

## Pietre miliari della previdenza della Migros

---

Le pagine seguenti si basano sulle opere di Walter Gut ed Erich Hüsser, rispettivamente ex responsabili Assicurazione e Amministrazione/Assicurazione. La cronologia degli eventi riflette lo sviluppo della cassa di assistenza e pensione della Migros (HPK) come prima fondazione e degli istituti successivi.

- 1925                    **Migros SA – Fondazione**  
Inizia il versamento dei premi per i lavoratori presso la sede di Zurigo il 1° giugno 1931 e a partire dal 1932 di Basilea, Berna e San Gallo. I premi ammontavano al 3 % per il personale e al 5% per il datore di lavoro.
- 11 settembre 1934    **Fondazione della cassa di assistenza e pensione della Migros AG (HPK)**  
Gottlieb e Adele Duttweiler redigono l'atto di fondazione per una cassa di assistenza e pensione (HPK) per i loro dipendenti e lavoratori. Lo scopo è il versamento ai lavoratori e dipendenti di pensioni di vecchiaia, invalidità e in caso di decesso ai loro superstiti. Il capitale ammonta a CHF 415'163.
- 12 aprile 1935        **Fabbrica di cioccolato Jonatal AG: fondazione di un'opera di assistenza (PKJ)**  
Fondazione dell'opera di assistenza per i dipendenti e lavoratori della fabbrica di cioccolato Jonatal AG. Avvio dell'attività operativa il 1° gennaio 1935 e prima chiusura dell'esercizio il 31 dicembre 1936.
- Il 27 novembre 1942 ampliamento dello scopo della fondazione tramite integrazione della Produktion AG Meilen nella fondazione. L'attività della fabbrica di cioccolato Jonatal AG viene progressivamente trasferita da Wald a Meilen negli stabilimenti della Produktion AG. La fondazione diventa opera di assistenza per i dipendenti e lavoratori della fabbrica di cioccolato Jonatal AG a Meilen e della Produktion AG a Meilen.
- Il 27 giugno 1944 separazione ed emancipazione, ovvero scorporo della cassa pensione della fabbrica di cioccolato Jonatal AG di Meilen (PKJ) dall'opera di assistenza. Primo bilancio autonomo della cassa pensioni al 1° gennaio 1944.
- Rilevamento il 30 aprile 1979 di tutti i diritti e obblighi dell'opera di assistenza da parte della cassa pensioni MIFA (CP degli stabilimenti di produzione della Migros) con effetto retroattivo al 31 dicembre 1977.
- 1937                    **Produktion AG, Meilen: costituzione di un fondo di assistenza (PKM)**  
La Produktion Ag, Meilen, costituisce un fondo di assistenza comune per i dipendenti e lavoratori della Produktion AG Meilen. Dal fondo di assistenza scaturisce nel 1939 la cassa pensioni della Produktion AG, Meilen (PKM).
- 5 maggio 1938        **HPK: assunzione dell'esercizio operativo**  
L'assemblea del personale della Migros AG decide di rilevare l'esercizio operativo della HPK. Su proposta di Gottlieb Duttweiler, per l'approvazione del regolamento della cassa si attende sino a quando sarà stato accumulato un fondo di CHF 3 milioni.

