PROMEA Cassa pensione
Baslerstrasse 60, 8048 Zurigo
www.promea.ch

Zurigo, settembre 2026

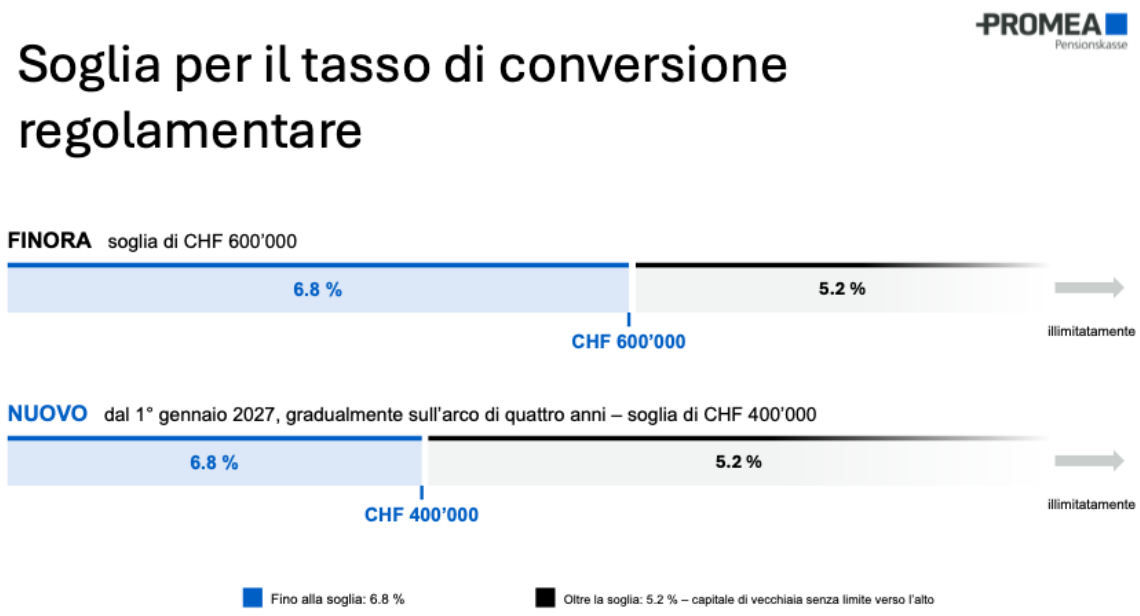
Adattamento della soglia per il tasso di conversione regolamentare dal 1° gennaio 2027

Perché ricevo questo documento?

Lei riceve queste informazioni, perché il Suo capitale di vecchiaia all'età di riferimento di 65 anni ammonterà presumibilmente a oltre CHF 400'000.

Che cosa viene adattato – e che cosa rimane invariato?

Attualmente, il tasso di conversione regolamentare del 6.8 % all'età di riferimento di 65 anni viene applicato fino a CHF 600'000. Questa soglia viene ridotta gradualmente a CHF 400'000.



Perché la cassa pensione effettua questo adattamento?

Il tasso di conversione regolamentare del 6.8 % è superiore al livello necessario dal punto di vista attuariale. Di conseguenza, con i pensionamenti si generano attualmente perdite di circa CHF 12 milioni all'anno. Senza

contromisure, tali perdite possono crescere ulteriormente e dovrebbero essere sostenute anche dagli assicurati attivi.

PROMEA Cassa pensione è finanziariamente solida. Tuttavia, un elevato grado di copertura mostra la situazione finanziaria in un determinato momento e non significa che non ci sia, a lungo termine, la necessità di adeguamenti. L'adattamento deciso viene quindi implementato preventivamente per consolidare la stabilità finanziaria della cassa pensione a lunga scadenza.

Il consiglio di fondazione ha esaminato diversi approcci, tenendo in considerazione anche aspetti di politica sociale. La soluzione scelta limita l'adattamento ai capitali di vecchiaia più elevati. Per le persone assicurate con capitali di vecchiaia bassi e medi, l'attuale disposizione rimane in vigore. La decisione è stata presa anche sulla base di uno studio ALM, il quale mostra l'evoluzione della cassa pensione a lungo termine, fornendo importanti premesse per scelte strategiche.

Come influisce l'adattamento della soglia sulla mia rendita di vecchiaia?

