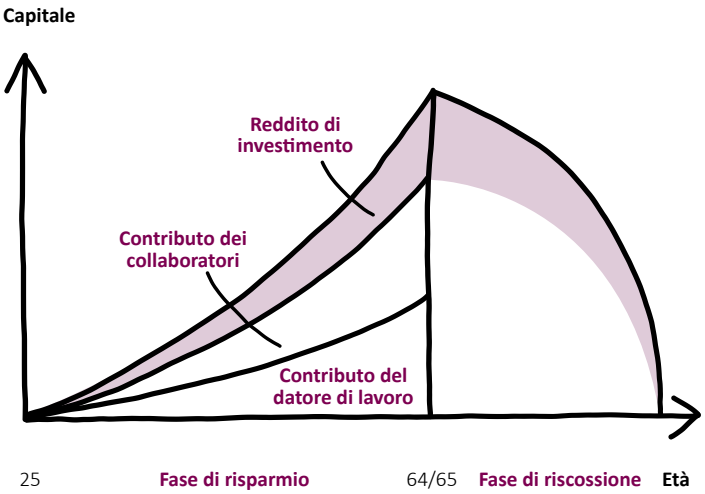
Andare in pensione senza pensieri e non doversi preoccupare della rendita – questo è l'obiettivo di molti collaboratori. Per questo datori di lavoro e collaboratori versano insieme un contributo nel secondo pilastro per risparmiare l'avere di vecchiaia. Gli averi di vecchiaia vengono investiti nei mercati dei capitali e generano per gli assicurati un reddito di investimento, che è talmente importante da essere chiamato anche il «terzo contribuente». Questo processo, denominato sistema di capitalizzazione, garantisce che i versamenti e i redditi generati dalla previdenza professionale tornino a beneficio dei collaboratori al momento del pensionamento.

Una sfida per gli istituti di previdenza è rappresentata tuttavia dall'aumento della speranza di vita della popolazione e dal fatto che, quindi, i pensionati e le pensionate percepiscono le rendite per un periodo di tempo più lungo rispetto a quanto previsto dall'aliquota di conversione legale. Tali rendite vengono cofinanziate dalle remunerazioni, che in realtà spettano agli assicurati attivi e alle assicurate attive.

Questa ridistribuzione fa sì che fino al momento del pensionamento sia possibile costituire un avere di vecchiaia inferiore.

Quale istituto di previdenza responsabile, la Fondazione collettiva Vita affronta questa situazione e riduce al minimo la ridistribuzione indesiderata. La Fondazione collettiva Vita si adopera per garantire l'equità generazionale e affinché le imprese e gli assicurati ricevano ciò che spetta loro.

Tre elementi del sistema di capitalizzazione



Provvedere al meglio alla previdenza cominciando presto a risparmiare

Nei prossimi anni possiamo aspettarci un'ulteriore diminuzione delle prestazioni delle assicurazioni sociali. Le soluzioni al passo coi tempi e adatte al futuro sono eque, sostenibili e flessibili.

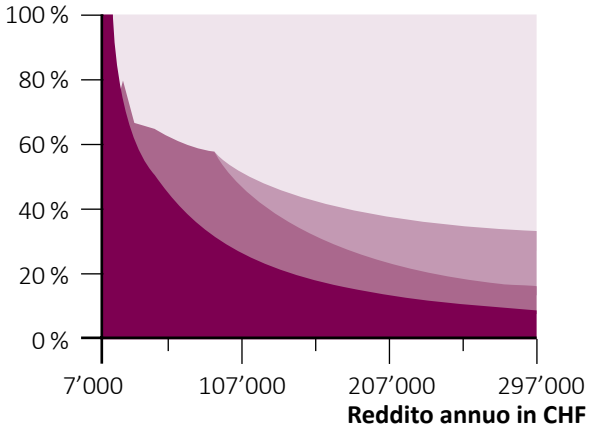
Il tema della previdenza è molto importante nella società svizzera. Gli sviluppi degli ultimi anni mostrano tuttavia che le prestazioni dell'AVS e delle casse pensioni continuano a diminuire. Oltre alla previdenza privata, che acquista un'importanza sempre maggiore, anche nella previdenza professionale diviene sempre più importante avere una soluzione ottimale in modo da poter mantenere al meglio il proprio tenore di vita anche dopo il pensionamento. I lavoratori dovrebbero assolutamente informarsi per tempo sulle loro possibilità di risparmio e voi, in qualità di datori di lavoro, dovreste controllare e, laddove necessario, adeguare la vostra soluzione di previdenza professionale. Oltre a essere equa e sostenibile, questa soluzione dovrebbe poter essere adeguata in modo flessibile alle vostre esigenze e a quelle dei vostri collaboratori.

