

La relazione sulla gestione 2021 – attività strategiche in tempi difficili

Schede informative sulla
cassa di previdenza

Gentile lettrice, gentile lettore,

le porgiamo il nostro cordiale benvenuto nella relazione sulla gestione. Siamo lieti del suo interesse verso l'edizione online dettagliata.

Per pensare e agire in modo strategico in un periodo di crisi caratterizzato da cambiamenti a breve termine servono forza e volontà. Nelle pagine seguenti racconteremo come abbiamo affrontato la questione l'anno scorso e, soprattutto, quali decisioni sono legate a questo aspetto.

Come già annunciato più volte, le attività statutarie dell'assemblea dei delegati saranno svolte in modo digitale a partire dal 2022. Grazie a un apposito strumento, le persone delegate designate dai datori di lavoro e dai lavoratori potranno esprimere il loro voto per via elettronica.

La presente relazione sulla gestione ci consente di riferire alle lettrici e ai lettori sull'esercizio 2021. Forniremo ulteriori informazioni attraverso altri canali digitali e tre roadshow.

Le auguriamo una lettura interessante. Tenga presente che con la relazione sulla gestione vengono pubblicati soltanto i valori consolidati per l'intera fondazione. I dati dettagliati relativi alle singole casse di previdenza si trovano in schede informative separate. Queste sono messe a disposizione per le casse di previdenza Service Public, Comunitas, Strategia 30 e Beneficiari di rendita all'interno della relazione sulla gestione digitale alla voce «Casse di previdenza». Le casse di previdenza dei datori di lavoro ricevono le informazioni dettagliate individualmente attraverso le rispettive commissioni di previdenza.

Previs Previdenza

Le cifre indice principali

	2021	2020
Somma di bilancio	6'695'668'809	6'120'571'485
Investimenti patrimoniali	6'610'517'106	6'054'831'940

	2021	2020
Spese amministrative	10'051'454	9'766'356
Spese amministrative per assicurato attivo	304	304
Spese amministrative per beneficiario (attivi e beneficiari di rendita)	235	235

	2021	2020
Rendimento della strategia: Strategia 15	n.a.	n.a.
Rendimento della strategia: Strategia 30	7.23%	4.06%
Rendimento della strategia: Strategia 40	8.54%	5.24%
Rendimento della strategia: Strategia beneficiari di rendita	4.56%	3.63%

	2021	2020
Utilizziamo i cookie per visualizzare i contenuti e analizzare gli accessi al nostro sito web. Se acconsentite al tracciamento, ci aiutate ad adattare il nostro sito web ancora meglio alle vostre esigenze. Potete disattivare i cookie in tutto o in parte in qualsiasi momento nelle impostazioni del vostro browser. Nel caso in cui i cookie vengano disattivati, potrebbe accadere che non siano più disponibili tutte le funzioni di questo sito web.	0.43%	0.41%
Costi di amministrazione patrimoniale in % del patrimonio investito totale		
Ulteriori informazioni: Dichiarazione sulla protezione dei dati	2021	2020
Numero di casse di previdenza	17	17
Consentire		
Rifiutare		

	2021	2020
Numero di datori di lavoro	1'253	1'260
Numero di assicurati	33'070	32'158
Numero di beneficiari di rendita	9'745	9'314

Grado di copertura, andamento spese amministrative e rendimento

Schede informative sulla cassa di previdenza

Grado di copertura cassa di previdenza	2021	2020	2019	2018	2017
< 90.0%	0	0	0	Comunitas 0	0
90.0% - 94.9%	0	0	0	Service Public	0
95.0% - 100.0%	0	1	1	8 Strategie 30	1
> 100.0%	17	16	15	5 Beneficiari di rendita	11

Andamento delle spese amministrative / rendimento	2021	2020	2019	2018	2017
Spese amministrative per beneficiario (attivi e beneficiari di rendita) in CHF	235	235	232	238	250
Rendimento globale	7.21%	4.11%	9.72%	-3.01%	8.32%

Il rendimento complessivo corrisponde al risultato consolidato di tutte le strategie d'investimento (patrimonio complessivo). Dal 2017 in poi corrisponde inoltre al rendimento complessivo consolidato della ex Previs e della ex Comunitas.

