

Lettera informativa
a tutti gli intermediari

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

San Gallo, dicembre 2024

Notizie, prospettive e un grazie di cuore!

Stimati partner commerciali,

un anno ricco di successi sta per volgere al termine. Desideriamo offrirvi l'occasione per scoprire gli sviluppi principali relativi alla nostra cassa pensione e dare un'occhiata a ciò che ci attende nel 2025.

Retrospettiva e novità

Il 2024 è stato un anno davvero intenso e importante per PAT BVG: abbiamo festeggiato il nostro **40° anniversario** in varie occasioni che, dal nostro punto di vista, possiamo considerare perfettamente riuscite. Quest'anno verrà ricordato per il fatto che il successo di PAT BVG poggia su tanti pilastri preziosi tra cui voi, care/i intermediarie/i. L'impegno congiunto profuso per offrire alla nostra clientela soluzioni previdenziali efficienti e adeguate alle rispettive esigenze non smette mai di stupirci.

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.

Di seguito troverete svariate informazioni su alcune importanti novità appena sfornate concernenti PAT BVG. Buona lettura.

Introduzione del modello di partecipazione

Dal 1° gennaio 2024, PAT BVG ha introdotto un **nuovo modello di partecipazione** che stabilisce la quota del rendimento in eccedenza della cassa pensione PAT BVG di cui possono beneficiare gli assicurati nonché i beneficiari attivi di rendite. L'obiettivo consiste nel garantire sicurezza, stabilità, trasparenza e parità di trattamento a tutti i destinatari. La scheda informativa con la descrizione del nostro modello di partecipazione è disponibile sul nostro sito web.

Rebranding

Per il nostro 40° anniversario, grazie a un'operazione di rebranding sfoggiamo un nuovo look e poniamo le esigenze della clientela al centro delle nostre azioni in modo ancora più spiccato. Da poco, sul nostro nuovo sito web pat-bvg.ch potete contare sul **chatbot «Renée»**, che risponde alle vostre domande sul tema della previdenza professionale in modo semplice e veloce, 24 ore su 24.

Interessi 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 di rendite 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 ottobre 2024, il rendimento degli investimenti netto calcolato sull'intero patrimonio di PAT BVG ammontava al +7.76%, mentre la performance delle casse pensioni UBS era ferma al +6.20%. Dopo le elezioni negli Stati Uniti a inizio novembre, le azioni americane e il dollaro sono cresciuti ulteriormente, realizzando una **performance** ancora più positiva per PAT BVG e registrando un valore del **+9.43% in data 11 dicembre 2024**. 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.

Uno sguardo al 2025

Modifiche al regolamento di previdenza

Nel regolamento di previdenza, valido a decorrere dal 1° gennaio 2025, sono state apportate le seguenti modifiche.

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 ZS 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.

Giornate della mediazione 2025

Le nostre tradizionali giornate della mediazione si svolgeranno anche a giugno del prossimo anno di nuovo presso tre sedi: **Winterthur (17 giugno 2025), Losanna (24 giugno 2025) e Berna (25 giugno 2025)**. Comunicheremo ulteriori dettagli entro fine marzo 2025. Siamo lieti fin da ora della vostra partecipazione e non vediamo l'ora di confrontarci con voi di persona.

Per concludere, desideriamo inoltre ringraziarvi per la proficua collaborazione di quest'anno. Apprezziamo molto il vostro impegno e supporto e non vediamo l'ora di trascorrere un 2025 all'insegna del successo con voi al nostro fianco.

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

Cordiali saluti



Adrian Brupbacher
Amministratore delegato



Angelika Köhl
Responsabile Vendite