

San Gallo, dicembre 2024

Stato attuale e modifiche del regolamento di previdenza

Stimati assicurati PAT BVG,

un anno ricco di successi sta per volgere al termine. Oggi vi forniamo informazioni in merito agli sviluppi principali relativi alla nostra cassa pensione nonché alle modifiche al regolamento di previdenza valide dal 1° gennaio 2025.

PAT BVG è al vostro fianco con successo da 40 anni per garantire una previdenza sicura

Il 2024 è stato un anno davvero intenso e ricco di successi per PAT BVG, durante il quale abbiamo anche festeggiato il nostro **40° anniversario**.

Da quest'anno, PAT BVG opera in qualità di cassa pensione per professioni mediche: la nostra nuova immagine rispecchia il fatto che, negli ultimi anni, abbiamo avuto l'onore di accogliere un numero sempre maggiore di associazioni professionali del settore medico. Chiaramente non ci guadagniamo la vostra fiducia e quella dei nostri assicurati con una nuova immagine, bensì con una maggiore qualità del servizio e soluzioni previdenziali convincenti. Ci impegniamo quotidianamente per raggiungere questo obiettivo.

Interessi decisamente incoraggianti degli averi di vecchiaia

Per la prima volta, gli interessi degli averi di vecchiaia degli assicurati attivi per il 2024 vengono calcolati sulla base delle regole del modello di partecipazione. Siamo lieti di potervi comunicare che il **tasso di interesse** così determinato **risulta piuttosto interessante con il suo 5.5%**. Anche i nostri beneficiari pensionati di vecchiaia (comprese le pensioni di vecchiaia dei coniugi) ne approfitteranno, poiché anche per loro è prevista una partecipazione agli utili sotto forma di un pagamento supplementare una tantum. L'importo dipende dal tasso di conversione valido al momento del pensionamento. In tal modo, tutti i destinatari di PAT BVG beneficeranno di prestazioni superiori alla media per la loro previdenza di vecchiaia.

Nel 2025, gli averi di vecchiaia in caso di dimissioni o di pensionamenti nel corso dell'anno saranno remunerati con il tasso d'interesse BVG dell'1.25% previsto per legge.

Eccellenti performance degli investimenti patrimoniali

La remunerazione positiva è merito delle buone performance degli investimenti patrimoniali di PAT BVG. A fine novembre 2024, il rendimento degli investimenti netto calcolato sull'intero patrimonio di PAT BVG ammontava al +8.94%. Non sono soltanto i mercati azionari ad aver portato a questo notevole risultato intermedio, bensì anche le riserve auree nonché gli investimenti nelle infrastrutture e nel mercato privato.

Il fatto che negli ultimi anni PAT BVG abbia realizzato eccellenti risultati negli investimenti con un rischio sensibilmente inferiore rispetto alla maggior parte delle altre casse pensioni dimostra che essa dispone di una strategia di investimento estremamente solida, ampiamente diversificata e promettente.

Modifiche al regolamento di previdenza a partire dal 1° gennaio 2025

Nuovo aumento del limite di pensionamento

Il Consiglio di fondazione di PAT BVG ha deciso di aumentare il limite di pensionamento da CHF 2.0 mio. a CHF 3.0 mio. Questa regola si applica ai pensionamenti che avverranno a partire dal 31 gennaio 2025.

Nuove tabelle degli acquisti (riduzione degli interessi in ragione del principio di adeguatezza)

Il 21 novembre 2024, il nostro Consiglio di fondazione ha confermato il nuovo regolamento di previdenza e di conseguenza le tabelle degli acquisti modificate secondo le raccomandazioni del nostro esperto di casse pensioni

- Nella scala di risparmio A4, ora l'interesse ammonta all'1.2%, mentre per la scala A5 è dello 0.6%
- Nelle scale del risparmio aggiuntivo l'interesse è ora dello 0%
- Il salario minimo per i moduli di risparmio A5 e A5+risparmio aggiuntivo viene meno
- Per le restanti scale di risparmio l'interesse rimane invariato al 2.0%

Flessibilizzazione dell'ordine dei beneficiari

Viene effettuata la flessibilizzazione delle possibilità per determinare l'ordine dei beneficiari per i capitali di decesso, in modo che tutti i figli siano messi sullo stesso piano indipendentemente dal fatto che abbiano ancora meno di 20 anni o stiano ancora svolgendo una formazione. Allo stesso modo, mediante la modifica dell'ordine dei beneficiari può essere stabilito che il capitale di decesso assicurato a titolo complementare venga assegnato ai figli anziché ai conviventi non coniugati.

Possibilità di assicurare componenti salariali estranee di altri datori di lavoro

Su richiesta è possibile assicurare componenti salariali di meno di tre quarti della rendita di vecchiaia massima AVS che la persona assicurata percepisce da un altro datore di lavoro, il quale ha a sua volta espresso il proprio consenso. Sono escluse le componenti salariali già assicurate presso un altro istituto di previdenza.

Il datore di lavoro affiliato presso PAT BVG deve occuparsi della notifica, del coordinamento e del conteggio con l'altro datore di lavoro. Tutti gli importi verranno fatturati al datore di lavoro affiliato a PAT BVG.

Vi ringraziamo per la fiducia e vi auguriamo buone feste e felice anno nuovo!

Cordiali saluti

Il team PAT BVG