L'impatto dipende dal Suo capitale di vecchiaia e dal momento del Suo pensionamento. Lei trova il Suo certificato di previdenza aggiornato con il Suo calcolo personale su PROMEA Portale dell'assicurato.

Non dispone ancora dell'accesso? Si registri adesso su PROMEA Portale dell'assicurato.

Esempio
Pensionamento all'età di riferimento 65 con un capitale di vecchiaia di CHF 650'000 e l'inizio della rendita a partire dal 2030

Rendita di vecchiaia	**Finora**	**A partire dal 2030**
Capitale di vecchiaia con il 6.8 %	**CHF 600'000** × 6.8 % = CHF 40'800	**CHF 400'000** × 6.8 % = CHF 27'200
Capitale di vecchiaia con il 5.2 %	CHF 50'000 × 5.2 % = CHF 2'600	CHF 250'000 × 5.2 % = CHF 13'000
Rendita di vecchiaia annuale	**CHF 43'400**	**CHF 40'200**

Conseguenze sulla rendita di vecchiaia nell'esempio

- CHF 3'200 meno all'anno
- CHF 267 meno al mese

Nota*:* l'esempio ha unicamente scopo dimostrativo. Determinanti sono i Suoi personali parametri previdenziali. Durante il periodo di transizione dal 2027 al 2029, l'impatto è minore.

Come viene adattata la soglia?

La soglia del capitale di vecchiaia viene ridotta gradualmente, sull'arco di quattro anni, da CHF 600'000 a CHF 400'000. Se la rendita ha inizio al 1° gennaio, viene ancora applicata la soglia (valore soglia) dell'anno precedente.

Inizio della rendita	**Soglia del capitale di vecchiaia** (Tasso di conversione 6.8 %)
2026	CHF 600'000
2027	CHF 550'000
2028	CHF 500'000
2029	CHF 450'000
2030	**CHF 400'000**

Il modello di rendita flessibile con una rendita vitalizia temporanea

L’essenziale in breve

- ✓ La rendita vitalizia temporanea costituisce un’ulteriore forma facoltativa di versamento per persone assicurate con un capitale di vecchiaia superiore a CHF 400'000.
- ✓ Viene versata dopo il pensionamento fino all’età di 85 anni e rende possibili maggiori prestazioni di rendita.
- ✓ La scelta della forma di versamento è vincolante. Approfitti quindi di una consulenza personale.

Quali possibilità di scelta ho al momento del mio pensionamento?

Le attuali forme di versamento rimangono in vigore: Lei può ricevere il Suo capitale di vecchiaia come rendita di vecchiaia a vita, come capitale oppure come combinazione tra rendita di vecchiaia e capitale. Per le persone assicurate con un capitale di vecchiaia superiore a CHF 400'000 si aggiunge adesso anche la possibilità di una rendita vitalizia temporanea.

