



KONFERENZ DER KANTONALEN BVG- UND STIFTUNGSAUFSICHTSBEHÖRDEN  
CONFÉRENCE DES AUTORITÉS CANTONALES DE SURVEILLANCE LPP ET DES FONDATIONS

## Pro memoria prestazioni dei fondi padronali

Questo documento ha lo scopo di fornire una panoramica delle prestazioni che i fondi padronali possono erogare secondo la prassi delle autorità di vigilanza e dei principi che i consigli di fondazione devono osservare in questo ambito.

### Quali prestazioni posso erogare i fondi padronali?

Lo scopo principale di un fondo padronale consiste nel miglioramento delle prestazioni della previdenza professionale. A tal fine, il Consiglio di fondazione può decidere tra alcune misure, come ad esempio:

- Finanziamento di un tasso di interesse più elevato per gli interessi sull'avere di vecchiaia,
- Finanziamento del caro-vita sulle rendite in corso;
- Finanziamento dei contributi sull'acquisto di prestazioni (tenendo conto del principio della parità di trattamento),
- Finanziamento di misure di compensazione in caso di riduzione del tasso di conversione,
- Misure che attenuano l'abbassamento del tasso di interesse tecnico,

In maniera indiretta la previdenza professionale dei destinatari può essere migliorata o garantita nel caso in cui il fondo padronale sostiene finanziariamente la cassa pensione in caso di sottocopertura. È dunque possibile

- Finanziamento di un disavanzo (mediante contributo del fondo padronale alla cassa pensione).

Se il fondo padronale si assume il pagamento dei contributi alla cassa pensione, ciò non migliora e nemmeno garantisce la previdenza professionale dei beneficiari. Ciononostante nella pratica da alcuni anni è accettato il

- Finanziamento di una riduzione del contributo o di un'esenzione dal contributo (a determinate condizioni).

Il finanziamento unilaterale dei contributi del datore di lavoro è consentito solo se è stata precedentemente costituita una riserva per i contributi del datore di lavoro. Nel caso di fondi padronali di cui è dimostrato che sono finanziati in modo **esclusivamente** patronale, non è richiesta alcuna differenziazione.

Lo scopo fondi padronali include anche il sostegno ai beneficiari in caso di necessità. Le prestazioni di questo tipo sono possibili in relazione a piani sociali dovuti a licenziamenti collettivi. In particolare, si possono immaginare le seguenti prestazioni:

- Finanziamento del pensionamento anticipato,
- Aumento dell'indennità di disoccupazione,
- Assunzione di costi di riqualificazione o perfezionamento.

Al di fuori dei piani sociali, è concepibile anche come prestazione:

- Aumento dell'indennità di lavoro ridotto.

### Quali prestazioni non possono essere erogate?

Il fondo padronale non può erogare prestazioni che non rientrano nella previdenza professionale o che non rientrano nelle prestazioni di necessità. Allo stesso modo, prestazioni dovute dal datore di lavoro in virtù di un obbligo legale non possono essere erogate dal fondo padronale (ad es. salari o indennità salariali).



KONFERENZ DER KANTONALEN BVG- UND STIFTUNGSAUFSICHTSBEHÖRDEN  
*CONFÉRENCE DES AUTORITÉS CANTONALES DE SURVEILLANCE LPP ET DES FONDATIONS*

Ad eccezione dei contributi alla previdenza professionale, non possono essere versati contributi sociali dei dipendenti o dei datori di lavoro (AVS/AI, LAINF, PC, ecc.), poiché non si tratta né di previdenza professionale né di prestazioni di necessità. Lo stesso vale per l'assicurazione malattia e i premi d'indennità giornaliera di malattia.

Nemmeno le cure mediche così come l'assunzione dei costi delle cure mediche costituiscono prestazioni per la previdenza professionale. Ciò vale anche per le cure mediche preventive. I costi potranno quindi essere sostenuti solo in caso di stato di bisogno da parte del dipendente.

A causa della mancanza di carattere previdenziale e/o di emergenza, non è consentita l'assunzione dei costi di gestione per la mensa dei dipendenti o ancora di un asilo nido.

### **Quali principi devono essere osservati quando si erogano delle prestazioni?**

Naturalmente, le prestazioni possono essere corrisposte solo ai **beneficiari** del fondo padronale. I pagamenti collettivi al fondo pensione, ad esempio per rimediare a una sottocopertura, sono consentiti solo se la cassa pensione ha lo stesso gruppo di beneficiari del fondo padronale.

Sono consentite prestazioni unicamente conformi allo scopo. Tutte le prestazioni devono assumere un carattere previdenziale. Devono servire a migliorare la previdenza professionale contro le conseguenze economiche della vecchiaia, dell'invalidità e morte (= scopo principale di un fondo padronale), o per far fronte a un'emergenza a seguito di malattia, infortunio, vecchiaia o disoccupazione (= scopo secondario di un fondo padronale).

Se il Consiglio di fondazione desidera erogare delle prestazioni per stati di bisogno, deve verificare caso per caso se sussiste tale necessità o se vi è un rischio di cadere in una situazione di bisogno. Per motivi di praticabilità e proporzionalità, è possibile effettuare alcune generalizzazioni, ad esempio fissando un limite di reddito, possibilmente tenendo conto degli obblighi di sostegno previsti dal diritto di famiglia.

Compete Consiglio di fondazione e non al datore di lavoro decidere in merito all'erogazione delle prestazioni. Il Consiglio di fondazione deve quindi prendere le proprie decisioni in modo diligente e consapevole dei compiti che gli sono attribuiti.

Il Consiglio di fondazione deve in ogni caso osservare i principi di parità di trattamento e di adeguatezza: deve trattare allo stesso modo i beneficiari che si trovano in una situazione comparabile e deve, in particolare, tenere conto degli sviluppi prevedibili, in modo che anche in futuro le prestazioni possano essere fornite in un quadro simile.

Edizione aprile 2021