



Regolamento sulla costituzione di accantonamenti

del 31 dicembre 2025
AXA Fondazione previdenza complementare, Winterthur

Scopo e principi

1 Scopo

Il presente regolamento definisce i criteri per costituire accantonamenti nell'ambito della Fondazione e delle casse di previdenza

2 Principio della continuità

Nel determinare l'ammontare degli accantonamenti occorre osservare il principio della continuità.

Capitali di previdenza

3 Capitale di previdenza assicurati attivi

Il capitale di previdenza degli assicurati attivi corrisponde agli averi di vecchiaia regolamentari degli assicurati attivi.

4 Capitale di previdenza beneficiari di rendita

4.1 Il capitale di previdenza dei beneficiari di rendita corrisponde al valore attuale delle rendite in corso e future.

4.2 Il calcolo delle rendite erogate dalla Fondazione viene effettuato in base a principi riconosciuti con le basi tecniche e con il tasso d'interesse tecnico ai sensi dell'allegato. Sono escluse le rendite trasferite nell'ambito di una nuova affiliazione. Queste vengono stimate con il tasso d'interesse tecnico usato per il conteggio della somma di riscatto.

4.3 Il capitale di previdenza dei beneficiari le cui rendite in corso e future sono completamente riassicurate presso AXA Vita SA corrisponde alla riserva matematica delle rendite calcolata sulla base della tariffa per le assicurazioni collettive di AXA Vita SA.

Accantonamenti tecnici

5 Accantonamento per perdite dovute a pensionamenti

5.1 L'accantonamento per perdite dovute a pensionamenti è volto a colmare le lacune che si vengono a creare tra l'avere di vecchiaia disponibile al pensionamento e il capitale previdenziale necessario per far fronte agli impegni assunti relativamente alle rendite.

5.2 L'accantonamento per perdite dovute ai pensionamenti è calcolato come supplemento sugli averi di vecchiaia LPP e sovraobbligatori disponibili di tutti gli assicurati d'età pari o superiore a 58 anni al giorno di chiusura del

bilancio. L'importo del supplemento dipende dall'ammontare della differenza tra l'aliquota di conversione in rendita corretta sotto il profilo attuariale secondo i parametri tecnici della Fondazione e l'aliquota di conversione regolamentare, ossia l'aliquota LPP. Inoltre viene tenuto conto della probabilità che gli assicurati interessati percepiscano le prestazioni di vecchiaia in questa Fondazione.

5.3 Il perito in materia di previdenza professionale determina ogni anno l'importo dell'accantonamento necessario.

6 Accantonamento per perdite dovute a uscite

6.1 Una persona assicurata che, in caso di libero passaggio, esce dalla Fondazione ha diritto, in base al regolamento di previdenza, a una prestazione di uscita determinata conformemente alle disposizioni di legge.

6.2 Tale importo è calcolato come la differenza tra le prestazioni d'uscita e gli averi di vecchiaia di tutte le persone assicurate.

6.3 Il perito in materia di previdenza professionale determina ogni anno l'importo dell'accantonamento necessario.

7 Altri accantonamenti

7.1 Eventuali altri accantonamenti vengono costituiti, se necessario, in base a principi professionali.

7.2 La costituzione e lo scioglimento degli accantonamenti avvengono in collaborazione con il perito in materia di previdenza professionale.

Accantonamenti tecnici per ulteriori elementi di prestazione specifici della cassa di previdenza

8 Costituzione, accertamento e scioglimento

8.1 A livello di cassa di previdenza vengono costituiti gli accantonamenti corrispondenti per le casse il cui piano di previdenza comprende prestazioni supplementari specifiche della cassa di previdenza.

8.2 Il perito in materia di previdenza professionale determina ogni anno l'importo dell'accantonamento necessario sulla base di metodi attuariali riconosciuti. Per tutte le prestazioni specifiche della cassa di previdenza, l'accantonamento deve essere almeno di importo pari a quello dell'anno precedente, al netto degli impegni a destinazione vincolata.

