



Previdenza in breve
(in vigore dal 1° gennaio 2025)

Indice

Introduzione	3
I tre pilastri della previdenza in Svizzera	4
Come funziona la previdenza della CPM?	5
Entità dell'assicurazione	6
Contributi	8
Entrata e possibilità di acquisto	10
Prestazioni ...	
... in caso di pensionamento	11
... in caso d'invalidità	14
... in caso di decesso	16
... in caso di uscita	18
Ulteriori prestazioni	19
Organi	21

Introduzione

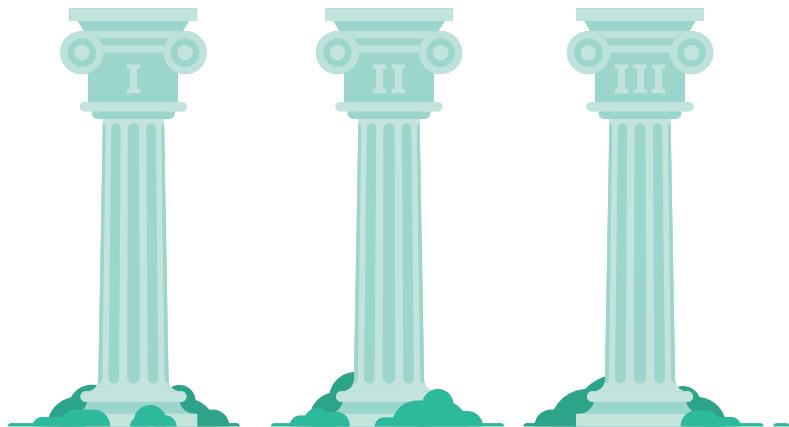
La Cassa pensioni Migros (CPM) offre un'ottima copertura: le prestazioni in caso di pensionamento, invalidità e decesso sono nettamente superiori a quelle previste per legge. Trovate qui una panoramica sulla previdenza della CPM. Le disposizioni dettagliate sono fissate nel regolamento di previdenza, nel piano di previdenza «M» e nel piano di previdenza «Prolungamento dell'assicurazione». Solo questi documenti sono legalmente vincolanti.

Sul portale «myMPK» (www.mympk.ch) potete consultare i vostri dettagli previdenziali in qualsiasi momento. Bastano pochi clic per generare un certificato di previdenza, effettuare un acquisto o calcolare le vostre future prestazioni di vecchiaia. Informazioni di carattere generale con brevi video sui temi previdenziali più importanti sono riportate anche sul nostro sito (www.mpk.ch). Naturalmente, potete rivolgere le vostre domande anche ai nostri consulenti previdenziali. La vostra persona di contatto è indicata sul certificato di previdenza.



I tre pilastri della previdenza in Svizzera

Il sistema dei 3 pilastri si basa sull'art. 111 della Costituzione federale.



1° pilastro **Previdenza statale**

L'AVS/AI – insieme alle prestazioni complementari – intende garantire il fabbisogno vitale.

2° pilastro **Previdenza professionale**

Assieme al 1° pilastro, la LPP è intesa a garantire il tenore di vita usuale.

3° pilastro **Previdenza privata**

Ognuno può costituire una previdenza supplementare finanziata con risparmi privati, beneficiando in parte di agevolazioni fiscali.

Come funziona la previdenza della CPM?

I contributi degli assicurati e delle imprese Migros sono utilizzati per accumulare l'avere di vecchiaia per ogni persona a partire dai 20 anni. La CPM investe questi fondi con profitto e remunerà gli averi. Gli averi di vecchiaia costituiscono la base per il calcolo delle prestazioni in caso di pensionamento, invalidità, decesso o uscita.



Entità dell'assicurazione

Chi è assicurato?

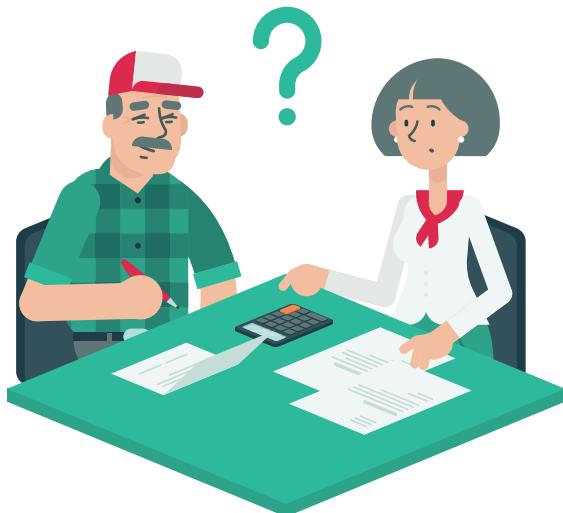
Quando inizia l'assicurazione?

