

Lettera informativa
a tutti i mediatori

 Angelika Köhl
 071 556 34 83
 angelika.koehl@pat-bvg.ch

San Gallo, dicembre 2023

Notizie, prospettive & un grazie di cuore!

Stimati partner commerciali,

siamo lieti di informarvi sugli interessi, sulle principali novità e sull'evoluzione organizzativa della PAT-BVG.

Interessi incoraggianti degli averi di vecchiaia

Il consiglio di fondazione della PAT-BVG ha deciso di applicare un interesse del **3,0%** sugli averi di vecchiaia degli assicurati attivi per il 2023. Determinante per la decisione sugli interessi è stata la situazione finanziaria e strutturale della PAT-BVG. Anche quest'anno gli averi di vecchiaia dei nostri assicurati saranno così versati a un tasso d'interesse nettamente superiore al tasso minimo LPP (2023: 1,0%).

Questa partecipazione interessante al successo mette in evidenza la nostra efficienza.

Nel 2024 gli averi di vecchiaia in caso di uscite o pensionamenti nel corso dell'anno saranno versati con l'interesse legale LPP dell'1,25%.

IMPORTANTI NOVITÀ NEL 2024

A seguito dell'aumento dei tassi d'interesse, nel 2024 saranno introdotte alcune novità che rallegreranno gli assicurati della PAT-BVG:

Aumento del limite di pensionamento a CHF 2.0 mio.

Il consiglio di fondazione della PAT-BVG ha deciso di aumentare da CHF 1,5 mio. a CHF 2,0 mio. l'importo massimo attuale che può essere convertito in rendita di vecchiaia. Ciò vale per i pensionamenti che avranno luogo a partire dalla fine di gennaio 2024 e oltre.

Rinuncia a un tasso di conversione più basso per gli assicurati facoltativi con età di entrata superiore ai 60 anni: Per i lavoratori indipendenti che sono entrati nella PAT-BVG dopo l'età di 60 anni, finora al loro pensionamento è stato applicato un tasso di conversione inferiore a quello applicato agli altri assicurati. Per i pensionamenti si rinuncia a questa distinzione a partire dalla fine di gennaio 2024 e oltre, per cui a tutte le persone assicurate presso la PAT-BVG si applicano gli stessi tassi di conversione del 5,4% per un pensionamento all'età di 65 anni e/o del 5,25% all'età di 64 anni.

Aumento degli interessi tecnici per gli obblighi pensionistici della fondazione:

Il netto distacco sul fronte dei tassi d'interesse ci consente di aumentare il tasso d'interesse tecnico per la valutazione degli obblighi pensionistici. Il consiglio di fondazione della PAT-BVG ha **aumentato** il tasso d'interesse applicabile per la chiusura al 31/12/2023 dall'1.75% **al 2.25%**. Questa decisione ha un effetto positivo sul grado di copertura della fondazione, poiché consente di ridurre il capitale di copertura per i pensionati e l'accantonamento per future perdite di pensionamento.

Nel regolamento di previdenza, valido a decorrere dall'1/1/2024, sono state apportate le modifiche summenzionate e i seguenti adattamenti:

- **Effetti della riforma AVS 21:** L'età da pensione ordinaria per la previdenza professionale della PAT-BVG corrisponde all'età di riferimento per l'AVS. Nel regolamento di previdenza sono stati introdotti a tal proposito diversi adeguamenti concettuali
- **Eliminazione della tassa di elaborazione** a partire dal terzo acquisto nell'arco di un anno civile
- Adeguamento delle **disposizioni relative al pensionamento parziale** alle nuove disposizioni di legge. Gli assicurati possono continuare a percepire le loro prestazioni di vecchiaia in tre fasi in caso di riduzione dell'attività lavorativa
- Concretizzazione delle condizioni del **diritto alle rendite per i figli e/o per gli orfani**
- Nuovo articolo sull'**interesse di mora in caso di ritardo per il pagamento di una prestazione previdenziale**
- Diverse ottimizzazioni redazionali e uniformazioni dei concetti

Nuova responsabile Vendite presso PAT-BVG

«Fornire un servizio significa vedere le cose con gli occhi del cliente.» **Angelika Köhl** lavora da noi come responsabile delle vendite dal 1° agosto 2023. In questa funzione è responsabile del settore della mediazione ed è la vostra nuova referente per le questioni relative alla vostra attività di mediazione. La signora Köhl non vede l'ora di collaborare con voi e di scambiare esperienze personali. **Il suo contatto:** angelika.koehl@pat-bvg.ch / **Telefono 071 556 34 83**. I nostri consulenti clienti sono naturalmente sempre a vostra disposizione nell'attività quotidiana.

Anniversario della mediazione 2024

40 anni di PAT-BVG! Siamo lieti di invitarvi a partecipare e festeggiare con noi alla giornata centrale della mediazione di **giovedì 27 giugno 2024!** Seguirà un invito personale con i dettagli. Potete aspettarvi già oggi un evento speciale.

A questo punto, un grazie di cuore per il vostro intenso e prezioso sostegno nel 2023 e per una collaborazione piacevole e fruttuosa anche in futuro!

Buone feste e i migliori auguri per voi e per i vostri cari nel nuovo anno.

Cordiali saluti
PAT-BVG



Adrian Brupbacher
Gerente



Andreas Frei
Direttore previdenza