

A tutti gli assicurati attivi, pensionati,  
usciti 2019-2020

Lugano, 25.5.2021

## Comunicazione relativa alla liquidazione parziale della Fondazione di Previdenza EFG SA ("Fondazione") al 31 dicembre 2020

Gentili Signore,  
Egregi Signori,

Nel biennio 2019-2020 il numero degli assicurati attivi della Fondazione ha continuato a ridursi. L'entità delle uscite a seguito di motivi economici e per effetto del piano sociale implementato da EFG Bank AG, soddisfa i requisiti di una liquidazione parziale secondo il Regolamento in vigore. In questo contesto sono stati valutati i possibili diritti degli assicurati che hanno lasciato la Fondazione.

La procedura è disciplinata dal Regolamento sulla liquidazione parziale e totale e sull'assunzione di collettivi in vigore dal 1.1.2018 e approvato dall'Autorità di Vigilanza. Con il supporto dell'esperto in materia di previdenza professionale, il Consiglio di Fondazione (Consiglio) ha ratificato che, a seguito dell'uscita di una parte significativa dei dipendenti, (i) i requisiti regolamentari per una liquidazione parziale della Fondazione sono soddisfatti, (ii) gli assicurati oggetto della liquidazione parziale sono gli usciti involontari del periodo che va dal 1.1.2019 al 31.12.2020 (Usciti).

In un processo di liquidazione parziale, oltre alle attività e alle passività, viene quantificata anche la quota effettiva di mezzi liberi alla quale hanno diritto gli Usciti, in aggiunta alla loro prestazione di libero passaggio, o, rispettivamente, la quota derivante dalla sottocapitalizzazione (in caso di grado di copertura insufficiente) che deve essere dedotta dalle prestazioni di libero passaggio a loro spettanti.

La data di rendicontazione rilevante ai fini della liquidazione parziale è la data di bilancio più vicina alla fine del periodo di riferimento, in questo caso il 31.12.2020. Il grado di copertura della Fondazione, pubblicato nel Rapporto annuo 2020 approvato dall'Ufficio di revisione, rappresenta la base per l'attuazione della liquidazione parziale.

Il grado di copertura al 31.12.2020, calcolato in base alla situazione attuariale della Fondazione, si attesta al 105.5%. Questo significa che **non ci sono mezzi liberi** disponibili per la distribuzione dal momento che l'obiettivo del 14,1% fissato per la riserva di fluttuazione non è stato raggiunto. Non è quindi necessario un piano di distribuzione. Allo stesso tempo, la cassa **non è in sotto copertura** al 31.12.2020, il che significa che non saranno applicate detrazioni dalle prestazioni di libero passaggio già pagate agli Usciti.

**Di conseguenza, gli Usciti hanno diritto alla totalità delle prestazioni d'uscita maturate.**

**La liquidazione parziale non ha alcun impatto economico e finanziario diretto sui restanti assicurati attivi, né sui pensionati.**

In base al Regolamento di liquidazione parziale sussiste il diritto di accedere ai documenti rilevanti, in particolare al Bilancio al 31.12.2020, al rapporto sulla situazione attuariale e bilancio tecnico del 12.2.2021 e alla valutazione sulla liquidazione parziale del 4.3.2021. Se interessati potete contattare Michele Casartelli, Responsabile amministrativo delle Fondazioni EFG ([FondazionePrev@efgbank.com](mailto:FondazionePrev@efgbank.com); oppure +41 58 808 20 19).

Entro 30 giorni dalla ricezione della presente lettera informativa, sussiste il diritto di presentare al Consiglio un ricorso contro le sue decisioni sulla liquidazione parziale. Il ricorso deve essere presentato in forma scritta e indirizzato a Fondazione di Previdenza EFG SA, Consiglio di Fondazione, c/o EFG Bank SA, succursale di Lugano, Via Magatti 2, 6900 Lugano. Il Consiglio valuterà il ricorso e prenderà una decisione finale che sarà comunicata per iscritto. Nei 30 giorni successivi alla ricezione della decisione finale da parte del Consiglio sarà possibile sottoporre la questione controversa all'Autorità di Vigilanza competente per la revisione e la risoluzione. Contro la decisione dell'Autorità di Vigilanza può essere presentato ricorso al Tribunale amministrativo federale entro 30 giorni dal ricevimento della stessa.

La liquidazione parziale sarà finalizzata se (i) nessun ricorso è stato presentato al Consiglio, (ii) tutti i ricorsi sono stati esaminati e nessuna richiesta di riesame è stata presentata all'Autorità di Vigilanza, (iii) la decisione dell'Autorità di Vigilanza è diventata giuridicamente vincolante, (iv) al ricorso presentato contro la decisione dell'Autorità di Vigilanza non è concesso effetto sospensivo, o (v) è stata adottata una decisione definitiva e giuridicamente vincolante dal tribunale competente.

Nella speranza che queste informazioni vi siano utili, vi ricordiamo che, Michele Casartelli, Responsabile amministrativo delle Fondazioni EFG, sarà lieto di rispondere a qualsiasi vostra domanda ([FondazionePrev@efgbank.com](mailto:FondazionePrev@efgbank.com); +41 58 808 20 19).

Cordiali Saluti



Yves Bersier  
Presidente del Consiglio  
Fondazioni EFG SA



Michele Casartelli  
Responsabile Amministrativo  
Fondazioni EFG SA

C.p.c.

- Autorità di Vigilanza sulle Fondazioni e LPP della Svizzera orientale, Piazza Stazione 4a, 6602 Muralto
- Ernst & Young SA, Corso Elvezia 9, 6901 Lugano
- Willis Towers Watson, Talstrasse 62, 8021 Zürich