

La relazione sulla gestione 2019 – digitale, rispettosa dell’ambiente

Gentile lettrice, gentile lettore

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

Il nostro consiglio di fondazione pone sin da subito l'accento sul pasticcio in cui si trovano le casse pensione. Con oltre 40'000 assicurati e beneficiari di rendita, un numero fortunatamente elevato di partner d'affari e numerosi altri interessati, non è possibile riuscire ad accontentare tutti anche per quel che riguarda la comunicazione – anche qui un bel pasticcio. Abbiamo scelto la via digitale perché orientata al futuro, più flessibile, più rispettosa dell'ambiente e non da ultimo più conveniente in un'ottica di lungo periodo. Come già nell'esercizio precedente, la relazione sulla gestione è disponibile soltanto in formato digitale. Chiediamo quindi la comprensione di tutti i fedeli dell'analogico se ora e in futuro procederemo coerentemente lungo la via digitale. Naturalmente teniamo però anche conto delle esigenze analogiche, dato che praticamente tutti i nostri mezzi di comunicazione possono anche essere scaricati e stampati.

Con gli strumenti digitali prestiamo inoltre un contributo al nostro «percorso climatico», un percorso questo che abbiamo imboccato non soltanto grazie a Greta ma che percorriamo ormai da quasi nove anni in maniera discreta e senza clamore. Adesso vogliamo far sentire un po' di più la nostra voce, riferendo ogni anno nella relazione sulla gestione in merito alle nostre attività legate al tema della sostenibilità. Per questo abbiamo inserito un nuovo capitolo intitolato Reporting ESG.

Le auguriamo una piacevole lettura della relazione sulla gestione 2019. 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

	2019	2018
Somma di bilancio	5'845'333'619	5'283'039'039
Investimenti patrimoniali	5'773'486'499	5'176'081'804

	2019	2018
Spese amministrative	9'432'932	9'196'166
Spese amministrative per assicurato attivo	298	307
Spese amministrative per beneficiario (attivi e beneficiari di rendita)	232	238

	2019	2018
Rendimento della strategia: Strategia 15	n.a.	n.a.
Rendimento della strategia: Strategia 30	9.70%	-3.08%
Rendimento della strategia: Strategia 40	12.37%	n.a.
Rendimento della strategia: Strategia beneficiari di rendita	6.27%	-0.54%

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.

Costi di amministrazione patrimoniale in % del patrimonio investito totale

Ulteriori informazioni:

	2019	2018
Costi di amministrazione patrimoniale in % del patrimonio investito totale	0.41%	0.44%

Consentire

Rifiutare

	2019	2018
Numero di casse di previdenza	15	13
Numero di datori di lavoro	1'272	1'285
Numero di assicurati	31'689	29'919
Numero di beneficiari di rendita	9'006	8'692

Grado di copertura, andamento costi amministrativi e rendimento

Grado di copertura cassa di previdenza	2019	2018
< 90.0%	0	0
90.0% - 94.9%	0	0
95.0% - 100.0%	1	8
> 100.0%	15	5

Andamento delle spese amministrative / rendimento	2019	2018	2017	2016	2015
Spese amministrative per beneficiario (attivi e beneficiari di rendita) in CHF	232	238	250	240	216
Rendimento globale	9.72%	-3.01%	8.32%	7.45%	0.79%

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	2019 CHF	2018 CHF
Liquidità e investimenti sul mercato monetario	40'183'281	77'592'808
Investimenti patrimoniali	5'773'486'499	5'176'081'804
Immobilizzazioni immateriali	1'402'550	1'651'263
Immobilizzazioni materiali	2'948'300	3'459'500
Crediti previdenza	10'980'570	7'411'026
Crediti diversi	272'502	337'476
Investimenti patrimoniali	5'829'273'702	5'266'533'877
Ratei risconti attivi	579'925	405'162
Attività da contratti di assicurazione	15'479'992	16'100'000
ATTIVITÀ	5'845'333'619	5'283'039'039

Passività	2019 CHF	2018 CHF
Prestazioni di libero passaggio e rendite	172'993'433	125'553'206
Debiti generali	172'993'433	125'553'206
Debiti	175'357'756	127'686'228
Ratei e risconti passivi	634'382	751'066
Riserve contributi di datori di lavoro	7'980'286	7'854'144

Passività	2019 CHF	2018 CHF
Capitale di previdenza assicurati attivi	3'075'327'384	2'983'330'206
Capitale di previdenza beneficiari di rendita	2'277'736'732	2'199'533'704
Accantonamenti tecnici	123'697'338	70'006'213
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	5'476'761'454	5'252'870'123
Riserve di fluttuazione delle casse di previdenza	187'597'763	38'052'231
Deficit al 01.01	-144'175'753	-2'572'071
Conferimenti di effettivi assicurati acquisiti (finanziamento; registrazione deficit di copertura)	7'282	2'917'737
Formazione (-) / scioglimento (+) deficit di copertura	141'169'449	-144'521'419
Deficit di copertura delle casse di previdenza	-2'999'02	-144'175'753
Capitale della fondazione	1'000	1'000
PASSIVITÀ	5'845'333'619	5'283'039'039

