

## Tre esempi di calcolo: effetto combinato aumento contributi +3% insieme a accredito unico per limitare la riduzione della rendita al "meno 2%"

Abbiamo allestito **tre esempi pratici** riguardanti tre assicurati medi in diverse fasi della vita attiva, per illustrare numericamente gli effetti delle misure previste.

Nel **caso 1** abbiamo considerato una persona che beneficia dei tassi di conversione transitori validi per 8 anni in cui vengono ridotti progressivamente. Le viene applicato un tasso di conversione intermedio, che frena la riduzione di rendita. Pertanto la parte mancante da finanziare mediante accredito straordinario è contenuta.

Nel **caso 2** (pag.2) abbiamo considerato una persona giovane, e osserviamo bene come nel suo caso l'aumento dei contributi sia praticamente sufficiente a compensare la diminuzione di rendita grazie al maggior capitale che si accumula. Il bisogno di accredito unico straordinario è di importo trascurabile.

Il **caso 3** (pag.2) illustra la situazione di una persona che non beneficia più della riduzione scalare delle aliquote di conversione (valida nei primi 8 anni) e quindi vede l'applicazione del nuovo tasso di conversione a regime. Le resta un periodo contributivo ridotto prima del pensionamento (meno di 15 anni), pertanto l'effetto positivo portato dall'aumento dei contributi è limitato, e di conseguenza questo assicurato beneficia in modo piuttosto importante dell'accredito unico straordinario che permetterà il mantenimento dell' obiettivo di rendita pari al 98% della rendita attuale.

**Trattandosi solo di esempi illustrativi, ci siamo basati su alcune ipotesi di lavoro semplificate:**

. **Interesse sul capitale 0%**

. **Età al pensionamento 65 anni (cioè l'attuale età di riferimento AVS), anche se in verità l'età di pensionamento media degli assicurati IPCT attesa per i prossimi anni sarebbe di 63 anni**

Caso 1: persona assicurata nata nel 1963, che non ha mai fatto prelievi anticipati, pensionato tra 2025 e 2031 dunque con TdC transitorio\*

salario assicurato (già al netto della deduzione coordinamento)	CHF 67'521
A quanto ammonta il suo avere di vecchiaia accumulato ad oggi?	CHF 453'489
A quanto ammonterà il suo capitale proiettato a 65 anni con interesse 0%?	CHF 518'893
E la rendita a 65 con tasso di conversione attuale? <b>6.17% a 65 anni</b>	CHF 32'016
A quanto ammonta <b>il 98%</b> di questa rendita?	<b>CHF 31'375</b>
Di quanto crescerebbe il capitale finale con <b>+3% accredito</b> di vecchiaia dal 2025 fino a 65 anni, sempre interesse 0%, stesso salario assicurato?	CHF 6'077
Dunque il nuovo capitale finale ipotetico di riferimento ammonterebbe a	CHF 524'970
A quanto ammonterebbe la rendita a 65 anni con TdC 5.57%* (65) applicato su questo nuovo capitale? <b>5.57% a 65 anni</b>	CHF 29'241
Perdita di rendita a 65 anni causa riduzione tasso di conversione pur prevedendo aumento accrediti +3%	-CHF 2'775
Quale accredito unico straordinario aggiungere affinché con TdC 5.25% (65) la rendita risulti ALMENO pari <b>al 98%</b> della rendita attuale?	<b>CHF 38'322</b>
Ed infatti: <b>5.57%</b> * ( CHF 524'970 + CHF 38'322 ) = CHF 31'375 = 98% rendita attuale	
Dunque il capitale di riferimento finale per il calcolo della rendita dopo attribuzione accredito straordinario ammonterebbe a	CHF 563'292
Le misure di compensazione combinate (aumento contributi +3% e accredito unico straordinario) valgono l'importo di	CHF 44'399

