

# Soluzioni per casse pensioni

## I vostri vantaggi

- Servizi globali di un partner affidabile
- Migliore controllo dei rischi e dei costi
- Scelta della copertura dei rischi più adeguata per la vostra cassa pensione
- Accertamenti medici semplificati per la copertura dei rischi invalidità e decesso
- Come impresa multinazionale, beneficate del controllo dei costi, di un'ulteriore partecipazione alle eccedenze e di direttive di accettazione flessibili
- Elaborazione dei casi di prestazione su misura, da voi scelta in base alle vostre esigenze.

I rischi della vostra cassa pensione sono assicurati al meglio? La Zurich Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA (Zurich) offre le soluzioni ideali: semplicità, trasparenza e i più alti requisiti nei confronti della direzione aziendale.

## Il nostro pacchetto prestazioni completo

Per le casse pensioni Zurich offre servizi globali e soluzioni di rischio intelligenti, in linea con lo speciale fabbisogno previdenziale della vostra cassa pensione.

### Offerta

#### Coperture dei rischi

Zurich è un partner competente per la copertura completa o parziale dei rischi della vostra cassa pensione.

#### Pooling internazionale

Sviluppate il vostro programma assicurativo multinazionale.

#### Investimenti di capitale

Per quanto riguarda l'investimento dell'aveve previdenziale della vostra cassa pensione, Zurich Invest SA crea un valore aggiunto.

#### Pacchetto servizio prestazioni

Il servizio prestazioni di Zurich vi aiuta in maniera mirata o completa, in base alle vostre esigenze.

#### Previdenza per i quadri/complementare

Zurich vi sostiene nella costituzione di una previdenza quadri moderna all'interno della vostra azienda.

### Estensione delle prestazioni

- Tariffazione per ramo ed esperienza
- Modelli di premi e di eccedenze interessanti

- Armonizzazione di polizze locali, contratto quadri e riassicurazioni

- Ampia gamma di investimenti tradizionali e alternativi
- In Svizzera, la più grande fondazione d'investimento di un assicuratore
- Indipendente dalle banche

- Tre diversi pacchetti di prestazioni per sgravare la vostra organizzazione

- Consulenza competente e globale per colmare le lacune previdenziali
- Valore aggiunto per i collaboratori
- Alternative per la cassa pensione interna all'azienda

# Coperture dei rischi adatte alle esigenze

Lasciate a Zurich ogni rischio: adeguando la copertura dei rischi invalidità e decesso alle vostre esigenze, potrete ridurre la necessità di accantonamento nel vostro bilancio.

Zurich è il vostro partner ideale per qualsiasi rischio immaginabile. Quale compagnia assicurativa leader nel settore, offriamo soluzioni di rischio intelligenti con il massimo grado di personalizzazione pensato su misura per le casse pensioni. La fissazione del premio nell'ambito dell'assicurazione invalidità dipende dall'andamento dei sinistri della vostra cassa pensione in riferimento all'attuale periodo di osservazione della durata di cinque anni.

## Premio globale garantito

- All'inizio del contratto viene calcolata un'aliquota di premio forfettaria per l'intero organico in base al salario assicurato, che è valida per tutta la durata del contratto.
- In caso di modifiche del regolamento o del numero di collaboratori, l'aliquota di premio potrà essere ricalcolata.
- L'effettivo degli assicurati viene comunicato solo una volta all'anno, le modifiche avvenute nel corso dell'anno vengono coassicurate automaticamente. L'aliquota di premio viene verificata ogni tre anni.

## Modelli di premio per grandi assicurazioni collettive (da 100 assicurati): Assicurazione Stop Loss

- Una riassicurazione globale con franchigia protegge la vostra cassa pensione da un onere finanziario eccessivo, dovuto ad esempio a un numero straordinario di casi di decesso e d'invalidità.
- La cassa pensione prende a carico i danni fino all'importo complessivo annuale concordato. Se l'importo del danno è superiore a quello della franchigia, sarà Zurich a farsi carico dei costi eccedenti.
- La franchigia dipende dalle possibilità finanziarie della vostra cassa pensione e determina l'entità del premio Stop Loss.
- La durata minima del contratto è di tre anni.



## Pooling internazionale

La vostra impresa opera a livello internazionale? In questo caso vi consigliamo di sviluppare il vostro programma assicurativo multinazionale insieme agli specialisti di Zurich. Nel caso di una soluzione Pooling vengono armonizzati e combinati tra loro le polizze locali, il contratto master e le riassicurazioni, costituendo così la premessa per una copertura dei rischi affidabile a livello internazionale e per un controllo efficiente dei premi e dei danni.

Grazie alla prospettiva globale orientata ai vostri contratti locali, avrete la possibilità di gestire le spese in qualunque momento e di ottenere ulteriori eccedenze in caso di andamento favorevole dei sinistri.

## Investimenti di capitale con forti rendimenti

L'offerta della Zurigo fondazione d'investimento, con i suoi 30 gruppi d'investimento, comprende:

- azioni attive e passive gestite in Svizzera e all'estero;
- obbligazioni e investimenti sul mercato monetario in base ai gruppi di paesi e valute;
- forme d'investimento alternative quali hedge fund, private equity, investimenti immobiliari in Svizzera e all'estero e fondi strategici.

Presso la Zurigo fondazione d'investimento vi aspettano commissioni di gestione trasparenti e modelli di prezzi personalizzati. L'ottima performance dei gruppi d'investimento è il risultato di accurati processi d'investimento, selezione e controllo.

