

# Previdenza professionale

## Informazione agli assicurati 2024

Gentile Signora, Egregio Signore,

la gestione della sua previdenza professionale è stata affidata al **Groupe Mutuel Previdenza-GMP** e siamo lieti di annoverarla tra i nostri assicurati. Trova qui di seguito le informazioni principali del suo istituto di previdenza. Nel certificato di previdenza trova tutti i dettagli sulle sue prestazioni assicurate all'età della pensione, ma anche in caso di decesso o d'invalidità. Se ha domande, non esiti a contattarci.

### Una nuova organizzazione, una nuova applicazione informatica

Dal 1° gennaio 2024, il suo istituto di previdenza si è trasformato ed è diventato Fondazione Collettiva Groupe Mutuel, ha così esteso la sua gamma di prodotti ad altri modelli di previdenza. I contratti in vigore rimangono invariati e sono riuniti, con tutti i loro patrimoni, nella cassa comune Groupe Mutuel Previdenza-GMP. Questa nuova organizzazione non comporta alcun cambiamento per lei.

Inoltre, nel corso di quest'anno, i clienti della Fondazione collettiva Opsion si uniranno alla nostra fondazione attraverso un processo di fusione. I documenti di fusione saranno disponibili per la consultazione presso la sede amministrativa di rue des Cèdres 5 a Martigny, dal 21 aprile al 20 maggio 2024.

Per accompagnare questi cambiamenti strutturali, sono stati rivisti lo statuto e vari regolamenti della fondazione. Per maggiori informazioni: appuntamento sul sito [www.groupemutuel.ch/regolamenti1pp](http://www.groupemutuel.ch/regolamenti1pp)

Infine, il 2024 è iniziato con una nuova applicazione informatica, che apporta modernità e flessibilità alla nostra gestione della previdenza. Il contenuto del suo certificato di previdenza è stato leggermente adeguato, sempre con lo stesso obiettivo: la sua soddisfazione! Se avevate già effettuato un riscatto, eravate soliti ricevere due certificati. Da oggi, tutti i vostri averi sono riuniti in un unico documento.

### Una sicurezza ben consolidata

#### Tasso di copertura: 109% a fine 2023 (stima prima della chiusura dei conti)

Dopo le turbolenze del 2022, l'esercizio 2023 ha visto un ritorno a una performance positiva del 5% (stima prima della chiusura dei conti). Questo solido risultato ci consente di consolidare la nostra situazione finanziaria e di ricostituire parzialmente la riserva di fluttuazione di valore. Nel 2022, quest'ultima ha svolto pienamente il suo ruolo tutelando la fondazione dalle forti fluttuazioni dei mercati. Alla fine del 2023, il grado di copertura è stimato al 109% e la fondazione sta consolidando la propria sicurezza finanziaria, che le consente di far fronte ai propri impegni.

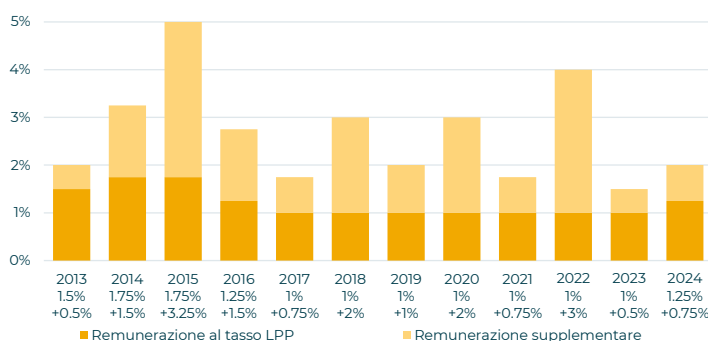
### Una remunerazione elevata per gli assicurati

#### Tasso d'interesse 2024: 2.0% sugli averi in conto degli assicurati

Nel 2023, i conti di risparmio riceveranno un rendimento dell'1,5%, ovvero l'interesse minimo LPP dell'1% più un rendimento supplementare dello 0,5%. Per il 2024, il Consiglio federale ha deciso di aumentare il tasso d'interesse minimo LPP all'1,25%. L'interesse applicato sugli averi è nuovamente aumentato per l'anno in corso al 2,0%. Tale tasso è costituito dall'interesse minimo LPP dell'1,25%, cui si aggiunge un'eccedenza dello 0,75%.

L'assegnazione di questi interessi supplementari in un contesto di mercati finanziari contraddistinti da forti fluttuazioni è stata resa possibile dalla sana situazione finanziaria di GMP, nonché dagli accantonamenti costituiti per la regolare distribuzione di quote di interessi agli assicurati. L'attribuzione delle eccedenze 2024 concerne tutti gli assicurati delle aziende affiliate nel 2023. Ogni anno, Groupe Mutuel Previdenza-GMP ha regolarmente attribuito interessi supplementari ai propri assicurati, a volte in modo considerevole, permettendo loro di beneficiare di una remunerazione media del 2,68% su un periodo di 10 anni.

