

Affari ripresi (1)

Situazione iniziale: ripresa di beneficiari di rendite di vecchiaia / per i superstiti

Nuova situazione dopo il cambiamento di sistema di concorrenza – Adeguamento della nostra procedura

- Con il passaggio delle fondazioni collettive dei nostri concorrenti in soluzioni semiautonome al 1° gennaio 2019, la tematica del trasferimento dei beneficiari di rendite di vecchiaia e per i superstiti ha assunto una nuova dimensione.
- La crescente complessità riguardo alla questione della ripresa di beneficiari di rendite di vecchiaia e per i superstiti ha, pertanto, reso necessaria una verifica dell'attuale processo.



Misure

- Nel processo relativo all'offerta il contratto di adesione della precedente istituzione di previdenza non deve più essere richiesto.
- Il calcolo dei costi per la ripresa dei beneficiari di rendite di vecchiaia e per i superstiti è ora parte integrante dell'offerta (da firmare obbligatoriamente dalla commissione amministrativa).
- Ora le indicazioni della precedente istituzione di previdenza nel questionario sono determinanti per la nostra conferma di ripresa ai sensi dell'art. 53e, cpv. 4bis LPP.
- La conferma di ripresa art. 53e, cpv. 4bis LPP dei beneficiari di rendite di vecchiaia e per i superstiti non avviene più "a titolo forfetario", bensì "individuale" (elenco personalizzato nel foglio allegato a titolo di conferma).



Vantaggi per i clienti

- sicurezza chiara in merito al numero di beneficiari di rendite di vecchiaia / per i superstiti da riprendere
- e al contempo riduciamo il rischio di perdite d'entrata.