

PROMEA CP attualità 02/2025

Gentili Signore
Egregi Signori

La nostra newsletter Vi giunge poco prima di Natale. Siamo lieti di poter applicare, nel 2025, un tasso d'interesse del 3.00 % sugli averi di vecchiaia regolamentari delle persone assicurate, grazie alla buona situazione finanziaria della nostra cassa pensione.

Il sondaggio tra i clienti, svolto da noi, conferma che il 98 % dei membri giudica la collaborazione con PROMEA buona o molto buona. Rispetto all'ultimo sondaggio di due anni fa, la sicurezza percepita della nostra cassa pensione è aumentata dall'85 % all'88 %. Ciò si riflette anche nella nostra strategia d'investimento conservatrice. Siamo molto contenti di questi risultati che ci motivano nel nostro lavoro quotidiano. Anche le osservazioni critiche sono state preziose. Ci aiutano a migliorare costantemente.

Sulla base dello studio ALM realizzato, quest'anno, il consiglio di fondazione ha approvato la nuova strategia d'investimento. Inoltre, è stato possibile definire la strategia di crescita che comprende il principio che la crescita collettiva ha senso se ciò rafforza l'esistente collettivo di persone assicurate. A livello federale, l'eventuale aumento dell'imposizione fiscale dei prelievi di capitale nell'ambito del pacchetto di sgravio 27 ha dato luogo a discussioni. Desideriamo farvi partecipi di questi temi attraverso la presente newsletter.

Auguriamo festività gioiose a Voi e ai Vostri collaboratori e collaboratrici, nella speranza che tutti noi possiamo goderci questi giorni serenamente.

Patric Spahr
Direttore cassa pensione

Tasso d'interesse sugli averi di vecchiaia regolamentari

Nella sua riunione del 2 dicembre 2025, il consiglio di fondazione ha deciso di applicare definitivamente, nel 2025, un tasso d'interesse del 3.00 % sugli averi di vecchiaia regolamentari. Il tasso d'interesse che sarà applicato sugli averi di vecchiaia regolamentari nel 2026, sarà fissato definitivamente dal consiglio di fondazione unicamente nel mese di dicembre 2026, in base alla situazione finanziaria della cassa pensione.

Per le mutazioni del 2026 (p. es. uscite, pensionamenti) viene impiegato un tasso d'interesse dell'1.25 %. Vi preghiamo di notare che il tasso d'interesse minimo secondo la LPP, fissato dal Consiglio federale, è invariato dal 2024 e ammonta all'1.25 %. Il tasso d'interesse applicato sulle riserve di contributi dei datori di lavoro rimane invariato e ammonta, dal 1° gennaio 2026, allo 0.25 %.

Situazione finanziaria a metà dicembre 2025

Dall'inizio dell'anno abbiamo ottenuto una rendita assoluta del più 5.35 %. Il grado di copertura attuale ammonta al 112.20 %, tenendo conto del tasso d'interesse sugli averi di vecchiaia regolamentari del 3.00 %.

Studio ALM

Affinché l'equilibrio finanziario della nostra cassa pensione sia garantito anche in futuro, il consiglio di fondazione ha commissionato, quest'autunno, uno studio ALM. Scopo di questo studio è quello di determinare il rendimento atteso in base agli impegni della cassa pensione per poi definire una strategia d'investimento adeguata, tenendo conto della capacità d'assunzione dei rischi e della propensione al rischio. Nel prossimo PROMEA CP attualità, Vi informeremo dettagliatamente sulla nuova strategia d'investimento decisa dal consiglio di fondazione.