Stato patrimoniale

Attività	2021 CHF	2020 CHF
Liquidità e investimenti sul mercato monetario	73'204'244	41'531'609
Investimenti patrimoniali	6'610'517'106	6'054'831'940
Immobilizzazioni immateriali	42'601	84'048
Immobilizzazioni materiali	881'550	2'429'950
Crediti previdenza	6'901'770	8'978'462
Crediti diversi	279'443	277'245
Investimenti patrimoniali	6'691'826'715	6'108'133'254
Ratei risconti attivi	914'568	577'401
Attività da contratti di assicurazione	2'927'527	11'860'830
ATTIVITÀ	6'695'668'809	6'120'571'485

Passività	2021 CHF	2020 CHF
Prestazioni di libero passaggio e rendite	124'847'076	101'383'055
Debiti generali	2'956'294	2'957'593
Debiti	127'397'330	103'740'648
Ratei e risconti passivi	11'357'411	951'824
Riserve contributi di datori di lavoro	11'869'628	9'817'802
Capitale di previdenza assicurati attivi	3'425'211'514	3'217'390'465

Utilizziamo i cookie per visualizzare i contenuti e analizzare gli accessi al nostro sito web. Se acconsentite al tracciamento, ci aiutate ad adattare il nostro sito web ancora meglio alle vostre esigenze. Potete disattivare i cookie in tutto o in parte in qualsiasi momento nelle impostazioni del vostro browser. Nel caso in cui i cookie vengano disattivati, potrebbe accadere che non siano più disponibili tutte le funzioni di questo sito web.

Ulteriori informazioni:

Consentire Rifiutare

Passività	2021 CHF	2020 CHF
Capitale di previdenza beneficiari di rendita	2'466'482'822	2'403'137'196
Accantonamenti tecnici	59'720'975	74'154'708
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	5'951'415'311	5'694'682'369
Riserve di fluttuazione al 01.01	314'074'411	187'597'763
Costituzione (+) / Scioglimento (-) di riserve di fluttuazione	283'183'643	126'476'848
Riserve di fluttuazione delle casse di previdenza	597'258'055	314'074'411
Fondi liberi 01.01.	1'537'939	Comunitas 0
Formazione (+) / scioglimento (-) fondi liberi	5'053'804	Servizio 15'871'929
Fondi liberi	6'591'744	1'537'939
Deficit al 01.01	-4'234'508	Strategia 30 -2'999'022
Formazione (-) / scioglimento (+) deficit di copertura	4'234'508	Beneficiari di rendita -1'235'486
Deficit di copertura delle casse di previdenza	0	-4'234'508
Capitale della fondazione	1'000	1'000
PASSIVITÀ	6'695'668'809	6'120'571'485

Conto d'esercizio

	2021 CHF	2020 CHF
Contributi dei lavoratori	114'690'407	111'205'471
Contributi dei datori di lavoro	149'642'806	144'433'026
Prelievo dalla riserva contributi dei datori di lavoro per il finanziamento dei contributi	-1'500'624	-1'175'629
Contributi e conferimenti ordinari e altri	262'832'590	254'462'868
Premi unici e somme di riscatto	24'998'130	22'486'983
Conferimenti alle riserve contributi dei datori di lavoro (affiliazioni esistenti)	3'650'685	3'153'447
Sovvenzioni dal fondo di garanzia	2'491'789	2'475'841
Contributi di terzi	31'140'604	28'116'272
Conferimenti di libero passaggio	315'843'432	245'043'684
Conferimenti in caso di acquisizione / passaggio di effettivi assicurati	120'951'128	140'698'028
Rimborso dei prelievi anticipati PPA / divorzio	15'582'845	14'678'590
Prestazioni d'entrata	452'377'404	400'420'303
Flussi in entrata da contributi e prestazioni d'entrata	746'350'598	682'999'442
Rendite	-145'892'306	-139'595'096
Rendite per superstiti	-16'349'157	-15'765'253
Rendite d'invalidità	-1'463'245	-1'546'381
Liquidazioni in capitale in caso di pensionamento	-83'857'653	-64'190'372
Liquidazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	-12'572'078	-14'972'208
Prestazioni regolamentari	-270'302'473	-246'069'310