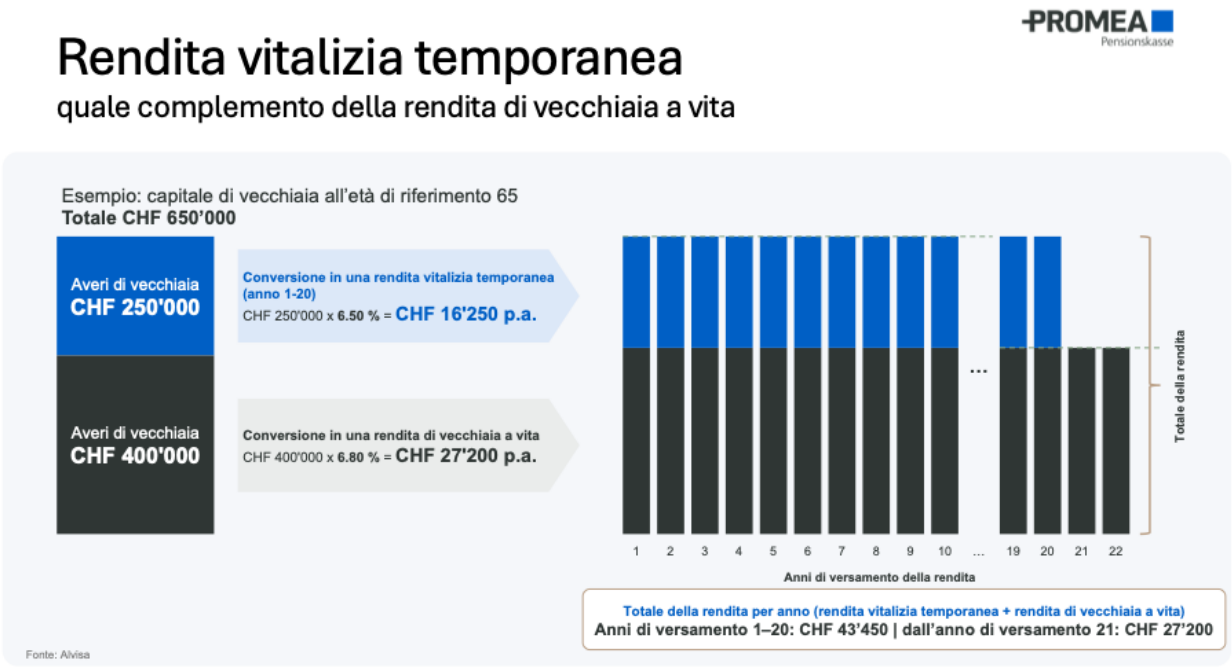


Perché la cassa pensione introduce una rendita vitalizia temporanea?

Per le persone assicurate con un capitale di vecchiaia più elevato, la riduzione della soglia per il tasso di conversione causa una diminuzione della rendita di vecchiaia a vita. Per questo motivo, il consiglio di fondazione desidera offrire a questi assicurati più flessibilità nella scelta del versamento delle loro prestazioni di vecchiaia.

Che cosa è una rendita vitalizia temporanea di PROMEA Cassa pensione?

La rendita vitalizia temporanea è un versamento della rendita limitato nel tempo per assicurati con un capitale di vecchiaia superiore a CHF 400'000. I primi CHF 400'000 possono essere versati come rendita di vecchiaia a vita o come capitale. La parte eccedente del capitale di vecchiaia può essere convertita in una rendita vitalizia temporanea che viene versata fino all'età di 85 anni. Poiché la rendita vitalizia temporanea è limitata nel tempo, all'età di riferimento 65 viene applicato un tasso di conversione del 6.5 %. Nel caso di una rendita di vecchiaia a vita, tale tasso ammonta al 5.2 %.



Importante: la rendita vitalizia temporanea termina all'età di 85 anni. La rendita di vecchiaia a vita continua a essere versata.

Quali prestazioni per superstiti valgono in caso di una rendita vitalizia temporanea?

La seguente panoramica mostra le differenze.

a) In caso di decesso *durante* il periodo del versamento della rendita vitalizia temporanea:

Prestazioni per superstiti	Rendita di vecchiaia a vita	Rendita vitalizia temporanea
Rendita per coniugi/partner	60 % della rendita di vecchiaia	20 % della rendita vitalizia temporanea
Durata della prestazione	vita natural durante	vita natural durante
Rendite per figli	sì	no

b) In caso di decesso *una volta trascorso* il periodo del versamento della rendita vitalizia temporanea:

Prestazioni per superstiti	Rendita di vecchiaia a vita	Rendita vitalizia temporanea
Rendita per coniugi/partner	60 % della rendita di vecchiaia	nessuna prestazione
Durata della prestazione	vita natural durante	–
Rendite per figli	sì	no

Importante: dopo la conclusione del periodo di versamento non vi sono più prestazioni per superstiti derivate dalla rendita vitalizia temporanea. Per contro, le prestazioni per superstiti derivate dalla Sua rendita di vecchiaia a vita rimangono intatte.

Vi sono differenze a livello fiscale tra una rendita vitalizia temporanea e una rendita di vecchiaia?

No. La rendita vitalizia temporanea viene tassata come la rendita di vecchiaia a vita al 100 % come reddito.

A chi posso rivolgermi in caso di domande?

Siamo lieti di fornirle una consulenza personale e di mostrarle, in base ai Suoi parametri di previdenza, le ripercussioni delle diverse forme di versamento sulle Sue prestazioni di vecchiaia, le conseguenze della scelta sui Suoi superstiti e di suggerirle quale forma di versamento è più adatta alla Sua situazione personale.

Siamo raggiungibili al n. di telefono 044 738 53 79 oppure inviando un’e-mail a patric.spahr@promea.ch.

PROMEA Cassa pensione
Direzione