



Regolamento dei costi amministrativi

Vita Invest

**Fondazione collettiva Vita Invest
della Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA, Zurigo**

Regolamento dei costi amministrativi

Edizione 2022

1 Principio

In base al contratto di affiliazione, le imprese affiliate alla Fondazione collettiva Vita Invest devono contribuire alle spese di amministrazione della loro cassa di previdenza del datore di lavoro.

Il presente regolamento disciplina i dettagli dei contributi alle spese amministrative e costituisce parte integrante del contratto di affiliazione.

2 Sommario dei costi

I contributi alle spese amministrative sono costituiti da

- Costi di base, che rappresentano un contributo fisso per coprire le spese per azienda (cfr. punto 3);
- i costi di attuazione relativi alla persona (cfr. punto 4); e
- i costi di realizzazione relativi all'affiliazione (cfr. punto 5).

Le richieste individuali dei clienti e i costi esterni per le trattative con le autorità e gli esperti, nonché le spese straordinarie e i costi in relazione alla liquidazione parziale di un istituto di previdenza vengono generalmente fatturati in base al tempo e all'impegno (cfr. capitolo 6).

Le singole componenti di costo sono le seguenti:

3 Costi di base

I costi di base annuali ammontano a CHF 1'000 per azienda o parte di essa. Questi sono a carico della cassa di previdenza del datore di lavoro.

4 Costi di attuazione relativi alla persona

Le spese amministrative annue di CHF 240.- per ogni persona assicurata attiva e per i beneficiari di rendita con rendita a partire dal 1.2.2020 vengono addebitate a persona per l'amministrazione del portafoglio assicurato.

I costi sono calcolati in base al numero di persone assicurate all'inizio del contratto o al 1° gennaio di ogni anno.

Questi costi comprendono l'hosting dei dati, la tenuta dei conti individuali, l'elaborazione di eventi commerciali come entrate e uscite, acquisti e prelievi, mutazioni e la stampa e l'invio di documenti previdenziali.

Per i beneficiari di una rendita di vecchiaia o per i superstiti prima del 1.2.2020 vengono addebitate spese amministrative annue di CHF 100 e per i beneficiari di rendite d'invalidità con inizio della rendita prima del 1.2.2020 vengono addebitate spese amministrative annue di CHF 240.

I costi di attuazione personali sono a carico della cassa di previdenza del datore di lavoro. Fanno eccezione le spese amministrative annuali per le rendite di vecchiaia e per i superstiti derivanti dal pensionamento a partire dal 1.2.2020, poiché queste sono imputate alla performance della cassa di previdenza di pensionati a livello di fondazione.

5 Costi di realizzazione legati all'affiliazione

5.1 Investimenti

Le commissioni per l'investimento del patrimonio vengono rimosse secondo le tariffe della Zurigo Fondazione d'investimento o della banca partner (in base alla scelta delle strategie d'investimento della cassa pensioni).

5.2 Amministrazione / elaborazione della cassa di previdenza

Un contributo dello 0,075% del volume d'investimento viene addebitato per l'elaborazione del traffico dei pagamenti, il monitoraggio della liquidità, la contabilità, compresa la contabilità titoli e la gestione.

I costi di esecuzione relativi al collegamento ai sensi della cifra 5.2 sono a carico della cassa di previdenza del datore di lavoro.

6 Spese speciali

Le richieste individuali dei clienti e i costi esterni per le trattative con le autorità e gli esperti vengono calcolati e fatturati in base al tempo e all'impegno. Il tasso di costo applicabile può variare a seconda delle qualifiche dei dipendenti richieste per il completamento dell'ordine.

Le operazioni commerciali che si verificano frequentemente di seguito elencate vengono fatturate o addebitate singolarmente come segue:

- a) prestazione in capitale CHF 300
- b) Estratto conto bancario nel corso dell'esercizio CHF 50
- c) Promemoria (da 2.) CHF 150
- d) Richiesta di recupero crediti CHF 500
- e) Richiesta di proseguimento CHF 500
- f) Eliminare la proposta di legge (se il debito è riconosciuto) CHF 1'000
- g) Richiesta di fallimento/di costituzione in pegno CHF 500
più le spese di esecuzione e di fallimento
- h) Azione ai sensi dell'art. 73 LPP CHF 1'000
- i) Creare piano di distribuzione in base allo sforzo, tariffa oraria CHF 100
- j) Attuazione di misure di promozione della proprietà d'abitazione CHF 400
- k) Tariffa forfettaria per l'attività degli esperti secondo la spesa, max. CHF 2'000.

I costi per la prestazione in capitale a), per la preparazione del piano di ripartizione i) e per le attività peritali k) sono a carico dell'istituto di previdenza del datore di lavoro. I costi di cui alle lettere da b) a h) sono a carico del datore di lavoro. I costi secondo j) vengono fatturati alla persona assicurata.

Se la cassa di previdenza del datore di lavoro si assume i rischi attuariali in modo autonomo o parzialmente autonomo, per il lavoro del perito in materia di previdenza professionale può essere concordato un contributo in capitale più

elevato. Questo è riportato nell'allegato al contratto di affiliazione. Le spese straordinarie che superano il consueto ambito di attuazione del piano di previdenza per i dipendenti in termini qualitativi o quantitativi saranno fatturate. Tra questi, in particolare:

- mutazioni la cui data di decorrenza è anteriore di almeno 12 mesi alla data dell'ordine del datore di lavoro
- Risarcimenti correttivi dovuti a mutazioni tardive o erroneamente segnalate
- Documenti da redigere individualmente (ad es. revisione dei costi, conteggi individuali delle prestazioni, premi e contributi, eccedenze, conteggi individuali delle rendite)
- Riproduzione di documenti e conti

al costo
tariffa oraria CHF 180

Alla cassa di previdenza del datore di lavoro interessato possono essere fatturati i contributi ai costi per le spese relative alla liquidazione parziale di un istituto di previdenza del datore di lavoro e le perizie per la composizione di opposizioni e reclami. I costi sono calcolati in base al tempo effettivamente impiegato secondo il tariffario della Camera

svizzera degli esperti in materia di casse pensioni.

7 Scioglimento del contratto

In linea di principio, in caso di risoluzione di un contratto successivo non vengono sostenuti costi aggiuntivi. Tuttavia, le spese straordinarie legate alla risoluzione del contratto possono comportare costi ai sensi del paragrafo 6 (spese speciali).

L'ulteriore gestione del portafoglio di beneficiari di rendite dopo la risoluzione del contratto è possibile solo con il consenso della Fondazione e solo con un accordo speciale. Le spese amministrative devono essere interamente coperte.

8 Riscossione dei costi, pagamento dell'acconto

I costi vengono fatturati in base agli accordi di pagamento con le società affiliate.

I costi possono anche essere addebitati e fatturati come somma forfettaria. In questo caso, la differenza sarà calcolata

in occasione del bilancio annuale. Le differenze possono essere compensate con il patrimonio della cassa pensioni del datore di lavoro o fatturate in aggiunta.

9 Entrata in vigore

Il presente Regolamento dei costi amministrativi entra in vigore il 1° gennaio 2022 e sostituisce tutti i regolamenti precedenti, comprese le loro eventuali aggiunte.

Il consiglio di fondazione può essere modificato in qualsiasi momento.

Se il presente regolamento viene tradotto in altre lingue, per l'interpretazione è determinante il testo tedesco.

Zurigo, novembre 2021

Fondazione collettiva Vita Invest della Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA

Il consiglio di fondazione