	2021 CHF	2020 CHF
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita	-276'506'097	-243'435'472
Prelievi anticipati PPA / divorzio	-10'483'889	-8'999'097
Prestazioni in caso di uscita / passaggio di effettivi assicurati	-60'850'039	-54'292'982
Prestazioni d'uscita	-347'840'025	-306'727'551
Flussi in uscita per prestazioni e prelievi anticipati	-618'442'497	-532'196'881
Scioglimento (+)/Costituzione (-) di capitale di previdenza assicurati attivi	-113'157'260	-95'821'602
Scioglimento (+)/Costituzione (-) di capitale di previdenza beneficiari di rendita	-61'911'042	-124'363'990
Scioglimento (+)/Costituzione (-) di accantonamenti tecnici	14'433'732	49'542'630
Scioglimento e costituzione di capitale di previdenza, accantonamenti tecnici	-160'634'569	-170'642'961
Scioglimento (+)/Costituzione (-) di riserve contributi	-2'003'761	-1'799'392
Scioglimento e costituzione di fondi liberi e riserve contributi dei datori di lavoro	-2'003'761	-1'799'392
Oneri (-)/Proventi (+) dalla liquidazione parziale	-3'361'013	15'585
Remunerazione del capitale di risparmio assicurati attivi	-68'434'583	-45'898'208
Remunerazione del capitale di risparmio beneficiari di rendita d'invalidità	-1'417'422	-1'034'907
Remunerazione del capitale di risparmio	-69'852'005	-46'933'116
Misura di compensazione	-26'704'954	0
Ricavi da prestazioni assicurative	18'917'500	13'647'700
Quote eccedenti da assicurazioni	-5'222'473	-2'989'570
Premio di rischio (PKRück)	-17'779'110	-21'652'310
Premio di costo (PKRück)	-1'964'192	-2'051'463
Contributi al fondo di garanzia	-1'480'730	-1'425'567
Oneri assicurativi	-21'224'032	-25'129'340
Risultato netto da attività assicurativa	-141'877'207	-103'628'513
Utili da investimenti patrimoniali	500'074'827	275'891'248
Perdite da investimenti patrimoniali	-31'252'646	-14'999'591
Interessi passivi su prestazioni di libero passaggio, PPA, divorzio	-710'179	-394'810
Interesse delle riserve di contributi dei datori di lavoro	-48'065	-38'124
Costi amministrativi degli investimenti patrimoniali	-28'511'916	-24'973'474
Risultato netto da investimenti patrimoniali	439'552'021	235'485'248
Ricavi da servizi forniti	4'850'908	4'690'160
Proventi diversi	4'850'908	4'690'160
Oneri diversi	-2'313	-1'437
Amministrazione generale	-6'491'460	-6'408'700
Marketing e pubblicità	-1'165'061	-1'128'219
Attività di intermediazione e brokeraggio	-2'254'307	-2'084'532
Ufficio di revisione e periti in materia di previdenza professionale	-1'055'199	-112'380
Autorità di vigilanza	-35'313	-32'525
Spese amministrative	-10'051'454	-9'766'356

Schede informative sulla
cassa di previdenza

Comunitas
Strategie Public
Beneficiari di rendita

Utilizziamo i cookie per visualizzare i contenuti e analizzare gli accessi al nostro sito web. Se acconsentite al tracciamento, ci aiuterete ad adattare il nostro sito web ancora meglio alle vostre esigenze. Potete disattivare i cookie in tutto o in parte in qualsiasi momento nelle impostazioni del vostro browser. Nel caso in cui i cookie vengano disattivati, potrebbe accadere che non siano più disponibili tutte le funzioni di questo sito web.

Oreteriori informazioni: Dichiarazione sulla protezione dei dati

Consentire Rifiutare

	2021 CHF	2020 CHF
Eccedenza di proventi (+)/oneri (-) prima della costituzione/sciogliment delle riserve di fluttuazione	292'471'956	126'779'101
Scioglimento della riserva di fluttuazione delle casse di previdenza	0	2'858'816
Costituzione della riserva di fluttuazione delle casse di previdenza	-283'183'643	-129'335'464
Costituzione (-)/scioglimento (+) della riserva di fluttuazione	-283'183'643	-126'476'648 >
Costituzione del deficit di copertura	0	1'235'486
Scioglimento del deficit di copertura	-4'234'508	0
Costituzione (+)/scioglimento (-) del deficit di copertura	-4'234'508	1'235'486
Costituzione fondi liberi	-5'053'804	-1'537'939
Scioglimento fondi liberi	0	0
Costituzione (-) / scioglimento (+) fondi liberi	-5'053'804	-1'537'939

Schede informative sulla
cassa di previdenza

Comunitas
Sociale Public
Strategia 30
Beneficiari di rendita

Utilizziamo i cookie per visualizzare i contenuti e analizzare gli accessi al nostro sito web. Se acconsentite al tracciamento, ci aiutate ad adattare il nostro sito web ancora meglio alle vostre esigenze. Potete disattivare i cookie in tutto o in parte in qualsiasi momento nelle impostazioni del vostro browser. Nel caso in cui i cookie vengano disattivati, potrebbe accadere che non siano più disponibili tutte le funzioni di questo sito web. Ulteriori informazioni:

Consentire Rifiutare