



Novità dal 1° gennaio 2025

Il consiglio di fondazione di AXA Fondazione LPP Svizzera romanda ha deciso di adeguare gradualmente l'aliquota di conversione entro il 2029. Si riduce così la crescente redistribuzione dalle persone assicurate attive a quelle in pensione, **per una maggiore equità fra le generazioni e finanziabilità delle rendite sul lungo periodo.**

Cinque anni fa, con il passaggio dall'assicurazione completa al modello semiautonoma, il consiglio di fondazione di AXA Fondazione LPP Svizzera romanda ha gettato le basi per un futuro sostenibile e all'insegna di un'elevata capacità di prestazione. Da allora le persone assicurate ricevono una remunerazione più elevata: dal 2019 al 2023 i loro averi di vecchiaia sono stati remunerati a un tasso medio annuo del 2,55% nel regime obbligatorio e del 3,00% in quello sovraobbligatorio. È stato inoltre possibile ridurre in misura significativa la redistribuzione dalle persone attive ai beneficiari di rendita.

Crescente redistribuzione dai giovani agli anziani

A seguito dell'allungamento dell'aspettativa di vita, all'interno della fondazione attualmente vengono comunque redistribuiti dalle persone assicurate attive ai beneficiari di rendita fino a CHF 20 milioni all'anno; secondo le previsioni attuali, nei prossimi dieci anni tale importo aumenterà a oltre CHF 60 milioni.

Un nuovo modello di aliquota di conversione – per una maggiore equità tra le generazioni

Il consiglio di fondazione vuole contrastare questo fenomeno e applicherà perciò dal 2025 al 2029 una nuova aliquota di conversione globale del 5,6% per donne e uomini all'età di 65 anni. In questo modo riduce sensibilmente la redistribuzione dalle persone attive ai beneficiari di rendita, rafforza l'equità intergenerazionale all'interno della fondazione e assicura un livello di prestazioni interessante sul lungo periodo a favore delle persone assicurate.

Adeguamento graduale su cinque anni

L'adeguamento avverrà gradualmente nell'arco di complessivamente cinque anni. Questo genera sicurezza nella pianificazione per le persone assicurate e ammortizza eventuali riduzioni della rendita, in particolare per le persone il cui pensionamento è imminente.

L'adeguamento dell'aliquota di conversione non produce alcun effetto sulle rendite di vecchiaia in corso e sui prelievi di capitale.

Ulteriori informazioni

Sul retro trovate una panoramica degli adeguamenti concernenti la nuova aliquota di conversione ed esempi di calcolo.



Maggiori informazioni nonché le domande e le risposte più frequenti sono reperibili online alla pagina [AXA.ch/fondazione-lpp-svizzera-romanda](https://www.axa.ch/fondazione-lpp-svizzera-romanda)

Panoramica dell'adeguamento dell'aliquota di conversione

Che cos'è l'aliquota di conversione?

L'aliquota di conversione determina con quale percentuale il capitale di vecchiaia risparmiato viene convertito, al momento del pensionamento, in una rendita annua. Con un capitale di vecchiaia di CHF 100 000 (di solito nettamente di più) e un'aliquota di conversione del 5,6% si ottiene una rendita annua di CHF 5 600.

Perché l'aliquota di conversione viene adeguata?

Considerato l'allungamento dell'aspettativa di vita, spesso il capitale di vecchiaia risparmiato individualmente non è sufficiente per finanziare per tutta la vita la rendita garantita. Si creano così delle lacune di finanziamento. Una parte dei rendimenti da investimenti deve pertanto essere ridistribuita alle persone beneficiarie di rendite vitalizie. Una simile ridistribuzione viola il principio fondamentale del secondo pilastro che stabilisce una forma di risparmio individuale di ciascuna persona assicurata.

