

pat^{BVG}

La cassa pensioni per
le professioni mediche



La previdenza
giusta per voi



La vostra partner di fiducia

La PAT BVG è la fondazione di previdenza leader per le professioni mediche e paramediche in Svizzera. Dal 1984 offriamo alla nostra clientela soluzioni affidabili per garantire la previdenza obbligatoria e altre prestazioni professionali.

Il nostro team di 48 collaboratrici e collaboratori a Berna e San Gallo assiste oltre 33 000 persone assicurate e circa 4300 pensionate e pensionati. Il patrimonio previdenziale gestito attivamente ammonta a più di 10 miliardi di franchi svizzeri.

Offriamo alle nostre assicurate e ai nostri assicurati soluzioni pensionistiche flessibili e modulari a condizioni interessanti tenendo sempre conto delle loro esigenze. Nell'elaborazione delle prestazioni e nella definizione della strategia d'investimento attribuiamo grande importanza a stabilità, sicurezza e sostenibilità.

In quanto cassa pensioni fondata da medici, utilizziamo le eccedenze esclusivamente nell'interesse delle nostre assicurate e dei nostri assicurati. La PAT BVG, la cassa pensioni per le professioni mediche.



Adrian Brupbacher
Direttore generale

I nostri principi

Vicinanza alla clientela

- Siamo la fondazione di previdenza per le professioni mediche in tutta la Svizzera.
- Abbiamo un contatto diretto e intratteniamo scambi regolari con le assicurate, gli assicurati e i centri di consulenza.
- Siamo attenti alle esigenze della nostra clientela e offriamo soluzioni flessibili.

Qualità

- Offriamo un servizio di qualità ineccepibile.
- Comunichiamo in modo aperto e comprensibile.
- Curiamo un approccio orientato al processo e lavoriamo in modo efficace ed efficiente.

Sicurezza

- Ci impegniamo per assicurare una fornitura di servizi affidabile.
- Formuliamo attentamente le basi attuariali e le aspettative di rendimento.
- Analizziamo i rischi con attenzione e adottiamo le misure necessarie.

Gestione

- Incoraggiamo e sosteniamo collaboratrici e collaboratori affinché possano crescere al meglio.
- Il nostro team apprezza la PAT BVG e la considera un datore di lavoro al passo con i tempi.
- La collaborazione in seno alla fondazione e con i centri e partner esterni è caratterizzata da affidabilità e apprezzamento reciproci.

Crescita

- Puntiamo a una crescita sana e duratura.
- Consolidiamo e ampliamo la nostra posizione leader presso la nostra clientela e i centri di consulenza.

Sostenibilità

- Puntiamo a ottenere rendimenti attrattivi senza trascurare la sostenibilità e l'etica.
- Siamo coscienti delle nostre responsabilità e operiamo ogni giorno in linea con i principi ambientali, economici, sociali e di governance.



Organizzazioni assicurate con la PAT BVG

La PAT BVG è la fondazione di previdenza leader per le professioni mediche e paramediche in Svizzera. Dal 1984 siamo la partner di fiducia delle seguenti organizzazioni:

- FMH Federazione dei medici svizzeri*
- SVS Società delle Veterinarie e dei Veterinari Svizzeri*
- SVA Associazione Svizzera degli assistenti di studio medico*
- ChiroSuisse Associazione Svizzera di Chiropratica*
- ASP Associazione Svizzera delle psicoterapeute e degli psicoterapeuti
- FAMS Federazione Svizzera della Medicina alternativa
- FSP Federazione svizzera delle psicologhe e degli psicologi
- IGFF ZH Gruppo d'interesse degli esperti freelance di educazione precoce speciale del Cantone di Zurigo (compreso IGFF del Canton Berna)
- OmL TC Organizzazione del mondo del Lavoro Terapia Complementare
- SBAP Associazione Professionale Svizzera della Psicologia Applicata
- Sermed
- SFML Associazione Professionale Svizzera per il Drenaggio Linfatico Manuale
- SSO Società svizzera odontoiatri
- Associazione professionale svizzera di MTC
- asmm Associazione svizzera di massaggio medicale

