

RELAZIONE SULLA GESTIONE DELLA FONDAZIONE DI PREVIDENZA SSO 2020

Il conto d'esercizio 2020 ha chiuso con eccedenze delle spese pari a 5,7 milioni di franchi. A fine anno è risultato un rendimento del 4,47% sui fondi gestiti autonomamente dalla fondazione. A seguito del rischio leggermente più elevato, le riserve di fluttuazione di valore sono state aumentate a un valore teorico del 14,1% e sono già state interamente accumulate (72,1 milioni di franchi).

Il consiglio di fondazione ha deciso di concedere una remunerazione unitaria dell'1,25% su tutti gli averi di vecchiaia per il 2020. Questo permette di versare circa 14 milioni di franchi agli assicurati.

Swiss Life garantisce i capitali di previdenza e le riserve tecniche pari a 1,713 miliardi di franchi nella misura di 879 milioni di franchi. La fondazione assume un rischio per 644 milioni di franchi.

Il grado di copertura complessivo ammontava al 106,93%. Nel 2020 Swiss Life ha accordato alla fondazione una remunerazione dell'1,00% sulla parte obbligatoria e dello 0,65% su quella sovraobbligatoria, per le riserve matematiche da essa garantite destinate alle prestazioni in aspettativa degli assicurati attivi (averi di vecchiaia), che ammontano al 65% circa. Le eccedenze da interessi e le eccedenze derivanti dalla quota di rischio rimborsate da Swiss Life alla fondazione ammontano a 3,3 milioni di franchi.

Il numero di persone assicurate è nuovamente leggermente aumentato, raggiungendo a fine anno le 7054 unità. Il volume dei premi si è attestato a 76 milioni di franchi e gli acquisti facoltativi sono ammontati a 34 milioni di franchi. Nell'anno in rassegna la riserva matematica delle persone assicurate attive è rimasta stabile e a fine anno ammontava a 1 371 miliardi di franchi.

Le spese amministrative legate alla fondazione per singola persona attiva ammontano a 345 franchi (anno precedente: 346 franchi).

Il tasso di trasparenza delle spese degli investimenti è pari al 100% e il tasso dei costi di gestione patrimoniale continua ad ammontare allo 0,33%.

In merito all'introduzione di una rendita di vecchiaia alternativa il consiglio di fondazione ha preso le sue decisioni. L'offerta supplementare è, in linea di massima, a disposizione delle persone assicurate con un elevato avere di vecchiaia sovraobbligatorio.

Il consiglio di fondazione constata che le ripercussioni della pandemia sugli aspetti finanziari e personali della segreteria della fondazione di previdenza sono state trascurabili.

BILANCIO

	01.01.2020 31.12.2020 CHF	01.01.2019 31.12.2019 CHF
ATTIVO		
Liquidità e investimenti sul mercato monetario	22'559'620.55	26'462'475.00
Crediti	34'091'986.63	33'170'304.59
Titoli	643'691'145.51	468'792'013.90
Investimenti patrimoniali	700'342'752.69	528'424'793.49
Ratei e risconti attivi	4'360'082.84	5'092'287.43
Piano di capitale Swiss Life	879'167'525.00	1'036'051'630.00
Attivo derivante da contratti d'assicurazione	322'635'135.00	313'245'876.00
Totale ATTIVO	1'906'505'495.53	1'882'814'586.92
PASSIVO		
Prestazioni di libero passaggio e rendite	16'199'399.99	16'407'024'.60
Altre passività	6'523'359.45	3'434'204.73
Passività	22'722'759.44	19'841'229.33
Ratei e risconti passivi	35'488'671.87	26'758'046.18
Riserva dei contributi del datore di lavoro	2'032'414.70	2'077'973.15
Accantonamenti non tecnici	14'000'000.00	10'000'000.00
Capitale di previdenza assicurati attivi	1'371'423'422.00	1'388'913'780.80
Passivo derivante da contratti d'assicurazione	322'635'135.00	313'245'876'.00
Accantonamenti tecnici	19'431'000.00	14'203'000.00
Capitale di previdenza e accantonamenti tecnici	1'713'489'577.00	1'716'362'656.80
Riserva di fluttuazione	72'147'855.30	47'718'469.60
Capitale della fondazione, fondi liberi		
Situazione all'inizio del periodo in rassegna	80'923'022.81	39'388'313.05
Scioglimento fondi liberi	-27'553'446.25	-19'866'810.95
Eccedenze dei ricavi / delle spese	-5'745'359.33	40'534'709.76
Situazione alla fine del periodo in rassegna	46'624'217.23	60'056'211.86
Totale PASSIVO	1'906'505'495.53	1'882'814'586.92

