

Regolamento delle spese

Tellico pk

Tellico pk
Bahnhofstrasse 4
Casella postale
CH-6431 Schwyz
t + 41 58 442 50 00
info@tellicopk.ch
tellico.ch

valevole dal 1 gennaio 2024

Indice dei contenuti

1.	Scopo	3
2.	Fatturazione e incasso	3
3.	Servizi a pagamento	4
4.	Lacune nel regolamento/modifiche al regolamento	8
5.	Entrata in vigore	8

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

1. Scopo

Il presente regolamento delle spese definisce il finanziamento dei contributi nonché le indennità eventualmente derivanti dal contratto di affiliazione con il datore di lavoro o dal rapporto di previdenza con la persona assicurata o con il pensionato.

2. Fatturazione e incasso

- a) Il datore di lavoro è ritenuto debitore nei confronti della Fondazione per la totalità dei contributi fatturati da quest'ultima, in particolare per i contributi relativi agli accrediti di vecchiaia, i contributi di rischio e per le spese amministrative, le indennità di consulenza e di assistenza, gli addebiti di interessi nonché eventuali ulteriori spese causate da una liquidazione parziale o totale della cassa di previdenza o della Fondazione.
- b) La Fondazione addebita al datore di lavoro i contributi regolamentari e i costi aggiuntivi. I contributi per i costi di rischio e i costi aggiuntivi sono di regola esigibili entro 30 giorni dalla data di modifica, gli accrediti di risparmio il 31 dicembre di ogni anno. La Fondazione può prevedere altre scadenze per singoli datori di lavoro e associazioni di categoria.
- c) I contributi fatturati vengono addebitati sul conto contributi con la data di valuta della scadenza. I pagamenti vengono accreditati con la data di valuta esatta. Gli accrediti a seguito di modifiche vengono effettuati con valuta a 30 giorni dalla data di modifica.
- d) Il datore di lavoro si impegna a versare entro i termini previsti i contributi – in particolare i contributi del lavoratore trattenuti sullo stipendio – sul conto contributi nonché a pareggiare il conto entro il 31 dicembre di ogni anno, qualora esso presenti un saldo a favore della Fondazione.
- e) Le spese sostenute dalla Fondazione per attività straordinarie – ad esempio in caso di mancata collaborazione del datore di lavoro nell'attuazione della previdenza, mancato versamento dei contributi – sono a carico del datore di lavoro e vengono addebitate sul conto contributi.
- f) Sui contributi non versati entro la data di scadenza viene applicato un interesse di mora del 6% p. a. a partire dalla data di scadenza del conteggio dei contributi. Sui pagamenti effettuati prima della scadenza si applica un accredito di interesse fino alla data di scadenza.
- g) Gli interessi sui conti dei contributi, sui conti «Fondi liberi» come pure sui conti con le riserve per i contributi del datore di lavoro vengono calcolati al 31 dicembre dell'anno civile. Il consiglio di fondazione stabilisce i tassi d'interesse di tutti i conti in occasione dell'ultima riunione dell'anno civile.
- h) Alla fine dell'anno civile un eventuale saldo positivo a favore della Fondazione, compresi gli eventuali interessi maturati, è riportato come credito di capitale nell'anno civile successivo. Un saldo a favore del datore di lavoro, compresi gli eventuali interessi maturati, viene accreditato ai contributi dell'anno successivo sotto forma di acconto.
- i) Alla fine di ogni trimestre la Fondazione redige un estratto del conto contributi e sollecita il datore di lavoro. Se il saldo così dovuto non viene versato entro 30 giorni, la Fondazione esorta il datore di lavoro a saldare l'importo arretrato entro 14 giorni dall'invio del sollecito. Se il datore di lavoro non ottempera alla richiesta, la Fondazione si riserva il diritto di compensare la quota dei contributi dovuti dal datore di lavoro attingendo alle eventuali riserve dei contributi, di adire le vie legali per riscuotere i contributi arretrati, comprese le spese e gli interessi, e di disdire il contratto di affiliazione con effetto immediato.
- j) La Fondazione può esigere versamenti mensili da parte di un datore di lavoro che non ottempera regolarmente all'obbligo di pagamento. Ciò vale anche per il contributo di risparmio non ancora scaduto. Se il datore di lavoro non ottempera alla richiesta, la Fondazione si riserva il diritto di adire le vie legali per riscuotere l'intero importo arretrato, comprese le spese e gli interessi, e di disdire il contratto di affiliazione con effetto immediato.
- k) Il saldo dell'estratto conto redatto alla fine dell'anno civile è ritenuto accettato se il datore di lavoro non lo contesta per iscritto entro quattro settimane dalla ricezione.