* Membri fondatori affiliati dal 1984



Punti di forza della PAT BVG

- 
- ✓ I proventi degli investimenti vengono utilizzati esclusivamente nell'interesse delle assicurate e degli assicurati
 - ✓ Istituzione di previdenza propria della categoria professionale
 - ✓ Costi di gestione molto bassi e premi di rischio vantaggiosi
 - ✓ Regolamento di previdenza trasparente con piani previdenziali modulari

Prestazioni speciali della PAT BVG

- Copertura estesa per la rendita per coniugi e partner
- In caso di decesso, rimborso degli acquisti effettuati durante il periodo di assicurazione
- Continuazione dell'assicurazione in caso di interruzione temporanea del lavoro
- Rendita transitoria AVS
- Versamento supplementare in caso di sovracopertura delle rendite per coniugi e partner
- Scelta tra rendita per superstiti e versamento del capitale
- Versamento dell'eccedenza di capitale se la rendita è stata percepita per meno di 5 anni
- Su richiesta: conto per le riserve di contributi del datore di lavoro

Sostenibilità

Nei nostri investimenti teniamo conto della sostenibilità e degli aspetti etici. Oltre agli aspetti economico-finanziari con un orientamento sul lungo periodo, gli investimenti sostenibili considerano di norma anche questioni ambientali, sociali e legate alla governance. Ciò include la salvaguardia delle basi fisiche della vita, la preservazione delle risorse naturali, l'integrazione di tutte le persone nella società e la tutela degli interessi delle generazioni future.

Oltre alla Costituzione federale, a fungere da base per la politica di sostenibilità della PAT BVG sono le convenzioni sottoscritte dalla Svizzera, che si riflettono in gran parte nei 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite, secondi i quali le imprese si impegnano tra le altre cose a contrastare la corruzione in ogni sua forma, incluse l'estorsione e le tangenti. La PAT BVG conferma il rispetto di questi standard da un lato con il suo impegno presso la Fondazione Ethos e dall'altro collaborando per gli investimenti in titoli in particolare con gestori patrimoniali esterni che hanno sottoscritto i Principi ONU per l'investimento responsabile (United Nations Principles for Responsible Investment, UN PRI) e si sono impegnati di conseguenza.

WE SUPPORT:





Strategia climatica

Il cambiamento climatico è un elemento centrale dei criteri ESG (Environmental, Social- & Corporate Governance) e porta con sé opportunità e rischi per gli investimenti della PAT BVG. Per questo adempiamo il nostro dovere fiduciario della diligenza e consideriamo nella nostra attività di investimento tutti i rischi legati al portafoglio, tra cui anche i rischi climatici.

Abbiamo deciso di prestare attenzione all'importanza dell'impronta di carbonio nel nostro portafoglio e di ridurre l'intensità di CO₂ della fondazione. I partner della PAT BVG devono integrare gli aspetti ESG nelle loro analisi e nella gestione del portafoglio e devono richiedere chiaramente alle aziende che si impegnino per la tutela dell'ambiente, il rispetto di standard sociali e una buona direzione aziendale.

Immobili – Progetto «Meinen-Areal», Berna

La PAT BVG sta costruendo un nuovo complesso abitativo in una zona ben servita di Berna, che grazie ai locali destinati alla vendita e ai servizi fungerà anche da centro commerciale e di servizi per il quartiere Mattenhof. Il progetto prevede inoltre una serie di aree verdi attrattive che contribuiranno a migliorare il clima nel quartiere e faranno di Berna una città ancora più verde. Una parte degli alloggi saranno a pigione moderata. I lavori si concluderanno nel 2027.

meinen-areal.ch (in tedesco)





