REGOLAMENTO SUI COSTI

ÖKK Previdenza professionale, valido dal 01.01.2023

ÖKK4212i/12.22

REGOLAMENTO SUI COSTI

ÖKK Previdenza professionale, valido dal 01.01.2023

INDICE

1. **Principi**
2. **Servizi**
3. **Spese soggette a pagamento**
4. **Risoluzione del contratto**
5. **Acquisizioni di contratti**
6. **Modifica del regolamento**
7. **Entrata in vigore**

1. Principi

1.1 Aspetti generali

Il presente regolamento è parte integrante del contratto di affiliazione concluso tra la fondazione e l'azienda e sostituisce il precedente «Regolamento sui costi 1.2020».

1.2 ÖKK Previdenza professionale – soluzione INVEST

Ogni qualvolta si parla di «soluzione Invest» all'interno del presente documento, ci si riferisce ad affiliazioni per le quali, in virtù di una soluzione in titoli, vengono messi in atto una gestione titoli autonoma e un proprio conto di esercizio con grado di copertura.

2. Servizi

Con le spese amministrative ordinarie vengono saldati soprattutto i seguenti servizi:

- gestione assicurati e pensionati;
- gestione datori di lavoro, affiliazioni e piani, compresi i diversi conti di appartenenza;
- calcolo e notifica delle prestazioni di previdenza individuali;
- elaborazione di entrate, uscite, modifiche salariali e altre mutazioni;
- costituzione di prestazioni di libero passaggio e altri versamenti;
- notifiche (fatto salvo l'art. 3.1);
- suddivisione e trasferimento di averi di vecchiaia in caso di divorzio o scioglimento di unioni domestiche registrate;
- calcolo del possibile riscatto di anni di contribuzione o in caso di prepensionamento (fatto salvo l'art. 3.1);
- amministrazione dei conti di vecchiaia e del conto testimone LPP;
- stesura di conteggi;
- trasmissione telefonica e scritta di informazioni;
- consulenza alle aziende affiliate e alle loro persone assicurate nonché ai membri delle commissioni di previdenza del personale in questione riguardanti la previdenza;
- stesura del certificato di prestazioni personale;
- stesura di attestati fiscali;
- fatturazione e incasso dei contributi;
- valutazione e gestione di casi di prestazioni (pensionamento, invalidità, decesso);
- attuazione degli adeguamenti al costo della vita previsti dalla legge – e se necessario degli adeguamenti volontari – alle rendite in corso;
- gestione dei pagamenti (accettazione di pagamenti contributivi, prestazioni di libero passaggio e altri versamenti, generazione dei pagamenti di prestazioni di previdenza e libero passaggio e altri pagamenti in relazione all'amministrazione del contratto di affiliazione);

- elaborazione di documenti giuridici come regolamenti, piani previdenziali e contratti;
- elaborazione dei promemoria e moduli necessari;
- stesura di offerte per lo sviluppo di soluzioni previdenziali;
- tenuta della contabilità della fondazione e redazione del conto di esercizio;
- corrispondenza con compagnie assicurative e altri istituti previdenziali;
- corrispondenza con l'autorità di vigilanza e altre autorità ed enti;
- corrispondenza con l'organo di revisione;
- assistenza e supporto ai revisori (fatto salvo l'art. 3.1 – Coinvolgimento di uffici esterni);
- corrispondenza con l'esperto in materia di previdenza professionale (fatto salvo l'art. 3.1 – Coinvolgimento di uffici esterni);
- corrispondenza con il fondo di garanzia LPP;
- conteggi e comunicazioni relative a prestazioni di libero passaggio non ritirate;
- riscossione, dichiarazione e versamento di imposte;
- rilevamento dati per la statistica delle casse pensioni svizzere.

3. Spese soggette a pagamento

3.1 Oneri amministrativi

Per le spese indicate di seguito la fondazione è autorizzata a riscuotere un indennizzo per gli oneri amministrativi sostenuti:

Incasso

Contributo costi fissi per trimestre	CHF	50.–
Richiamo di pagamento	gratuito	
Sollecito	CHF	100.–
Sollecito per raccomandata	CHF	150.–
Piano di pagamento	CHF	250.–
(più le spese di sollecito già fatturate, se è stato concordato un piano di pagamento dopo l'invio del sollecito)		
Procedura d'esecuzione	CHF	300.–
Domanda di continuazione	CHF	300.–
Proposta di rigetto d'opposizione	CHF	500.–
Procedura di fallimento/di pignoramento	CHF	750.–
Domanda giudiziale	CHF	1'000.–
Ricorso al fondo di sicurezza in caso di insolvenza di un istituto di previdenza	CHF	500.–

In aggiunta vengono addebitati interessi di mora pari al 5% in base al contratto di affiliazione.

