

Lettera informativa
a tutti gli intermediari

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

San Gallo, dicembre 2025

Notizie, prospettive e un grazie di cuore!

Stimati partner commerciali,

un anno ricco di avvenimenti e di successi sta per volgere al termine. Desideriamo cogliere l'occasione per presentarvi gli sviluppi più rilevanti per PAT BVG e per dare uno sguardo al 2026.

Retrospettiva e novità

Un cambio ai vertici improntato alla lungimiranza

Il 2025 è stato contrassegnato da un cambio ai vertici significativo per PAT BVG: l'amministratore delegato di lunga data,

Adrian Brupbacher, a fine ottobre è andato meritatamente in pensione dopo nove anni di lavoro svolto con successo. In data 1° settembre 2025 io, Christine Holstein, ho assunto l'incarico di amministratrice delegata di PAT BVG. Sono molto lieta del contatto personale e della collaborazione con voi.

Interessi sopra la media degli averi della vecchiaia

Anche nel 2025, gli interessi degli averi di vecchiaia degli assicurati attivi sono decisamente incoraggianti. Sulla base dei risultati di investimento positivi e delle linee guida nel modello di partecipazione di PAT BVG, gli averi della vecchiaia degli assicurati attivi al 31 dicembre 2025 o di quelli che usciranno a tale data possono essere remunerati con **il tasso di interesse del 5.5 %**.

Nel 2026, 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.

Performance sopra la media degli investimenti patrimoniali

A fine ottobre 2025, il rendimento degli investimenti netto calcolato sull'intero patrimonio di PAT BVG ammontava al +5,70%, mentre la performance delle casse pensioni UBS era al +4,81%. A novembre 2025 i mercati azionari si sono consolidati solo per un breve periodo, per poi risalire, il che ha comportato una **performance** leggermente più alta, del **+5,95% al 30.11.2025** (stimata). Non sono soltanto i mercati azionari

ad aver portato a questo risultato intermedio, bensì anche le riserve auree nonché gli investimenti nelle infrastrutture.

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

Uno sguardo al 2026

Ulteriore crescita

Una pietra miliare importante per PAT BVG è rappresentata dalla decisione del Consiglio di fondazione in merito alla strategia 2025-2029. Il motto è "Crescita ad alta intensità". Questo leitmotiv rappresenta l'ambizione, agire con coraggio, sfruttare le opportunità e uno perfezionamento continuo. Al cuore della strategia troviamo l'ulteriore rafforzamento della posizione di leader di mercato della previdenza per le professioni mediche. Una parte è costituita dal rafforzamento e dall'aumento di visibilità del marchio PAT BVG. Inoltre, per l'inizio del 2028 è prevista l'ulteriore promozione dell'automazione dei processi grazie all'introduzione del nuovo sistema gestionale, M&S Pension.

Un elemento particolarmente interessante per voi: il supporto commerciale per i nostri broker sarà potenziato con ulteriori risorse interne.

Modifiche al regolamento di previdenza

Nel regolamento di previdenza, valido a decorrere dal 1° gennaio 2026, sono state apportate le seguenti modifiche.

Nuova tariffa per il rischio

A partire dal 1° gennaio 2026 la tariffa per il rischio di PAT BVG verrà adattata. I clienti e gli assicurati associati beneficiano di contributi di rischio più bassi. In particolare sono state ridotte le tariffe per i giovani assicurati e per gli assicurati negli ultimi anni prima dell'età AVS di riferimento.

Moduli del piano previdenziale – nuovi massimali salariali nella soluzione L5 (50% deduzione di coordinamento secondo BVG)

Il modulo salariale L5 è stato ampliato con ulteriori massimali salariali per il salario assicurato. Adesso per questo modulo salariale si possono scegliere i seguenti massimali:

- ai sensi di LAINF
- ai sensi del fondo di garanzia
- ai sensi del fondo di garanzia meno la deduzione di coordinamento
- 300% della rendita di vecchiaia massima AVS
- 200% LAINF

Equiparazione dei figli acquisiti per la rendita per figli

Ora i figli acquisiti sono equiparati ai propri figli, purché la persona defunta dovesse provvedere al mantenimento. In questo modo viene rafforzata la parità di trattamento tra le diverse configurazioni familiari e il regolamento di previdenza viene adattato alle realtà di vita odierne.

Trasferimento dell'avere di vecchiaia a una soluzione 1e

Gli assicurati, che sono coperti in aggiunta da una previdenza ai sensi dell'art. 1e dell'OPP 2, possono, su richiesta, trasferire all'istituto previdenziale della soluzione 1e l'avere di vecchiaia esistente che supera l'avere massimo possibile secondo la tabella di riscatto in allegato al regolamento di previdenza. È possibile trasferire solo averi di vecchiaia derivanti da componenti salariali superiori al limite rilevante per il fondo di garanzia.

Comunicazione dell'adeguamento del regolamento sulle commissioni

Siamo lieti di informarvi che **a partire dal 1° gennaio 2026 elimineremo il limite massimo sulle commissioni applicato finora** (CHF 740 all'anno per persona assicurata). In questo modo creiamo più margine di manovra per la crescita comune e una collaborazione ancora più attraente.

Giornate degli intermediari 2026

Le nostre tradizionali giornate degli intermediari il prossimo anno si svolgeranno già a marzo e di nuovo presso tre sedi: **Winterthur (10 marzo 2026), Berna (12 marzo 2026) e Losanna (19 marzo 2026)**. Potete iscrivervi già oggi all'indirizzo www.pat-bvg.ch/it/conferenza-degli-intermediari. Siamo lieti della vostra partecipazione e non vediamo l'ora di confrontarci con voi di persona.

Desideriamo ringraziarvi per la buona e proficua collaborazione di quest'anno. Apprezziamo molto il vostro impegno e supporto e non vediamo l'ora di trascorrere un 2026 all'insegna del successo con voi al nostro fianco.

Auguriamo a voi e alle vostre famiglie buone feste e un meraviglioso anno nuovo!

Cordiali saluti



Christine Holstein
Amministratrice delegata



Angelika Köhl
Responsabile Vendite