CONTO D'ESERCIZIO

	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Contributi dei dipendenti	15'707'064.10	15'212'781.15
Contributi del datore di lavoro	60'752'374.80	64'188'810.95
Prelievi dalla RCDL per il finanziamento dei contributi	-233'52.95	-199'936.00
Premi unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto	34'020'157.00	49'686'428.00
Acquisto finanziamento pensionamento anticipato	2'137'981.00	2'462'798.00
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	177'500.00	322'254.00
Afflussi fondo di garanzia	573'173.00	553'039.00
Contributi e versamenti ordinari e di altro tipo	113'145'196.95	132'226'175.10
Versamenti di libero passaggio	58'866'133.20	66'305'010.80
Versamento prelievi anticipati PPA / divorzio	1'922'934.00	1'869'558.05
Prestazioni d'entrata	60'789'067.20	68'174'568.85
<i>Afflusso da contributi e prestazioni d'entrata</i>	<i>173'934'264.15</i>	<i>200'400'743.95</i>
Rendite di vecchiaia	-15'098'702.85	-14'532'205.50
Rendite per i superstiti	-472.004.50	-489'561.90
Rendite d'invalidità	-1'311'962.60	-1'453'679.50
Prestazioni in capitale al pensionamento	-62'407'391.00	-81'614'360.00
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	-913'280.00	-837'399.00
Prestazioni regolamentari	-80'203'340.95	-98'927'205.90
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	-111'314'515.00	-101'444'238.00
Prelievo anticipato PPA / divorzio ed esonero dal pagamento dei contributi	-10'575'973.55	-6'460'544.20
Prestazioni d'uscita	-121'890'488.55	-107'904'782.20
<i>Uscite per prestazioni e prelievi anticipati</i>	<i>-202'093'829.50</i>	<i>-206'831'988.10</i>
Costituzione capitale di previdenza attivi	22'928'219.40	9'730'920.20
Scioglimento / Costituzione di riserve tecniche	-5'228'00.00	-3'284'000.00
Remunerazione capitale di risparmio	-5'437'970.00	-5'405'611.00
Scioglimento / Costituzione di riserve di contributi	45'552.95	-122'318.00
Scioglimento fondi liberi	7'686'635.30	8'048'446.00
Riporto fondi liberi	-570'585.00	-661'450.00
Scioglimento / Costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi	19'423'852.65	8'305'987.20
Prestazioni assicurate	19'264'230.05	18'752'309.40
Parti di eccedenze derivanti da assicurazioni	3'341'010.00	4'084'084.00
Altri ricavi	4'966.80	4'966.80
Ricavi da prestazioni assicurate	22'610'206.85	22'841'360.20

CONTO D'ESERCIZIO

	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Premio per il rincarico	-8'267.00	-9'898.00
Premi di rischio	-5'823'464.45	-7'504'367.70
Premi legati ai costi	-1'438'385.65	-1'450'562.80
Versamenti unici per le assicurazioni	-12'891'622.00	-19'550'683.00
Contributi al fondo di garanzia	-325'348.45	-323'625.20
Costi per evento	-527'474.40	-656'273.50
Versamenti riserva matematica rendite Swiss Life	-1'003'755.00	-878'081.00
Onere delle prestazioni	-22'018'316.95	-30'373'491.20
Risultato netto parte assicurativa	-8'143'822.80	-5'657'387.95
Risultato derivante dagli interessi	6'660'079.66	4'039'354.20
Risultato derivante dai titoli	28'746'372.67	46'321'719.95
Costi dell'investimento patrimoniale	-2'143'514.70	-1'529'689.63
Interessi della riserva dei contributi del datore di lavoro	5.50	0.00
Risultato netto investimento patrimoniale	33'262'943.13	48'831'384.52
Costituzione accantonamenti non tecnici	-14'000'000.00	-10'000'000.00
Scioglimento accantonamenti non tecnici	10'000'000.00	10'000'000.00
Altri ricavi	832.05	268.75
Ulteriori oneri	-4'307.50	-4'307.50
Onere amministrativo generale	1'125'66.81	1'043'136.93
Spese mediatori e broker	-1'251'831.26	-1'312'922.50
Ufficio di revisione e perito in materia di previdenza professionale	-24'508.20	-17'727'45
Autorità di vigilanza	-29'608.95	-31'867.95
Onere amministrativo	2'431'555.22	2'405'654.83
<i>Eccedenze dei ricavi prima della costituzione Riserva di fluttuazione</i>	18'684'026.36	40'764'302.99
Variazione della riserva di fluttuazione	-24'429'385.69	-229'593.23
Eccedenze dei ricavi / delle spese	-5'745'359.33	40'534'709.76

