

Trarre vantaggio dal successo:

Modello di partecipazione PAT BVG

Valido dall' 1.1.2024

PAT BVG disciplina in anticipo la partecipazione degli assicurati attivi e dei beneficiari di rendite al successo.

L'obiettivo è di garantire sicurezza, stabilità, trasparenza e parità di trattamento a tutti gli assicurati attivi e i beneficiari di rendite.

Modello di partecipazione

Il modello serve a determinare l'ammontare di una partecipazione per tutti gli assicurati attivi e i beneficiari di rendite al rendimento in eccedenza conseguito.

Partecipazione costante al successo per tutti i beneficiari

Il modello PAT BVG garantisce che tutti gli assicurati attivi e i beneficiari di rendite partecipino al successo finanziario.

Le riserve sono costituite solo per compensare le fluttuazioni del bilancio e per evitare misure di risanamento.

Modello per gli assicurati attivi

Basi per la determinazione dell'ammontare

1. Il **rendimento in eccedenza** corrisponde al rendimento netto conseguito nell'anno civile al netto del tasso d'interesse ridotto BVG (data di riferimento del calcolo: 30 novembre).



2. Per garantire la stabilità di PAT BVG, si applicano i seguenti **massimali** per la partecipazione agli interessi:

Grado di copertura	Massimale
dal 100.0% al 104.9%:	0.00%
dal 105.0% al 107.9%:	Tasso d'interesse tecnico
dal 108.0% al 111.6%:	Tasso d'interesse tecnico + 0.5%
dal 111.7% al 115.9%:	Tasso d'interesse tecnico + 2.0%
dal 116.0% al 119.9%:	Tasso d'interesse tecnico + 3.0%
superiore al 120.0%	Tasso d'interesse tecnico + 4.0%

Al momento, l'interesse tecnico ammonta al 2.25%.

3. Per l'**assegnazione del rendimento in eccedenza** alla riserva di fluttuazione di valore e per il calcolo della partecipazione agli interessi degli assicurati attivi, si applica la seguente tabella:

Grado di copertura	Assegnazione*	Utilizzo**
dal 100.0% al 104.9%:	100%	0%
dal 105.0% al 107.9%:	67%	33%
dal 108.0% al 111.6%:	33%	67%
superiore al 111.7%:	0%	100%

* Assegnazione del rendimento in eccedenza conseguito alla riserva di fluttuazione di valore

** Utilizzo del rendimento in eccedenza conseguito per la partecipazione agli interessi

La partecipazione agli interessi, calcolata per il rispettivo anno civile, viene accreditata a tutti gli assicurati attivi il 31 dicembre.

Esempio per gli assicurati attivi

Rendimento conseguito: 6.00%
 Al netto del tasso minimo BVG: 1.25%
 Rendimento in eccedenza conseguito: 4.75%

Ammontare del grado di copertura (es.) 110.00%

Massimale per l'assegnazione della partecipazione agli interessi sulla base del grado di copertura (110%) 2.75% *

* Tasso d'interesse tecnico (2.25%) più 0.5%

Assegnazione del rendimento in eccedenza del 67% del rendimento conseguito sulla base del grado di copertura (110%) = 67% del 2.75% 1.84%

In questo esempio, oltre al tasso minimo BVG dell'1,25% (2024), l'assicurato attivo riceve una partecipazione agli interessi dell'1.84% (= 67% del massimale del 2.75%).

→ **Interessi totali sull'aveve di vecchiaia = 3.09%**

Modello per i beneficiari di rendite

La prestazione in capitale ai beneficiari di rendite sarà versata quando la riserva di fluttuazione di valore sarà interamente costituita (ad es. nel 2024 a partire da un grado di copertura dell'111.7%).

La prestazione in capitale è un versamento una tantum del rendimento in eccedenza dello scorso anno ed è anche considerata una compensazione per una possibile inflazione. Il versamento viene rivisto e ricalcolato ogni anno.

La prestazione in capitale in percentuale dell'ammontare della rendita viene calcolata come segue: il 50% della differenza tra gli interessi sull'aveve di vecchiaia per gli assicurati attivi e la garanzia implicita individuale per gli interessi (in funzione del tasso di conversione concesso al momento del pensionamento) moltiplicata per il fattore del valore attuale legato all'età:

$50\% \times (\text{tasso d'interesse AGH} - \text{tasso d'interesse implicito}) \times \text{fattore del valore attuale}$

La partecipazione agli interessi dei beneficiari di rendite avviene in funzione dell'età. Per determinare la prestazione in capitale in percentuale dell'ammontare della rendita, si utilizzano i seguenti valori attuali uniformi per uomini e donne.

Éta	Valore attuale unico per donne e uomini
58 – 64	20
65 – 69	17
70 – 74	14
75 – 79	11
80 – 84	8
85 – 89	6
90 – 94	4
95 – 99	2

Un eventuale versamento avverrà entro la fine di marzo dell'anno successivo.

Personalvorsorgestiftung der Ärzte und Tierärzte PAT-BVG

Direzione e previdenza

PAT BVG
 Frongartenstrasse 9
 9001 St.Gallen

Tel. +41 71 556 34 00
www.pat-bvg.ch
info@pat-bvg.ch