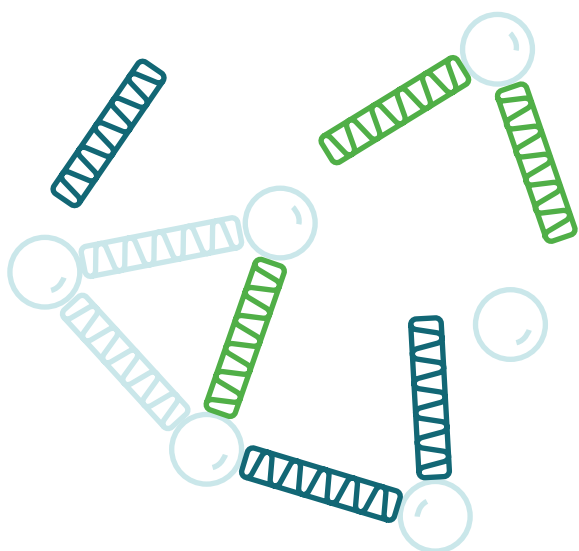


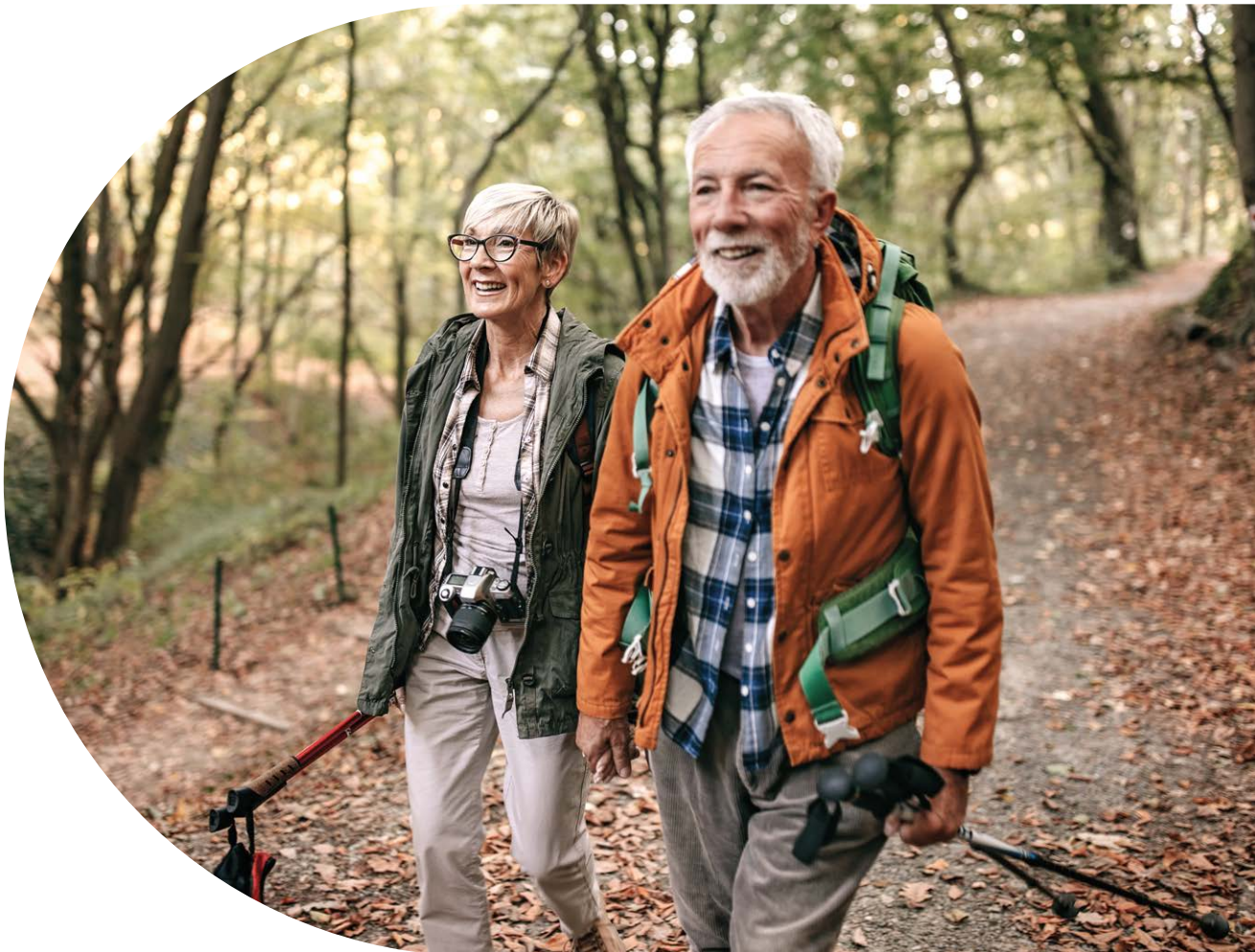
Piani previdenziali su misura per voi

La nostra offerta di prestazioni modulari ci consente di comporre assieme a voi il piano previdenziale ottimale per le vostre esigenze.

-  **L** Salario assicurato
-  **A** Previdenza per la vecchiaia
-  **ZS** Risparmio aggiuntivo
-  **T** Capitale in caso di decesso
-  **R** Assicurazione rischio
-  **WF** Termine d'attesa per rendite d'invalidità

Contattateci e vi assisteremo con piacere. La nostra consulenza è regionale, trasparente e comprensibile. Il nome della vostra persona di riferimento si trova qui: www.pat-bvg.ch/it/pat-bvg/partner-di-consulenza





L

Salario assicurato

La base per determinare il salario assicurato è costituita dal reddito AVS con o senza deduzione di coordinamento. Le lavoratrici e i lavoratori autonomi si assicurano a titolo volontario e possono quindi utilizzare come base un reddito inferiore. In coordinamento con l'AVS (1° pilastro), una deduzione di coordinamento può essere dedotta dal reddito AVS. Le parti di risparmio e di rischio possono essere calcolate in modo diverso.

		Esempio di calcolo Salario assicurato con un grado di occupazione del 70% e un salario di:	
		CHF 50 000.00	CHF 100 000.00
L1	Reddito AVS meno deduzione di coordinamento LPP	CHF 23 540.00	CHF 73 540.00
