

RELAZIONE SULLA GESTIONE DELLA FONDAZIONE DI PREVIDENZA SSO 2022

Il conto d'esercizio 2022 ha chiuso con eccedenze delle spese pari a 11 milioni di franchi. A fine anno è risultato un rendimento del -12,91% sui fondi gestiti autonomamente dalla fondazione. I fondi liberi e le riserve di fluttuazione di valore (valore teorico 14%; interamente accumulato il 31 dicembre 2021) sono stati utilizzati quasi interamente per finanziare l'elevato rendimento negativo. Rimangono 2,4 milioni di franchi di riserve di fluttuazione di valore. Nel 2022, sulla parte obbligatoria e su quella sovraobbligatoria Swiss Life ha accordato alla fondazione una remunerazione dell'1,34% per le riserve matematiche garantite da Swiss Life destinate alle prestazioni in aspettativa degli assicurati attivi (averi di vecchiaia). Le eccedenze da interessi e le eccedenze derivanti dalla quota di rischio rimborsate da Swiss Life alla fondazione ammontano a 4,6 milioni di franchi.

A seguito dell'anno borsistico straordinariamente negativo, il consiglio di fondazione ha deciso di concedere una remunerazione complessiva dello 0,25% sugli averi di vecchiaia sovraobbligatori per il 2022. Gli averi di vecchiaia obbligatori vengono remunerati all'1% in base alle disposizioni legali.

Il grado di copertura complessivo ammontava al 100,13%.

Il numero di persone assicurate è leggermente diminuito a 7141 (2021: 7215). Il volume dei premi è rimasto pressoché immutato rispetto allo scorso anno attestandosi a 77 milioni di franchi. Gli acquisti facoltativi sono stati dell'ordine di 39 milioni di franchi. Anche la riserva matematica delle persone assicurate attive si è ridotta ammontando a 1,386 miliardi di franchi a fine anno.

La quota dei costi di gestione patrimoniale è aumentata allo 0,52%.

Anche il 2023 presenterà alcune sfide per le casse pensioni svizzere. Pertanto, ad esempio, l'aumento dell'età di pensionamento AVS delle donne dovrà essere preparato per il 2024. Inoltre, le sfide legate alla revisione della Legge federale sulla protezione dei dati comporteranno notevoli oneri amministrativi per la Fondazione di previdenza SSO. A inizio marzo la segreteria della Fondazione di previdenza SSO si è insediata nei suoi nuovi uffici in Schwarztorstrasse 26. Non da ultimo, al 1° luglio 2023 dovrà essere eletto e confermato il consiglio di fondazione della Fondazione di previdenza SSO.

BILANCIO		
	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
ATTIVO		
Liquidità e investimenti sul mercato monetario	34'118'785	26'066'541
Crediti	44'482'752	75'965'694
Titoli	874'350'450	841'817'635
Investimenti patrimoniali	952'951'987	943'849'870
Ratei e risconti attivi	5'565'152	5'344'315
Attivo derivante da contratti d'assicurazione collettiva	354'435'079	332'989'937
Piano di capitale Swiss Life	578'181'086	723'885'633
Totale attivo derivante da contratti d'assicurazione	932'616'165	1'056'875'570
Totale ATTIVO	1'891'133'304	2'006'069'755
PASSIVO		
Prestazioni di libero passaggio e rendite	35'778'941	13'260'043
Altre passività	36'534'375	18'452'022
Passività	72'313'316	31'712'065
Ratei e risconti passivi	33'124'718	31'615'118
Riserva dei contributi del datore di lavoro	2'361'691	2'145'670
Capitale di previdenza assicurati attivi	1'386'361'550	1'417'732'583
Passivo derivante da contratti d'assicurazione	354'435'079	332'989'937
Riserve tecniche	40'171'000	75'185'000
Capitale di previdenza e riserve tecniche	1'780'967'629	1'825'907'520
Riserva di fluttuazione di valore	2'364'950	103'780'505
Capitale della fondazione, fondi liberi		
Capitale di dotazione	1'000	1'000
Situazione all'inizio del periodo in rassegna	10'907'877	46'623'217
Eccedenze delle spese	-10'907'877	-35'715'340
Situazione alla fine del periodo in rassegna	0	10'907'877
Totale PASSIVO	1'891'133'304	2'006'069'755

