

Agli assicurati attivi
Ai beneficiari di rendita
Ai datori di lavoro: EFG SA, EFG AM SA,
EFG International, Dreieck SA, Finnat SA,
Patrimony 1873 SA

Lugano, 28 giugno 2019

Misure di risanamento 2018-2019

Gentili Signore,
Egregi Signori,

Con comunicazione del 7 maggio 2019 il Consiglio della Fondazione di Previdenza EFG SA ("Fondazione") ed il Consiglio del Fondo Complementare di Previdenza EFG SA ("Fondo") ("Fondazioni EFG Lugano") vi hanno informato sulla creazione di un Gruppo di lavoro congiunto, con il compito di elaborare delle misure di risanamento per garantire alle Fondazioni EFG Lugano la solidità economica a medio / lungo termine.

Durante le sedute del 30 gennaio 2019, prendendo atto del peggioramento del grado di copertura delle due Casse al 31.12.2018 (Fondazione dal 104% al 98.4% e Fondo dal 106.6% al 100.5%), quale immediata e urgente misura di risanamento già comunicatavi, i Consigli hanno deciso di non remunerare nel 2019 i Capitali di previdenza degli assicurati attivi e di sospendere nella Fondazione l'interesse supplementare per le fasce più basse.

Con la presente desideriamo ora comunicarvi tutte le misure di risanamento deliberate nel mese di giugno 2019 dai Consigli delle Fondazioni EFG Lugano, specificando per ognuna Casse e soggetti coinvolti:

- 1) **Tasso di remunerazione dello 0% sugli averi di vecchiaia e sui conti complementari** degli assicurati attivi della Fondazione e del Fondo, e **sospensione dell'interesse supplementare per le fasce più basse** di assicurati attivi della Fondazione, **sino a quando il grado di copertura della Fondazione sarà inferiore al 100%**.
- 2) **Riduzione dei tassi di conversione regolamentari dal 1.1.2020**, con il tasso di conversione all'età ordinaria di pensionamento che scenderà dall'attuale 5.20% **al 5.00%**. La misura verrà applicata a tutti gli assicurati attivi di Fondazione e di Fondo per i nuovi pensionamenti.
- 3) **Limitazione delle rendite annuale di vecchiaia massima a CHF 99'540 in totale tra Fondazione e Fondo**, con l'obbligo di prelievo in capitale per gli averi di vecchiaia in eccedenza. La misura verrà applicata ai nuovi pensionamenti **dal 2020** nella Fondazione e nel Fondo.
- 4) **Riduzione della rendita per coniugi/conviventi di un beneficiario di una rendita di vecchiaia dal 60% al 50% della rendita di vecchiaia dal 1.1.2020**. La nuova percentuale verrà applicata a tutte le nuove rendite vedovili di Fondazione e di Fondo dal 1.1.2020.

- 5) **Riduzione della rendita per figli e per orfani di un beneficiario di rendita di vecchiaia** dagli attuali 10% (Piano 1) e 20% (Piano 2) della rendita di vecchiaia **al Minimo LPP**. La misura verrà applicata **dal 1.1.2020** a tutti i figli di nuovi pensionati di Fondazione e di Fondo e a tutti i figli nati da gennaio 2020 da assicurati già pensionati di Fondazione e di Fondo. Poiché le prestazioni del Fondo sono già di natura sovraobbligatoria, la misura comporta di fatto la totale eliminazione di questa prestazione.
- 6) **Limitazione dal 1.1.2020 delle nuove rendite d'invalidità nel Piano 1 del Fondo al 70% del salario assicurato**, in linea con le prestazioni previste dal Piano 1 della Fondazione, eliminando le prestazioni crescenti nel Fondo in base al grado aziendale come da attuale regolamento.

E' stato infine richiesto al datore di lavoro in data 27.6.2019 di partecipare al processo di risanamento delle Fondazioni EFG Lugano, versando al minimo un contributo di risanamento annuale in linea con quanto risparmiato dalle Casse non remunerando i Capitali di previdenza degli assicurati attivi.

Entro il 30 Settembre 2019 i Consigli delle Fondazioni EFG Lugano approveranno i nuovi Regolamenti Previdenziali con validità 1.1.2020, che recepiscono le misure di risanamento descritte sopra e che verranno poi immediatamente presentati all'Autorità di Vigilanza per il controllo formale.

Al fine di illustrare nel dettaglio le misure di risanamento adottate e rispondere in modo esaustivo ad eventuali domande stiamo organizzando per il prossimo autunno delle **sessioni informative** in tutta la Svizzera (Lugano, Zurigo e Ginevra).

Per qualsiasi complemento d'informazione o per una consulenza specifica sugli impatti delle misure di risanamento sulla propria situazione previdenziale, l'Amministrazione resta da subito a disposizione ed è raggiungibile all'email (fondazioneprev@efgbank.com) o chiamando il numero telefonico +41 58 808 2019.

Cordiali Saluti



Massimo Antonini
Presidente del Consiglio
Fondazioni EFG SA



Michele Casartelli
Responsabile Amministrativo
Fondazioni EFG SA

C.p.c.:

- Towers Watson, Talstrasse 62, 8021 Zürich