8.3 Qualora la componente di prestazione venga cancellata dal piano di previdenza, l'accantonamento a favore della cassa di previdenza verrà sciolti. In caso di modifiche sostanziali al piano di previdenza concernenti questa componente di prestazione, l'accantonamento verrà ricalcolato.

9 **Accantonamento per rendita di transizione AVS**

9.1 Per tutti gli assicurati attivi che, alla data di compilazione del bilancio, hanno diritto a una rendita di transizione AVS a seguito di pensionamento anticipato completo o parziale conforme al piano di previdenza, o che hanno raggiunto una determinata età stabilita nel piano di previdenza, viene calcolato un accantonamento.

9.2 Quest'ultimo viene determinato unicamente secondo principi di matematica finanziaria come valore attuale per il periodo che intercorre fino al pensionamento ordinario, al netto degli interessi. Salvo diversa delibera della commissione di previdenza, da approvarsi a cura del perito in materia di previdenza professionale, ci si basa sulla durata di riscossione massima e sull'importo riscosso da tutti gli aventi diritto. Vanno considerate eventuali modifiche note ai parametri di legge, in particolare alla rendita massima AVS.

10 **Accantonamento per un'aliquota di conversione più elevata**

10.1 Per tutti gli assicurati attivi che, alla data di compilazione del bilancio, in caso di pensionamento completo o parziale ai sensi del piano di previdenza avrebbero diritto a una rendita di vecchiaia e per i quali l'aliquota di conversione (AdC) prevista dal piano di previdenza è superiore a quella stabilita dal consiglio di fondazione, viene costituito un accantonamento.

10.2 Quest'ultimo viene calcolato con la seguente formula:

$$\frac{(\text{AdC specifica della cassa di previdenza} - \text{AdC specifica della Fondazione}) \times \text{Av. vecch. al giorno di chiusura del bilancio}}{\text{AdC specifica della Fondazione}}$$

10.3 Lo stesso metodo di calcolo viene utilizzato anche qualora le aliquote di conversione previste dal piano di previdenza in caso di pensionamento anticipato siano superiori a quelle stabiliti dal consiglio di fondazione per la medesima casistica. Il computo si basa sul momento del pensionamento anticipato che, su tutto il portafoglio assicurativo, richiede il maggiore fabbisogno finanziario.

10.4 Salvo diversa delibera della commissione di previdenza, da approvarsi a cura del perito in materia di previdenza professionale, nel calcolo non si considera la percentuale di riscossione del capitale.

11 **Accantonamento per la riduzione della rendita di vecchiaia in caso di pensionamento anticipato**

Per le rendite di vecchiaia minime garantite, l'accantonamento viene calcolato con lo stesso metodo utilizzato nel caso in cui il piano di previdenza preveda un'aliquota di conversione maggiore.

12 **Accantonamento per ulteriore capitale in caso di decesso finanziato dalla cassa di previdenza**

I capitali di decesso futuri senza copertura dei rischi attuariali destinati alle persone attive e/o ai beneficiari di rendite vengono accantonati al valore attuale. Ai fini

del calcolo si utilizzano le basi tecniche della Fondazione di volta in volta vigenti.

13 **Accantonamento per prestazioni supplementari per beneficiari di rendite**

Eventuali migliorie future deliberate alle prestazioni destinate ai beneficiari di rendite vengono accantonate al valore attuale. Ai fini del calcolo si utilizzano le basi tecniche della fondazione di volta in volta vigenti.

Disposizioni finali

14 **Modifiche del regolamento sulla costituzione di accantonamenti e riserve**

Il presente regolamento e i successivi adeguamenti vengono emanati dal Consiglio di fondazione.

15 **Entrata in vigore**

15.1 Il presente regolamento entra in vigore il 31 dicembre 2025.

15.2 Esso sostituisce il regolamento sulla costituzione di accantonamenti e riserve del 31 dicembre 2023.

Allegato

Parametri tecnici

Basi tecniche	Tavole generazionali LPP 2020
Tasso d'interesse tecnico	1,50 %

Il presente allegato entra in vigore il 31 dicembre 2025.