



**tellco**

Previdenza. Banca. Immobili.

## Regolamento sulle disposizioni tecniche e l'utilizzo delle eccedenze

# Tellco Previdenza 1e

Tellco Previdenza 1e  
Bahnhofstrasse 4  
Postfach 713  
CH-6431 Schwyz  
t + 41 58 442 64 00  
vorsorge1e@tellco.ch  
tellco.ch

valevole dal 2 gennaio 2018



# teIICO

Previdenza. Banca. Immobili.

## Indice

---

A	Disposizioni tecniche	3
B	Riserve di fluttuazione	3
C	Utilizzo delle eccedenze	3
1	Origine e definizione delle eccedenze	3
2	Utilizzo delle eccedenze risultanti da contratti di assicurazione	3
3	Utilizzo delle eccedenze risultanti dalle attività operative	4
4	Eccedenza di ricavi/oneri prima della costituzione della riserva di fluttuazione	4
4.1	Utilizzo dell'eccedenza di ricavi	4
4.2	Utilizzo dell'eccedenza di oneri	4
5	Calcolo del grado di copertura	4
5.1	Grado di copertura della Fondazione	4
5.2	Grado di copertura delle casse di previdenza	5
6	Modifiche	5
7	Entrata in vigore	5



# tellico

Previdenza. Banca. Immobili.

Sulla base dell'art. 9 dell'atto di fondazione di Tellico Previdenza 1e e dell'art. 48e dell'ordinanza sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (OPP2), il consiglio di fondazione emana il seguente regolamento.

## A Disposizioni tecniche

In virtù della strutturazione della Fondazione quale mera cassa fondata sul primato dei contributi ovvero fondazione offerente esclusivamente piani previdenziali 1e e garante di una riassicurazione congrua (copertura secondo regolamento) dei rischi di decesso e invalidità, non occorre generare alcuna riserva attuariale.

## B Riserve di fluttuazione

In virtù della strutturazione della Fondazione quale mera fondazione offerente esclusivamente piani previdenziali 1e e garante di una riassicurazione congrua dei rischi di decesso e invalidità, non occorre generare alcuna riserva di fluttuazione.

## C Utilizzo delle eccedenze

### 1 Origine e definizione delle eccedenze

Le eccedenze della Fondazione risultano da:

#### a) Contratti di assicurazione

Partecipazioni alle eccedenze risultanti dalle assicurazioni che la Fondazione ha stipulato al fine di coprire i rischi di invalidità e decesso, ovvero:

- la partecipazione alle eccedenze sulla base della quota minima (legal quote);
- la partecipazione alle eccedenze al di fuori della quota minima.

#### b) Attività operative

- Differenze tra i contributi regolamentari riscossi e gli oneri effettivi sostenuti per gli accrediti di vecchiaia, i premi assicurativi, la gestione e i contributi al fondo di garanzia.

### 2 Utilizzo delle eccedenze risultanti da contratti di assicurazione

In seguito alla decisione di adeguare le rendite all'evoluzione dei prezzi conformemente all'articolo 68a della legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP), le eccedenze risultanti dai contratti di assicurazione vengono accreditate sull'aver di vecchiaia degli assicurati.

La ripartizione avviene come segue:

Quota di eccedenza = capitale di previdenza individuale dell'assicurato attivo ÷ capitale di previdenza complessivo di tutti gli assicurati attivi

Ogni anno, le singole casse di previdenza hanno la possibilità di destinare diversamente le eccedenze risultanti da contratti di assicurazione, ai sensi dell'articolo 68a LPP, e di accreditare le stesse direttamente agli assicurati. Un provvedimento, questo, da comunicare alla Fondazione entro la fine di giugno dell'anno corrente.



# tellico

Previdenza. Banca. Immobili.

### 3 Utilizzo delle eccedenze risultanti dalle attività operative

Le eccedenze risultanti dalle attività operative della Fondazione vengono incluse nel conto annuale della stessa.

### 4 Eccedenza di ricavi/oneri

L'eccedenza di ricavi/oneri corrisponde all'eccedenza di ricavi/oneri del conto annuale in seguito all'utilizzo delle eccedenze risultanti dai contratti di assicurazione del presente regolamento.

#### 4.1 Utilizzo dell'eccedenza di ricavi

L'eccedenza di ricavi viene utilizzata nel seguente ordine:

- a) Compensazione con l'eventuale riporto delle perdite;
- b) Assegnazione all'avere di vecchiaia degli assicurati.

Il calcolo delle quote di eccedenza di ricavi è ponderato e dipende dalla media degli averi di vecchiaia nel corso dell'anno d'esercizio a cui si riferisce l'eccedenza di ricavi stessa. La ponderazione è attuata come segue:

- |                                       |      |
|---------------------------------------|------|
| • 1° anno del contratto               | 0%   |
| • 2° anno del contratto               | 25%  |
| • 3° anno del contratto               | 50%  |
| • 4° anno del contratto               | 75%  |
| • A partire dal 5° anno del contratto | 100% |

L'accredito delle quote di eccedenza avviene al 31 dicembre di ogni anno successivo a quello in cui sono state registrate le quote stesse. Qualora il contratto di affiliazione sia stato disdetto, non viene riconosciuto alcun diritto a tale accredito.

- c) Trasferimento al conto annuale successivo.

#### 4.2 Utilizzo dell'eccedenza di oneri

L'eccedenza di oneri viene conteggiata insieme a un riporto dell'utile oppure trasferita al conto annuale successivo.

### 5 Calcolo del grado di copertura

Viene fatta una distinzione fra il grado di copertura della Fondazione e i gradi di copertura delle casse di previdenza.

#### 5.1 Grado di copertura della Fondazione

Il grado di copertura della Fondazione corrisponde al rapporto tra il patrimonio previdenziale disponibile della Fondazione e il capitale di previdenza degli assicurati attivi. Il patrimonio previdenziale disponibile viene calcolato senza tenere conto dei fondi liberi e delle riserve di fluttuazione delle casse di previdenza. Il grado di copertura così calcolato corrisponde a quello minimo.



# tellco

Previdenza. Banca. Immobili.

## 5.2 Grado di copertura delle casse di previdenza

Nel calcolo del grado di copertura della cassa di previdenza si tiene conto, oltre che del grado di copertura della Fondazione, di un'eventuale riserva dei contributi del datore di lavoro con rinuncia all'utilizzazione nonché dei fondi liberi e delle riserve di fluttuazione della cassa di previdenza. I fondi liberi della cassa di previdenza innalzano pertanto il grado di copertura.

## 6 Modifiche

Il consiglio di fondazione può apportare in qualsiasi momento modifiche o integrazioni al presente regolamento in conformità dell'atto di fondazione. Il regolamento modificato è da trasmettersi, per conoscenza, alle imprese affiliate nonché all'autorità di vigilanza.

## 7 Entrata in vigore

Il presente regolamento entra in vigore il 2 gennaio 2018.

Schwyz, 19 gennaio 2018

Tellco Previdenza 1e  
Il consiglio di fondazione

Peter Hofmann  
Presidente

Pierre Christen  
Membro

In caso di divergenze nell'interpretazione fa fede il testo tedesco.