L2	Reddito AVS meno deduzione di coordinamento LPP in % del grado di occupazione	CHF 31 478.00	CHF 81 478.00
L3	Reddito AVS meno 20% del reddito AVS, massima deduzione di coordinamento LPP	CHF 40 000.00	CHF 80 000.00
L4	Nessuna deduzione di coordinamento; tutto il reddito AVS è assicurato	CHF 50 000.00	CHF 100 000.00
L5	Fisso: deduzione di coordinamento + soglia d'ingresso = ½ deduzione di coordinamento LPP	CHF 36 770.00	CHF 86 770.00



A

Previdenza per la vecchiaia

Per ogni persona assicurata viene gestito un conto di vecchiaia con l'avere di vecchiaia accumulato. Su questo conto vengono registrati i contributi di risparmio risp. gli accrediti di vecchiaia, i contributi del risparmio aggiuntivo, le prestazioni d'uscita risp. di libero passaggio, gli acquisti volontari, i prelievi anticipati e i rimborsi per la proprietà d'abitazione o in seguito a divorzio, nonché gli interessi. Il processo di risparmio inizia per tutti i moduli a partire dai 25 anni. L'avere di vecchiaia finale all'età del pensionamento è la base per la prestazione di vecchiaia, che può essere prelevata sotto forma di capitale o di rendita. Per il calcolo della rendita di vecchiaia, l'avere di vecchiaia accumulato viene convertito al momento del pensionamento con l'aliquota di conversione in vigore.