3. Servizi a pagamento

3.1. Contributi ordinari per le spese amministrative

Al fine di coprire gli oneri amministrativi, la Fondazione applica a seconda dell'entità e dell'onere previsto nel quadro dei contributi ordinari, i seguenti contributi per le spese amministrative:

Contributi fissi per ogni persona assicurata e anno civile (pro rata temporis)	CHF 0 bis 300
Contributi variabili dell'avere di vecchiaia disponibile (pro rata temporis) in percentuale	0.00 bis 0.25%
Contributi variabili del premio per il rischio in percentuale	0.00 bis 4.00%

I contributi annuali per le spese amministrative (fisse e variabili) ammontano a un massimo di CHF 600.00 per persona assicurata.

La Fondazione verifica regolarmente l'adeguatezza dei contributi ordinari per le spese amministrative e, se necessario, decide un aumento o una diminuzione in base alle spese effettive.

Il finanziamento dei contributi per le spese amministrative è regolato nel piano previdenziale.

3.2. Altre spese amministrative

La Fondazione può richiedere al datore di lavoro un'indennità forfettaria per gli oneri seguenti:

Procedura di recupero crediti

1o sollecito	CHF	50
2o sollecito	CHF	100
Domanda d'esecuzione	CHF	300
Rigetto dell'opposizione	CHF	1'250
Domanda di fallimento	CHF	1'000

Richiesta di informazioni

Presso la cassa di compensazione AVS, l'ufficio di commercio ecc., qualora necessarie per l'esecuzione della previdenza professionale, a seguito di inosservanza dell'obbligo di collaborazione del datore di lavoro nonostante il sollecito scritto:

Per ciascuna richiesta	CHF	300
------------------------	-----	-----

Servizi aggiuntivi

Stesura di un piano di distribuzione

Per ciascun beneficiario	CHF	20
--------------------------	-----	----

tuttavia almeno	CHF	150
-----------------	-----	-----

Contratti senza persone assicurate

Attuazione di contratti senza persone assicurate attive	CHF	300
---	-----	-----

Modifiche retroattive

Modifiche che acquistano efficacia retroattivamente nell'anno precedente o un periodo anteriore, in seguito al conteggio dei premi annuali (elaborazione di fine anno):

in base all'onere, tuttavia almeno	CHF	300
------------------------------------	-----	-----

Ritardi nelle comunicazioni dei casi di incapacità al guadagno

Ai sensi del punto 4 del contratto di affiliazione, il datore di lavoro ha l'obbligo di notificare l'incapacità al guadagno di un assicurato a partire dal terzo giorno. Se l'incapacità viene comunicata dopo il terzo giorno e viene concesso un esonero dal pagamento dei premi, sul conto contributi del datore di lavoro vengono addebitati i costi seguenti:

Comunicazione entro 60 giorni	CHF	0
-------------------------------	-----	---

Comunicazione dopo 60 giorni, ma prima che ne siano trascorsi 120	CHF	300
---	-----	-----

Comunicazione dopo 120 giorni	CHF	500
-------------------------------	-----	-----

Risoluzione del contratto di affiliazione

per persona assicurata	CHF	50
------------------------	-----	----

minimo	CHF	300
--------	-----	-----

massimo	CHF	7'000
---------	-----	-------

Liquidazione parziale della cassa di previdenza

per persona assicurata	CHF	50
minimo	CHF	300

Piano di intervento in caso di sottocopertura

Supporto della direzione	CHF	500
Costi dell'esperto in materia di previdenza professionale	costi effettivi	

I restanti costi ivi non compresi, sostenuti dalla Fondazione sono altresì a carico del datore di lavoro.

