

## Scheda informativa sulla ripartizione dei fondi liberi (al di fuori del processo di liquidazione)

La ripartizione di fondi liberi può in linea di principio avvenire liberamente, poiché non regolata dalla legge. Tuttavia, secondo la giurisprudenza federale, quando si ripartiscono fondi liberi al di fuori del processo di liquidazione è necessario osservare diversi principi, in particolare, il **principio di parità di trattamento**:

- ossia, sulla base dell'uguaglianza giuridica devono essere presi in considerazione anche i beneficiari di rendite.
- I fondi liberi devono essere utilizzati principalmente per raggiungere lo scopo di previdenza, ossia per migliorare la situazione previdenziale di tutti gli intestatari.
- I fondi liberi costituiscono un importo totale collettivo e appartengono a tutti i destinatari (dipendenti e beneficiari di rendite).
- In linea di principio, i fondi liberi sono erogati agli assicurati che figurano nell'effettivo come assicurati attivi o beneficiari di rendite alla data di riferimento pertinente (decisione della Commissione per la previdenza per il personale).

Non sussiste alcuna violazione del principio di parità di trattamento se, nella ripartizione dei fondi liberi, non si tiene conto degli assicurati che hanno lasciato spontaneamente un istituto di previdenza (cassa di previdenza)<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Fonti: BVG/FZG Kommentar Berufliche Vorsorge, Dr. Isabelle Vetter-Schreiber 3. Auflage

### Piani di ripartizione

Profond offre generalmente i seguenti piani di ripartizione:

#### Piano di ripartizione standard

Per gli assicurati attivi, la ripartizione è ponderata sulla base degli averi di vecchiaia individuali, per i beneficiari di rendite, la ripartizione è ponderata in base alla riserva matematica su cui si basa la rendita.

#### Piano di ripartizione alternativo 1

Per gli assicurati attivi, la ripartizione è ponderata in parti uguali (50/50) sulla base degli averi di vecchiaia e del numero di anni assicurati presso Profond, per i beneficiari di rendite, la ripartizione è ponderata in base alla riserva matematica su cui si basa la rendita.

#### Piano di ripartizione alternativo 2

Per gli assicurati attivi, la ripartizione è ponderata in parti uguali (50/50) in base agli averi di vecchiaia e al

numero di anni di servizio presso il datore di lavoro affiliato, per i beneficiari di rendite, è ponderata in base alla riserva matematica su cui si basa la rendita.

Questa ripartizione è consigliabile se il datore di lavoro desidera ponderare in aggiunta la fedeltà di servizio attraverso gli anni di servizio del proprio personale.

### Maggiori informazioni

Se nessuno dei tre piani di ripartizione si presta a garantire la parità di trattamento per la cassa di previdenza o per tutti gli intestatari della previdenza, la preghiamo di contattarci; siamo certi di poter trovare una soluzione adeguata.

Se nella procedura d'esame della richiesta emerge che la parità di trattamento non è garantita, Profond potrà respingere la richiesta e presentare un ulteriore piano di ripartizione alla Commissione per la previdenza per il personale della cassa di previdenza.

### Date di riferimento per la ripartizione dei fondi liberi

Data di riferimento del calcolo:

data attesa

Data di riferimento del versamento:

prevedibilmente il primo giorno del mese successivo al ricevimento della decisione debitamente firmata.

Effettivo degli assicurati

(Attivi/beneficiari di rendite): massimo 3 anni prima; le uscite non sono prese in considerazione.

## **Importi minimi per la ripartizione di fondi liberi**

Assicurati attivi/beneficiari  
di rendite:

Importo minimo CHF 100

Beneficiari di rendite:

gli importi vengono  
corrisposti come capitale.  
Eccezione: per i benefi-  
ciari di rendite d'invalidità  
temporanee, i fondi liberi  
vengono utilizzati per  
incrementare l'avere di  
vecchiaia (passività AI).

Il formulario con cui può richiedere la ripartizione di  
fondi liberi presso Profond è disponibile all'indirizzo  
[www.profond.ch/downloads](http://www.profond.ch/downloads).

Per maggiori informazioni può rivolgersi alla persona di  
contatto di competenza.