Equità: i vostri collaboratori dovrebbero ricevere la remunerazione alla quale hanno diritto.

Sostenibilità: anche i collaboratori futuri – le generazioni di domani – dovrebbero poter contare su una buona soluzione previdenziale.

Flessibilità: indipendentemente dal fatto che la vostra sia una piccola o grande impresa, la soluzione di previdenza professionale dovrebbe orientarsi alle esigenze e alle possibilità della vostra impresa e a quelle dei vostri collaboratori.

Rendita di vecchiaia per persone sole in % del reddito



AVS/AI
(primo pilastro)

Regime obbligatorio LPP
(secondo pilastro)

Regime sovraobbligatorio LPP

Previdenza privata
(terzo pilastro)

Base: intera durata contributiva, calcolata con l'aliquota di conversione LPP del 6,8 %

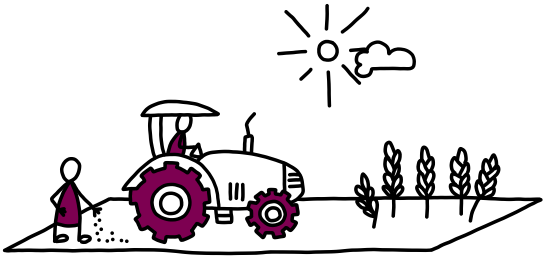
Previdenza professionale con partecipazione diretta ed equilibrata

Con il modello previdenziale Vita Classic, gli assicurati partecipano in modo diretto ed equilibrato ai redditi di investimento generati.

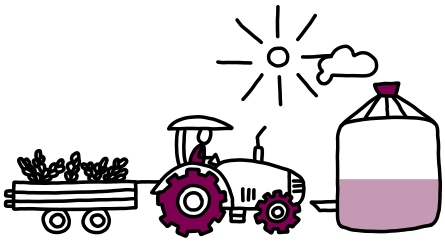
Aziende di tutte le dimensioni e dei settori più svariati affidano i loro fondi previdenziali alla Fondazione collettiva Vita. Gli oltre 20 miliardi di franchi svizzeri vengono investiti a lungo termine nell'interesse degli assicurati.

Il funzionamento del modello previdenziale Vita Classic può essere spiegato con l'immagine di un granaio:

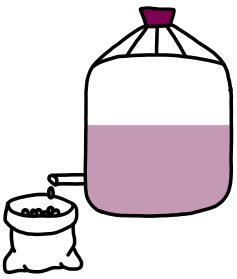
1 Le adesioni portano gli averi di vecchiaia dei loro collaboratori nella Fondazione collettiva Vita.



2 Gli averi di vecchiaia vengono investiti con una strategia d'investimento ampiamente diversificata.



3 Un eventuale successo dell'investimento confluisce nuovamente nella Fondazione collettiva Vita.



4 Lì, ogni anno, la remunerazione di base e aggiuntiva viene distribuita agli assicurati.

Remunerazione degli averi di vecchiaia

La remunerazione viene definita sulla base di un meccanismo trasparente e si garantisce che venga mantenuta la stabilità finanziaria della fondazione.

Alla fine di novembre di ogni anno si verifica il «grado di riempimento del granaio», ovvero il grado di copertura. In base all'ammontare, la remunerazione dell'avere di vecchiaia viene definita per l'anno seguente.

La remunerazione complessiva è composta da una remunerazione di base e una remunerazione aggiuntiva. La remunerazione di base corrisponde alla remunerazione minima stabilita per legge (interesse minimo LPP). La remunerazione aggiuntiva dipende dal grado di copertura della Fondazione collettiva alla data di riferimento a fine novembre. Il grado di copertura deve essere pari ad almeno il 103 % affinché possa essere distribuita una remunerazione aggiuntiva agli assicurati. Tutte le affiliazioni ricevono già al secondo anno di affiliazione l'intera remunerazione aggiuntiva, secondo la tabella degli interessi. Nell'anno di affiliazione, gli interi averi di vecchiaia – in presenza di un grado di copertura superiore al 100% – vengono remunerati al tasso d'interesse minimo LPP.