Conto d'esercizio

	2019 CHF	2018 CHF
Contributi dei lavoratori	109'174'633	105'789'979
Contributi dei datori di lavoro	141'587'618	137'374'412
Prelievo dalla riserva contributi dei datori di lavoro per il finanziamento dei contributi	-1'195'931	-395'177
Contributi e conferimenti ordinari e altri	249'566'320	242'769'214
Premi unici e somme di riscatto	27'736'233	20'939'693
Conferimenti alle riserve contributi dei datori di lavoro (affiliazioni esistenti)	367'168	1'641'874
Sovvenzioni dal fondo di garanzia	2'476'890	2'430'942
Contributi di terzi	30'580'291	25'012'510
Conferimenti di libero passaggio	246'981'573	235'517'523
Conferimenti in caso di acquisizione / passaggio di effettivi assicurati	124'560'578	45'100'444
Rimborso dei prelievi anticipati PPA / divorzio	13'081'898	12'896'732
Prestazioni d'entrata	384'624'049	293'514'700
Flussi in entrata da contributi e prestazioni d'entrata	664'770'661	561'296'424
Rendite	-135'690'366	-131'144'890
Rendite per superstiti	-15'622'891	-15'461'048
Rendite d'invalidità	-11'272'797	-10'292'295
Liquidazioni in capitale in caso di pensionamento	-58'122'150	-45'945'660
Liquidazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	-11'562'584	-9'265'771
Prestazioni regolamentari	-212'109'664	-212'109'664
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita disattiva	-256'263'850	-227'923'166
Prelievi anticipati PPA / divorzio	-9'412'290	-8'268'990
Prestazioni in caso di uscita / passaggio di effettivi assicurati	-137'885'518	-98'010'646

Utilizziamo i cookie per visualizzare i contenuti e analizzare gli accessi al nostro sito web. Se acconsentite al trattamento, 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

	2019 CHF	2018 CHF
Prestazioni d'uscita	-403'561'658	-334'202'802
Flussi in uscita per prestazioni e prelievi anticipati	-635'832'447	-546'312'465
Scioglimento (+)/Costituzione (-) di capitale di previdenza assicurati attivi	-43'663'987	-48'317'999
Scioglimento (+)/Costituzione (-) di capitale di previdenza beneficiari di rendita	-77'238'402	-22'983'502
Scioglimento (+)/Costituzione (-) di accantonamenti tecnici	-53'683'502	-5'570'553
Scioglimento e costituzione di capitale di previdenza, accantonamenti tecnici	-174'585'891	-76'872'054
Scioglimento e costituzione di fondi liberi e riserve contributi dei datori di lavoro	605'023	-981'870
Oneri (-)/Proventi (+) dalla liquidazione parziale	-3'693'587	1'736'256
Remunerazione del capitale di risparmio assicurati attivi	-48'006'051	-30'058'267
Remunerazione del capitale di risparmio beneficiari di rendita d'invalidità	-964'248	-716'827
Remunerazione del capitale di risparmio	-48'970'299	-30'775'094
Finanziamento successivo Cassa di previdenza Beneficiari di rendita	0	-2'576'654
Ricavi da prestazioni assicurative	11'861'779	8'351'248
Quote eccedenti da assicurazioni	1'818'258	1'465'605
Premio di rischio (PKRück)	-20'560'752	-20'340'266
Premio di costo (PKRück)	-2'010'866	-1'950'874
Contributi al fondo di garanzia	-1'397'474	-1'169'859
Oneri assicurativi	-23'969'092	-23'460'999
Risultato netto da attività assicurativa	-207'995'595	-108'129'602
Utili da investimenti patrimoniali	531'551'481	96'298'894
Perdite da investimenti patrimoniali	-3'120'855	-239'763'278
Interessi passivi su prestazioni di libero passaggio, PPA, divorzio	-412'793	-353'731
Interesse delle riserve di contributi dei datori di lavoro	-731'166	232'842
Costi amministrativi degli investimenti patrimoniali	-23'665'037	-22'588'991
Risultato netto da investimenti patrimoniali	503'621'631	-166'174'264
Ricavi da servizi forniti	4'521'878	4'379'108
Proventi diversi	4'521'878	4'379'108
Oneri diversi	0	-124'870
Amministrazione generale	-6'225'023	-6'187'736
Marketing e pubblicità	-1'177'072	-1'159'652
Attività di intermediazione e brokeraggio	-1'875'231	-1'688'051
Ufficio di revisione e perito in materia di previdenza professionale	-135'190	-127'359
Autorità di vigilanza	-20'416	-33'367
Spese amministrative	-9'432'932	-9'196'166
Eccedenza di proventi (+)/oneri (-) prima della costituzione/scioglimento delle riserve di fluttuazione	290'714'981	-279'245'794
Costituzione (-)/Scioglimento (+) della riserva di costituzione	745'455	134'724'375
Costituzione (+)/Scioglimento (-) del deficit di copertura	-141'169'449	144'521'419

Utilizziamo i cookie per visualizzare i contenuti e analizzare gli accessi al nostro sito web. Se acconsentite al trattamento dei dati, 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. Ulteriori informazioni.

Consentire

Rifiutare

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](#)