



## Il nostro successo è il vostro vantaggio.

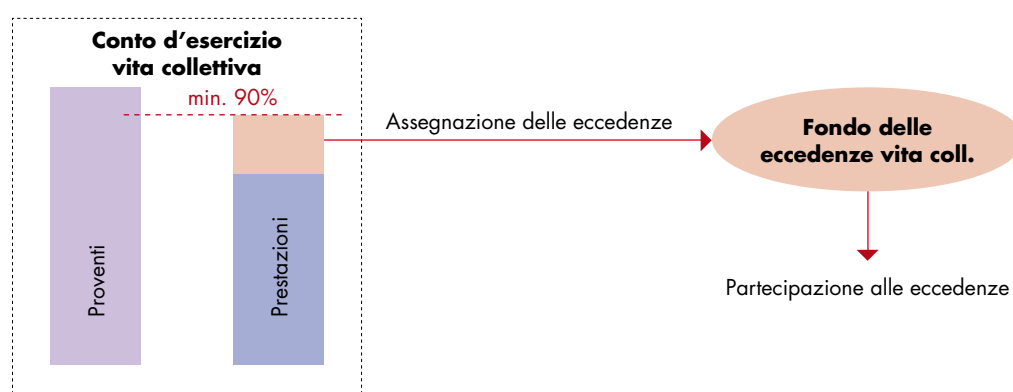
Ecco come funziona il sistema delle eccedenze vita collettiva della Helvetia.

### Come vengono determinate le eccedenze?

Le eccedenze, risultanti dai contratti conclusi nel quadro della previdenza professionale, vengono calcolate annualmente dalla Helvetia in base a un conto d'esercizio vita collettiva separato. Le eccedenze si formano nella misura in cui i proventi superano le spese. Al riguardo si fa una distinzione tra processo di risparmio, di rischio e dei costi.

Proventi lordi	Prestazioni corrisposte (spese)
Reddito di capitale netto	Remunerazione degli averi di vecchiaia e delle riserve matematiche per le rendite in corso
Premi di rischio	Versamento delle prestazioni di invalidità e per i superstiti, formazione delle riserve matematiche per le nuove rendite
Premi dei costi	Servizi prestati nell'ambito della gestione di soluzioni previdenziali e assicurative nonché della consulenza alla clientela

Per legge, almeno il 90% dei proventi spetta agli assicurati (quota minima). Tale quota dei proventi è impiegata innanzitutto per il finanziamento delle prestazioni contrattuali (cfr. schema), nonché per investimenti miranti alla garanzia delle rendite. L'importo residuo dei proventi è accreditato al fondo delle eccedenze vita collettiva, con cui vengono finanziate le future partecipazioni alle eccedenze degli assicurati della previdenza professionale. Per legge, dal fondo delle eccedenze può essere prelevato ogni anno al massimo un importo corrispondente ai due terzi dell'avere del fondo, mentre la distribuzione degli importi, accreditati al fondo delle eccedenze, va effettuata al più tardi entro cinque anni dall'accredito corrispondente.



### Come viene calcolata la partecipazione alle eccedenze?

La Helvetia provvede a specificare annualmente, in un apposito piano delle eccedenze, la partecipazione alle eccedenze determinante per gli istituti di previdenza assicurati, tenendo in debita considerazione l'andamento degli affari relativo all'anno precedente e nel rispetto delle disposizioni legali in vigore applicabili al fondo delle eccedenze. La partecipazione alle eccedenze, specificata nel piano delle eccedenze, è indicata in percento di un determinato valore di riferimento. Al riguardo si distingue tra:

Genere delle eccedenze	Valore di riferimento	Esempio in %
Eccedenze di interessi risparmio obbligatorio	Avere di vecchiaia obbligatorio <sup>1</sup>	0.1
Eccedenze di interessi risparmio sovraobbligatorio	Avere di vecchiaia sovraobbligatorio <sup>1</sup>	0.5
Eccedenze di rischio invalidità	Premio di rischio per prestazioni d'invalidità <sup>2</sup>	10.0
Eccedenze di rischio decesso	Premio di rischio per prestazioni in caso di decesso <sup>2</sup>	25.0
Eccedenze dei costi	Premio dei costi <sup>2</sup>	0.0

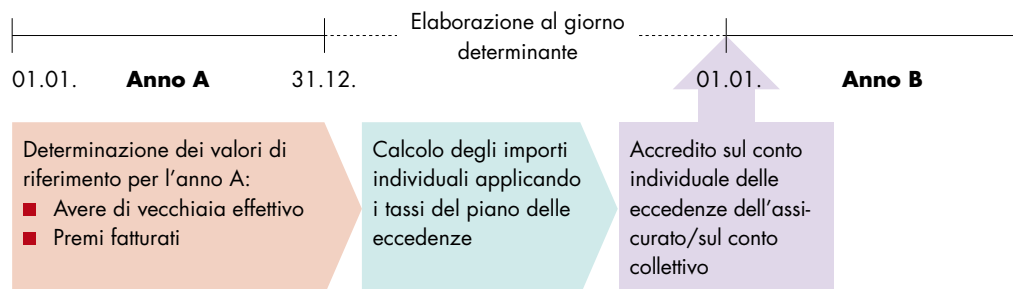
<sup>1</sup> avere di vecchiaia effettivamente remunerato nell'anno precedente

<sup>2</sup> premi fatturati nell'anno precedente

L'importo delle eccedenze, cui ha diritto il singolo assicurato attivo o invalido, è calcolato al momento dell'elaborazione al giorno determinante in base ai parametri summenzionati. In caso di inizio dell'assicurazione nel corso dell'anno, per il primo anno è acquisito un diritto alle eccedenze pro rata temporis.

### Come vengono accreditate le eccedenze?

L'accredito delle eccedenze, calcolate in base ai parametri summenzionati, avviene il 1° gennaio dell'anno seguente sui conti individuali delle eccedenze dei singoli assicurati. In questo modo è garantito che, immediatamente dopo la scadenza dell'esercizio in analisi, ogni singolo assicurato possa partecipare ai relativi risultati realizzati. Su richiesta esplicita dell'organo paritetico (Commissione di previdenza/Consiglio di fondazione), l'accredito delle eccedenze può avvenire anche sul conto collettivo gestito per il contratto in questione.



**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