Conformemente alla tabella degli interessi attualmente in vigore, questo significa che a partire da un grado di copertura del 103 %, la remunerazione aggiuntiva è pari allo 0,20 %, mentre se il grado di copertura è del 105 % essa è già pari allo 0,30 % ecc.

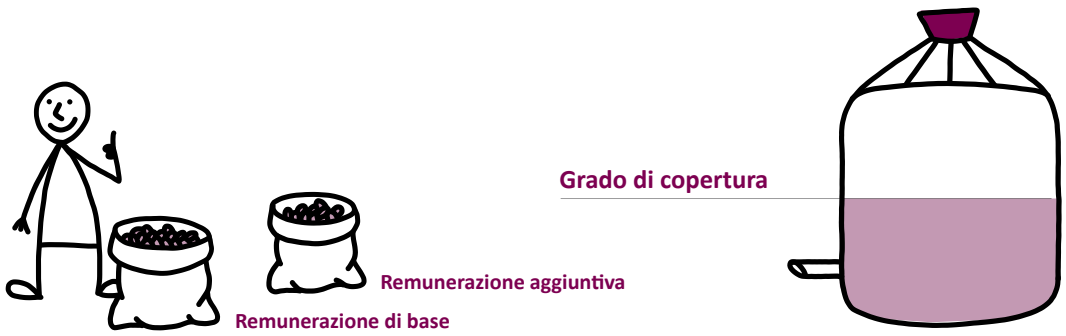
Tabella degli interessi

Grado di copertura	Interesse di base	Interesse aggiuntivo massimo
dal 133 %	Tasso d'interesse minimo LPP	10,00 %
dal 131 %		9,00 %
dal 129 %		8,00 %
dal 127 %		7,00 %
dal 125 %		6,00 %
dal 123 %		5,00 %
dal 121 %		4,00 %
dal 119 %		3,00 %
dal 117 %		2,50 %
dal 115 %		2,00 %
dal 113 %		1,50 %
dal 111 %		1,00 %
dal 109 %		0,50 %
dal 107 %		0,40 %
dal 105 %		0,30 %
dal 103 %		0,20 %
inferiore al 103 %		–
inferiore al 100 %*		–

*Regime obbligatorio: Tasso d'interesse minimo LPP
Regime sovraobbligatorio: 0 %

			Adesione alla previdenza nell'anno		
			2023 o precedente	**2024**	**2025**
Interesse	**2025**	Remunerazione complessiva	3,25 %	3,25 %	1,25 %
		Interesse di base	1,25 %	1,25 %	1,25 %
		Interesse aggiuntivo*	2,00 %	2,00 %	0,00 %

*Il tasso d'interesse aggiuntivo previsto dal modello pensionistico è dell'1% per il 2025. Il Consiglio di fondazione ha inoltre deciso un tasso d'interesse aggiuntivo straordinario dell'1%. Tutte le persone assicurate presso la Fondazione collettiva Vita al 1° luglio 2025 riceveranno quindi un interesse supplementare del 2% in media nel 2025.



I vostri vantaggi

- Ricavi stabili grazie a una strategia d'investimento collaudata e ampiamente diversificata.
- Partecipazione diretta ed equilibrata al reddito di investimento.
- L'interesse di base e l'eventuale remunerazione aggiuntiva vengono definiti in base a un meccanismo trasparente e annunciati l'anno precedente.

Per una maggiore equità e parità di trattamento

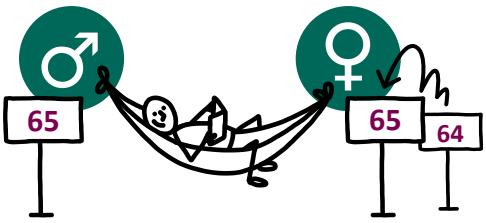
Con la Fondazione collettiva Vita avete al vostro fianco un partner previdenziale affidabile che vi offre soluzioni previdenziali che, oltre ad essere al passo coi tempi e adatte al futuro, sono eque e si adattano al cambiamento sociale.

Utilizzate la vostra margine di manovra per la progettazione della vostra previdenza professionale: Grazie alla configurazione flessibile del piano di previdenza, il salario assicurato può essere definito in base alle esigenze dei vostri collaboratori. Per esempio, la deduzione di coordinamento può essere adeguata al grado di occupazione parziale oppure essere omessa completamente. Inoltre, con un piano di risparmio a scelta, potete dare ai vostri collaboratori un maggiore margine d'azione nella scelta degli importi di risparmio.