Quando finisce?

Siete assicurati presso la CPM quando percepite un salario superiore al salario minimo LPP in vigore (attualmente CHF 22 680). A partire dal 1° gennaio successivo al 17° compleanno siete assicurati contro i rischi di invalidità e decesso (assicurazione di rischio), dal 1° gennaio successivo al 19° compleanno anche per la previdenza per la vecchiaia (assicurazione completa).

L'assicurazione presso la CPM termina in **caso di uscita** da un'impresa Migros, a meno che non sussista un diritto a una prestazione di previdenza. Rimanete comunque assicurati per un mese contro i rischi d'invalidità e di decesso, se prima della scadenza di questo termine non avete già iniziato un'attività presso un nuovo datore di lavoro.

Se, d'intesa con la vostra impresa Migros, prendete un **congedo non pagato**, potete mantenere l'assicurazione sino a un massimo di due anni. I contributi sono a vostro carico, a meno che non abbiate concordato diversamente con la vostra impresa Migros.



Quale salario viene assicurato?

Il salario assicurato corrisponde al salario AVS, al netto della deduzione di coordinamento.

Qual è la funzione della deduzione di coordinamento?

Tiene conto delle prestazioni dell'AVS/AI al fine di evitare una sovrassicurazione. La deduzione di coordinamento corrisponde al 30% del salario AVS, limitato alla rendita massima di vecchiaia AVS (CHF 30 240).

Esempi

Salario annuale	CHF	65 000	CHF	110 000
Deduzione di coordinamento	CHF	-19 500	CHF	-30 240
Salario assicurato	CHF	45 500	CHF	79 760

In caso di occupazione a tempo parziale, la deduzione di coordinamento massima viene ridotta proporzionalmente al grado di occupazione. I collaboratori a tempo parziale non sono svantaggiati rispetto ai collaboratori a tempo pieno. L'obiettivo politico di garantire una migliore copertura assicurativa ai collaboratori a tempo parziale nell'ambito della LPP è stato realizzato già da tempo dalla CPM.

Contributi

A quanto ammontano i contributi?

Sino alla fine dell'anno che coincide con il 19° compleanno si pagano unicamente i contributi per l'assicurazione di rischio. A partire dal 1° gennaio che segue il 19° compleanno, vanno pagati anche i contributi per l'assicurazione completa. La CPM addebita un contributo medio, indipendentemente dall'età, in % del salario assicurato:

	Persona assicurata	Impresa
Assicurazione di rischio	0.65 %	1.35 %
Assicurazione completa	8.50 %	17.00 %

La vostra impresa Migros finanzia inoltre anche i costi di amministrazione nonché la rendita Migros sostitutiva dell'AVS.

Potete scegliere tra tre piani di risparmio. Con il piano di risparmio «Standard» i vostri contributi di risparmio rimangono gli stessi di prima. Se opta per il piano di risparmio «Basis» pagate il 2 % in meno di contributi, con il piano di risparmio «Plus» il 2 % in più. Il contributo dell'impresa rimane – indipendentemente dalla scelta del piano di risparmio – sempre del 17 %.

	Contributo assicurati	Contributo impresa
Piano di risparmio «Basis»	6.5 %	17.0 %
Piano di risparmio «Standard»	8.5 %	17.0 %
Piano di risparmio «Plus»	10.5 %	17.0 %

Se decide di modificare il piano di risparmio, può comunicarcelo con pochi click sul portale degli assicurati «myMPK». In alternativa, è possibile compilare e inviare il modulo online «Domanda di modifica del piano di risparmio» su mpk.ch.

Come vengono prelevati i contributi?

La ditta del datore di lavoro deduce dal salario la parte relativa ai vostri contributi e li versa alla CPM assieme alla quota di contributi dell'azienda.

Come vengono utilizzati i contributi?