A livello dei singoli investimenti e del portafoglio consolidato, in qualità d'investitori riceverete periodicamente dei report chiari e trasparenti.

**Ulteriori informazioni  
sono disponibili sul sito  
[www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch).**

# Offerta servizio prestazioni

Lasciate che Zurich lavori per voi: scegliete tra i tre pacchetti offerti il servizio che meglio corrisponde alle vostre esigenze.

## Mini

### I vostri compiti

- In base alla lista di controllo Zurich, redigete il dossier completo con tutta la documentazione necessaria e lo inoltrate per la verifica.
- Per ogni caso di prestazione, verificate il diritto all'indennità e calcolate le prestazioni in base alle disposizioni regolamentari e contrattuali.

### Vantaggi del pacchetto Mini

- La lista di controllo del servizio prestazioni vi facilita la raccolta di tutta la documentazione necessaria, per una gestione senza inutili complicazioni.
- Zurich verifica la vostra documentazione e i calcoli e versa le prestazioni esigibili.

La variante «Servizio prestazioni Mini» è adatta a fondazioni che desiderino gestire da sé perdite di guadagno e casi di decesso. Nel pacchetto Mini vi occupate della maggior parte dell'amministrazione, ma in compenso beneficiate di un ribasso dei premi.

## Standard

### I vostri compiti

- In base alla lista di controllo Zurich, redigete il dossier completo con tutta la documentazione necessaria e lo inoltrate per la verifica.

### Vantaggi del pacchetto Standard

- La lista di controllo del servizio prestazioni vi facilita la raccolta di tutta la documentazione necessaria, per una gestione senza inutili complicazioni.
- Grazie al formulario per la comunicazione di un'incapacità al lavoro, incl. autorizzazione, ci procuriamo le altre informazioni necessarie sull'assicurato.
- Zurich verifica il diritto all'indennità e calcola le prestazioni.
- Il servizio legale di Zurich Life verifica nel vostro interesse la legittimità del diritto.
- Su richiesta vi redigiamo un rapporto sui casi di prestazione.

La variante «Servizio prestazioni Standard» è adatta alle fondazioni che di norma desiderano delegare la responsabilità della gestione dei casi e si aspettano un servizio mirato. Questo servizio è automaticamente incluso.

## Plus

### I vostri compiti

- In base alla lista di controllo Zurich, per la valutazione delle prestazioni redigete il dossier con tutta la documentazione già disponibile, inoltrandolo poi per la verifica.

### Vantaggi del pacchetto Plus

In aggiunta ai vantaggi del pacchetto Standard beneficiate delle seguenti prestazioni:

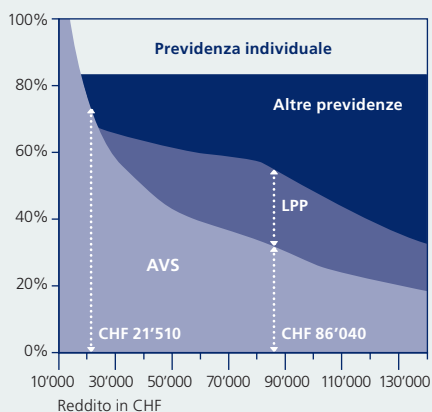
- Il servizio legale di Zurich Life vi offre sostegno in caso di reclami contro di voi o di reclami da parte vostra contro una richiesta di prestazione ingiustificata.
- Avete un referente personale per tutte le vostre domande.
- Se desiderato, versiamo le prestazioni in capitale/le rendite esigibili direttamente alla persona assicurata.

Nella variante «Servizio prestazioni Plus» ricevete un servizio completo a fronte di un piccolo sovrapprezzo. Questo pacchetto è adatto alle fondazioni che desiderano delegare completamente la responsabilità e beneficiare di un servizio superiore alla media.

# Eliminazione totale delle lacune previdenziali

## Ulteriore fabbisogno previdenziale

Rendita di vecchiaia per persone sole, espressa in % del reddito



(periodo contributivo pieno, calcolato con l'aliquota di conversione LPP del 6,8%)

## Previdenza per i quadri/complementare

Desiderate individuare e colmare tempestivamente eventuali lacune previdenziali? Allora consultate un esperto Zurich, che vi offrirà una consulenza globale ed elaborerà insieme a voi un piano previdenziale adeguato alle esigenze dei vostri collaboratori.

Alle casse pensioni che operano esclusivamente nell'ambito della prestazione sopraobbligatoria Zurich offre i tradizionali contratti di assicurazione completa: coprendo i rischi vecchiaia, decesso e invalidità, potrete ricevere il capitale di previdenza della vostra cassa pensione e assicurarvi una remunerazione vantaggiosa.

Se volete gestire la vostra previdenza quadri e complementare al di fuori della vostra cassa pensione, le soluzioni **Vita Plus, Vita Invest e Vita Select** vi offrono interessanti alternative nell'ambito della fondazione collettiva\*.

\* Offerte delle fondazioni collettive Vita Plus, Vita Invest e Vita Select della Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA

Siamo lieti di offrirvi una consulenza personalizzata e individuale. Recatevi semplicemente presso l'agenzia Zurich più vicina, chiamateci al numero gratuito 0800 80 80 80 o contattate direttamente il vostro broker.  
[www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA  
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo  
Telefono 0800 80 80 80, [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

Se le informazioni contenute nel presente factsheet dovessero divergere dalle condizioni contrattuali vigenti, fanno stato queste ultime.

ZH30911i-2101

  
**ZURICH**<sup>®</sup>