



Novità dal 1° gennaio 2025

Il consiglio di fondazione di Columna Fondazione collettiva Group Invest ha deciso di **adeguare gradualmente l'aliquota di conversione dal 2025 al 2027**. In questo modo riduce sensibilmente la redistribuzione dalle persone attive ai beneficiari di rendita e assicura un livello di prestazioni **equo, allettante e duraturo a favore delle persone assicurate**. Al tempo stesso la fondazione introduce un nuovo calcolo delle rendite in due fasi, sempre a vantaggio delle persone assicurate.

Il consiglio di fondazione di Columna Fondazione collettiva Group Invest si impegna a fornire prestazioni allettanti, eque e durature nel 2° pilastro. Dal 2019 al 2023 le persone assicurate hanno percepito una remunerazione media dei loro averi di vecchiaia pari all'1,83% nel regime obbligatorio e al 2,67% in quello sovraobbligatorio, tassi d'interesse quindi nettamente al di sopra del tasso d'interesse minimo. La fondazione, inoltre, è ben solida sia sotto il profilo finanziario che strutturale e presenta una buona struttura di età e di rischio.

Crescente redistribuzione dai giovani agli anziani

A seguito dell'allungamento dell'aspettativa di vita, all'interno della fondazione vengono comunque redistribuiti dalle persone assicurate attive ai beneficiari di rendita fino a CHF 20 milioni all'anno; secondo le previsioni attuali, nei prossimi cinque anni tale importo aumenterebbe a oltre CHF 50 milioni.

Adeguamento graduale dell'aliquota di conversione – per una maggiore equità tra le generazioni

Il consiglio di fondazione vuole contrastare questo fenomeno e ridurrà perciò gradualmente dal 2025 al 2027 le aliquote di conversione al 6,0% nel regime obbligatorio e al 5,3% nel regime sovraobbligatorio. In tal modo limita notevolmente la redistribuzione e rafforza l'equità intergenerazionale all'interno della fondazione.

Nuovo modello di calcolo

Al tempo stesso la fondazione introduce un nuovo metodo di calcolo in due fasi per la rendita di vecchiaia, sempre a vantaggio delle persone assicurate e in particolare delle persone con un avere di vecchiaia sovraobbligatorio più basso.

Adeguamento graduale su tre anni

L'adeguamento dell'aliquota di conversione avverrà gradualmente nell'arco di tre anni complessivi. 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.

Livello di prestazioni equo, allettante e duraturo a favore delle persone assicurate

Con questo provvedimento la fondazione riduce sensibilmente la redistribuzione dalle persone attive ai beneficiari di rendita e assicura un livello di prestazioni equo, allettante e duraturo a favore delle persone assicurate.

Columna Fondazione collettiva Group Invest continua inoltre a puntare su una strategia d'investimento differenziata per il regime obbligatorio e per quello sovraobbligatorio. Le due diverse strategie d'investimento costituiscono la base per il modello di remunerazione a cui la fondazione vuole restare fedele. Grazie a questo approccio, la remunerazione degli averi di vecchiaia sovraobbligatori è tendenzialmente più elevata. In questo modo gli ampliamenti del piano o i riscatti saranno vantaggiosi anche in futuro e vanno a incrementare le future rendite, anche se si tratta di importi più contenuti.

Ulteriori informazioni

Sul retro trovate una panoramica degli adeguamenti concernenti la nuova aliquota di conversione ed esempi di calcolo. Sul portale previdenza myAXA già oggi si ha la possibilità di fare una simulazione della rendita futura.

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



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

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 e un'aliquota di conversione del 5,6% si ottiene una rendita annua di CHF 5 600.

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 nonché del 5,5% nel regime sovraobbligatorio per gli uomini all'età di 65 anni e del 5,365% per le donne all'età di 64 anni.

