

Spiegazioni sulle prestazioni obbligatorie e sovraobbligatorie della previdenza professionale

Qui di seguito verrà illustrato perché, dal 1° gennaio 2018, la Cassa pensioni Posta applicherà un'aliquota di conversione del 5,10 %, sebbene la legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP) preveda un'aliquota del 6,80 %.

Verrà in particolare presentata la differenza tra le prestazioni obbligatorie e quelle sovraobbligatorie e chiarito come la Cassa pensioni Posta riesca a rispettare le prescrizioni della LPP applicando un'aliquota di conversione del 5,10 %.



I dati riportati (tabelle, confronti e rappresentazioni) sono da considerarsi esempi molto semplificati.

Previdenza professionale obbligatoria secondo la LPP



La **LPP** è una legge quadro che disciplina le **prestazioni minime della previdenza professionale obbligatoria** per i lavoratori in Svizzera; essa contiene diversi **parametri attuariali** che **tutti gli istituti di previdenza sono tenuti a rispettare**.

La LPP disciplina tra l'altro:

- l'**età** a partire dalla quale i lavoratori devono essere assicurati;
- il **salario annuo** da assicurare obbligatoriamente e il coordinamento con il primo pilastro (AVS);
- l'ammontare dell'**aliquota di conversione**;
- l'ammontare dell'aver di vecchiaia da accreditare annualmente (contributi di risparmio); e
- la remunerazione dell'aver di vecchiaia in base al **tasso d'interesse minimo** stabilito dal Consiglio federale.

E da tener conto, che per quanto riguarda l'aliquota di conversione LPP si tratta di un valore politico, comunque tecnicamente non corretto.

Previdenza professionale obbligatoria secondo la LPP (stato 2017)



- Dal 1° gennaio successivo al compimento del 17° anno di età i lavoratori sono assicurati per i rischi di decesso e invalidità; dal 1° gennaio successivo al compimento del 24° anno di età inizia l'assicurazione per la vecchiaia;
- è assicurata obbligatoriamente la parte del salario annuo compresa tra 24 675 e 84 600 franchi. Il calcolo del salario assicurato si effettua detraendo l'importo di coordinamento (24 675 fr.);
- l'aliquota di conversione è del 6,80 % all'età di 65 anni;
- i contributi di risparmio versati annualmente progrediscono con l'età:

Età	Avere di vecchiaia in % del salario assicurato
25 – 34	7 %
35 – 44	10 %
45 – 54	15 %
55 – 65	18 %

- la remunerazione dell'avere di vecchiaia è effettuata sulla base del tasso minimo fissato dal Consiglio federale, pari a 1,00 % (stato: 2017).

Prestazioni obbligatorie e sovraobbligatorie: confronto dei parametri

Le casse pensioni possono **applicare parametri diversi da quelli stabiliti per legge**, a condizione che le loro **prestazioni siano superiori a quelle sancite nella LPP**. Nella tabella qui di seguito è riportato il confronto tra i parametri LPP e quelli applicati dalla Cassa pensioni Posta.

Parametro	LPP	Cassa pensioni Posta
Età d'assicurazione	- da 18 anni per i rischi di decesso e invalidità - da 24 anni per il rischio di vecchiaia	- da 18 anni per i rischi di decesso e invalidità - da 22 anni per il rischio di vecchiaia
Salario annuo massimo assicurato	84 600 fr., detratto l'importo di coordinamento di 24 675 fr.	338 400 fr., detratto l'importo di coordinamento di 24 675 fr. <i>(piano di base e complementare)</i>
Aliquota di conversione	6,8 % a 65 anni	5,1 % a 65 anni (dal 1° gennaio 2018)
Tasso di interesse tecnico	4,0 % <i>(con un'aspettativa di vita di 18,5 anni dal 65° anno d'età)</i>	1,75 % (dal 1° gennaio 2018) <i>(con un'aspettativa di vita di 20,5 anni dal 65° anno d'età)</i>
Avere di vecchiaia <i>(contributi del datore di lavoro e del lavoratore)</i>	25 – 34 anni: 7 % 35 – 44 anni: 10 % 45 – 54 anni: 15 % 55 – 65 anni: 18 %	22 – 34 anni: 15,80 % 35 – 44 anni: 19,05 % 45 – 54 anni: 25,30 % 55 – 65 anni: 26,05 % <i>(piano di risparmio standard piano di base I; dal 1° gennaio 2018)</i>
Interesse	Tasso minimo LPP: 1 % (stato: 2017) fissato di anno in anno dal Consiglio federale.	1 % per il 2016 fissato alla fine di ogni anno dal Consiglio di fondazione tenendo conto della situazione finanziaria.

Prestazioni di previdenza della Cassa pensioni Posta

In quanto istituto di previdenza **con prestazioni integrate**, la **Cassa pensioni Posta eroga prestazioni molto superiori a quelle minime obbligatorie** stabilite nella LPP.

Come risulta dalla tabella, il **regolamento** e i **piani di previdenza** della Cassa pensioni Posta prevedono nette differenze rispetto alla **previdenza obbligatoria LPP**, ovvero parametri e prestazioni sovraobbligatorie.