Strategia di crescita di PROMEA Cassa pensione

All'inizio di settembre, il consiglio di fondazione, nella riunione a porte chiuse, ha approvato la strategia di crescita. Siamo lieti di presentarvela in seguito:

PROMEA Cassa pensione vuole mantenere la propria indipendenza a media e lunga scadenza e continuare a essere una partner affidabile e degna di fiducia per i membri affiliati e le persone assicurate. Il presupposto per la crescita è il mantenimento del numero di assicurati. PROMEA Cassa pensione punta esclusivamente su una crescita qualitativa. In questo modo, l'esistente collettivo viene rafforzato anche dal punto di vista attuariale. Affinché ciò sia garantito, il consiglio di fondazione di PROMEA Cassa pensione ha stabilito direttive di accettazione per l'ammissione di nuove affiliazioni. Per il momento sarà mantenuta

l'organizzazione quale istituzione comune e la digitalizzazione e l'ottimizzazione dei processi saranno portate avanti con fermezza. In tal modo, la crescita qualitativa può essere favorita.

Imposizione fiscale di prelievi di capitale dal 2° piano

Nell'ambito del pacchetto di sgravio 27, il Consiglio federale ha licenziato il messaggio al parlamento. Il parlamento si occupa del progetto durante questa sessione invernale e nella sessione primaverile 2026. Il pacchetto di sgravio 27 influisce, in relazione all'imposizione fiscale di prestazioni di capitale, sull'imposta federale diretta (quindi non sulle imposte cantonali e comunali). Pertanto, anche in futuro l'imposizione fiscale dei prelievi di capitale avverrà separatamente da quella degli altri redditi, sebbene una nuova tariffa speciale progressiva dovrebbe sostituire le tariffe attuali. Inoltre, in futuro i prelievi di capitale di coniugi dovrebbero essere considerati individualmente. In caso di prelievi di capitale per piccoli importi vi sarà soltanto un aumento moderato delle imposte. In caso di prelievi di capitale più elevati vi sarà un'imposizione fiscale maggiore rispetto alla tariffa attuale di un quinto della tariffa dell'imposta federale. La legge, soggetta al referendum facoltativo, entrerà in vigore al più presto nel gennaio 2027.

PROMEA portale dell'assicurato

Il portale dell'assicurato di PROMEA Vi offre, in qualità di persone assicurate, la possibilità di pianificare la Vostra previdenza professionale autonomamente in maniera digitalizzata e questo in qualsiasi momento e luogo. Ciò Vi permette di accedere direttamente al Vostro certificato di previdenza e al regolamento di previdenza. Inoltre, con i dati della persona assicurata è possibile, per esempio, effettuare le seguenti simulazioni:

- un pensionamento anticipato
- un riscatto volontario
- una variazione del salario

Vi preghiamo di informare i Vostri collaboratori e le Vostre collaboratrici sui vantaggi del portale dell'assicurato. Utilizzate il link [PROMEA portale dell'assicurato - registrazione](#) per la registrazione.

Importi limite invariati dal 2026

Nella previdenza professionale (LPP), per l'anno 2026 restano in vigore i seguenti importi limite legali invariati:

- | | |
|------------------------------|------------|
| • Soglia di accesso | CHF 22'680 |
| • Deduzione di coordinamento | CHF 26'460 |
| • Salario massimo | CHF 90'720 |
| • Salario coordinato massimo | CHF 64'260 |
| LPP | |
| • Salario coordinato minimo | CHF 3'780 |
| LPP | |

Raggiungibilità e orari d'apertura durante i giorni festivi

I nostri uffici rimangono chiusi dal 24 dicembre 2025 al 2 gennaio 2026 compreso. Siamo lieti di essere nuovamente a Vostra disposizione a partire da lunedì, 5 gennaio 2026.

Con i migliori saluti

PROMEA Cassa pensione

Consiglio di fondazione e direzione

PROMEA è lieta di essere al Vostro fianco come partner professionale per ogni Vostra necessità nell'ambito delle assicurazioni sociali. Vi preghiamo di comunicare queste informazioni alle Vostre collaboratrici e ai Vostri collaboratori.

PROMEA Assicurazioni sociali
Baslerstrasse 60 | 8048 Zurigo
Tel. 044 738 53 79
info@promea.ch, www.promea.ch