Con l'avanzare dell'età aumenta anche l'importo accreditato sul conto di vecchiaia. Questa soluzione è prevista dalla LPP e da molte soluzioni previdenziali e comporta un aumento dei contributi di risparmio con l'avanzare dell'età. I dipendenti più anziani sono più costosi per i datori di lavoro e possono essere svantaggiati sul mercato del lavoro. Con la CPM non è così. Tutti i dipendenti, giovani o anziani, pagano contributi di importo uguale. I contributi di risparmio degli assicurati confluiscano sempre interamente nell'avere di vecchiaia. I contributi di risparmio delle imprese vengono utilizzati in funzione dell'età per il finanziamento degli accrediti di vecchiaia.

Accrediti di vecchiaia

Contributo impresa	8.15 %	12.65 %	18.15 %	24.65 %
Contributo persona assicurati	7.85 %	7.85 %	7.85 %	7.85 %
Età	20–34	35–44	45–54	55–65

Entrata e possibilità di acquisto

Cosa succede con la mia prestazione di libero passaggio?

La vostra prestazione di libero passaggio derivante da un precedente rapporto di previdenza viene accreditata sul avere di vecchiaia. Dopo il trasferimento ricevete un certificato di previdenza aggiornato.

Come posso acquistare prestazioni assicurative?

Il vostro certificato di previdenza indica se avete già effettuato un acquisto integrale. In caso contrario, avete la possibilità di effettuare acquisti nell'avere di vecchiaia in qualsiasi momento e in tutta semplicità attraverso il portale per assicurati «myMPK». Se non è più possibile effettuare acquisti nell'avere di vecchiaia, in vista di un pensionamento anticipato potete migliorare le vostre prestazioni di vecchiaia effettuando dei versamenti su un conto supplementare. Il vostro interlocutore presso la CPM sarà felice di darvi maggiori informazioni.

Se vi siete trasferiti in Svizzera **dall'estero** o vi mancano **tre anni al pensionamento** dovete tenere conto delle restrizioni di natura fiscale a livello di tempo o importo.

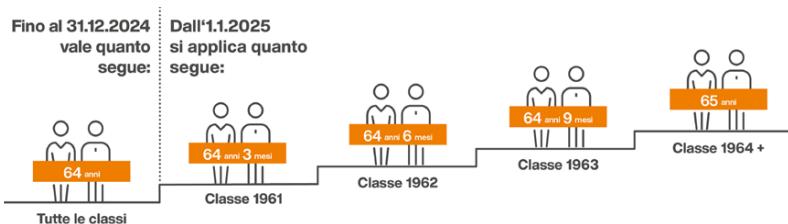


Prestazioni ...

... in caso di pensionamento

– *Età di pensionamento flessibile*

In linea con le modifiche di legge, la CPM adeguà l'età pensionabile all'età di riferimento prevista dalla legge di 65 anni. Per i pensionamenti fino al 31 dicembre 2024, l'età ordinaria di pensionamento di 64 anni per uomini e donne continuava ad essere applicata alla CPM.



L'aumento dell'età di riferimento non comporta una riduzione delle prestazioni di vecchiaia della CPM. Al contrario: chi lavora più a lungo riceverà prestazioni di vecchiaia più elevate al momento del pensionamento.

Il pensionamento anticipato è possibile a partire dall'età di 58 anni.

Nell'ambito di una ristrutturazione aziendale è possibile già a partire dal 55° anno di età. Le prestazioni di vecchiaia risulteranno tuttavia inferiori rispetto a un pensionamento all'età di riferimento. Mediante degli acquisti nel conto supplementare potete compensare del tutto o in parte questa differenza. In caso di bisogno è possibile percepire una rendita transitoria fino all'età di riferimento.

Se avete un conto supplementare, in caso di pensionamento anticipato potete utilizzarlo come segue:

- come aumento della rendita di vecchiaia vita natural durante,
- come rendita transitoria a tempo determinato,
- come pagamento unico.

Queste varianti possono anche essere combinate fra loro.

Se d'intesa con l'impresa Migros continuate a lavorare oltre l'età di riferimento, potete posticipare la riscossione delle prestazioni di vecchiaia al massimo fino al compimento del 70° anno di età. In tal caso si parla di **pensionamento posticipato**. Può scegliere se versare o meno i contributi durante il periodo di differimento.

Il pensionamento può essere effettuato anche in un massimo di cinque fasi. La prima riscossione parziale deve ammontare almeno al 20% della prestazione di vecchiaia. In caso di **pensionamento in più fasi** il capitale di vecchiaia può essere prelevato al massimo in tre fasi.

