

Vita Classic – Liquidazione parziale di una cassa di previdenza

Il presente promemoria spiega il termine «liquidazione parziale» e illustra la procedura e gli effetti sugli averi di vecchiaia.

Quando vi sono i presupposti per una liquidazione parziale della cassa di previdenza?

Con il contratto di adesione alla Fondazione collettiva Vita, per l'impresa aderente viene istituita una cassa di previdenza. Si parla di una liquidazione parziale della cassa di previdenza quando il personale assicurato nel contratto di adesione viene ridotto in modo notevole. Ciò può avvenire a causa di

- una riduzione del personale,
- una ristrutturazione o
- un parziale scioglimento del contratto di adesione.

Quando una riduzione del personale si considera notevole?

Una riduzione del personale si considera notevole quando, nel corso di un processo di riduzione, il numero di assicurati attivi o gli averi di vecchiaia cambiano come segue:

Dimensioni della cassa di previdenza	Riduzione persone	Riduzione avere di vecchiaia
Fino a 10 persone	3	25 %
11–25 persone	4	20 %
26–50 persone	5	15 %
51+ persone	Min. 10	10 %

La riduzione del personale inizia il giorno in cui la prima persona assicurata, in seguito alla decisione aziendale, lascia involontariamente l'impresa e quindi anche la cassa di previdenza.

Cosa s'intende per ristrutturazione?

Una ristrutturazione sussiste quando un'impresa aderente fonde, cessa, vende, esternalizza o modifica in altro modo i suoi settori di attività. Una liquidazione parziale si verifica quando, durante il processo di ristrutturazione, il numero di assicurati attivi o gli averi di vecchiaia cambiano come segue:

Dimensioni della cassa di previdenza	Riduzione persone	Riduzione avere di vecchiaia
Fino a 10 persone	2	17 %
11–25 persone	3	15 %
26–50 persone	4	12 %
51+ persone	Min. 5	5 %

Quando sussiste uno scioglimento parziale del contratto di adesione?

Uno scioglimento parziale del contratto di adesione si ha quando l'insieme degli assicurati attivi della cassa di previdenza la lascia collettivamente e rimangono ancora nella cassa di previdenza solo i beneficiari di rendite.

Qual è l'effetto di una liquidazione parziale della cassa di previdenza sugli averi di vecchiaia delle persone assicurate uscenti?

Le persone che escono involontariamente dalla cassa di previdenza hanno fondamentalmente diritto all'avere di vecchiaia e a una quota dei fondi liberi gestiti nella cassa di previdenza. I fondi liberi vengono suddivisi come segue:

- Per le persone che alla data di riferimento della liquidazione parziale sono assicurati attivi, come base di calcolo vale la somma dei loro averi di vecchiaia.
- Per le persone che alla data di riferimento della liquidazione parziale sono beneficiari di una rendita, come base di calcolo vale la somma delle loro rendite annue decuplicate.

Agli assicurati attivi l'ammontare di fondi liberi spettante viene accreditato all'avere di vecchiaia o assegnato collettivamente. I beneficiari di una rendita ricevono l'importo loro spettante sotto forma di aumento della rendita.

Le persone che escono volontariamente dall'impresa non beneficiano della liquidazione parziale della cassa di previdenza.

Cosa succede se la fondazione e la cassa di previdenza si trovano in liquidazione contemporaneamente?

In caso di liquidazione parziale simultanea, gli assicurati attivi uscenti e/o i beneficiari di rendita hanno diritto in più

- a eventuali fondi liberi della fondazione
- e, a livello collettivo, a riserve per oscillazioni di valore e accantonamenti.

Se al momento della liquidazione parziale non sono disponibili fondi a sufficienza, si parla di importo mancante. Questo ammanco grava su tutte le persone uscenti in maniera proporzionale ai capitali di previdenza totali.

I requisiti per una liquidazione parziale della fondazione sono stabiliti nel regolamento sulla liquidazione parziale (art. 2).

Come è regolata la procedura di liquidazione parziale della cassa di previdenza?

La liquidazione parziale o totale di una cassa di previdenza viene eseguita dalla fondazione. Il comitato di cassa dà inizio al processo non appena ravvisa una notevole riduzione del personale o una ristrutturazione dell'impresa.

In caso di scioglimento parziale o completo di un contratto di adesione, la liquidazione parziale o totale viene avviata in automatico.

Dopo che il comitato di cassa ha adottato la decisione di convalida di una liquidazione parziale o totale, allestisce un piano di distribuzione. Successivamente, informa tutte le persone interessate della liquidazione e dell'ulteriore procedura.

Avviso importante:

Il presente promemoria ha carattere informativo. Fanno fede i regolamenti attualmente in vigore della Fondazione collettiva Vita, nello specifico il regolamento di previdenza e il regolamento sulla liquidazione parziale. Vanno inoltre considerate 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.

Gli attuali regolamenti della Fondazione collettiva Vita sono disponibili su → www.vita.ch nell'area download.



Avete domande?

In qualità di azienda affiliata

Per ulteriori informazioni sul tema «Liquidazione parziale di una cassa di previdenza» è a vostra disposizione l'incaricato responsabile del vostro contratto.

In qualità di persona assicurata

Avete domande sulla vostra situazione previdenziale personale? Telefonateci: l'Help Point LPP (telefono 0800 80 80 80) è a vostra completa disposizione dal lunedì al venerdì, dalle 08.00 alle 18.00, per rispondere a tutte le vostre domande relative alla previdenza professionale.