La Fondazione collettiva Vita offre elevata flessibilità per i collaboratori che desiderano usufruire del pensionamento anticipato o parziale oppure posticipare il loro pensionamento. La Fondazione collettiva Vita crea inoltre interessanti incentivi per i collaboratori che desiderano continuare a lavorare anche dopo aver raggiunto l'età ordinaria di pensionamento:

- rendite superiori grazie all'aliquota di conversione più alta
- flessibilità per gli importi di risparmio – che si possono continuare a pagare anche in caso di differimento del pensionamento. In questo modo è possibile aumentare ulteriormente l'avere di vecchiaia.

Punti importanti del regolamento di previdenza	
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.
Opzione per il capitale	Su richiesta, l'assicurato può percepire la prestazione di vecchiaia interamente o parzialmente sotto forma di capitale, a condizione che abbia inoltrato alla fondazione la relativa richiesta 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	In linea di principio la rendita per conviventi è prevista in tutti i piani di previdenza. La copertura infortuni prima del pensionamento è prevista anche per i compagni di vita.
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 % proporzionalmente al grado d'invalidità – 60 % – 69,9 % tre quarti della rendita – a partire dal 70 % rendita integrale



La riforma AVS introduce nuove età di riferimento per le donne

La votazione popolare sull'AVS è stata approvata il 25 settembre 2022. L'età di riferimento – il nuovo termine che designa l'età ordinaria di pensionamento – delle donne sarà gradualmente aumentata da 64 a 65 anni. Per gli uomini è fissata come sempre a 65 anni. Le nuove disposizioni di legge sull'età di riferimento si applicano anche alla previdenza professionale. Sono entrati in vigore il 1° gennaio 2024.

Equità, anche per l'aliquota di conversione

La Fondazione collettiva Vita si adopera in favore di una previdenza professionale equa e sicura per tutte le generazioni. Ciò implica anche che le donne beneficino di un'aliquota di conversione superiore di 0,2 punti percentuali rispetto agli uomini qualora vadano in pensione alla stessa età. Alla base di questo vi sono ragioni di natura attuariale: le donne in età di pensionamento hanno meno probabilità di avere figli che hanno diritto a una rendita. Inoltre, in media le donne muoiono più tardi degli uomini e generano quindi meno rendite per conviventi.

Aliquota di conversione globale dal 2025 al 2027

	A partire dal 01.01.2025		A partire dal 01.01.2026		A partire dal 01.01.2027	
Età	**Uomini**	**Donne**	**Uomini**	**Donne**	**Uomini**	**Donne**
58	4,45	4,60	4,35	4,50	4,25	4,40
59	4,60	4,75	4,50	4,65	4,40	4,55
60	4,75	4,90	4,65	4,80	4,55	4,70
61	4,90	5,05	4,80	4,95	4,70	4,85
62	5,05	5,20	4,95	5,10	4,85	5,00
63	5,20	5,35	5,10	5,25	5,00	5,15
64	5,35	5,50	5,25	5,40	5,15	5,30
64 3/12		5,55		5,45		5,35
64 6/12				5,50		5,40
64 9/12				5,55		5,45
65	5,50	5,70	5,40	5,60	5,30	5,50
66	5,70	5,90	5,60	5,80	5,50	5,70
67	5,90	6,05	5,80	5,95	5,70	5,85
68	6,05	6,20	5,95	6,10	5,85	6,00
69	6,20	6,35	6,10	6,25	6,00	6,15
70	6,35	6,50	6,25	6,40	6,15	6,30

Performance ottimale e massima stabilità possibile

Grazie alla strategia d'investimento ampiamente diversificata, è possibile generare redditi stabili nel lungo termine, che vanno a beneficio degli assicurati.

