

Lugano, 13 gennaio 2021

A tutti i beneficiari di rendita e  
A tutti gli assicurati attivi

## **Nuova struttura organizzativa Fondazione di Previdenza EFG SA (“Fondazione”) e Fondo Complementare di Previdenza EFG SA (“Fondo”), insieme “Fondazioni EFG”**

Gentili Signore, Egregi Signori,

Nel corso degli ultimi anni i Consigli delle Fondazioni EFG, in collaborazione con il Datore di Lavoro EFG, hanno approfondito in modo dettagliato e sistematico la situazione economica e finanziaria delle due Casse Pensioni, che da anni presenta una struttura demografica complicata e problematica in considerazione del costante aumento della longevità degli assicurati e della crescente volatilità dei mercati finanziari.

Con il fattivo contributo del Datore di lavoro EFG, ed il benestare dell’Autorità di Vigilanza, si è giunti a mettere a punto una ristrutturazione delle Fondazioni EFG nell’interesse di tutti gli assicurati attivi e dei beneficiari di rendita.

Conseguentemente, a partire dal 1.1.2021, è stata implementata una nuova struttura organizzativa che prevede:

- La creazione in seno alla Fondazione di una Cassa di previdenza Interna di pensionati, che include gli attivi ed i passivi di bilancio relativi ai beneficiari di rendita della Fondazione e del Fondo in essere al 31.12.2020 (inclusi i pensionamenti di dicembre 2020), con l’obiettivo di meglio garantire gli impegni finanziari futuri della Fondazione verso i pensionati.
- Al fine di attenuare l’impatto di eventuali fluttuazioni sfavorevoli dei mercati finanziari nella gestione della Cassa Interna di pensionati, il Datore di lavoro EFG ha deciso di contribuire con una Riserva contributi datore di lavoro pari a CHF 52 Mio.
- Gli attivi patrimoniali della Cassa Interna di pensionati e la menzionata riserva, sono oggetto di un mandato di gestione separato rispetto agli investimenti relativi agli assicurati attivi della Fondazione, con strumenti e strategie adeguate al raggiungimento dei rendimenti necessari per garantire le rendite future.
- Gli assicurati attivi ed i nuovi beneficiari di rendita dal 2021 continueranno ad avere una Cassa separata, con l’obiettivo di cogliere al meglio le opportunità di mercato e di garantire una remunerazione degli averi di vecchiaia in linea con i rendimenti ottenuti.

Una volta completato questo primo importante passo, si continuerà a lavorare per valutare l’armonizzazione delle prestazioni previdenziali dei dipendenti di EFG nel loro insieme. Non mancheremo di tenervi informati sugli sviluppi del nostro lavoro.

Con l'istituzione della Cassa di previdenza Interna di pensionati, **le prestazioni dei beneficiari di rendita, che restano immutate, beneficeranno dunque di un importante aiuto supplementare.** Coloro che sino al 31.12.2020 percepivano una rendita dalla Fondazione e una dal Fondo, da gennaio 2021 percepiranno due rendite dalla Fondazione. Anche le prestazioni in aspettativa per i superstiti non mutano e continuano ad essere disciplinate dal Regolamento previdenziale in vigore al momento del decesso.

Per qualsiasi complemento d'informazione, l'Amministrazione delle Fondazioni EFG resta volentieri a disposizione ed è raggiungibile all'email ([fondazioneprev@efgbank.com](mailto:fondazioneprev@efgbank.com)) o chiamando il numero telefonico +41 58 808 2019.

Cordiali Saluti.



Yves Bersier  
Presidente del Consiglio  
Fondazioni EFG



Massimo Antonini  
Membro del Consiglio  
Fondazioni EFG



Michele Casartelli  
Responsabile Amministrativo  
Fondazioni EFG

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
- PPCmetrics AG, 8021 Zürich