

BC 4094 / ████████ / CH/UBC / BEJL

Personale/Confidenziale

████████████████████
██████████
████████████████████
██████████
██████████

Swiss Life SA

Clienti aziendali
Via Cantonale 18
Casella postale, 6928 Manno
Telefono 091 973 39 00
www.swisslife.ch

Silvia Rivera
Selezione diretta 091 973 3933
Silvia.Rivera@swisslife.ch

Zurigo, 24 marzo 2021

Contratto ████████ - Fondazione collettiva LPP Swiss Life

████████████████████

Trasparenza: Rapporto annuale 2020

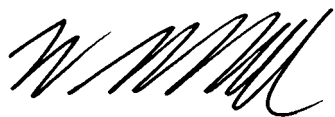
Gentili signore e signori

Il rapporto annuale allegato 2020 vi fornisce una panoramica sull'evoluzione del vostro contratto. Le spiegazioni riguardo a detto rapporto informano sulle basi giuridiche e spiegano i concetti fondamentali.

Se desiderate ulteriori raggugli potete rivolgervi a Silvia Rivera, al numero telefonico 091 973 3933.

Vi ringraziamo per la fiducia riposta nella nostra compagnia.

Cordiali saluti.
Swiss Life



Hans-Jakob Stahel
Membro del comitato di direzione Svizzera
Responsabile Clienti aziendali



Marzio Zappa
Responsabile Clienti aziendali Ticino



Per informazioni:

Silvia Rivera

Selezione diretta 091 973 3933

Silvia.Rivera@swisslife.ch

Rapporto annuale 2020

1 Calcolo delle eccedenze

1.1 Commento sulla partecipazione alle eccedenze

I cospicui proventi da investimenti e l'andamento positivo del rischio le permettono di beneficiare, come cliente di Swiss Life, di una partecipazione alle eccedenze per l'anno 2020.

I dettagli relativi all'andamento degli affari figurano sul conto d'esercizio LPP 2020, consultabile da giugno 2021 al sito www.swisslife.ch/lppcontodesercizio.

1.2 Precisazioni riguardo alle sue eccedenze

Swiss Life ha il piacere di accreditarle una partecipazione alle eccedenze di 141 231 franchi per l'anno 2020. In riferimento all'avere di risparmio sovraobbligatorio, ciò corrisponde a una remunerazione aggiuntiva del 0.275% per una remunerazione complessiva del 0.400% (remunerazione garantita più remunerazione aggiuntiva). Questo importo tiene conto del risultato dei processi in relazione a interesse, rischio e costi.

La partecipazione alle eccedenze è stata accreditata agli assicurati il 1° gennaio 2021 (eccettuate le opere di previdenza che capitalizzano la partecipazione alle eccedenze).

	Avere di risparmio al 31.12.2020 in CHF		Remunerazione garantita ¹		Remunerazione aggiuntiva		Totale	
	CHF		CHF	%	CHF	%	CHF	%
Parte sovraobbligatoria	51 355 500		62 871	0.125	141 231	0.275	204 102	0.400
Parte obbligatoria	31 231 707		303 957	1.000	0	0.000	303 957	1.000
Totale	82 587 207						508 059	

¹ Contrariamente alla remunerazione aggiuntiva, la remunerazione garantita viene calcolata pro rata temporis.

Fondazione collettiva LPP Swiss Life

Contratto [REDACTED]

Gruppo superiore [REDACTED]

2 Evoluzione del contratto 2020

2.1 Premi e versamenti unici

	CHF
Premi di risparmio	6 345 572
Premi di rischio	914 166
Premi legati ai costi	188 363
Premi per il rincarare	4 993
Contributi al fondo di garanzia	25 161
Versamenti unici	3 820 567

2.2 Evoluzione della riserva matematica

	01.01.2020 CHF	+/- CHF	31.12.2020 CHF
Avere di risparmio obbligatorio	29 288 799	2 042 513	31 331 312
Avere di risparmio sovraobbl.	48 104 581	3 438 951	51 543 532
Riserva matematica per rendite di vecchiaia e per i superstiti in corso	12 870 930	167 458	13 038 388
Riserva matematica per prestazioni d'invalidità in corso	2 037 932	354 700	2 392 632
Totale	92 302 242	6 003 622	98 305 864

2.3 Prestazioni assicurate

	CHF
Rendite di vecchiaia	644 878
Rendite per i superstiti	13 912
Prestazioni d'invalidità	246 715
Prelievi anticipati per finanziare la proprietà di un'abitazione o versamenti in caso di divorzio	939 604
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita	2 394 760
Liquidazione in capitale in caso di pensionamento	1 454 164
Totale prestazioni di previdenza	5 694 033

2.4 Costituzione di riserve

Swiss Life si assume la costituzione di riserve di rischio e di riserve di oscillazione di valore per la riserva matematica disponibile e per i rischi assicurati presso di lei.

2.5 Grado di copertura

Il grado di copertura secondo l'art. 65a cpv. 3 LPP è il rapporto tra il capitale investito (attivo) e il patrimonio necessario a livello attuariale (passivo). Swiss Life garantisce per i rischi assicurati presso di lei un grado di copertura del 100%.

Spiegazioni relative al rapporto annuale

1. Conteggio delle eccedenze

Il conteggio delle eccedenze fornisce alle istituzioni di previdenza e alle opere di previdenza (di seguito contratti) informazioni sulla loro parte di eccedenze annuale.

Situazione iniziale

La partecipazione alle eccedenze è disciplinata dall'art. 7 delle Condizioni generali di assicurazione (CGA) per l'assicurazione collettiva sulla vita.