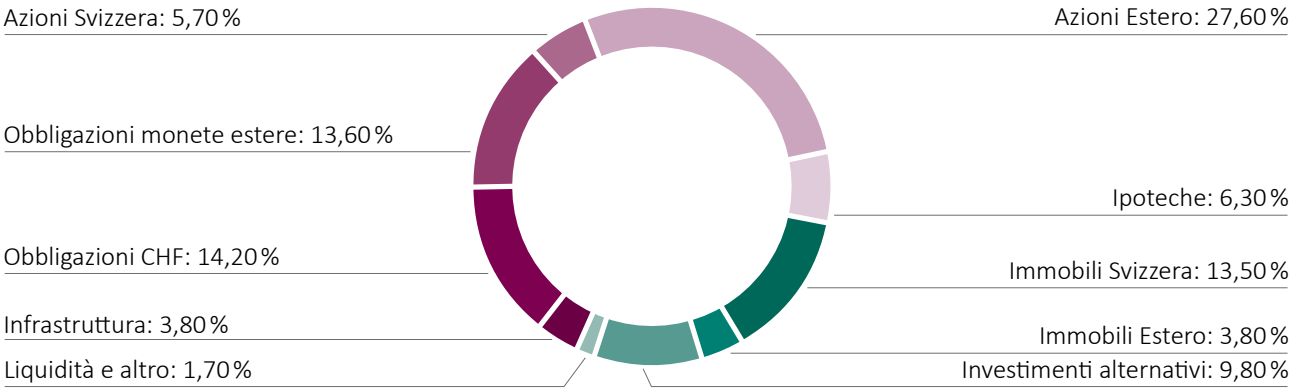
La strategia d'investimento viene stabilita dalla Commissione d'investimento della Fondazione collettiva Vita e approvata dal Consiglio di fondazione. La quota bilanciata di azioni e beni reali nonché gli investimenti alternativi lasciano presagire un rendimento più stabile a lungo termine.

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

Grazie alle dimensioni e alla stabilità della Fondazione collettiva, ogni impresa – indipendentemente dal fatto che sia piccola o grande – ha accesso a investimenti promettenti. Gli Asset Manager vengono selezionati in base al principio Best in Class e costantemente esaminati. Il grande volume d'investimento permette inoltre alla Fondazione collettiva di offrire condizioni interessanti.

La lungimiranza strategica, unita alla competenza di lunga data della Fondazione collettiva Vita e dei suoi partner, garantisce a voi e ai vostri collaboratori una performance ottimale e al contempo la massima sicurezza possibile.

Portafoglio d'investimento al 31 dicembre 2024*



Netto-Rendite in %

Indici al 31 dicembre	2024*	2023	2022	2021	2020
Performance	6,60	5,70	-9,80	8,49	5,35

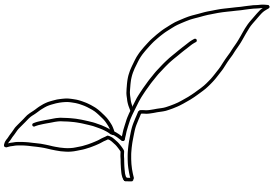
*Valori provvisori prima della revisione e approvazione da parte del Consiglio di fondazione, senza garanzia.

Investire ampiamente e completamente in modo sostenibile

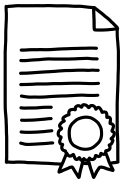
Investire in modo sostenibile per la Fondazione collettiva Vita significa investire in modo responsabile. Per questo si impegna anche per l'implementazione dei criteri di sostenibilità nel processo di investimento.

In qualità di investitore attivo, la Fondazione collettiva Vita adotta un approccio alla sostenibilità completo e positivo. Il rispetto dei criteri ESG è un aspetto centrale.

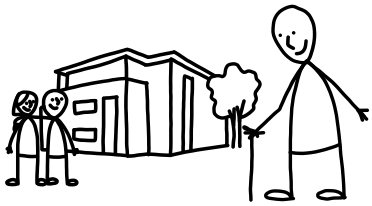
La Fondazione collettiva si concentra sulla sua promessa finanziaria e garantisce le rispettive prestazioni.



Ambiente
Per quanto riguarda i suoi investimenti azionari, la Fondazione collettiva Vita persegue l'obiettivo di ridurre del 20% entro il 2025 le emissioni di CO_2, che dall'anno di riferimento 2019 sono già diminuite del 38,8%. L'obiettivo di riduzione è stato quindi superato.



Gestione aziendale al passo coi tempi
I diritti al voto degli azionisti vengono esercitati e si tiene un dialogo attivo con i gestori patrimoniali. La Fondazione collettiva Vita è membro di Swiss Sustainable Finance (SSF), Climate Action 100+ e della Net Zero Asset Owner Alliance. Tutti i gestori patrimoniali sono certificati UNPRI e rispettano quindi i principi per l'investimento responsabile.



Investimenti orientati all'impatto
La Fondazione collettiva Vita investe in modo strategico in spazi vitali e abitativi che guardano al futuro e in progetti ecologici e rispettosi del clima mediante green bond.

