

## Vita Classic – Grado di copertura e riserva di fluttuazione di valore

Il presente promemoria spiega i termini «grado di copertura» e «riserva di fluttuazione di valore».

### Cosa significa l'espressione «grado di copertura»?

Il grado di copertura è un indice che riflette il rapporto tra il patrimonio previdenziale e gli impegni assunti. Se il grado di copertura è inferiore al 100%, si parla di sottocopertura. Se invece è superiore al 100%, si è in presenza di una sovracopertura.

Un grado di copertura esattamente pari al 100% significa che un istituto di previdenza è in grado di adempiere interamente ai propri obblighi. Il caso in cui tutte le prestazioni previdenziali giungono a scadenza simultaneamente è in realtà molto raro.

In quanto fondazione collettiva semiautonoma e istituto comune, la Fondazione collettiva Vita amministra in modo indipendente i fondi previdenziali delle persone assicurate. L'obiettivo della strategia d'investimento ampiamente diversificata è di attutire gli effetti delle oscillazioni improvvise dei mercati dei capitali. La strategia d'investimento viene monitorata costantemente tenendo conto del profilo rischio/rendimento della fondazione e adeguata qualora necessario.

L'attuale grado di copertura della Fondazione collettiva Vita è consultabile sul sito → [www.vita.ch](http://www.vita.ch)

### Cosa s'intende con l'espressione «riserva di fluttuazione di valore»?

Le riserve di fluttuazione di valore si costituiscono non appena il grado di copertura supera il 100%. Con esse si compensano eventuali perdite di valore dovute a un andamento sfavorevole dei mercati dei capitali.

L'entità delle riserve di fluttuazione di valore della Fondazione collettiva Vita è stata stabilita sulla base di un'analisi approfondita dell'ampiezza di fluttuazione possibile per il patrimonio investito. L'ammontare fissato come obiettivo è pari al 14% del patrimonio. Perciò il grado di copertura target si attesta, tenuto conto della riserva di fluttuazione di valore, al 114%.

### Cosa accade in caso di sottocopertura?

Una sottocopertura temporanea non costituisce un pericolo per le prestazioni previdenziali. Tuttavia la Fondazione collettiva Vita è tenuta a definire entro un termine conveniente misure di risanamento in funzione del grado di sottocopertura.

### Per assicurare l'equilibrio finanziario, la Fondazione collettiva Vita prevede l'adozione delle seguenti misure:

- verifica periodica della strategia d'investimento
- rinuncia alla remunerazione sovraobbligatoria
- introduzione di restrizioni in termini di tempo e importo per il pagamento del prelievo anticipato per il rimborso di prestiti ipotecari
- riscossione di contributi supplementari presso datori di lavoro e lavoratori
- tasso d'interesse inferiore al tasso d'interesse minimo LPP durante il periodo di sottocopertura, e comunque al massimo per cinque anni, in misura massima dello 0,5%

### Ecco cosa comporterebbe per voi, in qualità di persona assicurata, una sottocopertura:

- In caso di uscita dal servizio  
Se una persona assicurata lascia un'impresa affiliata a un istituto di previdenza in sottocopertura, il 100% della rispettiva prestazione di libero passaggio viene versata all'istituto di previdenza del nuovo datore di lavoro. La sottocopertura non ha quindi ripercussioni su un'eventuale uscita.
- In caso di pensionamento  
La sottocopertura non influisce in alcun modo sulla prestazione di vecchiaia in caso di imminente pensionamento.
- In caso di rendita di vecchiaia o per conviventi in corso  
L'eventuale sottocopertura non ha ripercussioni sulle rendite di vecchiaia o per conviventi in corso.
- In caso di disdetta del contratto da parte dell'impresa  
Se un datore di lavoro disdice il contratto di adesione durante un periodo di sottocopertura, le prestazioni di libero passaggio vengono decurtate di una quota della sottocopertura. Non è prevista invece alcuna riduzione nell'ambito del regime obbligatorio LPP.
- In caso di notevole riduzione dell'organico o di ristrutturazione dell'impresa  
Per maggiori informazioni si veda il promemoria «Liquidazione parziale».

### **Avvertenza importante:**

Il presente promemoria ha scopo informativo. Fanno invece fede i regolamenti attuali della Fondazione collettiva Vita, segnatamente il Regolamento di previdenza, il Regolamento d'investimento e il Regolamento sulla liquidazione parziale. Si devono inoltre rispettare le disposizioni della legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità, della legge sul libero passaggio e delle relative ordinanze. La deduzione di sottocopertura in caso di disdetta del contratto è disciplinata nel contratto di adesione.

Gli attuali regolamenti della Fondazione collettiva Vita sono consultabili sul sito → [www.vita.ch](http://www.vita.ch) nella sezione Download.

### **Domande?**

#### **In qualità di azienda affiliata**

Per ulteriori informazioni su «Grado di copertura e riserva per oscillazioni di valore», l'incaricato di competenza per il vostro contratto è a vostra completa disposizione.

#### **In quanto persona assicurata**

L'Help Point LPP (telefono 0800 80 80 80) è a vostra disposizione dal lunedì al venerdì dalle ore 8.00 alle 12.00 e dalle ore 13.00 alle 17.00 per qualsiasi chiarimento in materia di previdenza professionale. Oppure visitate → [www.vita.ch](http://www.vita.ch)

