

Checklist per il trasferimento di attivi e passivi a un altro istituto di previdenza

Procedura

1. Il consiglio di fondazione decide il trasferimento di attivi e passivi a un altro istituto di previdenza.
2. Stipula un contratto di trasferimento con l'istituto cessionario.
Tale contratto deve contenere obbligatoriamente i seguenti punti:
 - Nome, sede e forma giuridica degli istituti di previdenza coinvolti
 - Valore complessivo delle attivi e dei passivi da trasferire
 - Data di riferimento dell'acquisizione
 - Conferma che i diritti e le pretese acquisiti dagli assicurati rimangono invariati a seguito del trasferimento
 - Conferma che l'istituto di previdenza subentrante assume anche tutti i casi di prestazione che si fondano su un'incapacità lavorativa insorta durante il periodo di appartenenza degli assicurati aventi diritto all'istituto di previdenza trasferente
 - Conferma che gli eventuali mezzi non vincolati a livello regolamentare e oggetto di trasferimento saranno utilizzati anche in futuro conformemente alla precedente destinazione dello scopo oppure, nel rispetto del principio della parità di trattamento, trattati come mezzi vincolati
 - Dichiarazione relativa alla cessione o alla risoluzione di eventuali contratti di assicurazione collettiva (compresi i contratti esenti da premi).
3. Il perito in materia di previdenza professionale redige una valutazione attuariale del trasferimento; verifica e conferma il rispetto dei diritti e delle pretese dei beneficiari (rapporto dell'esposto).
4. Nel caso di un istituto di previdenza registrato: il consiglio di fondazione deve compilare e firmare il modulo «Richiesta di cancellazione dal registro/relazione finale» (disponibile all'indirizzo www.atioz.ch).
5. Il consiglio di fondazione informa i beneficiari (assicurati attivi e pensionati) in merito al trasferimento. Concede loro un termine adeguato (almeno 20 giorni) per prendere visione dei documenti e presentare ricorso interno alla fondazione contro la sua decisione.
6. Alla scadenza del termine di opposizione interno alla fondazione, il consiglio di fondazione presenta all'ATIOZ la richiesta di approvazione del trasferimento e, se del caso, di cancellazione dal registro della Previdenza professionale.
7. L'ATIOZ emette la decisione di approvazione del trasferimento (tassa CHF 2'000) e (se del caso) di approvazione del rapporto finale e di cancellazione dal registro (tassa totale CHF 3'000).
8. Il consiglio di fondazione informa i destinatari (assicurati attivi e pensionati) della decisione. Il termine di ricorso decorre solo dopo tale informazione. Comunica all'ATIOZ la data dell'informazione.

9. Alla scadenza del termine di ricorso, l'ATIOZ informa il Consiglio di fondazione sulla crescita in giudicato della decisione.
10. L'ufficio di revisione verifica e conferma la corretta esecuzione del trasferimento (nella prossima relazione dell'ufficio di revisione).

Indicazioni generali

Le tariffe indicate si applicano agli istituti di previdenza. Per gli istituti collettivi e comuni si applicano tariffe più elevate.

Un onere supplementare comporta un aumento delle tariffe indicate.

ATIOZ, settembre 2026