

## Acquisto di anni assicurativi 2019

### Portafoglio di persone da 36 a 46 anni

#### *Meccanismo di selezione*

##### **Contratto**

Contratti a tariffazione annuale, ai sensi della LPP, delle seguenti fondazioni di tutti i sistemi che gestiscono il portafoglio:

- Fondazione collettiva LPP Swiss Life
- Fondazione collettiva Swiss Life per la previdenza complementare
- Fondazione collettiva Swiss Life per il 2° pilastro

##### **Assicurati**

In linea di massima tutti gli assicurati attivi di età compresa fra i 36 e i 46 anni con potenziale di acquisto.

##### **Definizioni**

*Importo d'acquisto* = [avere di vecchiaia max. secondo piano] - [avere di vecchiaia disponibile]

#### *Criteria di esclusione*

##### **Contratto**

- Contratti con data di disdetta antecedente il 31 dicembre 2019 (quindi NON contratti disdetti al giorno determinante 31 dicembre 2019)
- Contratti con piani di rischio e a primato delle prestazioni (piani con direttive in merito alle prestazioni)  
→ Avere di vecchiaia finale definito in base alle direttive in merito alle prestazioni: ad es. avere di vecchiaia finale in % del salario conteggiabile o avere di vecchiaia finale in % del salario annuo

##### **Assicurati**

- Assicurati con diverse polizze, se l'importo di acquisto di una polizza è negativo
- Polizza di libero passaggio contratta con Swiss Life
- Importo di acquisto per polizza inferiore a 500 franchi e salario > 100 000 franchi
- Prelievo anticipato PPA non rimborsato completamente
- Gli assicurati che andranno in pensionamento nell'anno di elaborazione dell'attuale azione promozionale di acquisto, ovvero che raggiungeranno l'età finale
- Violazione del criterio di adeguatezza

#### *Attualità dei dati*

Tenete in considerazione che i dati utilizzati per l'azione promozionale corrispondono allo stato della settimana civile 31 (una settimana prima dell'invio dei primi documenti). Qualora durante questo periodo fossero state apportate modifiche al contratto o ci fossero stati cambiamenti nella situazione previdenziale di un assicurato, possono verificarsi incongruenze per quanto riguarda l'ammontare del potenziale d'acquisto o altri dati.