- 1 gennaio 1944 **Primo regolamento della HPK**  
L'assemblea dei delegati della HPK approva il primo regolamento della cassa. Il capitale ammonta a CHF 3'631'857. Vigono i seguenti valori di riferimento:
- premi del 3 % (dipendenti) e 5 % (datori di lavoro)
  - pensionamento ordinario a 62 anni
  - primato delle prestazioni nell'assicurazione di rendita con un obiettivo di prestazione massimo del 60 % del guadagno computabile
- 1 novembre 1944 **Aumento dei premi da parte della HPK**  
La HPK aumenta i premi al 5 % (dipendenti) e 8% (datori di lavoro).
- 1 gennaio 1945 **La HPK modifica il regolamento**
- Abolizione del contributo d'ingresso per i nuovi affiliati di età avanzata e dei versamenti supplementari in seguito a un aumento del salario.
  - Aumento del salario contributivo annuo massimo da CHF 10'000 a CHF 12'000
  - Passaggio al sistema del salario medio e creazione di riduzioni per le persone di età avanzata che aderiscono a partire dal 1° gennaio 1947
- 1 novembre 1945 **Fondazione nel settore della stampa (PGL) - costituzione**  
Rilascio dell'atto di fondazione della fondazione d'assistenza sociale della Genossenschaft zur Limmat Druckerei und Verlag, Zurigo (PGL). L'affiliazione alla HPK viene rifiutata a causa dell'elevato premio dei datori di lavoro (8 %). Il 4 novembre 1948, il consiglio di fondazione rilascia un nuovo regolamento di cassa pensione il quale sostituisce il regolamento provvisorio sulle prestazioni sociali del 19 luglio 1945.
- 3 giugno 1946 **Fondazione della CP per i direttori (GPK)**  
Atto di fondazione della CP per i direttori della Federazione delle cooperative Migros (GPK) con entrata in vigore del regolamento di previdenza con effetto retroattivo al 1° luglio 1945. L'attività operativa inizia il 1° gennaio 1947.
- 1 gennaio 1949 **La comunità Migros approva l'accordo di libero passaggio**  
Libero passaggio all'interno delle casse pensioni della comunità Migros. La legge federale sul libero passaggio nella previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LFLP) entra in vigore ben 46 anni più tardi il 1° gennaio 1995.
- 20 marzo 1950 **Fusione di PKJ e PKM (PK MIFA)**  
Raggruppamento della PKJ e della PKM con la cassa pensioni della Produktion AG, Meilen e della fabbrica di cioccolato Jonatal AG, Meilen, che il 15 gennaio 1959 assumono la denominazione sociale di CP MIFA.
- 1 gennaio 1954 **La PMG subentra alla HPK**  
La HPK assume la nuova denominazione sociale di PMG e rivede il regolamento:
- assicurazione delle indennità di rincaro
  - aumento del salario contributivo massimo da CHF 12'000 a CHF 18'000
  - Gli affiliati all'assicurazione di risparmio ricevono l'intero premio del datore di lavoro come accredito
  - aumento del tasso d'interesse tecnico assicurativo dal 3,5 % al 4 %

- 19 dicembre 1954      **Fondazione della PKU**  
Rilascio dell'atto di fondazione per la fondazione sociale delle imprese culturali della comunità Migros (PKU). Ne fanno parte la cooperativa Hotelplan, i segretariati delle Scuole Club Migros e, più tardi, Ex Libris e i centri linguistici e di formazione europei.
- 1957/1958            **Revisione del regolamento di previdenza della PMG**  
– Rinvio della data d'inizio per il calcolo del salario medio dal 1° gennaio 1947 al 1° gennaio 1956  
– Acquisto degli anni 1947 – 1955  
– Aumento della rendita di vecchiaia, invalidità, per vedove/i e orfani  
– Creazione delle rendite per vedove/i  
– Abolizione del limite d'età di 40 rispettivamente 45 anni per l'ammissione nell'assicurazione di rendita  
– Possibilità d'entrata sino ai 58 anni rispettivamente 62 anni  
– Prestazione di rendita a partire dal giorno ovvero mese d'entrata e soppressione delle indennità di capitale durante i primi 5 anni  
– Aumento del salario annuo assicurato da CHF 18'000 a CHF 20'000
- 1 gennaio 1961      **Revisione dell'accordo di libero passaggio**  
Revisione dell'accordo di libero passaggio all'interno delle casse pensioni della comunità Migros.
- 17 novembre 1962    **Assicurazione contro il rischio di decesso: nuova prestazione padronale**  
L'amministrazione FCM approva su richiesta della propria delegazione un'assicurazione contro il rischio di decesso a carico del datore di lavoro. I superstiti ricevono ora un capitale in caso di decesso sino a 3 volte il salario annuo in aggiunta alle prestazioni regolamentari della cassa pensioni.
- 1963/1964            **Revisione del regolamento di previdenza della PMG**  
– Spostamento della data per il calcolo del salario medio dal 1° gennaio 1956 al 1° gennaio 1962 e acquisto degli anni 1956 – 1961  
– Riduzione dei fattori di riduzione dell'art. 11 di tre anni d'età d'entrata  
– Aumento del salario annuo massimo assicurato da CHF 20'000 a CHF 25'000  
– Aumento della rendita semplice per orfani dal 12 % al 15 % e della rendita doppia per gli orfani di entrambi i genitori dal 18 % al 25 %.  
– Creazione di rendite per i figli d'invalidi nell'ammontare delle rendite semplici per orfani pari al 15 %  
– Adeguamento delle condizioni di pagamento delle rendite per orfani a quelle dell'AVS. Il prolungamento massimo dei versamenti sino al 20° anno d'età (AVS = 25° anno d'età) rimane invariato.  
– Versamento di un'indennità di rincarato ai pensionati del 10 % in media, tenendo conto di una graduazione corrispondente al rincarato dall'ultima compensazione.  
– Introduzione di una prestazione in caso di morte sino a CHF 2000 per assicurati soli.  
– Riduzione della durata dell'assicurazione per il trasferimento dall'assicurazione di risparmio all'assicurazione di rendita da 15 a 10 anni.  
– Non viene applicato il coefficiente di riduzione per gli anni di assicurazione che superano l'età di pensionamento ordinaria.