- Il **versamento dei contributi in vista del pensionamento** inizia prima;
- i **salari annui assicurati** sono molto **superiori agli importi massimi** previsti dalla LPP;
- **l'aliquota di conversione è inferiore** a quella prevista dalla LPP;
- l'aver di vecchiaia è **nettamente superiore** a quello previsto dalla LPP; è
- il **Consiglio di fondazione** a stabilire il tasso d'interesse per la remunerazione dei capitali di risparmio.

Conclusione: *Sebbene l'aliquota di conversione della Cassa pensioni Posta sia inferiore a quella prevista dalla LPP, il capitale di risparmio all'età di pensionamento è decisamente superiore a quello maturato con i parametri LPP sia perché il versamento dei contributi inizia prima, sia perché gli importi versati e i salari annui assicurabili sono più elevati.*

Esempio 1: Persona assicurata con un salario annuo di 80 000 franchi

In questo **esempio semplificato** (in quanto non tiene conto degli interessi annui e degli eventuali aumenti di salario) viene riportato il caso di un assicurato attivo che inizia a lavorare a **20 anni** percependo un **salario annuo di 80 000 franchi**. L'esempio illustra l'evolversi dell'avere di vecchiaia nonché la rendita di vecchiaia annua che l'assicurato percepirà all'età di pensionamento.

	Prestazioni minime LPP	Cassa pensioni Posta
Salario annuo assicurato <i>(salario detratto l'importo di coordinamento)</i>	55 325 fr.	55 325 fr.
Avere di vecchiaia fino a 34 anni:	38 727 fr. <i>(10 x 7 % contributi di risparmio)</i>	113 638 fr. <i>(13 x 15,8 % contributi di risparmio)</i>
Avere di vecchiaia da 35 a 44 anni:	55 325 fr. <i>(10 x 10 % contributi di risparmio)</i>	105 394 fr. <i>(10 x 19,05 % contributi di risparmio)</i>
Avere di vecchiaia da 45 a 54 anni:	82 987 fr. <i>(10 x 15 % contributi di risparmio)</i>	139 972 fr. <i>(10 x 25,3 % contributi di risparmio)</i>
Avere di vecchiaia da 55 a 65 anni:	109 543 fr. <i>(11 x 18 % contributi di risparmio)</i>	158 534 fr. <i>(11 x 26,05 % contributi di risparmio)</i>
Totale capitale di risparmio a 65 anni:	286 582 fr.	517 538 fr.
Aliquota di conversione	6,8 %	5,1 %
Rendita di vecchiaia annua:	19 487 fr.	26 394 fr.

Esempio 2: Persona assicurata con un salario annuo di 130 000 franchi

In questo **esempio semplificato** (in quanto non tiene conto degli interessi annui e degli eventuali aumenti di salario) viene riportato il caso di un assicurato attivo che inizia a lavorare a **20 anni** percependo un **salario annuo di 130 000 franchi**. L'esempio illustra l'evolversi dell'avere di vecchiaia nonché la rendita di vecchiaia annua che l'assicurato percepirà all'età di pensionamento.

	Prestazioni minime LPP	Cassa pensioni Posta
Salario annuo assicurato <i>(salario detratto l'importo di coordinamento)</i>	59 925 fr.	105'325 fr.
Avere di vecchiaia fino a 34 anni:	41 947 fr. <i>(10 x 7 % contributi di risparmio)</i>	216 338 fr. <i>(13 x 15,8 % contributi di risparmio)</i>
Avere di vecchiaia da 35 a 44 anni:	59 925 fr. <i>(10 x 10 % contributi di risparmio)</i>	200 644 fr. <i>(10 x 19,05 % contributi di risparmio)</i>
Avere di vecchiaia da 45 a 54 anni:	89 888 fr. <i>(10 x 15 % contributi di risparmio)</i>	266 472 fr. <i>(10 x 25,3 % contributi di risparmio)</i>
Avere di vecchiaia da 55 a 65 anni:	118 652 fr. <i>(11 x 18 % contributi di risparmio)</i>	301 809 fr. <i>(11 x 26,05 % contributi di risparmio)</i>
Totale capitale di risparmio a 65 anni:	310 412 fr.	985 263 fr.
Aliquota di conversione	6,8 %	5,1 %
Rendita di vecchiaia annua:	21 108 fr.	50 248 fr.

Conto testimone LPP



Per ogni assicurato attivo la Cassa pensioni Posta tiene un cosiddetto **conto testimone** nel suo sistema di gestione utilizzando i parametri **LPP**. Grazie a questo artificio, in caso di uscita dalla cassa pensioni o di **pensionamento**, gli assicurati ricevono **almeno le prestazioni previste dalla legge**. Le prestazioni erogate corrispondono sempre agli importi più alti.

I dati riportati qui di seguito figurano anche sulla prima pagina del **certificato di previdenza** emesso dalla Cassa pensioni Posta.

Ulteriori informazioni		
	Piano complementare I CHF	Piano di base I CHF
Prestazione di libero passaggio all'uscita	169'246.30	370'302.60
di cui avere di vecchiaia LPP	0.00	137'853.65

Conclusioni: *Un conto testimone permette di confrontare le prestazioni regolamentari della Cassa pensioni Posta con le prestazioni minime previste dalla LPP. Le prestazioni erogate corrispondono sempre agli importi più alti. Le disposizioni della LPP sono pertanto rispettate.*