

# Adeguamento del tasso di conversione 2022

## Cassa pensione Novartis 1

Il Consiglio di fondazione della Cassa pensione Novartis 1 ha deciso una piccola ma significativa modifica del piano pensionistico. Questo cambiamento entrerà in vigore il 1° gennaio 2022. Questo documento ha lo scopo di darvi una panoramica; ulteriori informazioni seguiranno nel corso dei prossimi mesi.

### Perché il cambiamento si è reso necessario

#### Sfide per le Casse pensioni

Il panorama delle previdenze professionali ha continuato a cambiare negli ultimi anni e pone grandi sfide alle Casse pensioni. Come sapete, l'obiettivo primario di una Cassa pensione è quello di garantire a lungo termine a tutti gli assicurati delle prestazioni previdenziali finanziate in modo sostenibile, nonostante il livello persistentemente basso dei tassi d'interesse e l'aspettativa di vita in costante aumento.

Dal 2016, le rendite di vecchiaia al pensionamento (età 65 anni) sono calcolate con un tasso di conversione del 5,35%. Questo tasso di conversione si basa sulle ipotesi di mortalità attuariale del momento e su un tasso di interesse tecnico del 2,5%.

Come previsto dal regolamento, il Consiglio di fondazione verifica l'aliquota di conversione a intervalli regolari e, se necessario, la adegua alle mutate condizioni attuariali.

#### Una soluzione equilibrata

Negli ultimi mesi, il Consiglio di fondazione della Cassa pensione Novartis 1 si è occupato in dettaglio dei parametri attuariali del piano pensionistico.

Dopo un'attenta considerazione, il Consiglio di fondazione ha deciso di adeguare il tasso di conversione. Il cambiamento entrerà in vigore il 1° gennaio 2022.

In base alle nuove ipotesi sulla mortalità e sull'andamento dei tassi d'interesse, l'aliquota di conversione sarà adeguata al 5,0% al momento del pensionamento (65 anni).

#### «Tasso di conversione» – che cos'è?

Questo è il fattore utilizzato per convertire l'aver di vecchiaia accumulato in una rendita di vecchiaia a vita al momento del pensionamento.

Per esempio, se durante la vostra vita lavorativa avete accumulato un avere di vecchiaia di CHF 1 000 000 e l'aliquota di conversione è del 5,35%, la vostra rendita di vecchiaia ammonterà a CHF 53 500 all'anno, ovvero CHF 4 458 al mese.

Se invece il tasso di conversione è del 5,0%, avrete bisogno di un capitale di 1 070 000 CHF per finanziare la stessa pensione di vecchiaia.

Allo stesso tempo, sono previste misure di compensazione per attutire il più possibile l'impatto sui benefici futuri:

- Aumento degli averi di vecchiaia individuali (in base all'età e agli anni di servizio)
- Aumento degli accrediti di vecchiaia (contributi di risparmio nel piano di vecchiaia)

Con queste misure complementari, il Consiglio di fondazione intende mettere gli assicurati della Cassa pensione Novartis 1 in una posizione tale da evitare il più possibile perdite in termini di prestazioni previste.

## Le innovazioni in sintesi

### Un nuovo tasso di conversione

Utilizzando le ultime tabelle di mortalità e un tasso d'interesse tecnico inferiore, il tasso di conversione deve quindi essere adeguato al 5,0%.

Ovviamente, questo adattamento porterebbe a una riduzione delle prestazioni al momento del pensionamento, a meno che non si possano adottare misure di compensazione appropriate (come indicato di seguito).

### Misure di compensazione

L'approccio è duplice: da un lato, gli averi di vecchiaia esistenti degli assicurati nella Cassa pensione 1 vengono aumentati (mediante accrediti di compensazione). D'altra parte, i contributi di risparmio nel piano di vecchiaia attuali vengono incrementati. Insieme, entrambe le misure mirano a compensare l'impatto dell'aliquota di conversione più bassa sul livello delle prestazioni di vecchiaia (età 65 anni) per gli assicurati esistenti.

### Impatto sulle prestazioni (per gli assicurati esistenti)

La Cassa pensione 1 accrediterà i conti di vecchiaia delle persone assicurate esistenti con depositi di compensazione. Questo deposito sarà calcolato individualmente e accreditato in cinque annualità, a partire dal gennaio 2022.

Il deposito massimo di compensazione per una persona assicurata è calcolato a partire dalla differenza di pensione prevista all'età di 65 anni. Il contributo massimo è poi sottoposto a un fattore di aggiustamento.

Questo fattore di aggiustamento è calcolato come segue:

- Aggiunga la sua età al 1° gennaio 2022 al numero di anni di servizio nel suo attuale impiego. Il risultato sono i vostri «punti».
- A partire da un punteggio di 60 riceverà il massimo deposito di compensazione.
- Se il suo punteggio è inferiore a 60, ci sarà una riduzione del 5% per ogni punto inferiore a 60, quindi se il suo punteggio è 40 o meno, non riceverà accrediti.

