

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

In linea di principio la Commissione di previdenza per il personale può ripartire liberamente i fondi liberi, in quanto la ripartizione non è disciplinata 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 di 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)¹.

¹ Fonti: LPP/LFLP Commento sulla previdenza professionale, Dr. Isabelle Vetter-Schreiber 3a edizione

Piani di ripartizione

Profond offre generalmente i seguenti piani di ripartizione:

Piano di ripartizione standard

Per gli assicurati attivi e per i beneficiari di rendite che percepiscono una rendita d'invalidità temporanea, la ripartizione avviene in misura ponderata in base all'aver di vecchiaia individuale. Per i beneficiari di rendita di vecchiaia, la ripartizione è ponderata in base alla riserva matematica su cui si basa la rendita. Per i beneficiari di rendite che percepiscono una rendita d'invalidità vitalizia, l'aver di vecchiaia teorico viene calcolato alla data di riferimento e considerato di conseguenza.

Piano di ripartizione alternativo 1

Per gli assicurati attivi e per i beneficiari di rendite che percepiscono una rendita d'invalidità temporanea, la

ripartizione avviene in misura ponderata equamente (50/50) in base all'aver di vecchiaia e al numero di anni assicurati presso Profond. Per i beneficiari di rendita di vecchiaia, la ripartizione è ponderata in base alla riserva matematica su cui si basa la rendita. Per i beneficiari di rendite che percepiscono una rendita d'invalidità vitalizia, l'aver di vecchiaia teorico viene calcolato alla data di riferimento e considerato di conseguenza.

Piano di ripartizione alternativo 2

Per gli assicurati attivi e per i beneficiari di rendite che percepiscono una rendita d'invalidità temporanea, la ripartizione avviene in misura ponderata equamente (50/50) in base all'aver di vecchiaia e al numero di anni di servizio presso il datore di lavoro affiliato. Per i beneficiari di rendita di vecchiaia, la ripartizione è ponderata in base alla riserva matematica su cui si basa la rendita. Per i beneficiari di rendite che percepiscono una rendita d'invalidità vitalizia, l'aver di vecchiaia teorico viene calcolato alla data di riferimento e considerato di conseguenza.

Questa ripartizione è consigliabile se il datore di lavoro desidera valorizzare ulteriormente l'anzianità di servizio di servizio dei propri dipendenti in funzione degli anni di servizio.

Osservazione

I beneficiari di rendite che percepiscono una rendita d'invalidità vitalizia sono considerati beneficiari di rendita di vecchiaia una volta raggiunta l'età di riferimento.

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 di previdenza per il personale della cassa di previdenza.

La Commissione di previdenza per il personale è tenuta successivamente **a informare** le persone assicurate sulla ripartizione dei fondi liberi e sulla chiave di ripartizione.

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

Attivi/beneficiari di rendite:	Importo minimo CHF 100
Beneficiari di rendite:	gli importi vengono corrisposti come capitale. Eccezione: per i beneficiari 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 [profond.ch/it/downloads](https://www.profond.ch/it/downloads).

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