

Informativa ai clienti della Fondazione **Integral**

Informativa Integral n. 4/17

di fine anno

Dicembre 2017

I mercati finanziari hanno registrato un andamento molto positivo anche nel secondo semestre. La performance in entrambi i pool ne ha beneficiato. La Fondazione Integral è una pioniera della previdenza professionale. L'app lanciata di recente per gli assicurati testimonia l'innovazione: sono stati adeguati diversi regolamenti.

Dati dell'esercizio al 30.11.2017

Questo esercizio ha brillato per gli ottimi dati di performance. A fine novembre il pool 60-plus ha messo a segno una performance del 13,6%, il pool 25-plus del 7,2%. Entrambi i pool superano i benchmark e i valori di performance d'uso nel settore.

La riserva per fluttuazione di valore nel pool 60-plus corrisponde quasi al valore obiettivo, mentre per il pool 25-plus si è riusciti a costituirlo a quasi metà del valore nominale.

I gradi di copertura sono notevolmente aumentati rispetto all'inizio dell'anno e si aggira intorno al 116% (pool 60-plus) e al 105% (pool 25-plus).

Decisioni 2017

Il Consiglio di fondazione prenderà le decisioni definitive per il 2017, come ad es. la remunerazione degli averi di vecchiaia, nel gennaio 2018 in base al bilancio provvisorio di fine anno.

Non appena saranno disponibili le decisioni, le aziende affiliate saranno informate immediatamente.

Tasso d'interesse minimo LPP e rendita AVS semplice massima dal 2018

Dall'1.1.2018 il Consiglio federale mantiene all'1% il tasso d'interesse minimo per gli averi di vecchiaia LPP.

La rendita semplice massima di vecchiaia resterà invariata a CHF 28.200. Nel regime obbligatorio LPP, da questo valore derivano la deduzione di coordinamento e la soglia d'ingresso. Anch'esse resteranno invariate nel nuovo anno. La deduzione di coordinamento è quindi pari a CHF 24.675, la soglia d'ingresso a CHF 21.150.

Assemblea dei delegati 2018

La prossima Assemblea dei delegati si terrà il 21 giugno 2018 a Coira. Vi preghiamo di annotare sin d'ora questa data nella vostra agenda.

App Integral per gli assicurati

15.12.2017: il momento è arrivato. È stata messa in funzione l'app Integral per gli assicurati attivi. Tutti gli assicurati hanno ricevuto una lettera con un codice di attivazione. I primi 100 utenti registrati riceveranno in dono una "Bündner Nusstorte" (torta di noci grigionese).

L'app permette all'assicurato di accedere direttamente al sistema di gestione di Integral anche per richiamare le prestazioni attuali. Inoltre la persona assicurata può creare simulazioni per il pensionamento, i riscatti o i prelievi anticipati per la proprietà d'abitazioni, richiamare i relativi documenti o scaricare i regolamenti. Inoltre l'app contiene informazioni aggiornate sulla situazione finanziaria di Integral, così come su temi di attualità della previdenza professionale.

Anche in quest'ambito Integral è tra i pionieri. Siamo uno dei primi istituti di previdenza svizzeri a offrire questo servizio.

Modifiche regolamentari all'1.1.2018

Come quasi tutti gli anni, le disposizioni regolamentari devono essere adeguate alla nuova normativa o a nuove esigenze. Le modifiche sono state meno estese rispetto al passato. I regolamenti attualmente vigenti sono consultabili sulla homepage all'indirizzo: <http://www.integral.swiss/service/reglemente.html>.

Ecco una breve panoramica delle modifiche:

- Regolamento di previdenza
Le disposizioni di salvaguardia delle aliquote di conversione saranno abrogate al 31.12.2018. Per i pensionamenti dal 2019, a tutti gli assicurati si applicheranno le aliquote di conversione ordinarie regolamentari. Le persone che possono e desiderano ancora beneficiare di aliquote di conversione più elevate dovrebbero andare in pensione entro e non oltre la fine di novembre 2018 (inizio della rendita: dicembre 2018).

Le persone assicurate riceveranno maggiori informazioni in occasione dell'invio dei certificati di previdenza 2018 da parte di Integral.
- Regolamento per la promozione della proprietà d'abitazioni
In quest'ambito il legislatore ha rivisto le modalità di rimborso. Ora l'importo minimo di rimborso dei prelievi anticipati per la proprietà d'abitazioni è pari a CHF 10.000 anziché CHF 20.000. Integral ha adeguato questo punto del suo regolamento alle nuove disposizioni di legge.
- Regolamento organizzativo
Nel regolamento organizzativo sono state adeguate le modalità per l'elezione dell'organo di revisione e del perito riconosciuto in materia di previdenza professionale.

Strategia di investimento

Il Consiglio di fondazione verifica periodicamente le strategie di investimento di entrambi i pool. Il pool 60-plus non è sottoposto ad alcun adeguamento. In seguito ai continui bassi tassi d'interesse, nel pool 25-plus la componente azionaria strategica è moderatamente aumentata dal precedente 25 all'attuale 30%.

Tasso d'interesse tecnico

Grazie all'eccellente risultato economico previsto per l'esercizio, il Consiglio di fondazione ha deciso la riduzione dei tassi d'interesse tecnici. Nel pool 60-plus il tasso d'interesse scende dal 3,25% al 2,75% e nel pool 25-plus dal 2,75% al 2,00%. Questa misura comporta anche il rafforzamento della situazione finanziaria attuale e soprattutto futura della Fondazione.