Caso 2: persona assicurata nata nel 1995, che non ha mai fatto prelievi anticipati

salario assicurato (già al netto della deduzione coordinamento)	CHF 43'952
A quanto ammonta il suo avere di vecchiaia accumulato ad oggi?	CHF 27'422
A quanto ammonterà il suo capitale proiettato a 65 anni con interesse 0%?	CHF 319'224
E la rendita a 65 con tasso di conversione attuale? <b>6.17% a 65 anni</b>	CHF 19'696
A quanto ammonta il 98% di questa rendita?	<b>CHF 19'302</b>
Di quanto crescerebbe il capitale finale con <b>+3% accreditato</b> di vecchiaia dal 2025 fino a 65 anni, sempre interesse 0%, stesso salario assicurato?	CHF 46'150
Dunque il nuovo capitale finale ipotetico di riferimento ammonterebbe a	CHF 365'374
A quanto ammonterebbe la rendita a 65 anni con TdC 5.25% (65) applicato su questo nuovo capitale? <b>5.25% a 65 anni</b>	CHF 19'182
Perdita di rendita a 65 anni causa riduzione tasso di conversione pur prevedendo aumento accrediti +3%	-CHF 514
Quale accredito unico straordinario aggiungere affinché con TdC 5.25% (65) la rendita risulti ALMENO pari al <b>98%</b> della rendita attuale?	<b>CHF 2'287</b>
Ed infatti: <b>5.25%</b> * ( CHF 365'374 + CHF 2'287 ) = CHF 19'302 = 98% rendita attuale	
Dunque il capitale di riferimento finale per il calcolo della rendita dopo attribuzione accredito straordinario ammonterebbe a	CHF 367'661
Le misure di compensazione combinate (aumento contributi +3% e accredito unico straordinario) valgono l'importo di	CHF 48'437

Caso 3: persona assicurata nata nel 1971, che non ha mai fatto prelievi anticipati

salario assicurato (già al netto della deduzione coordinamento)	CHF 107'314
A quanto ammonta il suo avere di vecchiaia accumulato ad oggi?	CHF 433'353
A quanto ammonterà il suo capitale proiettato a 65 anni con interesse 0%?	CHF 776'505
E la rendita a 65 anni con tasso di conversione attuale? <b>6.17% a 65 anni</b>	CHF 47'910
A quanto ammonta il 98% di questa rendita?	<b>CHF 46'952</b>
Di quanto crescerebbe il capitale finale con <b>+3% accreditato</b> di vecchiaia dal 2025 fino a 65 anni, sempre interesse 0%, stesso salario assicurato?	CHF 35'414
Dunque il nuovo capitale finale ipotetico di riferimento ammonterebbe a	CHF 811'919
A quanto ammonterebbe la rendita a 65 anni con TdC 5.25% (65) applicato su questo nuovo capitale? <b>5.25% a 65 anni</b>	CHF 42'626
Perdita di rendita a 65 anni causa riduzione tasso di conversione pur prevedendo aumento accrediti +3%	-CHF 5'285
Quale accredito unico straordinario aggiungere affinché con TdC 5.25% (65) la rendita risulti ALMENO pari al <b>98%</b> della rendita attuale?	<b>CHF 82'408</b>
Ed infatti: <b>5.25%</b> * ( CHF 811'919 + CHF 82'408 ) = CHF 46'952 = 98% rendita attuale	
Dunque il capitale di riferimento finale per il calcolo della rendita dopo attribuzione accredito straordinario ammonterebbe a	CHF 894'327
Le misure di compensazione combinate (aumento contributi +3% e accredito unico straordinario) valgono l'importo di	CHF 117'822

NOTA: Le persone assicurate che, al momento del pensionamento, dovessero optare per il **prelievo in capitale integrale**, non sono minimamente toccate dalla riduzione dei tassi di conversione né dall'attribuzione dell'accredito unico straordinario.

L'aumento degli accrediti di vecchiaia del +3% invece riguarderebbe anche loro, contribuendo ad accrescere il capitale di vecchiaia finale di ciascuno.

**ATTENZIONE:** Tutte le indicazioni qui contenute sono unicamente a scopo informativo e non vincolano l'IPCT. Esse non conferiscono alcun diritto né pretesa giuridica. In caso di evento assicurato, le prestazioni sono determinate in base alla situazione personale e alle disposizioni regolamentari in vigore in quel momento.