Con l'adeguamento a partire dal 1° gennaio 2025, le donne di tutte le fasce d'età e gli uomini nati nel 1964 o successivamente riceveranno una rendita AVS direttamente al raggiungimento dell'età di pensionamento della CPM e non sarà più applicabile la precedente rendita transitoria tramite una **rendita Migros sostitutiva dell'AVS**. Per gli uomini nati tra il 1961 e il 1963 è garantita una rendita transitoria dalla nuova età di pensionamento fino all'età di riferimento legale di 65 anni sulla base dell'attuale regime di rendita Migros sostitutiva dell'AVS.

Calcolo della rendita di vecchiaia e della rendita per figli di pensionati

L'ammontare dell'avere di vecchiaia e dell'aliquota di conversione al momento del pensionamento è determinante.

Avere di vecchiaia x aliquota di conversione = rendita di vecchiaia annua

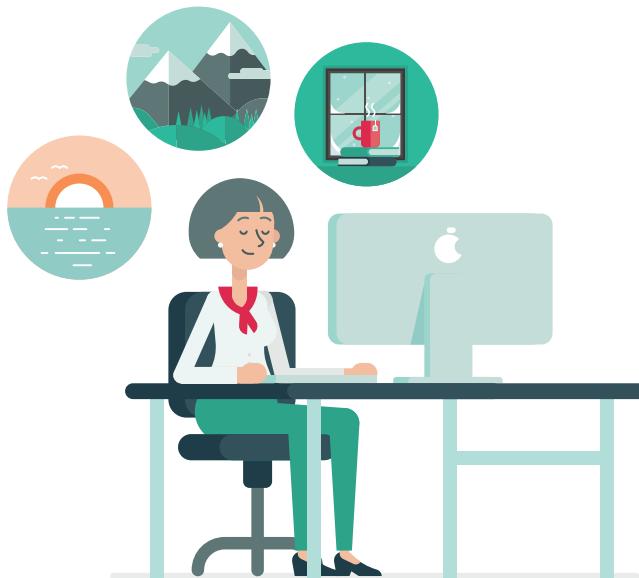
Esempio

Ammontare dell'avere di vecchiaia al momento del pensionamento a 65 anni	CHF 100000
Aliquota di conversione	4.91 %
Rendita di vecchiaia annua	CHF 4910

Chi percepisce una rendita di vecchiaia e ha figli di età inferiore ai 18 anni (o 25 anni se in formazione) riceve per ogni figlio una **rendita per figli** pari al 20% della rendita di vecchiaia.

Libertà di scelta tra rendita e capitale di vecchiaia

Se desiderate riscuotere la prestazione di vecchiaia per intero o in parte sotto forma di capitale, dovete comunicarlo per iscritto alla CPM al più tardi l'ultimo giorno prima del pensionamento. Se siete sposati o vivete in unione domestica registrata, il prelievo di capitale richiede il consenso scritto del vostro/della vostra partner.



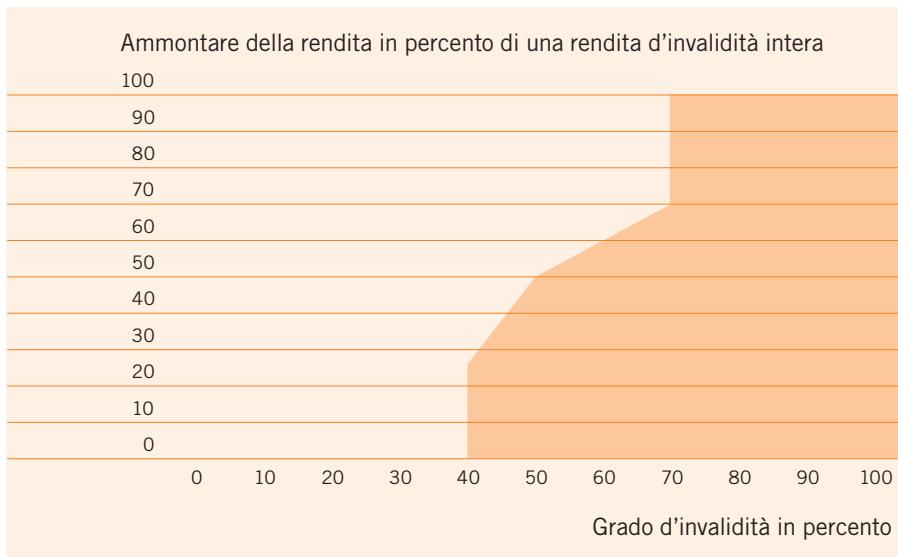
... in caso d'invalidità

– Rendite d'invalidità, rendite per figli d'invalidi

Se per motivi di salute la persona assicurata non può più lavorare (a tempo pieno) e riceve una rendita ai sensi dell'Assicurazione federale per l'invalidità, ha diritto a una rendita d'invalidità intera o parziale. L'ammontare della rendita d'invalidità è calcolato in percentuale della rendita intera d'invalidità. Questa corrisponde al 70 % della rendita di vecchiaia calcolata all'età ordinaria di pensionamento. Per ogni anno di età completato, a partire dai 20 anni viene versato un supplemento dello 0.5 %.