A questo si aggiunge il continuo aumento, dovuto al cambiamento demografico, del numero di persone beneficiarie di rendita in confronto alle persone attive che nei prossimi anni accentuerà la redistribuzione, anche presso AXA Fondazione LPP Svizzera romanda. Con l'adeguamento dell'aliquota di conversione è possibile ridurre sensibilmente la redistribuzione – per una maggiore equità tra le generazioni e rendite finanziabili in modo sostenibile.

Qual è la differenza tra un modello di aliquota di conversione globale e un modello di aliquota di conversione separata?

Con un'aliquota di conversione globale, la rendita annua viene calcolata applicando un'unica percentuale sull'intero avere di vecchiaia, detenuto sia nel regime obbligatorio che nel regime sovraobbligatorio.

Con un'aliquota di conversione separata, vengono considerate in modo distinto le due parti, quella nel regime obbligatorio e quella nel regime sovraobbligatorio, e la rendita annua viene calcolata applicando due percentuali distinte.

Come viene calcolata la rendita di vecchiaia per pensionamenti sino alla fine del 2024?

Per le persone che andranno in pensione entro la fine del 2024 non cambia nulla. Per loro valgono le attuali aliquote di conversione del 6,8% nel regime obbligatorio e del 5,5% nel regime sovraobbligatorio per gli uomini a 65 anni e per le donne a 64 anni.

Come viene calcolata la rendita di vecchiaia per i pensionamenti a partire dal 2029?

Per i pensionamenti a partire dal 2029 si applica per uomini e donne a 65 anni un'aliquota di conversione globale unitaria del 5,6%.

Esempio di calcolo

Aliquota di conversione globale del 5,6%

Averi di vecchiaia: CHF 600 000
Quota regime sovraobl.: CHF 300 000 (50%)

Donne e uomini (65 anni)			
	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita annua
Regime obl.:	CHF 300 000	x 5,6% =	CHF 33 600
Regime sovraobl.:	CHF 300 000		

Ipotesi: età di riferimento 65/65 anni.

Per tutte le persone assicurate viene garantito in qualsiasi momento il rispetto della rendita minima legale (= quota obbligatoria dell' avere di vecchiaia moltiplicata per l'aliquota di conversione minima LPP del 6,8%). Nell'esempio sopra riportato, la rendita minima prevista dalla legge ammonterebbe a CHF 20 400 (CHF 300 000 x 6,8%). Se la rendita di vecchiaia calcolata con l'aliquota di conversione globale fosse inferiore, si applicherebbe la rendita minima legale.

Transizione graduale dal 2025 al 2029

Per le persone che vanno in pensione negli anni di transizione, all'età di 65 anni si applicano le seguenti aliquote di conversione:

Aliquote di conversione dal 2025

	2025	2026	2027	2028	2029
AdC Regime obl.	6,55%	6,30%	6,05%	5,80%	5,60%
AdC Regime sovraobl.	5,50%	5,50%	5,55%	5,55%	5,60%

Le aliquote di conversione si applicano alle donne e agli uomini di 65 anni.

Per i pensionamenti al 1° gennaio vale ogni anno ancora l'aliquota di conversione dell'anno precedente.

Sul portale previdenza myAXA già oggi si ha la possibilità di fare una simulazione della rendita futura.

Esempio di calcolo

Aliquote di conversione invariate

Averi di vecchiaia: CHF 600 000
Quota regime sovraobl.: CHF 300 000 (50%)

Donne (64 anni)			
	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita annua
Regime obl.:	CHF 300 000	x 6,8% =	CHF 20 400
Regime sovraobl.:	CHF 300 000	x 5,5% =	CHF 16 500
			CHF 36 900

Uomini (65 anni)			
	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita annua
Regime obl.:	CHF 300 000	x 6,8% =	CHF 20 400
Regime sovraobl.:	CHF 300 000	x 5,5% =	CHF 16 500
			CHF 36 900



Maggiori informazioni nonché le domande e le risposte più frequenti sono reperibili online alla pagina [AXA.ch/fondazione-lpp-svizzera-romanda](https://www.axa.ch/fondazione-lpp-svizzera-romanda)