

A tutti gli Assicurati
e datori di lavoro affiliati

Lugano, 5 ottobre 2017

Informazioni importanti concernenti le Fondazioni di Previdenza BSI SA

Gentile Assicurata, Egregio Assicurato,

Con la presente desideriamo comunicarLe alcune importanti informazioni concernenti la Fondazione di Previdenza BSI SA ("Fondazione") e il Fondo Complementare di Previdenza BSI SA ("Fondo"), di seguito indicati quali "Fondazioni BSI".

Faciamo seguito alle precedenti comunicazioni riguardanti gli impatti che l'acquisizione di BSI da parte di EFG avrà nel medio-lungo termine sulle soluzioni previdenziali ed organizzative delle Casse Pensioni delle due banche. Come anticipato nella nostra comunicazione del 10 ottobre 2016, le attività svolte negli ultimi mesi si sono concentrate sulla ricerca ed elaborazione delle possibili varianti di soluzioni per raggiungere l'obiettivo di *armonizzare* per tutti gli assicurati *le prestazioni dei piani previdenziali attuali* di EFG e BSI.

Nuovo Piano Previdenziale per personale assunto dal 1° Luglio 2017

Quale prima importante tappa per raggiungere l'obiettivo è stato introdotto un Nuovo Piano Previdenziale, che prevede di principio le stesse prestazioni per tutti i nuovi assunti dal 1° luglio 2017 da EFG o dai Datori di lavoro affiliati, sia presso le **Fondazioni BSI** (se luogo di lavoro in Ticino) sia nella Cassa Pensione collettiva Trianon (se impiegati nella Svizzera Tedesca ed in Romania).

Per tutte le persone già assicurate nelle Fondazioni BSI prima del 1° luglio 2017 rimane invece valido, fino alla definitiva integrazione ed armonizzazione delle Casse Pensioni, il Piano Previdenziale ed il Regolamento Previdenziale in vigore attualmente, al quale verranno però apportate con validità 1.1.2018 alcune importanti modifiche dettagliate di seguito.

Le prestazioni incluse nel Nuovo Piano Previdenziale sono il risultato della ricerca di una soluzione che garantisca la solidità futura delle strutture e le migliori condizioni per tutti gli assicurati della Banca. Le condizioni incluse in questo Piano – ed in modo particolare il tasso di conversione – fungeranno da punto di partenza dal quale elaborare il futuro Piano Previdenziale armonizzato per tutti gli assicurati, la cui implementazione è prevista entro la fine del 2018.

Il tasso di conversione all'età ordinaria di pensionamento nel nuovo Piano corrisponde al 5.20% sia nella Fondazione sia nel Fondo.

Questo tasso è superiore al tasso di conversione neutrale (4.90%) calcolato applicando le Tavole Generazionali 2018 ed il Tasso Tecnico del 2% (definito a fine settembre 2017 dalla Camera svizzera degli esperti di casse pensioni). Per settembre 2018, la Camera prevede inoltre un ulteriore abbassamento del Tasso Tecnico al 1.75%, cui corrisponde un tasso di conversione neutrale del 4.75%. La differenza fra il tasso di conversione regolamentare e quello neutrale rappresenta un costo a carico delle Fondazioni BSI. Le attese di rendimento del patrimonio delle Fondazioni BSI a medio/lungo termine inoltre sono inferiori al Tasso Tecnico del 1.75%.

Questi elementi, insieme all'elevato peso della popolazione passiva (pensionati) su quella attiva (impiegati), determinano un'evoluzione negativa del grado di copertura di entrambe le Fondazioni BSI. Pertanto non sono da escludersi nel prossimo futuro ulteriori riduzioni del tasso di conversione regolamentare o misure di risanamento.

Tutte le prestazioni e forme di finanziamento del Nuovo Piano Previdenziale saranno incluse in un nuovo Regolamento Previdenziale che sarà pubblicato entro fine anno, una volta ricevute le varie approvazioni dagli enti preposti.

Allineamento al 1.1.2018 del tasso di conversione all'età ordinaria di pensionamento al 5.20% per assicurati già presenti al 30.6.2017 presso le Fondazioni BSI

Il Consiglio di entrambe le Fondazioni BSI, durante la sua seduta del 18.9.2017, ha deliberato a maggioranza di abbassare dal 1.1.2018 il tasso di conversione all'età ordinaria di pensionamento al 5.20%.