Eventuali spese particolari concordate con il datore di lavoro e non previste nell'amministrazione ordinaria vengono messe in conto, a seconda dell'onere, al datore di lavoro stesso.

La Fondazione può richiedere al datore di lavoro un'indennità per gli oneri seguenti:

Esecuzione del riscatto per caso	CHF	100
----------------------------------	-----	-----

Promozione della proprietà di abitazioni

Prelievo anticipato per caso inclusi i costi per l'iscrizione nel registro fondiario	CHF	400
Cancellazione dell'iscrizione nel registro fondiario	Tasse registro fondiario	
Costituzione in pegno per caso	CHF	200

3.3. Indennità per consulenza e assistenza

La Fondazione addebita un'indennità per consulenza e assistenza nell'ambito dei contributi ordinari in base all'entità del contratto e all'onere previsto: Tasso massimo dell'indennità: 0,5% del salario assicurato 1.

Il tasso dell'indennità può dipendere da un'altra componente, come l'avere di vecchiaia disponibile, i contributi di risparmio o di rischio ecc. o da una combinazione di diverse componenti, laddove il tasso massimo dell'indennità rappresenta il tetto dei costi.

L'eventuale partner di distribuzione/broker che si faccia carico della consulenza e dell'assistenza riceverà dette indennità in misura parziale o totale.

3.4. Comunicazioni online

Il datore di lavoro ha l'obbligo di utilizzare per le mutazioni il/i portale/-i online messo/-i a disposizione dalla Fondazione. Qualora le mutazioni non vengano comunicate tramite i portali messi a disposizione, la Fondazione ha facoltà di esigere una tassa di elaborazione forfettaria di CHF 20.00 per ciascun caso. I costi suddetti vengono addebitati sul conto contributi.

Tasse nell'ambito della gestione patrimoniale individuale
Divisione Individua

3.5. Tassa amministrativa

Tassa amministrativa in % del patrimonio medio gestito dalla cassa di previdenza	0.10 bis 0.35%
Gestione della contabilità dei titoli	costi esterni
Gestione della contabilità degli immobili	costi esterni
Compilazione reporting trimestrale	CHF 2'500 p.a.
Compilazione reporting semestrale	CHF 1'000 p.a.
Simulazione grado di copertura	CHF 500 (per simulazione)
Costi per periti in materia di previdenza professionale (simulazioni basi tecniche)	costi effettivi
Esecuzione, coordinamento e verbalizzazione seduta commissione d'investimento/previdenziale	CHF 1'000 (per seduta)
Affiancamento concorsi	in base all'onere *
Ulteriori attività non incluse nel contratto di affiliazione	in base all'onere *

* La base oraria è pari a CHF 240.00.-.

3.6. Restanti costi di gestione patrimoniale

Tasse, commissioni e onorari per la gestione patrimoniale	Costi effettivi
come spese di deposito, spese amministrative legate alla gestione patrimoniale, spese per transazioni, commissioni di emissione e riscatto, provvigioni, imposte e altre tasse nonché onorari di amministratori patrimoniali esterni	
Questi costi vengono sostenuti con il patrimonio della cassa di previdenza (senza finanziamento mediante contributi).	

3.7. INDIVIDUA

I costi elencati ai punti 3.5 e 3.6 valgono esclusivamente per la divisione INDIVIDUA e non per le divisioni PRO, PULS e FLEX.

4. Lacune nel regolamento/modifiche al regolamento

- 4.1. In caso di disposizioni mancanti nel regolamento, il consiglio di fondazione è autorizzato ad adottare una regolamentazione conforme agli scopi di previdenza.
- 4.2. Il consiglio di fondazione può predisporre in qualsiasi momento una modifica del presente regolamento delle spese.

5. Entrata in vigore

Il presente regolamento è stato approvato dal consiglio di fondazione il 15 dicembre 2023 ed entra in vigore con effetto al 1o gennaio 2024. Esso sostituisce tutti i regolamenti delle spese finora esistenti

Schwyz, 15 dicembre 2023

Tellco pk
Consiglio di fondazione