- 30 giugno 1966 **La PMG migliora le prestazioni**
- Aumento del salario massimo assicurato da CHF 25'000 a CHF 30'000
  - Rinvio della data d'inizio per il calcolo del salario medio dal 1° gennaio 1962 al 1° gennaio 1964 e acquisto degli anni 1962 e 1963.
- 25 luglio 1967 **La PMG migliora le prestazioni**
- Rinvio della data per il calcolo del salario medio dal 1° gennaio 1964 al 1° gennaio 1967 e acquisto degli anni 1964 – 1966.
  - Aumento del salario massimo assicurato da CHF 30'000 a CHF 36'000
  - Modifica del diritto alle rendite d'invalidità per i figli. Ora hanno diritto a una rendita anche le persone parzialmente invalide in base al rispettivo grado d'invalidità.
- 4 luglio 1968 **La PMG introduce modifiche di carattere amministrativo**
- Equiparazione del diritto a una rendita d'invalidità totale o parziale in caso di infortunio e malattia per gli assicurati inabili o temporaneamente inabili al lavoro.
  - Versamento delle rendite d'invalidità totale o parziale temporanee anche in caso di rapporti di lavoro relativamente brevi
  - Versamento di rendite per vedove o vedovi parziali in caso di decesso di beneficiari di rendite di invalidità parziale, che si sono sposati solo durante la ricezione di una rendita d'invalidità parziale
- 25 giugno 1969 **La PMG migliora le prestazioni**
- L'assemblea dei delegati decide con effetto al 1° gennaio 1970 l'acquisto dell'anno 1967 per il calcolo del salario medio, ora calcolato con effetto a partire dal 1970 sulla base dell'anno 1968 e degli anni successivi.
- 25 luglio 1974 **Fondazione della AST**
- Costituzione della fondazione d'investimento delle casse pensioni Migros da parte di PMG, MIFA, PGL GPK e PKU, responsabile fino ad oggi di gran parte degli investimenti in titoli.
- 1 gennaio 1975 **Bachmattstrasse 59, Zurigo-Altstetten: nuova sede delle CP**
- I cinque istituti di previdenza esistenti sono ora gestiti da una sola direzione con sede alla Bachmattstrasse 59 a Zurigo-Altstetten.
- 1 gennaio 1979 **Fondazione della CPM I + CPM II**
- Trasferimento dei cinque istituti di previdenza nelle fondazioni CPM I e CPM II. La prima assicura i salari sino a CHF 60 000, la seconda i salari compresi fra i CHF 60 '000 e 150 000. Soppressione dei diversi trattamenti degli assicurati per quanto riguarda l'ammissione nella cassa pensioni, le scale delle rendite, i saggi di contribuzione, l'età di pensionamento e il tetto massimo del salario assicurato. Introduzione del primato delle prestazioni per tutti gli assicurati. Per anno di assicurazione a partire dai 20 anni il tasso della rendita ammonta al 2 %, l'età di pensionamento ordinaria è di 62 anni con la possibilità di pensionamento anticipato a partire dai 57 anni. Il differimento è possibile sino ai 65 anni. Ai fini di un coordinamento con le prestazioni dell'AVS, il reddito assicurato viene fissato al 70 % (CPM I) e 75 % (CPM II) del reddito AVS. I contributi sono dell'8 % (dipendente) e dell'16 % (datore di lavoro).