Questa misura permette da un lato di mantenere una *parità di trattamento* degli assicurati attivi nei vari piani ora in essere, e dall'altro lato di *avvicinarsi al tasso di conversione neutrale* con le basi tecniche attuariali, causando un minor costo a carico delle casse e degli assicurati attivi lontani dall'età di pensionamento.

Per i nati nel 1957 e nel 1958 il datore di lavoro continua a finanziare la differenza tra il tasso di conversione all'età ordinaria di pensionamento (dal 1.1.2018: 5.20%) e quello all'età di prepensionamento.

L'abbassamento del tasso di conversione all'età ordinaria di pensionamento verrà recepito dal 1.1.2018 in un nuovo Regolamento Previdenziale per le persone già assicurate nelle Fondazioni BSI al 30.6.2017. Vi saranno inoltre altre piccole modifiche di natura organizzativa ed operativa necessarie per allineare quest'ultimo a quello applicabile ai neo assunti dal 1.7.2017. Il Regolamento Previdenziale aggiornato sarà pubblicato entro fine anno, una volta ricevute le varie approvazioni dagli enti preposti.

Dopo l'allineamento del tasso di conversione, il processo di armonizzazione dei piani previdenziali sia all'interno delle Fondazioni BSI (attivi già presenti al 30.6.2017 verso nuovi assunti dal 1.7.2017 in Ticino) sia tra le Casse Pensioni ex BSI / EFG continuerà nei prossimi mesi, armonizzando tutte le prestazioni e le forme di finanziamento per gli assicurati della nuova banca (i.e. salario assicurato, struttura dei contributi, diversità nel calcolo delle rendite in aspettativa, ecc.). L'obiettivo di massima è di arrivare entro fine 2018 alla definitiva integrazione ed armonizzazione delle Casse Pensioni del datore di lavoro.

Aggiornamento degli Statuti e Modifica del nome delle Fondazioni BSI

A seguito dell'acquisto di BSI da parte di EFG e con l'introduzione del Nuovo Piano Previdenziale per nuovi assicurati dal 1° luglio 2017 si sono resi necessari alcuni aggiornamenti agli Statuti delle Fondazioni BSI. Si tratta fondamentalmente di quelle modifiche rese necessarie per permettere una chiara definizione e copertura di tutti gli assicurati del datore di lavoro.

Parallelamente sono stati modificati i nomi delle Fondazioni BSI in "Fondazione di Previdenza EFG SA" e "Fondo Complementare di Previdenza EFG SA". I nuovi nomi rispecchiano in modo più consona la ragione sociale della Fondatrice. Le modifiche agli statuti ed il nuovo nome sono pendenti presso l'Autorità di Vigilanza ed il Registro di Commercio. Non mancheremo di informarvi quando il nuovo nome entrerà definitivamente in vigore.

Conclusione e outlook

La struttura demografica delle Fondazioni BSI (con un rapporto proibitivo fra popolazione passiva e popolazione attiva), l'aumento continuo della speranza di vita, l'evoluzione costantemente al ribasso del Tasso Tecnico e le attese di rendimento del patrimonio inferiori al Tasso Tecnico, rappresentano delle sfide difficilissime che saremo chiamati ad affrontare nei prossimi anni.

Nei prossimi mesi, in collaborazione con il datore di lavoro, saranno elaborati scenari e possibili soluzioni per affrontare nel migliore dei modi la situazione e trovare quelle misure atte a mantenere la Cassa Pensione della nuova Banca finanziariamente solida rispettando così diritti e aspettative di tutti gli assicurati, attivi e passivi.

Per ogni ulteriore domanda in merito, l'Amministrazione delle Fondazioni BSI resta volentieri a vostra disposizione.

Cordiali Saluti



Massimo Antonini
Presidente del Consiglio
Fondazione di Previdenza BSI SA



Thierry Cercé
Presidente del Consiglio
Fondo Complementare di Previdenza BSI SA



Michele Casartelli
Responsabile Amministrativo
Fondazioni BSI