Le assicurazioni di previdenza professionale redigono un cosiddetto conto d'esercizio, sulla base del quale vengono calcolate le eccedenze.

Ai contratti spetta almeno il 90% dei ricavi risultanti dal conto d'esercizio (quota minima di distribuzione). Da tale importo in un primo tempo vengono dedotti tutti i costi connessi alle prestazioni assicurate e le spese amministrative sostenute e vengono costituite riserve forfetarie (p.es. riserve di fluttuazione). L'importo restante confluisce nel fondo delle eccedenze.

I fondi accumulati nel fondo delle eccedenze vengono distribuiti annualmente ai contratti sotto forma di parti di eccedenze, tuttavia per un importo massimo pari a due terzi del fondo delle eccedenze.

Eccedenze

Le eccedenze vengono calcolate, per singolo contratto, sotto forma di remunerazione supplementare. Tengono conto del risultato dei processi d'interesse, di rischio e di costi.

La remunerazione supplementare si applica all'avere di vecchiaia e alla riserva matematica alla fine dell'anno di conteggio e viene accreditata al conto eccedenze al 1° gennaio dell'anno successivo.

2. Evoluzione del contratto

L'evoluzione del contratto contiene tutti i dati necessari per soddisfare gli obblighi d'informazione previsti ai sensi di legge, nella misura in cui non siano già desumibili dal conteggio delle eccedenze.

Premi e versamenti unici

I premi conteggiati comprendono i premi periodici degli assicurati attivi al giorno determinante addebitati al cliente durante l'esercizio contabile, meno i premi periodici rimborsati durante l'esercizio contabile.

I versamenti unici contengono tutti i versamenti unici conteggiati da Swiss Life nell'esercizio contabile (come p.es. le prestazioni di libero passaggio apportate nelle assicurazioni, il finanziamento di acquisti di anni di servizio, il finanziamento di aumenti delle prestazioni, ecc.).

Evoluzione della riserva matematica

Nel corso dell'anno la riserva matematica è sottoposta a cambiamenti. Aumenta con i premi di risparmio e i versamenti unici, con la remunerazione tecnica al tasso d'interesse garantito e in seguito a rendite d'invalidità e per i superstiti nuovamente costituite. Diminuisce ad esempio nel caso della soppressione di prestazioni di rendita o nel caso del pagamento di prestazioni di libero passaggio.

Prestazioni assicurate

Sono indicate tutte le prestazioni assicurate rimborsate da Swiss Life durante l'anno contabile.

Costituzione di riserve

Swiss Life effettua accantonamenti per far fronte alle oscillazioni di valore e rischio per la riserva matematica di cui dispone e per i rischi presso di lei assicurati.

Grado di copertura

Ai sensi dell'art. 65a cpv. 3 LPP il grado di copertura è il rapporto fra il patrimonio di previdenza disponibile (attivo) e il capitale attuariale di previdenza necessario (passivo). Per i rischi presso di lei assicurati, Swiss Life garantisce sempre un grado di copertura del 100%.

* * *

Glossario

<i>Riserva matematica</i>	Accantonamento calcolato secondo i principi attuariali per coprire le prestazioni presumibilmente dovute da parte dell'assicuratore meno i premi che saranno incassati in futuro.
<i>Gruppo superiore</i>	I singoli contratti possono essere riuniti in un gruppo superiore, andando a formare una comunità di rischio. Ciò significa che per il calcolo dei premi di rischio i contratti sono considerati come un'unità.
<i>Conto d'esercizio per le assicurazioni della previdenza professionale</i>	Il conto d'esercizio della previdenza professionale si basa sul bilancio statutario e costituisce la base per la quota minima di distribuzione pari al 90%. Con questa quota sono finanziati tutti i costi connessi alle prestazioni assicurate, le spese amministrative sostenute e gli oneri per la costituzione di riserve forfetarie (p.es. riserve di fluttuazione). Quanto rimane alla fine confluisce nel fondo delle eccedenze.
<i>Bilancio statutario dell'attività in Svizzera</i>	Il bilancio statutario dell'attività in Svizzera (secondo il CO) illustra l'assicurazione collettiva e individuale svizzera dall'ottica delle persone assicurate. Serve alle autorità di vigilanza per verificare il rispetto delle disposizioni di legge. Il bilancio statutario non è un documento pubblico. Ciò nonostante, Swiss Life divulga, nell'ambito della presentazione del proprio bilancio d'esercizio annuale, anche dati statutarî.
<i>Bilancio d'esercizio del gruppo Swiss Life</i>	Il bilancio d'esercizio del gruppo Swiss Life analizza dal punto di vista degli azionisti l'andamento degli affari dell'intero gruppo. Conformemente alle disposizioni di diritto della borsa esso è redatto secondo gli IFRS (International Financial Reporting Standards), che non permettono né un raffronto diretto con il bilancio statutario dell'attività in Svizzera, né una definizione della quota minima di distribuzione per le assicurazioni di previdenza professionale. Ciò è imputabile, oltre che alla diversa presentazione dei conti, al fatto che le assicurazioni della previdenza professionale rappresentano solo il 30% circa del fatturato complessivo del gruppo Swiss Life.
<i>Fondo delle eccedenze</i>	La quota minima di distribuzione delle eccedenze calcolata sulla base del conto d'esercizio per le assicurazioni della previdenza professionale, non utilizzata per coprire oneri e spese amministrative né per costituire riserve forfetarie, confluisce nel fondo delle eccedenze. Esso serve a mettere a disposizione dei contraenti le parti di eccedenze. Ogni anno possono essere distribuiti al massimo due terzi del fondo delle eccedenze. In tal modo è possibile compensare le fluttuazioni di eccedenze nel corso degli anni.