### Esempio

Situazione al 1° gennaio 2022 per **Luca Rossi**:

Età: 45

Anni di servizio presso Novartis: 9 anni

Punti:  $45 + 9 = 54$

Riduzione del deposito di compensazione massima:

$(60 - 54) \times 5\% = 30\%$

Fattore di aggiustamento: 70% (100-30)

Di conseguenza, il deposito è il 70% del accredito massimo.

Il deposito di compensazione viene accreditato sul suo conto di vecchiaia in modo scagionato su un periodo di 5 anni, a condizione che il suo rapporto di lavoro continui.

Inoltre, i contributi di risparmio nel piano di vecchiaia (accrediti di vecchiaia) verranno aumentati, sia i contributi del datore di lavoro che quelli dei dipendenti.

### Impatto sui contributi

I contributi di risparmio nel piano di pensionamento saranno aumentati del 7%. L'impatto effettivo sui contributi nei singoli casi può variare a seconda dell'età e dell'ammontare del salario assicurato.

**Hans Huber**, 45 anni, per esempio, ha un salario assicurato di 84 905 franchi nel piano vecchiaia CP1. Oggi, il totale dei suoi contributi dei dipendenti alla CP1 (piano di pensionamento con scala contributiva standard, piano di risparmio e contributi di rischio) ammonta a 7 939 CHF all'anno.

A partire dal 2022, le detrazioni ammonteranno a 8 363 CHF all'anno (cioè aumentano di 424 CHF all'anno o 35 CHF al mese).

**Monika Meier**, 55 anni, il cui salario assicurato in CP1 è di 124 905 franchi (cioè 150 000 franchi meno la deduzione di coordinamento), si aspetta un aumento dagli attuali 13 177 franchi a 13 927 franchi all'anno (cioè di 750 franchi all'anno o 63 franchi al mese).

## Accelerazione dell'accumulo del vostro avere di vecchiaia

### Conto vecchiaia

Come sapete, i vostri diritti al momento del pensionamento dipendono dal saldo dell'avere di vecchiaia nel vostro conto di vecchiaia personale. Se il vostro reddito supera i 150 000 franchi, avete un conto di vecchiaia sia nella Cassa pensione 1 che nella Cassa pensione 2.

### Esempio – Sviluppo del conto

Esempio del conto di vecchiaia di Jean Dupont, un neoassunto di 25 anni con un salario assicurato di 47 059 CHF, basato su un tasso d'interesse annuo presunto del 2%.

Anno 1: Accrediti per la pensione  
 $47\,059 \times 12,75\% = 6\,000$

Più di cinque anni:

Età	Accrediti per la pensione	Interesse	Stato a fine anno
25	6 000	0	6 000
26	6 000	120	12 120
27	6 000	242	18 362
28	6 000	367	24 729
29	6 000	495	31 224

A causa dei maggiori contributi di risparmio (accrediti di vecchiaia, come indicato di seguito) e dei depositi di compensazione summenzionati, il valore del vostro conto di previdenza personale nella Cassa pensione 1 crescerà più rapidamente nei prossimi anni (dal 1° gennaio 2022), aumentando così il vostro avere di vecchiaia al momento del pensionamento – e naturalmente anche in qualsiasi momento prima.

### Accrediti di vecchiaia

L'accrediti di vecchiaia sono i risparmi assegnati al vostro conto di vecchiaia derivanti dai contributi regolari versati da voi e da Novartis. Sono calcolati come una percentuale del suo salario assicurato e sono graduati secondo l'età, come può vedere nella tabella sottostante:

#### Accrediti di vecchiaia CP1 (standard) a partire dal 2022 % del salario assicurato

Età	Assicurato	Novartis	Totale
25-29	4.25	8.50	12.75
30-34	4.90	9.80	14.70
35-39	5.55	11.10	16.65
40-44	6.20	12.40	18.60
45-49	7.50	15.00	22.50
50-54	8.15	16.30	24.45
55-59	8.80	17.60	26.40
60-65	9.45	18.90	28.35

#### Altri contributi:

Un accredito del 3,5% per tutti gli assicurati a partire dai 40 anni viene versato nel piano di risparmio supplementare (conto di risparmio) gestito dalla Cassa pensione 1. Metà di questo contributo (cioè l'1,75%) è finanziato da Novartis e l'altra metà dagli assicurati.

Un contributo dell'1,8% è finanziato dagli assicurati (0,6%) e da Novartis (1,2%) per le prestazioni di rischio (invariato).

Si può scegliere una scala di contribuzione che sia 2 punti percentuali più alta (scala «Standard Plus») o 2 punti percentuali più bassa (scala «Standard Minus») rispetto ai contributi assicurati standard indicati nella tabella qui sopra. La vostra scelta non cambia il contributo di Novartis. Questo vi permette di influenzare attivamente la crescita del vostro risparmio previdenziale e quindi il livello delle vostre prestazioni future.