Esempio di calcolo

Avere di vecchiaia supplementare previsto per una donna di 30 anni con un salario assicurato di:

	25-34	35-44	45-54	55-64/65	CHF 50 000.00	CHF 150 000.00
A1	7,0%	10,0%	15,0%	18,0%	CHF 224 250.00	CHF 672 750.00
A2	11,0%	12,0%	15,0%	18,0%	CHF 244 250.00	CHF 732 750.00
A3	16,5%	16,5%	16,5%	18,0%	CHF 288 000.00	CHF 864 000.00
A4	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	CHF 340 750.00	CHF 1 022 500.00
A5	21,0%	22,0%	23,0%	25,0%	non possibile	CHF 1 173 125.00
A6	8,0%	11,0%	16,0%	19,0%	CHF 241 292.00	CHF 723 875.00
A7	9,0%	12,0%	17,0%	20,0%	CHF 258 333.00	CHF 775 000.00
A8	5,0%	7,0%	10,0%	12,0%	CHF 152 000.00	CHF 456 000.00
A9	6,0%	8,0%	11,0%	13,0%	CHF 169 042.00	CHF 507 125.00

Risparmio possibile a partire dall'età di 18 o 20 anni. Con un lavoro esercitato in maniera continuativa fino all'età di 70 anni. I moduli di risparmio A8 e A9 sono possibili solo con il modulo salariale L4. Il modulo di risparmio A5 è disponibile a partire da un salario annuo di 110 000 franchi. Esempio di calcolo senza interessi.

**ZS**

Risparmio aggiuntivo

I contributi di risparmio aggiuntivi incrementano le prestazioni di vecchiaia. Questo modulo può essere scelto in aggiunta al modulo A. Dati i contributi di risparmio più elevati che ne derivano, è possibile per esempio «finanziare ulteriormente» una parte degli aumenti salariali o ridurre le perdite di rendita in caso di pensionamento anticipato.

Esempio di calcolo

Avere di vecchiaia supplementare previsto per una donna di 30 anni con un salario assicurato di:

	25-34	35-44	45-54	55-64/65	CHF 50 000.00	CHF 150 000.00
ZS1	2,0%	2,0%	2,0%	0,0%	CHF 25 000.00	CHF 75 000.00
ZS2	4,0%	3,0%	2,0%	0,0%	CHF 35 000.00	CHF 105 000.00

Esempio di calcolo senza interessi.

**T**

Capitale in caso di decesso

Oltre alle rendite regolamentari per i superstiti, è possibile assicurare fino all'età AVS ordinaria un capitale di decesso versabile in un'unica volta. I moduli non possono essere combinati. Se si sceglie il modulo TK2, l'avere di vecchiaia accumulato viene versato solo se contemporaneamente viene versata una rendita per coniugi, partner o orfani. Se si sceglie l'opzione in capitale, il modulo TK2 non è applicabile; l'avere di vecchiaia accumulato viene versato solo una volta.

Esempio di calcolo

Salario assicurato = CHF 60 000.00

Avere di vecchiaia accumulato al momento del decesso = CHF 200 000.00

		con rendita per partner	senza rendita per partner
T1	Capitale di decesso: 50% del salario assicurato	CHF 30 000.00	CHF 230 000.00
T1	Capitale di decesso: 100% del salario assicurato	CHF 60 000.00	CHF 260 000.00
T1	Capitale di decesso: 150% del salario assicurato	CHF 90 000.00	CHF 290 000.00
T1	Capitale di decesso: 200% del salario assicurato	CHF 120 000.00	CHF 320 000.00
T2	Restituzione dell'avere vecchiaia	CHF 200 000.00	CHF 200 000.00

**R**

Assicurazione rischio

Le prestazioni di rischio sono determinate in base al minimo LPP o in percentuale del salario assicurato. Il termine d'attesa per le prestazioni di invalidità può essere fissato a 360 o 720 giorni. Il termine d'attesa di 720 giorni può essere scelto se esiste un'assicurazione d'indennità giornaliera per malattia con una durata delle prestazioni coordinata LPP di 720 giorni o più, se l'indennità giornaliera ammonta ad almeno l'80% del salario perso e se l'assicurazione è cofinanziata dal datore di lavoro ad un tasso di almeno il 50%.