- 1 gennaio 1985 **Fondazione della CPM**  
L'entrata in vigore della LPP comporta la fusione della CPM I e CPM II in CPM. Il regolamento viene adeguato alla legge, conservando tuttavia la filosofia applicata finora. Nuova ripartizione assicurazione contro i rischi e assicurazione completa a partire dai 25 anni, introduzione della rendita Migros sostitutiva dell'AVS finanziata dal datore di lavoro, indicizzazione delle rendite a lunga scadenza nonché possibilità di acquistare anni assicurativi mancanti. I contributi nell'assicurazione completa vengono portati all'8,5 % (dipendente) e al 17 % (datore di lavoro).
- 1 gennaio 1990 **La CPM migliora le prestazioni**
- Introduzione del pieno libero passaggio
  - Adeguamento della rendita per vedove e vedovi dal 60 % al 66 2/3 % della rendita di vecchiaia
  - Sistema di adeguamento al rincaro per i beneficiari di rendite
  - Miglioramento strutturale parziale per assicurati attivi con limitazione della deduzione dell'importo di coordinamento alla rendita di vecchiaia semplice massima AVS nonché facilitazione per l'acquisto di anni assicurativi.
  - Assicurazione dei collaboratori pensionati anticipatamente in caso di ulteriore o nuova occupazione nella comunità Migros
- 1 gennaio 1998 **La CPM migliora le prestazioni**
- La prestazione di vecchiaia può essere prelevata sino al 25 % in forma di capitale
  - Introduzione delle prestazioni per superstiti in caso di convivenza simile al matrimonio
  - Introduzione di un capitale in caso di decesso ai beneficiari, se non vengono versate prestazioni per superstiti
- 1 gennaio 2005 **CPM: revisione del regolamento di previdenza per garantire il futuro**
- Aumento dell'età di pensionamento ordinaria a 63 anni e riduzione del tasso della rendita dal 2 % all'1,95 % all'anno in modo da mantenere l'attuale obiettivo di prestazione del 74 %
  - Possibilità di chiedere il pensionamento anticipato a partire dal 55° anno d'età
  - Possibilità di chiedere fino al 25 % e ora 100 % della prestazione di vecchiaia in forma di capitale
  - Modesta riduzione delle rendite d'invalidità. Una rendita d'invalidità intera ammonta ora al 70 % della rendita di vecchiaia assicurata più 0,5 % per ogni anno di assicurazione acquisito
  - Soppressione della dichiarazione sullo stato di salute
  - Introduzione di un piano di capitale per elementi del reddito irregolari
  - Possibilità di costituire un conto supplementare per il finanziamento di rendite transitorie in caso di pensionamento anticipato
- 1 gennaio 2008 **CPM: adeguamento dell'atto di fondazione e del regolamento di previdenza**
- Considerazione della nuova legge sull'unione domestica registrata
  - Nuova regolamentazione del piano di capitale e del conto supplementare
  - Soppressione del rendimento supplementare per prestazioni d'entrata eccedenti
  - Armonizzazione della regolamentazione relativa agli adeguamenti delle rendite all'evoluzione dei prezzi.
  - Aumento del limite d'età di pensionamento anticipato a 58 anni
  - Nuova regolamentazione per quanto riguarda la rappresentanza dei beneficiari di rendite nell'assemblea dei delegati

