

Vita Classic

Conto «Fondi liberi»

Questo promemoria per i datori di lavoro mostra come si compone il conto «Fondi liberi» e com'è possibile utilizzarlo.

Che cosa sono i fondi liberi?

Sul conto «Fondi liberi» sono accumulati i capitali della cassa di previdenza dell'impresa affiliata che non sono stati ancora accreditati alle singole persone assicurate. Questi capitali sono stati accumulati come segue:

- con l'acquisizione convenuta di fondi liberi da un altro istituto di previdenza
- con il trasferimento di eventuali averi dal conto Misure speciali.

Come possono essere utilizzati i fondi liberi?

Mediante decisione del comitato di cassa i fondi liberi possono essere utilizzati come segue:

- per migliorare le prestazioni previdenziali delle persone assicurate
- per ridurre i contributi in modo paritetico e temporaneo
- per finanziare i contributi di risanamento.

Come possono essere distribuiti i fondi liberi tra le persone assicurate?

In caso di distribuzione dovrebbe essere considerata almeno questa cerchia di persone: gli assicurati attivi e gli assicurati degli ultimi tre/cinque anni, se sono stati assicurati almeno un anno nella previdenza per la vecchiaia. Dovrebbero essere presi in considerazione anche i beneficiari di rendite. In una distribuzione non vengono inclusi i versamenti di capitali delle prestazioni di vecchiaia.

Qui di seguito possibili criteri per la distribuzione dei fondi liberi:

- avere di vecchiaia disponibile
- età delle persone assicurate
- durata contributiva
- salario assicurato.

L'elenco non è esaustivo e può essere integrato con altri criteri pertinenti. È possibile combinare diverse caratteristiche. Devono essere tenute in considerazione tutte le persone assicurate che soddisfano i criteri selezionati. Non è consentito effettuare una selezione individuale e personale.

Come possono essere utilizzati i fondi liberi per una riduzione dei contributi?

Il comitato di cassa può decidere una riduzione temporanea dei contributi. Il piano di previdenza dovrà essere modificato in modo corrispondente. Una riduzione dei contributi non può avvenire retroattivamente.

La riduzione dei contributi dei lavoratori deve essere pari o superiore a quella del datore di lavoro. Inoltre deve essere di natura transitoria, cosicché i fondi liberi non vengano consumati interamente.

Devono essere considerati anche i beneficiari di rendite.

Liquidazione parziale o totale della cassa di previdenza

Nell'ambito di una liquidazione parziale o totale della cassa di previdenza, i fondi liberi della cassa di previdenza vengono ripartiti conformemente al regolamento sulla liquidazione parziale.

Si parla di liquidazione parziale quando l'organico assicurato nel contratto di adesione viene ridotto sostanzialmente a causa di una riduzione del personale o di una ristrutturazione.

La ripartizione dei fondi liberi avviene tra

- le persone assicurate attive sulla base della somma dei loro averi di vecchiaia e
- i beneficiari di rendite aderenti sulla base della somma della loro rendita annua decuplicata.

Ulteriori informazioni sono disponibili sul «Promemoria sulla liquidazione parziale» e sul «Regolamento sulla liquidazione parziale» nei download su → www.vita.ch

Allestimento di una proposta di distribuzione

Per poter allestire una proposta di distribuzione abbiamo bisogno delle seguenti informazioni:

- comunicazione relativa al fatto se si tratti di una liquidazione parziale o totale (qui valgono i criteri e la procedura ai sensi del regolamento sulla liquidazione parziale)
- i criteri di distribuzione desiderati se si tratta di una distribuzione volontaria.

Per l'allestimento di una proposta di distribuzione i costi vengono addebitati in base al regolamento delle spese.

Avete altre domande?

Per ulteriori informazioni sul conto «Fondi liberi» l'incaricato del vostro contratto è a vostra disposizione.