Criteri ESG (Environmental, Social, Governance)

I criteri ESG descrivono standard di sostenibilità per gli investimenti e le imprese. Il rispetto di questi standard nei settori ambiente, sociale e gestione aziendale viene costantemente verificato dalla Fondazione collettiva Vita sulla base dei rating di agenzie di sostenibilità e, laddove necessario, adeguato.

Partner solidi per la vostra previdenza professionale

Grazie all’esperienza pluriennale e alle competenze combinate sia della Fondazione collettiva Vita sia di Zurich, la vostra previdenza professionale è nelle migliori mani.

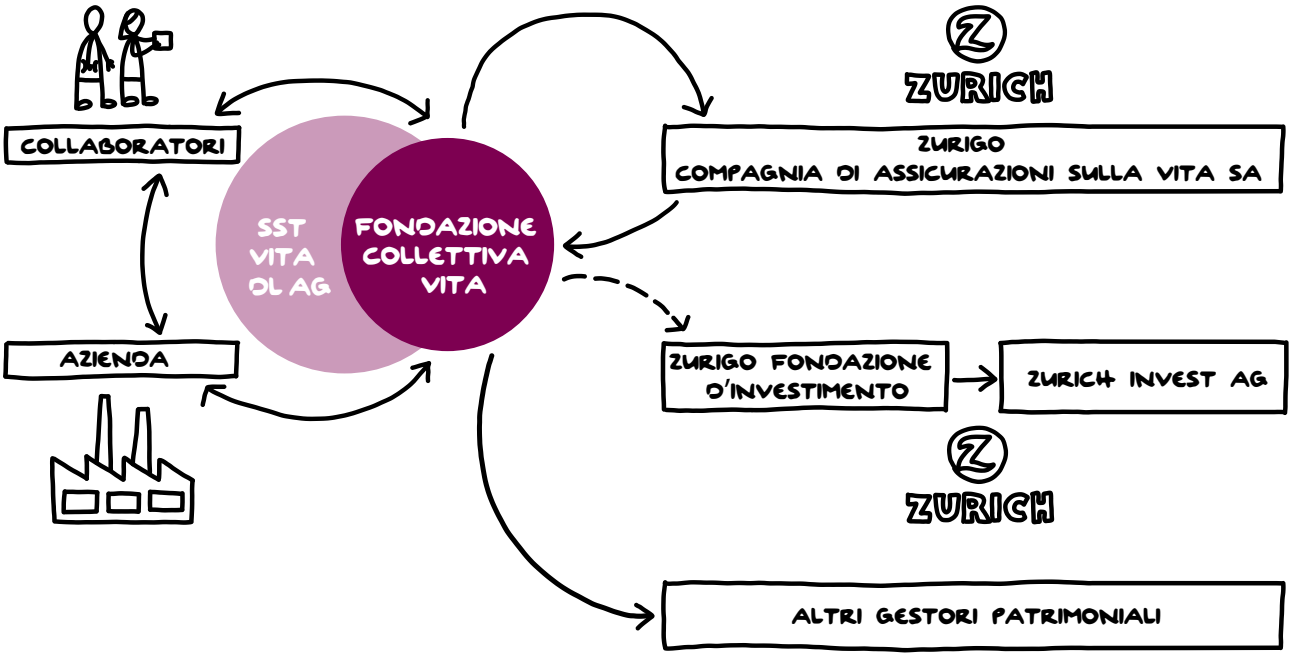
Oltre 27'000 imprese affiliate con oltre 150'000 assicurati hanno affidato la loro previdenza professionale alla Fondazione collettiva Vita. La Fondazione collettiva Vita è una tra le più importanti fondazioni collettive semiautonome in Svizzera. È stata fondata nel 2003 dalla Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA e da allora punta sulla collaborazione con potenti ed esperti fornitori di servizi. Insieme si fanno carico di tutte le questioni che riguardano la vostra previdenza professionale.

La Fondazione collettiva Vita e Zurich dispongono di competenze combinate nel settore degli investimenti, nell’assicurazione di rischio e nella previdenza e offrono soluzioni adatte al futuro che si orientano in modo flessibile alle esigenze della vostra impresa. Per esempio è possibile adeguare in modo flessibile alla situazione dell’impresa prestazioni di rischio e avere di risparmio – il che è ideale per le piccole e grandi imprese.