Liquidazione parziale / ripartizione dei fondi liberi

Esecuzione di una liquidazione parziale o totale di un istituto di previdenza	CHF	500.–
in aggiunta per assicurato/beneficiario di rendita	CHF	30.–
Ripartizione di fondi liberi di un istituto di previdenza per assicurato/beneficiario di rendita	CHF	30.–
minimo previsto	CHF	300.–

Amministrazione

Notifica tardiva di entrata o uscita, modifiche salariali, altre mutazioni dell'anno precedente che hanno effetto dopo il 28 febbraio dell'anno corrente per mutazione	CHF	50.–
Notifica tardiva di casi di prestazione (più di 3 mesi dopo l'inizio dell'incapacità lavorativa)	CHF	250.–
(dopo la risoluzione di un contratto di affiliazione)	CHF	400.–
Spese per la messa a disposizione di dati e documentazione supplementari in relazione a prescrizioni particolari per la presentazione dei conti (ad es. IAS, IFRS/US GAAP/Swiss GAAP RPC 16, ecc.) in base al dispendio, minimo	CHF	300.–
Gestione di contratti senza persone attive*)		
Contributo costi fissi per trimestre	CHF	50.–
in aggiunta per beneficiario di rendita e anno	CHF	240.–

*) La fondazione può fatturare questi importi una tantum come valore corrente.

Accertamenti che la fondazione deve effettuare a seguito della violazione dell'obbligo di cooperazione da parte dell'azienda (ad es. richiedere le liste salariali presso la cassa di compensazione AVS competente), in base al dispendio, minimo	CHF	300.–
Spese speciali per servizi non erogati nel quadro dell'amministrazione ordinaria (ad es. ricorso a uffici esterni, diversi calcoli per riscatti e pensionamenti anticipati, ecc.) all'ora	CHF	150.–

La fondazione può richiedere che al momento dell'affiliazione un istituto di previdenza fornisca un anticipo sulle spese per la garanzia di eventuali costi.

3.2 Fatturazione

I costi per provvedimenti di incasso e amministrazione vengono fatturati all'azienda o possono essere addebitati al conto corrente. I costi in relazione a liquidazione parziale, scioglimento del contratto o ripartizione di fondi liberi possono essere addebitati ai fondi dell'istituto di previdenza. Se tali fondi non sono disponibili o non sono sufficienti, vengono fatturati all'azienda anche i contributi ai costi.

3.3 Costi per prelievi anticipati e costituzioni in pegno

Costi riconducibili a prelievi anticipati o a costituzioni in pegno nell'ambito della promozione della proprietà abitativa vengono fatturati direttamente all'assicurato.

Prelievo anticipato	CHF	400.–
Costituzione in pegno	CHF	200.–
Assunzione di un pegno da una cassa pensioni precedente	gratuito	

Spese, tasse e altri costi di terzi risultanti in relazione a un prelievo anticipato o a una costituzione in pegno (ad esempio menzione nel registro fondiario, deposito di quote di partecipazione, ecc.) sono a carico della persona assicurata.

3.4 myÖKKBVG

L'utilizzo di myÖKKBVG, il portale elettronico per la previdenza professionale, è in linea di massima gratuito per i datori di lavoro affiliati, le persone assicurate attive e i broker con accordo su mandato.

Il contributo spese fisso trimestrale di CHF 50 non viene addebitato se vengono soddisfatti i seguenti requisiti.