A partire da un grado d'invalidità del 40 % si ha diritto a una rendita d'invalidità parziale, a partire dal 70 % a una rendita d'invalidità intera.



Se una persona invalida assicurata ha figli di età inferiore ai 18 anni (o 25 anni se in formazione) per ogni figlio viene corrisposta una **rendita per figli** pari al 20 % della rendita d'invalidità.

... in caso di decesso

– *ai partner*

Ha **diritto** a una rendita la vedova/il vedovo o il/la partner registrato/a quando

- deve provvedere al sostentamento di uno o più figli, oppure
- ha compiuto il 45° anno di età e il matrimonio, tenendo conto di una convivenza sotto lo stesso tetto simile al matrimonio, è durato almeno cinque anni.

Se questi requisiti non sono soddisfatti viene corrisposta un'indennità.

In determinati casi, una **convivenza simile al matrimonio sotto lo stesso tetto**, anche fra persone dello stesso sesso, viene equiparata al matrimonio.

La rendita per partner ammonta a due terzi della rendita di vecchiaia stimata o della rendita di vecchiaia percepita.

Al posto della rendita è possibile chiedere una **prestazione in capitale**.

La CPM deve ricevere la relativa richiesta scritta entro tre mesi dal decesso della persona assicurata.



– *per gli orfani*

I figli di una persona assicurata o di una persona che ha percepito una rendita di vecchiaia o d'invalidità hanno diritto alle rendite per orfani. Questa ammonta al 20 % della rendita di vecchiaia, determinante per il calcolo della rendita per partner. Il diritto alla rendita per orfani dura fino al 18° anno di età o fino al 25° anno di età per i figli in formazione.

Capitale in caso di decesso

Se non devono essere versate prestazioni per superstiti ai partner, i figli della persona deceduta o i suoi genitori ricevono una tantum un capitale in caso di decesso.

Quando vengono versate le prestazioni?

Le rendite vengono versate alla fine di ogni mese, le prestazioni in capitale entro 30 giorni dal soprallungo di un caso di previdenza, e al più presto entro 30 giorni dalla presentazione di tutti i documenti.

Prestazione in capitale supplementare

Se una o un dipendente muore, vengono eventualmente pagate ulteriori prestazioni dalla «Garanzia di versamento di un capitale in caso di decesso». I costi sono a carico delle imprese Migros. Vogliate consultare a tal fine il relativo regolamento.

... in caso di uscita

Cosa succede quando si cambia posto di lavoro?

Nel caso di uscita da un'impresa Migros e di passaggio a un'azienda esterna al Gruppo Migros il rapporto di previdenza viene sciolto. La vostra prestazione di libero passaggio viene trasferita direttamente alla nuova cassa pensioni. Se il nuovo datore di lavoro non è ancora noto, dovete aprire un conto di libero passaggio o stipulare una polizza di libero passaggio. Qualora non dovesse ricevere istruzioni in merito, dopo sei mesi l'importo in questione viene versato alla Fondazione istituto collettore.

In alcuni casi, il pagamento in contanti della prestazione di libero passaggio è possibile quando si lascia definitivamente la Svizzera o si avvia un'attività lucrativa indipendente. Per i coniugi e le persone che vivono in unione domestica registrata è necessario il consenso scritto dell'altro coniuge o partner.



Altre prestazioni

Promozione della proprietà d'abitazioni

Le persone assicurate hanno la possibilità di effettuare un prelievo anticipato o di costituire in pegno il proprio capitale previdenziale per

- l'acquisto di una proprietà abitativa (casa unifamiliare, appartamento di proprietà) oppure
- per ammortizzare delle ipoteche.