Esempio di calcolo
Aliquote di conversione invariate

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

Donne (64 anni)			
	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita annua
Regime obbl.:	CHF 300 000	x 6,8%	CHF 20 400
Regime sovraobbl.:	CHF 300 000	x 5,365%	CHF 16 095
			CHF 36 495

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

Come viene calcolata la rendita di vecchiaia per i pensionamenti a partire dal 2025?

Per i pensionamenti a partire dal 2025, per uomini e donne a 65 anni saranno applicate le seguenti aliquote di conversione: Al tempo stesso la fondazione introduce un nuovo metodo di calcolo in due fasi, sempre a vantaggio delle persone assicurate.

Aliquote di conversione dal 2025

	AdC	2025	2026	2027
Calcolo della rendita 1	Regime obbligatorio	6,55%	6,30%	6,00%
	Regime sovraobbligatorio	5,45%	5,40%	5,30%
Calcolo della rendita 2	Regime obbligatorio	6,80%	6,80%	6,80%
	Regime sovraobbligatorio	5,45%	5,40%	5,30%
	Fattore di compensazione Regime sovraobbligatorio	80%	70%	50%

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

Nuovo metodo di calcolo a vantaggio delle persone assicurate

Il **calcolo 1** si basa sulle aliquote di conversione del 6,0% nel regime obbligatorio e del 5,3% nel regime sovraobbligatorio.

Il **calcolo 2** usa per la parte obbligatoria l'aliquota di conversione minima prescritta dalla legge del 6,8% e considera la parte sovraobbligatoria con un cosiddetto fattore di compensazione a favore delle persone assicurate. Le prestazioni minime previste dalla legge vengono in ogni caso rispettate o superate.

Esempio di calcolo 1

Persona con CHF 300 000 nel regime obbligatorio e CHF 300 000 nel regime sovraobbligatorio; pensionamento nel 2027

Calcolo della rendita 1			
	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita annua
Regime obbligatorio:	CHF 300 000	x 6,0%	CHF 18 000
Regime sovraobbl.:	CHF 300 000	x 5,3%	CHF 15 900
			CHF 33 900

Calcolo della rendita 2			
	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita annua
Regime obbligatorio:	CHF 300 000	x 6,8%	CHF 20 400
Regime sovraobbl.:	CHF 300 000	x 2,65%	CHF 7 950
			CHF 28 350

6,8% = aliquota minima di conversione LPP
2,65% = 5,3% x fattore di compensazione 50%

Le persone assicurate ricevono come rendita annua sempre il valore più elevato. Pertanto, la persona riceverà una rendita di CHF 33 900 all'anno.

A seconda dell'ammontare della parte di avere di vecchiaia detenuta in ognuno dei due regimi obbligatorio e sovraobbligatorio, da uno dei due calcoli risulterà un importo maggiore. Le persone assicurate ricevono come rendita annua sempre il valore più elevato. In questo modo anche le persone con un avere di vecchiaia sovraobbligatorio più basso beneficiano di una rendita più elevata. Poiché ogni franco accumulato confluisce nella rendita, conviene effettuare riscatti anche per importi più contenuti.

Esempio di calcolo 2

Persona con CHF 300 000 nel regime obbligatorio e CHF 75 000 nel regime sovraobbligatorio; pensionamento nel 2027

Calcolo della rendita 1			
	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita annua
Regime obbligatorio:	CHF 300 000	x 6,0%	CHF 18 000
Regime sovraobbl.:	CHF 75 000	x 5,3%	CHF 3 975
			CHF 21 975

Calcolo della rendita 2			
	Averi di vecchiaia	AdC	Rendita annua
Regime obbligatorio:	CHF 300 000	x 6,8%	CHF 20 400
Regime sovraobbl.:	CHF 75 000	x 2,65%	CHF 1 988
			CHF 22 388

6,8% = aliquota minima di conversione LPP
2,65% = 5,3% x fattore di compensazione 50%

Le persone assicurate ricevono come rendita annua sempre il valore più elevato. Pertanto, la persona riceverà una rendita di CHF 22 388 all'anno.



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