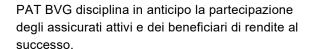


Trarre vantaggio dal successo:

Modello di partecipazione PAT BVG

Valido dall' 1.1.2024



L'obiettivo è di garantire sicurezza, stabilità, trasparenza e parità di trattamento a tutti gli assicurati attivi e i beneficiari di rendite.

Modello di partecipazione

Il modello serve a determinare l'ammontare di una partecipazione per tutti gli assicurati attivi e i beneficiari di rendite al rendimento in eccedenza conseguito.

Partecipazione costante al successo per tutti i beneficiari

Il modello PAT BVG garantisce che tutti gli assicurati attivi e i beneficiari di rendite partecipino al successo finanziario.

Le riserve sono costituite solo per compensare le fluttuazioni del bilancio e per evitare misure di risanamento.

Modello per gli assicurati attivi

Basi per la determinazione dell'ammontare

 Il rendimento in eccedenza corrisponde al rendimento netto conseguito nell'anno civile al netto del tasso d'interesse ridotto BVG (data di riferimento del calcolo: 30 novembre).



 Per garantire la stabilità di PAT BVG, si applicano i seguenti massimali per la partecipazione agli interessi:

Grado di copertura	Massimale
dal 100.0% al 104.9%:	0.00%
dal 105.0% al 107.9%:	Tasso d'interesse tecnico
dal 108.0% al 111.6%:	Tasso d'interesse tecnico + 0.5%
dal 111.7% al 115.9%:	Tasso d'interesse tecnico + 2.0%
dal 116.0% al 119.9%:	Tasso d'interesse tecnico + 3.0%
superiore al 120.0%	Tasso d'interesse tecnico + 4.0%

Al momento, l'interesse tecnico ammonta al 2.25%.

3. Per l'assegnazione del rendimento in eccedenza alla riserva di fluttuazione di valore e per il calcolo della partecipazione agli interessi degli assicurati attivi, si applica la seguente tabella:

Grado di copertura	Assegnazione*	Utilizzo**
dal 100.0% al 104.9%:	100%	0%
dal 105.0% al 107.9%:	67%	33%
dal 108.0% al 111.6%:	33%	67%
superiore al 111.7%:	0%	100%

- * Assegnazione del rendimento in eccedenza conseguito alla riserva di fluttuazione di valore
- ** Utilizzo del rendimento in eccedenza conseguito per la partecipazione agli interessi



La partecipazione agli interessi, calcolata per il rispettivo anno civile, viene accreditata a tutti gli assicurati attivi il 31 dicembre.

Esempio per gli assicurati attivi

Rendimento conseguito: 6.00%
Al netto del tasso minimo BVG: 1.25%
Rendimento in eccedenza conseguito: 4.75%

Ammontare del grado di copertura (es.) 110.00%

Massimale per l'assegnazione della partecipazione agli interessi sulla base del grado di copertura (110%) 2.75% *

* Tasso d'interesse tecnico (2.25%) più 0.5%

Assegnazione del rendimento in eccedenza del 67% del rendimento conseguito sulla base del grado di copertura (110%) = 67% del 2.75% 1.84%

In questo esempio, oltre al tasso minimo BVG dell'1,25% (2024), l'assicurato attivo riceve una partecipazione agli interessi dell'1.84% (= 67% del massimale del 2.75%).

→ Interessi totali sull'avere di vecchiaia = 3.09%

La prestazione in capitale in percentuale dell'ammontare della rendita viene calcolata come segue: il 50% della differenza tra gli interessi sull'avere di vecchiaia per gli assicurati attivi e la garanzia implicita individuale per gli interessi (in funzione del tasso di conversione concesso al momento del pensionamento) moltiplicata per il fattore del valore attuale legato all'età:

50% x (tasso d'interesse AGH – tasso d'interesse implicito) x fattore del valore attuale

La partecipazione agli interessi dei beneficiari di rendite avviene in funzione dell'età. Per determinare la prestazione in capitale in percentuale dell'ammontare della rendita, si utilizzano i seguenti valori attuali uniformi per uomini e donne.

Éta	Valore attuale unico per donne e uomini
58 – 64	20
65 – 69	17
70 – 74	14
75 – 79	11
80 – 84	8
85 – 89	6
90 – 94	4
95 – 99	2

Un eventuale versamento avverrà entro la fine di marzo dell'anno successivo.

Modello per i beneficiari di rendite

La prestazione in capitale ai beneficiari di rendite sarà versata quando la riserva di fluttuazione di valore sarà interamente costituita (ad es. nel 2024 a partire da un grado di copertura dell'111.7%).

La prestazione in capitale è un versamento una tantum del rendimento in eccedenza dello scorso anno ed è anche considerata una compensazione per una possibile inflazione. Il versamento viene rivisto e ricalcolato ogni anno.

Personalvorsorgestiftung der Ärzte und Tierärzte PAT-BVG

Direzione e previdenza

PAT BVG Frongartenstrasse 9 9001 St.Gallen

Tel. +41 71 556 34 00 www.pat-bvg.ch info@pat-bvg.ch