R1

La rendita d'invalidità corrisponde alla rendita minima LPP.

R2

Rendita d'invalidità in % del salario assicurato: a scelta dal 30 al 70% (a scaglioni del 5%).



Possono essere assicurate rendite d'invalidità più basse a condizione che il salario assicurato ammonti ad almeno CHF 200 000 per il 10%, CHF 150 000 per il 15% o CHF 100 000 per il 20% o 25% di rendita d'invalidità. Le rendite per i superstiti e per i figli ammon-
tano ai seguenti tassi in % delle rendite d'invalidità prima del raggiungimento dell'età pensionabile risp. delle rendite di vec-
chiaia correnti dopo il raggiungimento dell'età pensionabile:

60%

per coniuge, partner
registrato o partner non
sposato

20%

per orfani
(fino a 20 anni, o fino a 25 anni
se in formazione)

30%

per orfani di entrambi i
genitori
(fino a 20 anni, o fino a 25 anni
se in formazione)

20%

per figli di persone che
hanno diritto a una
rendita d'invalidità
(fino a 20 anni, o fino a 25 anni
se in formazione)

In caso di pensionamento in età regolamentare ordinaria o differita, la rendita per figli di pensionati ammonta al 20% della rendita di vecchiaia in età di pensionamento regolamen-
tare. In caso di pensionamento anticipato, corrisponde alla rendita per figli di pensionati
secondo la LPP.

Per le lavoratrici e i lavoratori autonomi (con un'assicurazione volontaria) che al momento
dell'ingresso hanno compiuto o superato l'età LPP di 50 anni, la rendita per figli di
pensionati corrisponde alla rendita per figli di pensionati secondo la LPP a prescindere
dall'età di pensionamento.



Soluzione previdenziale 1e

Desiderate ampliare la vostra previdenza sovraobbligatoria e investire il patrimonio previdenziale secondo il vostro profilo di rischio? La soluzione previdenziale su misura 1e vi garantisce la flessibilità che desiderate.

Caratteristiche della soluzione previdenziale 1e

Grazie alla nostra collaborazione con rinomate fondazioni collettive 1e siamo in grado di realizzare soluzioni d'investimento e previdenziali attrattive con bassi costi amministrativi. Potete scegliere tra tre piani previdenziali che si differenziano per i contributi di risparmio e l'ammontare delle prestazioni di rischio assicurate in caso di decesso o invalidità. Vi offriamo inoltre quattro strategie d'investimento con profili di rendita/rischio diversi e la possibilità di modificare la strategia su base mensile. È poi possibile conseguire rendimenti più elevati, nel qual caso il rischio di investimento è interamente a carico della persona assicurata.

Acquisti / prelievi volontari

Anche nella soluzione previdenziale 1e possono essere effettuati acquisti volontari deducibili dalle tasse. Se nei tre anni successivi all'acquisto è previsto un prelievo di capitale per una proprietà abitativa o in seguito a pensionamento, consigliamo di contattare l'autorità fiscale competente e chiarire preventivamente la deducibilità dell'acquisto.

Pensionamento

Al momento del pensionamento, l'avere di vecchiaia 1e accumulato viene versato sotto forma di capitale. L'avere di vecchiaia corrisponde al valore degli investimenti e della liquidità non ancora investita al momento della liquidazione della previdenza.





**A vostra disposizione
in tutta la Svizzera**



Fondazione di previdenza per il personale
dei medici e veterinari PAT BVG

**Direzione e
previdenza**

PAT BVG
Frongartenstrasse 9
9001 San Gallo

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

**Dipartimento
immobili**

PAT BVG
Lindenrain 4
3012 Berna

Tel. + 41 31 330 22 62
pat-bvg.ch
immo@pat-immo.ch