- 1 gennaio 2012 **CPM: revisione del regolamento di previdenza per garantire la stabilità finanziaria e incremento delle possibilità di scelta**
- Aumento dell'età di pensionamento ordinaria da 63 a 64 anni
  - Adeguamento dell'obiettivo di prestazione massimo dal 74,1 % al 70,2 % del reddito assicurato, il che corrisponde a una riduzione del tasso della rendita dall'1,95 % all'1,8 %
  - Riduzione delle solidarietà indesiderate in caso di pensionamento anticipato
  - Introduzione dell'acquisto facoltativo di anni assicurativi in qualsiasi momento
  - Nuova regolamentazione del conto supplementare per il finanziamento di un pensionamento anticipato
  - Ampliamento delle possibilità di scelta delle forme di prestazione, ossia introduzione del pensionamento parziale, libera scelta di rendita e/o capitale in caso di pensionamento, possibilità di riscuotere la rendita per coniugi come prestazione in capitale
  - Possibilità di posticipare il pensionamento con l'accordo del datore di lavoro fino al 70° anno d'età
  - Regolamento di previdenza separato per gli insegnanti assicurati nel piano a primato dei contributi
  - Riduzione del tasso d'interesse tecnico per il piano di previdenza dal 4 % al 3,5 %
- 1 settembre 2014 **Nuova sede a Schlieren, Wiesenstrasse 15**  
Dopo 39 anni a Zurigo-Altstetten, la CPM si trasferisce a Schlieren, in nuovi e moderni uffici nelle immediate vicinanze della stazione ferroviaria.
- 1 gennaio 2019 **CPM: revisione del regolamento di previdenza per garantire una solida base finanziaria**
- Inizio dell'assicurazione completa a 20 anni (finora 25 anni), il che permette una durata di assicurazione massima di 44 anni.
  - Adeguamento dell'obiettivo di prestazione massima dal 70.2% al 68.64% del reddito assicurato, che corrisponde ad una riduzione del tasso di rendita dal 1.8% al 1.56%.
  - Tasso di riduzione tecnicamente corretto per i pensionamenti anticipati
  - l'introduzione del cofinanziamento da parte degli assicurati dei costi di assicurazione degli aumenti salariali a determinate condizioni
  - Riduzione da tre a un mese del periodo d'opzione per il prelievo in capitale al posto della rendita di vecchiaia
  - Introduzione di prestazioni minime LPP per i coniugi in caso di matrimonio del beneficiario della rendita di vecchiaia dopo il pensionamento
  - Riduzione del tasso d'interesse tecnico del piano di previdenza dal 3.5% al 3.0%.
- 8 settembre 2020 **CPM – Decisione di passare dal primato delle prestazioni al primato di contributi**  
In occasione della sua seduta dell'8 settembre 2020, il Consiglio di fondazione della CPM ha deciso di passare, con effetto al 1° gennaio 2023, dal primato delle prestazioni al primato dei contributi. Il cambiamento è motivato dalla necessità di garantire la stabilità finanziaria e di aumentare la comprensibilità e la trasparenza del piano di previdenza.
- 3 giugno 2021 **CPM – Pubblicazione del Rapporto sulla sostenibilità 2020**  
Il primo rapporto sulla sostenibilità della CPM è stato approvato dalla Commissione Investimenti il 26 maggio 2021 e pubblicato il 3 giugno 2021. È prevista una pubblicazione annuale.

- 23 novembre 2021 **CPM – Risoluzione del regolamento di previdenza per il primato dei contributi applicabile dal 1° gennaio 2023.**  
Nella riunione del 23 novembre 2021, il Consiglio di fondazione della CPM ha adottato il regolamento di previdenza.
- Il passaggio avviene senza alcun effetto sulle prestazioni, il cui buon livello resta invariato.
  - Fino alla fine di novembre 2023, gli assicurati possono scegliere tra tre piani di risparmio "Basis", "Standard" e "Plus" per l'anno 2024. I contributi degli assicurati sono rispettivamente del 6.5%, 8.5% e 10.5%, mentre il contributo del datore di lavoro rimane invariato al 17% in ogni caso. La scelta può essere effettuata nuovamente ogni anno.
  - Gli assicurati hanno ora la possibilità di prolungare l'assicurazione del salario, se il salario si riduce al massimo della metà dopo 58 anni.
- 15 maggio 2022 **CPM - Lancio del portale per assicurati ([www.mympk.ch](http://www.mympk.ch)).**  
Qui è possibile recuperare i dati in modo semplice e veloce, simulare situazioni assicurative come il pensionamento ed elaborare riscatti.  
Con la possibilità di scrivere direttamente al referente responsabile tramite il portale e di scambiare documenti, è stato aperto un ulteriore canale di comunicazione.
- 1° gennaio 2023 **CPM – Completato il passaggio dal primato delle prestazioni al primato dei contributi**