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2020

Investimenti patrimoniali e principi di valutazione

Obblighi previdenziali e grado di copertura

Il capitale di previdenza e gli accantonamenti tecnici di 1 713 489 577.00 franchi sono così coperti:

a) Attivo derivante da contratti d'assicurazione

	31.12.2020	31.12.2020
	CHF	%
Riserve matematiche da contratto di riassicurazione con Swiss Life per decesso, invalidità e rendite di vecchiaia	322'635'135.00	18.83

b) Piano di capitale presso Swiss Life

	CHF	%
Investimenti finanziari con garanzia del valore nominale e dell'interesse da parte di Swiss Life	879'167'525.00	51.31

c) Investimenti finanziari con rischio a carico della fondazione

	CHF	%
Capitale di previdenza e accantonamenti tecnici il cui rischio è a carico della fondazione	511'686'917.00	29.86

Composizione di questi investimenti:

	%
Azioni	29.6
Svizzera	13.2
Mondo	12.5
Mercati emergenti	3.9
Obbligazioni	53.3
Svizzera CH	39.9
Mondo (hedged)	13.4
Immobili Svizzera	16.5
Private equity	0.1
Liquidità	0.5

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2020

d) Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP 2

Per i capitali di risparmio e le riserve matematiche garantiti da Swiss Life, il grado di copertura è pari al 100%.

Il grado di copertura degli averi di vecchiaia di cui la fondazione si assume il rischio si compone come segue:

	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF
Quota riserva matematica e accantonamenti tecnici	511'686'917.00	367'065'150.80
Riserva matematica disponibile	511'686'917.00	367'065'150.80
Riserva di fluttuazione	72'147'855.30	47'718'469.60
Capitale della fondazione, fondi liberi	46'624'217.23	60'056'211.86
Disponibile per la copertura dei capitali di previdenza e degli accantonamenti tecnici necessari	630'458'989.52	474'839'832.26
Grado di copertura sugli investimenti propri	123.21%	129.36%
Grado di copertura complessivo ai sensi dell'art. 44 OPP 2	106.93%	106.28%

e) Numero di persone assicurate

	2020	2019
Assicurati attivi	7'054	6'949
Beneficiari di rendite di vecchiaia	495	467
Beneficiari di rendite d'invalidità	149	124
Beneficiari di rendite per figli d'invalidi e di pensionati	35	41
Beneficiari di rendite per vedove e per orfani	41	40

Organi e terzi incaricati

Consiglio di fondazione:	Tanja Bollig Bonvin, Randogne *) Presidente e rappresentante dei dipendenti
	Dr. Renato Broggin, Balerna *) Vicepresidente e rappresentante del datore di lavoro
	Dr. Jean-Michel Graf, Losanna Rappresentante del datore di lavoro
	Dr. Jean-Philippe Haesler, Estavayer Rappresentante del datore di lavoro
	Cornelia Jäggi, Lohn-Ammannsegg Rappresentante dei dipendenti
	Elsbeth Tobler, Sempach Station Rappresentante dei dipendenti
Segreteria:	Isabelle Gigandet*), Oliver Halter *) Alain Duc, Beat Kummer Sonja Winkler, Raffael Kummer
Ufficio contabile esterno:	Ernst & Young SA, Berna
Ufficio di revisione:	Fiduria AG, Berna
Perito in materia di previdenza professionale:	Swiss Life Pension Services AG, Zurigo
Gestione patrimoniale:	Albin Kistler AG, Zurigo Crédit Suisse AG, Berna e Zurigo Swiss Life Asset Management SA, Zurigo
Global Custodian:	UBS SA, Zurigo
Esperto di investimenti esterno:	PPCmetrics SA, Zurigo
Autorità di vigilanza:	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich, Zurigo (n. reg. ZH 1036)

*) = membro della commissione delle finanze

Berna, luglio 2021

Tanja Bollig Bonvin
Presidente

Isabelle Gigandet
Gerente

Oliver Halter
Gerente