#### Tasso d'interesse applicato sul risparmio totale degli assicurati



## » Carta ESG: focus sugli investimenti responsabili

La politica d'investimento del Groupe Mutuel Previdenza-GMP, che integra considerazioni ambientali, sociali e di governance aziendale, ha continuato a evolversi nel 2023, per migliorare il posizionamento della fondazione negli investimenti responsabili. L'impronta carbonica del portafoglio è nuovamente diminuita in modo considerevole e gli investimenti a impatto sono aumentati in modo significativo per raggiungere il 10% del portafoglio d'investimento. L'esercizio dei diritti di voto delle società quotate in Svizzera avviene secondo linee guida chiare e i primi risultati del dialogo con gli azionisti con alcune società straniere sono soddisfacenti.

Nel 2024, sarà compiuto uno sforzo particolare per rinnovare l'efficienza energetica di alcuni edifici di proprietà della fondazione. La valutazione del nostro partner indipendente Conser SA ha confermato i nostri sforzi e la qualità ESG del portafoglio d'investimento è stata classificata „A“, nonostante una metodologia di monitoraggio più rigorosa.

Nel 2023, Groupe Mutuel Previdenza-GMP ha ricevuto anche una valutazione della sua politica d'investimento da parte d'Alleanza clima Svizzera, con il mantenimento di un „verde chiaro“, che corrisponde a una delle migliori valutazioni nel campo degli investimenti sostenibili degli istituti di previdenza svizzeri.

Tali risultati sono soddisfacenti e continueremo a perseguire incessantemente il nostro impegno per migliorare continuamente la qualità ambientale e sociale dei nostri investimenti.

## » Aliquota di conversione delle nuove rendite

Le aliquote applicate per la conversione del capitale accumulato in una rendita vitalizia al momento del pensionamento sono fissate dal Consiglio di fondazione. Si basano su diversi parametri, tra cui la speranza di vita dopo il pensionamento, come definito dalle „Tabelle LPP 2020“, e il tasso tecnico del 2%. Per garantire l'equità tra assicurati attivi e assicurati che vanno in pensione, le aliquote di conversione sono riviste periodicamente.

Le aliquote di conversione in vigore dal 1° gennaio 2024 sono le seguenti:

<b>Uomini di 65 anni Donne di 64 anni</b>	<b>2024</b>	<b>Uomini di 65 anni Donne di 65 anni</b>	<b>2025</b>
Avere minimo LPP	6%	Avere totale	5,6%
Avere sovraobbligatorio	5%		

A partire dal 1° gennaio 2025, per il calcolo delle rendite di vecchiaia verrà utilizzato un sistema di aliquota di conversione uniforme, applicabile su tutto l' avere. Ciò rende più trasparente il calcolo delle prestazioni pensionistiche. La rendita totale versata corrisponde in ogni caso almeno al 6,8% dell' avere minimo LPP. Queste aliquote si applicano alle nuove rendite a partire dagli anni sopra indicati. Tale modifica non concerne le rendite già in corso.

Naturalmente, per gli assicurati attivi, la scelta della prestazione pensionistica sotto forma di capitale o di rendita rimane possibile, alle stesse condizioni. Un abbinamento di rendita e di capitale, con la suddivisione dell'importo disponibile al momento del pensionamento, consente inoltre di organizzare le prestazioni in base alle proprie esigenze e ai propri desideri. La scelta deve essere comunicata al più tardi un mese prima dell'inizio del diritto alla prestazione pensionistica.

## » Importante!

A determinate condizioni, possono essere concesse delle prestazioni di convivente. Per beneficiarne, la comunità di vita che ha dato origine a un diritto deve necessariamente essere stata notificata per iscritto prima del decesso. In caso contrario, non può essere erogata alcuna prestazione.

D'altro canto, se non è sposato o convivente e se non ha figli a carico, può modificare l'ordine dei beneficiari del capitale al momento del decesso, nonché la distribuzione del capitale tra i beneficiari designati. Tale notifica deve esserci inviata prima del decesso. Altrimenti, l'ordine dei beneficiari e la distribuzione sono definiti dal regolamento di previdenza.

## » Siamo a sua disposizione!

Se ha domande su questo documento o sul suo certificato di previdenza 2024, ci contatti all'indirizzo e-mail [lpp@groupemutuel.ch](mailto:lpp@groupemutuel.ch). Saremo lieti di fornirle le informazioni desiderate!

**groupe**mutuel  
fondazione collettiva

Groupe Mutuel Holding SA Rue des Cèdres 5 CH-1919 Martigny 0848 803 777 / [groupemutuel.ch](http://groupemutuel.ch)

Società d'assicurazione di Groupe Mutuel Holding SA: Avenir Assicurazione Malattia SA / Easy Sana Assicurazione Malattia SA / Mutuel Assicurazione Malattia SA  
Philos Assicurazione Malattia SA / SUPRA-1846 SA / AMB Assicurazioni SA / Groupe Mutuel Assicurazioni GMA SA / Groupe Mutuel Vita GMV SA  
Fondazioni amministrare da Groupe Mutuel Services SA: Mutuelle Neuchâteloise Assurance Maladie  
Fondazione Collettiva Groupe Mutuel / Fondazione Opsion Libero Passaggio