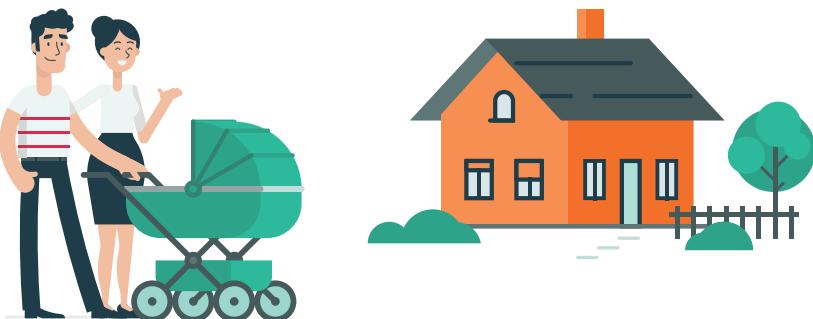
Un **prelievo anticipato** può essere richiesto ogni cinque anni.

La proprietà abitativa deve essere utilizzata dall'assicurato stesso come abitazione principale. L'importo della prestazione di libero passaggio può essere riscosso per intero al massimo fino al 50° compleanno. Successivamente al massimo la metà della prestazione di libero passaggio o la prestazione a cui avreste avuto diritto all'età di 50 anni.

L'importo minimo per un prelievo anticipato ammonta a CHF 20 000.

Nel caso di un **prelievo anticipato**, le prestazioni assicurate vengono invece subito ridotte. Avete la possibilità di rimborsare il prelievo anticipato e migliorare così le vostre prestazioni assicurate in qualsiasi momento fino al vostro pensionamento.

Una **costituzione in pegno** non intacca le vostre future prestazioni; il capitale previdenziale garantisce solo in parte l'ipoteca accesa.



Cosa succede in caso di divorzio o di scioglimento di un'unione domestica registrata?

In caso di divorzio o scioglimento di un'unione domestica registrata di **persone assicurate**, la metà della prestazione di libero passaggio maturata durante il matrimonio deve essere trasferita in linea di massima al rispettivo partner. Determinante è comunque la relativa sentenza. Le lacune previdenziali sorte in seguito al trasferimento possono essere colmate tramite un acquisto.

In caso di divorzio o scioglimento di un'unione domestica registrata di **persone che percepiscono una rendita di vecchiaia o d'invalidità**, la rendita viene divisa e la parte di rendita fissata nella sentenza viene versata al coniuge divorziato direttamente dalla CPM.



Organi

Chi sta dietro alla CPM?

Il Consiglio di fondazione ...

... è l'organo supremo della CPM. Dirige la fondazione nel rispetto della legge e degli ordinamenti nonché delle disposizioni dell'atto di fondazione. Si assume la responsabilità globale ed è responsabile degli adeguamenti dell'atto di fondazione, del regolamento di previdenza e di tutti gli altri regolamenti. Il Consiglio di fondazione approva inoltre i conti annuali ed è responsabile di tutte le decisioni strategiche. Il Consiglio di fondazione è composto da:

- 11 rappresentanti degli assicurati,
- 10 rappresentanti delle imprese,
- 1 rappresentante dei beneficiari di rendite (senza diritto di voto).

L'Assemblea dei delegati ...

... è praticamente l'organo di collegamento tra le imprese affiliate e prende atto dei conti annuali nonché delle altre importanti decisioni del Consiglio di fondazione. Ha inoltre il diritto di inoltrare delle proposte al Consiglio di fondazione. L'Assemblea dei delegati è composta da:

- 57 rappresentanti degli assicurati, eletti dagli assicurati,
- 33 rappresentanti delle imprese,
- 10 rappresentanti dei pensionati.

La Direzione ...

... svolge tutte le attività operative conformemente alle leggi, ai regolamenti e alle decisioni del Consiglio di fondazione.

Cassa pensioni Migros

Wiesenstrasse 15

Casella postale

8952 Schlieren

Tel. 044 436 81 11

infobox@mpk.ch



Impressum

Editore **Cassa pensioni Migros**, Wiesenstrasse 15, 8952 Schlieren

Redazione **Assicurazione Cassa pensioni Migros**

Impaginazione e composizione www.mendelin.com

Illustrazioni **SECHZEHNZUNEUN**, Lucerna

Pubblicato in lingua italiana, francese e tedesca.
Fa stato la versione in lingua tedesca.

Cassa pensioni Migros

Wiesenstrasse 15, 8952 Schlieren

Tel. 044 436 81 11

infobox@mpk.ch, www.mpk.ch