- Messa a disposizione di informazioni e documenti tramite myÖKKBVG (ad es. fatture trimestrali, corrispondenza, ecc.)
- Notifica dei nuovi arrivi tramite myÖKKBVG
- Notifica delle partenze tramite myÖKKBVG
- Notifica delle modifiche salariali tramite myÖKKBVG
- Notifica delle interruzioni stagionali tramite myÖKKBVG
- Notifica degli inizi di stagione tramite myÖKKBVG
- Registrazione della lista annuale di notifica dei salari tramite myÖKKBVG
- Registrazione di ulteriori notifiche di mutazione, nella misura in cui siano possibili tramite myÖKKBVG

Se la notifica viene effettuata in forma cartacea o in altra forma (ad es. lista Excel), può essere addebitata sul conto corrente dell'azienda una spesa di CHF 20 per ogni notifica di mutazione o CHF 50 per la lista annuale di notifica dei salari.

4. Risoluzione del contratto

4.1 Valore di risoluzione

In caso di risoluzione del contratto, il valore di risoluzione corrisponde al patrimonio dell'istituto di previdenza. Esso è composto:

- dall'avere di vecchiaia disponibile incl. interessi;
- dal capitale di copertura dei beneficiari di rendita;
- dalle riserve contributive del datore di lavoro;
- da eventuali fondi liberi dell'istituto di previdenza;
- dal saldo del conto di contribuzione.
- In caso di soluzione Invest: aumento o riduzione pari all'importo di eventuali accantonamenti / riserve messi a bilancio nell'istituto di previdenza e sottocopertura.

Il patrimonio si riduce eventualmente di una deduzione secondo le disposizioni successive (le disposizioni successive possono essere applicate cumulativamente).

a) Rischio dei costi

In caso di risoluzione del rapporto contrattuale a seguito di una disdetta ordinaria, a causa di insufficiente effettivo di personale (contratti vuoti) oppure per via unilaterale da parte della fondazione in seguito a inadempimento o cattiva esecuzione (ai sensi del contratto di affiliazione), i relativi costi risultanti alla fondazione vengono attribuiti all'istituto di previdenza uscente come segue.

Soluzione Pool

per istituto di previdenza	CHF	500.–
in aggiunta per persona assicurata	CHF	50.–
in aggiunta per beneficiario di rendita	CHF	50.–
massimo per affiliazione	CHF	5'000.–

Soluzione Invest

per istituto di previdenza	CHF	1'500.–
in aggiunta per persona assicurata	CHF	50.–
in aggiunta per beneficiario di rendita	CHF	50.–
massimo per affiliazione	CHF	10'000.–

b) Compensazione della differenza del grado di copertura

In caso di risoluzione di un contratto di affiliazione con contemporanea liquidazione parziale della fondazione, secondo le disposizioni del regolamento di liquidazione parziale viene presa in considerazione la modifica del grado di copertura all'inizio e alla fine del contratto. Questa differenza va ad aumentare / diminuire i fondi liberi dell'istituto di previdenza (+/-). Se non è possibile coprire un disavanzo con i fondi liberi, gli averi di vecchiaia delle persone assicurate vengono ridotti in modo individuale.

Se non è possibile addebitare le spese menzionate ai fondi liberi dell'istituto di previdenza, i contributi vengono fatturati all'azienda.

In caso di affiliazione nel quadro di una soluzione Invest, questa compensazione viene meno perché l'affiliazione dispone di un grado di copertura proprio.

4.2 Valore di restituzione per beneficiari di rendite

Il valore di restituzione per beneficiari di rendite (vecchiaia, invalidità, superstiti) corrisponde al capitale di copertura delle rendite correnti e delle prestazioni presumibili. Se, in caso di prestazioni riassicurate, il capitale di copertura viene fatto confluire al riassicuratore, trovano applicazione le rispettive disposizioni e i valori del contratto di riassicurazione. Le deduzioni secondo la cifra 4.1 sono applicate per analogia.

4.3 Aspetti generali

Restano riservate le disposizioni legislative e regolamentari concernenti la liquidazione parziale.

5. Acquisizioni di contratti

5.1 Costi aggiuntivi per acquisizioni di beneficiari di rendita

Acquisizione di beneficiari di rendita (per caso)	CHF	250.–

6. Modifica del regolamento

6.1 Decisione

Il Consiglio di fondazione ha facoltà di decidere una modifica del presente regolamento in qualsiasi momento.

6.2 Informazione

Eventuali modifiche vanno notificate alle aziende affiliate.

7. Entrata in vigore

7.1 Entrata in vigore

Il presente regolamento entra in vigore il 1° gennaio 2023.

Approvata dal Consiglio di fondazione il 31 agosto 2022.