



Previdenza professionale con l'Helvetia Assicurazione integrale.

Sicurezza per averi di vecchiaia e rendite.

Le crisi nei mercati finanziari colpiscono sempre anche la previdenza professionale e sollevano dubbi giustificati sulla sicurezza degli averi di vecchiaia e delle rendite. Qui di seguito abbiamo riassunto i punti più importanti sul tema della sicurezza.

Sicurezza nell'impostazione imprenditoriale

Per la Helvetia la protezione dei diritti degli assicurati gode della massima priorità. Grazie alla nostra politica aziendale improntata alla sostenibilità, vantiamo comprovati punti di forza che contribuiscono a garantire i nostri obblighi anche nei momenti più difficili:

■ **Comoda copertura**

Le imprese di assicurazione sulla vita svizzere sono soggette a norme legislative in materia di sicurezza e a standard rigorosi per la dotazione di capitale proprio. Dal 31.12.2011 la Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA soddisfa i requisiti di solvibilità della legge sulle assicurazioni al 212%.

■ **Politica d'investimento orientata alla sicurezza**

La Helvetia dispone di un portafoglio d'investimento ampiamente diversificato e presta particolare attenzione alla sua qualità. La quota investita in azioni è inferiore al 5% e la maggior parte è assicurata contro ulteriori perdite od oscillazioni dei cambi.

■ **Ottima liquidità**

La Helvetia è dotata di una liquidità sufficiente per far fronte in qualsiasi momento e con affidabilità agli obblighi correnti (pagamento di prestazioni di libero passaggio e rendite). Il livello della liquidità consente pertanto di non dover estinguere investimenti e quindi di non subire perdite.

■ **Conto attuariale sano**

La Helvetia presenta solidi risultati attuariali opportunamente finanziati che le consentono di stabilizzare ulteriormente la sua attività e di compensare le eventuali perdite derivanti da investimenti patrimoniali.

■ **Rapporti di proprietà stabili**

Il Gruppo Helvetia dispone di un azionariato stabile con tanti azionisti orientati sul lungo periodo e la stabilità della società non viene messa a rischio dai ribassi delle quotazioni azionarie sui mercati azionari mondiali.

Sicurezza grazie alle norme delle autorità di sorveglianza

Sul fronte legislativo esistono numerose misure per garantire gli obblighi delle società di assicurazioni:

- Norme sull'investimento dei fondi previdenziali affidati
- Norme per una sufficiente dotazione di capitale proprio
- Un'autorità di sorveglianza forte (Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA) dotata di ampie competenze dispositive a garanzia dei crediti degli assicurati
- Privilegio in caso di fallimento per i crediti da contratti di assicurazione

Sicurezza degli assicuratori svizzeri del ramo vita

Le imprese di assicurazione svizzere devono sottostare alle rigide norme di tutela previste dalla Legge federale sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA) e dell'Ordinanza sulla sorveglianza (OS). Queste norme assicurano che l'impresa di assicurazione disponga di mezzi finanziari sufficienti e che sia in grado di soddisfare in qualsiasi momento e per intero i crediti degli assicurati. Le norme più importanti sono le seguenti:

- Per garantire gli obblighi contrattuali l'impresa di assicurazione è tenuta a detenere un cosiddetto **patrimonio vincolato** che deve ammontare almeno al valore corrente delle prestazioni promesse, maggiorato dell'1%. Non è consentita una sottocopertura.

Per le assicurazioni di previdenza professionale è previsto uno specifico patrimonio vincolato che viene amministrato separatamente dagli altri rami assicurativi.

- Gli investimenti di capitale del patrimonio vincolato devono essere scelti in primo luogo in base al criterio della sicurezza. Per attenuare le oscillazioni di valore del patrimonio vincolato esistono precise norme d'investimento, molto più restrittive delle norme per l'investimento della Legge federale sulla previdenza professionale (LPP).

- Oltre al patrimonio vincolato, come protezione aggiuntiva per gli assicurati l'impresa di assicurazione deve disporre di **sufficienti mezzi propri liberi**. I requisiti di solvibilità previsti dal metodo Solvibilità I esigono che il capitale proprio non possa scendere al di sotto del 4% circa degli obblighi.

Presso la Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA i requisiti previsti dal metodo Solvibilità I sono garantiti al 212% (al 31.12.2011) e pertanto soddisfano chiaramente i più rigidi requisiti di sicurezza.

- L'**Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA** vigila attentamente sull'impresa di assicurazione e interviene se non vengono rispettate le norme di legge o quelle dell'autorità di sorveglianza. A tal fine, la FINMA dispone di poteri molto ampi per prendere provvedimenti di sicurezza preventivi e garantire gli interessi degli assicurati.

- Negli ultimi decenni nessun assicuratore svizzero del ramo vita ha mai dichiarato fallimento, ma nel caso in cui ciò dovesse capitare, con i ricavi del patrimonio vincolato si coprirebbero innanzitutto i crediti derivanti da contratti di assicurazione. Gli assicurati ottengono in tal modo una base di garanzia che assicura la priorità dei loro crediti rispetto agli altri creditori.

Sicurezza dell'assicurazione integrale

Con il modello di assicurazione integrale la Helvetia Fondazione collettiva e la Helvetia Prisma offrono una soluzione particolarmente sicura per la previdenza professionale, un modello che mostra i suoi punti di forza proprio in tempi di incertezza sui mercati finanziari. Di seguito si descrivono le caratteristiche principali di questo modello.

■ **Rischi d'investimento assicurati**

Nell'assicurazione integrale tutti i rischi, in particolare anche il rischio d'investimento, sono coperti da un contratto di assicurazione. L'impresa di assicurazione deve garantire totalmente gli obblighi dei contratti di assicurazione integrale (→ patrimonio vincolato) e disporre in qualsiasi momento di un capitale proprio sufficiente a copertura delle garanzie rilasciate (→ solvibilità).

■ **Grado di copertura sempre al 100%**

Il parametro del grado di copertura serve per rapportare i valori patrimoniali di un istituto di previdenza agli obblighi assunti. Il grado di copertura delle fondazioni collettive con assicurazione integrale ammonta sempre al 100%. Le garanzie offerte dal contratto di assicurazione integrale impediscono che le fondazioni possano trovarsi in condizioni di copertura insufficiente.

■ **Nessun contributo di risanamento, nessuna riduzione delle prestazioni**

Come ultima istanza gli azionisti rispondono con il capitale messo a disposizione dell'impresa di assicurazione come capitale proprio. Infatti, se il patrimonio vincolato non copre più interamente gli obblighi della compagnia di assicurazione nei confronti delle fondazioni collettive, occorre immediatamente integrarlo con versamenti a valere sul capitale proprio. In tal modo l'impresa affiliata non è mai tenuta a sostenere contributi di risanamento.

Solo gli assicuratori del ramo vita offrono la sicurezza dell'assicurazione integrale. Nel caso degli istituti di previdenza autonomi o parzialmente autonomi, le autorità di sorveglianza tollerano infatti sottocoperture di breve durata e di entità limitate. Se invece si protraggono per troppo tempo o risultano eccessive, l'autorità di sorveglianza interviene richiedendo misure di risanamento (ad esempio aumenti dei contributi o riduzioni delle prestazioni).

Semplice. Chiedete a noi.

Helvetia Assicurazioni

St. Alban-Anlage 26, 4002 Basilea
T 058 280 1000 (24 h), F 058 280 1001
www.helvetia.ch