### Domande frequenti (FAQ)

- *Come è stato calcolato esattamente il deposito di compensazione massima?*

Per ogni persona assicurata interessata dall'imminente adeguamento dell'aliquota di conversione, sono state confrontate individualmente le prestazioni di vecchiaia precedenti e quelle nuove previste all'età di 65 anni (sulla base della scala contributiva «standard» e di un tasso d'interesse di proiezione del 2,0%).

La differenza di pensione è stata poi capitalizzata. Il capitale risultante corrisponde al valore figurativo del contributo di compensazione richiesto per mantenere il livello previsto di prestazioni pensionistiche all'età di 65 anni. Quest'ultimo importo è stato scontato al valore al momento dell'adeguamento del piano al 1° gennaio 2022 e convertito in un'annualità di 5 anni.

In breve, il deposito di compensazione (massimo) al conto di vecchiaia individuale di un assicurato è pari al valore attuale della differenza di pensione prevista all'età di 65 anni secondo la vecchiaia (5,35%) e la nuova aliquota di conversione (5,0%).

- *Ho scelto la scala contributiva «Standard Plus» e quindi pago il 2% in più di contributi. Questo influisce sul deposito di compensazione?*

Il deposito di compensazione è stato calcolato rigorosamente sulla base della scala contributiva «Standard». Pertanto, l'effetto futuro di una scala contributiva più alta – o più bassa – è stato escluso.

- *Sto pensando di fare un acquisto volontario nel 2021. Questo aumenterà il mio deposito di compensazione?*

Gli acquisti volontari effettuati tra il 25 gennaio 2021 e la data effettiva dell'adeguamento aumenteranno il saldo del suo conto pensione, ma non saranno presi in considerazione per il calcolo del deposito di compensazione.

- *Parlando dei depositi di compensazione, saranno accreditati sui conti pensionistici degli assicurati idonei tutti in una volta?*

No, il deposito è accreditato a tappe su un periodo di 5 anni, il 1° gennaio di ogni anno.

- *Se lascio la cassa pensione prima del pensionamento, posso portare con me il deposito di compensazione?*

Il deposito di compensazione è effettuato a tappe su un periodo di cinque anni, all'inizio di ogni anno, per la prima volta nel gennaio 2022 e per tutto il tempo in cui il rapporto di lavoro esiste in Svizzera.

Se lasciate la cassa pensioni, le annualità non ancora accreditate decadono in linea di principio.

Tuttavia, in caso di pensionamento durante questo periodo di transizione di cinque anni (o in caso di invalidità o morte), le annualità rimanenti saranno depositate immediatamente.

- *Anche i nuovi dipendenti che entreranno nell'azienda a partire da gennaio 2022 beneficeranno delle misure di compensazione?*

I nuovi arrivati beneficiano anche di contributi di risparmio più elevati, di cui Novartis versa il doppio degli assicurati.

A differenza dei dipendenti precedenti, però, non riceveranno un deposito di compensazione. Le loro future prestazioni pensionistiche dipenderanno quindi dall'ammontare della prestazione di libero passaggio che portano con sé dai precedenti regimi pensionistici.

- *Qual è la quota dell'azienda sul totale dei contributi?*

L'accordo di finanziamento continua ad essere basato su un rapporto di 2:1 tra i contributi del datore di lavoro e del dipendente (eccezione: piano di risparmio). Novartis copre così circa i due terzi dei contributi totali, nella misura in cui si sceglie la scala contributiva «standard».

## Ulteriori informazioni

### Certificato comparativo, eventi informativi e altro

In allegato trova un certificato comparativo individuale provvisorio al 1° gennaio 2022 per aiutarvi a valutare meglio l'impatto previsto dal cambiamento sulla vostra situazione personale.

Una serie di eventi informativi in diverse lingue (tedesco, inglese e francese) si terranno tra la fine di aprile e la fine di maggio 2021. Si prega di vedere la lettera allegata per le date esatte.

Il suo certificato di assicurazione personale con i dettagli definitivi dei futuri contributi e prestazioni, nonché un link al nuovo regolamento pensionistico e ulteriori informazioni, sarà inviato al suo indirizzo privato alla fine di gennaio 2022.

Se avete ulteriori domande o preoccupazioni, potete fissare un'appuntamento per una consultazione personale.

Speriamo che queste informazioni vi siano utili e che siamo stati in grado di offrirvi una panoramica dei prossimi cambiamenti.

Non esitate a contattarci se avete delle domande. Potete raggiungerci per telefono +41 61 324 24 20.

Cordiali saluti

**Casse pensioni Novartis**

Attenzione: le informazioni contenute in questo documento hanno lo scopo di fornire agli assicurati una panoramica dei cambiamenti più importanti. Solo i regolamenti ufficiali sono vincolanti. Tutti i nomi usati in questo documento sono fittizi.

Pubblicato da:  
Casse pensioni Novartis, Casella postale, CH-4002 Basilea

© 2021 Casse pensioni Novartis

Questo documento si può ottenere anche in lingua  
tedesca, inglese e francese. Tutte le versioni linguistiche  
sono reperibili in internet su:

[www.pensionskassen-novartis.ch](http://www.pensionskassen-novartis.ch)