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 gestione della Fondazione collettiva Vita è delegata alla Fondazione collettiva Vita Dienstleistungs AG (SST Vita DL AG), che tra le altre cose supporta il Consiglio di fondazione nella definizione della strategia d'investimento della fondazione.

Una gran parte dei fondi previdenziali della Fondazione collettiva viene investita nei comparti d'investimento della Zurigo fondazione d'investimento. Con un patrimonio gestito di oltre CHF 23 miliardi, è per dimensioni la più grande fondazione d'investimento non bancaria. I manager degli investimenti vengono selezionati e co-stantemente testati dall' amministratrice, Zurich Invest SA, secondo il principio Best in Class.



Per uno sguardo sereno al futuro finanziario

La Fondazione collettiva Vita si adopera in modo responsabile per una previdenza professionale equilibrata e sicura – per le generazioni di oggi e per quelle di domani.

Indici al 31 dicembre	2024*	2023	2022	2021	2020
Numero di datori di lavoro affiliati	27’593	27’133	24’916	23’682	22’927
Numero di membri attivi	150’340	149’738	148’657	142’493	138’654
Numero di pensionate e pensionati	8’324	7’508	6’676	5’827	5’013
Totale di bilancio in milioni di CHF	20’761	19’237	17’947	19’014	17’173
Capitale di previdenza assicurati attivi in milioni di CHF	14’350,7	13’974,8	13’650,7	12’792,0	12’331,0
Capitale di previdenza pensionate/i in milioni di CHF	3’057,9	2’949,5	2’682,3	2’397,7	2’157,0
Accantonamenti tecnici in milioni di CHF	488,4	746,2	760,2	784,0	794,5
Riserva per oscillazioni di valore – stato effettivo in milioni di CHF	2’117,5	799,8	93,4	1’916,8	917,0
Riserva per oscillazioni di valore – dimensioni target in percentuale degli obblighi previdenziali*	14 %	12 %	12 %	12 %	6 %
Grado di copertura[1)]	111,7 %	104,5 %	100,5 %	115 %	108,5 %
Età media degli attivi	42,4	42,2	42,1	42,2	42,1

[1)] Il grado di copertura per il 2020 corrisponde al precedente grado di copertura II senza tener conto del modello pensionistico.

*Valori provvisori prima della revisione e approvazione da parte del Consiglio di fondazione, senza garanzia.

Equa, sostenibile, flessibile – Vita Classic

Vita Classic è la scelta giusta per le imprese di ogni dimensione alla ricerca di una soluzione previdenziale sicura ed equa e che desiderano adeguarla alle proprie esigenze.

I principali punti a favore, sia per voi che per i vostri collaboratori

- Grande esperienza pluriennale: la Fondazione collettiva Vita è uno tra i più grandi e di maggiore esperienza istituti collettivi e comuni semiautonomi in Svizzera.
- Buona struttura d'età: essa viene garantita grazie al rapporto equilibrato tra assicurati attivi e pensionate/i (la quota dei beneficiari di rendita, leggermente con circa 17%, è una delle più basse tenendo in considerazione i capitali di previdenza).
- Stabile grado di copertura: esso è garantito dalla strategia d'investimento ampiamente diversificata.
- Buona capacità di rischio e risanamento: grazie alla straordinaria politica d'investimento e all'eccezionale gestione dei rischi, finora non è mai stato necessario riscuotere importi di risanamento nemmeno in presenza di forti oscillazioni nei mercati degli investimenti.
- Generose prestazioni in caso di invalidità: viene erogata una rendita già a partire da un grado d'invalidità del 25 %.
- Gestione equa dei riscatti individuali nella previdenza: in caso di decesso, essi vengono pagati separatamente e non vengono utilizzati per il finanziamento di una rendita per conviventi.

Vita Classic è la soluzione previdenziale flessibile e orientata alle esigenze per le imprese di qualsiasi dimensione.

Contattateci per un colloquio di consulenza non vincolante.

Potete contare su questi vantaggi

1. **Equità:** voi e i vostri collaboratori partecipate direttamente e in maniera equilibrata al reddito di investimento.
2. **Sostenibilità:** anche le generazioni di domani possono fare affidamento su questa soluzione previdenziale adatta al futuro.
3. **Flessibilità:** la soluzione previdenziale si adatta alle vostre esigenze e a quelle dei vostri collaboratori.

Fondazione collettiva Vita

Hagenholzstrasse 60 | 8050 Zurigo
vita.ch

ZH32114I-2503