CONTO D'ESERCIZIO

	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Contributi dei dipendenti	18'086'886	17'196'700
Contributi del datore di lavoro	59'405'638	61'059'294
Prelievi dalla RCDL per il finanziamento dei contributi	-250'178	-162'050
Premi unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto	39'385'371	48'490'941
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	466'200	275'305
Afflussi fondo di garanzia	586'688	575'593
Contributi e versamenti ordinari e di altro tipo	117'680'605	127'435'783
Versamenti di libero passaggio	44'433'422	63'672'263
Versamento prelievi anticipati PPA / divorzio	1'252'373	2'688'541
Prestazioni d'entrata	45'685'795	66'360'804
<i>Afflusso da contributi e prestazioni d'entrata</i>	163'366'400	193'796'587
Rendite di vecchiaia	-16'176'230	-15'494'871
Rendite per i superstiti	-554'405	-524'610
Rendite d'invalidità	-1'669'861	-1'289'727
Prestazioni in capitale al pensionamento	-62'582'247	-41'095'916
Prestazioni in capitale in caso di decesso e d'invalidità	-1'691'266	-4'049'153
Prestazioni regolamentari	-82'674'009	-62'454'277
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	-123'976'435	-88'883'291
Prelievo anticipato PPA / divorzio ed esonero dal pagamento dei contributi	-12'330'166	-9'792'338
Prestazioni d'uscita	-136'306'601	-98'675'629
<i>Uscite per prestazioni e prelievi anticipati</i>	-218'980'610	-161'129'906
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza assicurati attivi	37'004'459	-40'748'835
Costituzione di riserve tecniche	0	-55'754'000
Scioglimento di riserve tecniche	35'014'000	-14'000'000
Remunerazione del capitale di risparmio	-5'633'419	-5'560'306
Scioglimento (+) / costituzione (-) di riserve di contributi	-216'022	-113'255
Scioglimento (+) / costituzione (-) di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi	66'169'018	-88'176'396
Prestazioni assicurate	21'174'149	21'695'760
Parti di eccedenze derivanti da assicurazioni	4'554'744	4'321'594
Ricavi da prestazioni assicurate	25'728'893	26'017'354

CONTO D'ESERCIZIO		
	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Premi per il rincaro	-3'354	-2'048
Premi di rischio	-5'785'975	-6'095'236
Premi legati ai costi	-1'927'834	-2'037'175
Versamenti unici per le assicurazioni	-23'966'903	-16'502'845
Contributi al fondo di garanzia	-341'012	-326'737
Onere delle prestazioni	-32'025'078	-24'964'041
Risultato netto da componente assicurativa	4'258'623	-54'456'402
Risultato derivante dagli interessi	4'490'656	7'076'098
Risultato derivante dai titoli	-114'033'940	49'181'670
Costi dell'investimento patrimoniale	-4'435'561	-3'384'924
Risultato netto investimento patrimoniale	-113'978'845	52'872'844
Altri ricavi	1'880	1'103
Ulteriori ricavi	1'880	1'103
Ulteriori oneri	-100	-44'496
Onere amministrativo generale	-1'252'964	1'105'052
Spese mediatori e broker	-1'319'443	-1'293'857
Ufficio di revisione e perito in materia di previdenza professionale	-16'198	-28'096
Autorità di vigilanza	-16'385	-28'734
Onere amministrativo	-2'604'990	-2'455'739
Eccedenze dei ricavi (+) / Eccedenze delle spese (-) prima della costituzione della riserva di fluttuazione di valore	-112'323'432	-4'082'690
Costituzione della riserva di fluttuazione	101'415'555	-31'632'650
Eccedenze delle spese	-10'907'877	-35'715'340

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

Investimenti patrimoniali e principi di valutazione

Obblighi previdenziali e grado di copertura

Il capitale di previdenza e le riserve tecniche di 1 780 967 269 franchi sono così coperti:

a) Attivo derivante da contratti d'assicurazione

	31.12.2022 CHF	31.12.2022 %
Riserve matematiche da contratto di riassicurazione con Swiss Life per decesso, invalidità e rendite di vecchiaia	354'435'079	20

b) Piano di capitale presso Swiss Life

Investimenti finanziari con garanzia del valore nominale dell'interesse da parte di Swiss Life	578'181'086	33
--	-------------	----

c) Investimenti finanziari con rischio a carico della fondazione

Capitale di previdenza e riserve tecniche con rischio a carico della fondazione	848'351'104	47
---	-------------	----

Composizione degli investimenti finanziari

	%
Azioni	25.5
Svizzera	12.0
Mondo	10.4
Mercati emergenti	3.1
Obbligazioni	52.1
Svizzera CHF	40.6
Mondo (hedged)	11.5
Immobili	19.7
Svizzera	15.7
Mondo	3.9
Private equity	1.1
Liquidità	1.6

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

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:

	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Quota riserva matematica e riserve tecniche con rischio a carico della fondazione	848'351'463	769'031'951
Riserva matematica disponibile	848'351'951	769'031'951
Riserva di fluttuazione di valore	2'364'950	103'780'505
Capitale della fondazione, fondi liberi	0	10'907'877
Disponibile per la copertura dei capitali di previdenza con rischio necessari a carico della fondazione	850'716'413	883'720'333
Grado di copertura sugli investimenti propri	100.28%	114.91%
Grado di copertura complessivo secondo l'art. 44 OPP 2	100.13%	106.28%

e) Numero di persone assicurate

	2022	2021
Assicurati attivi	7'141	7'215
Beneficiari di rendite di vecchiaia	571	523
Beneficiari di rendite d'invalidità	149	143
Beneficiari di rendite per figli d'invalidi e di pensionati	38	40
Beneficiari di rendite per vedove e per orfani	42	40

Organi e terzi incaricati

Consiglio di fondazione	Tanja Bollig Bonvin, Randogne *) Presidente e rappresentante dei dipendenti Dr. Renato Broggini, Balerna *) Vicepresidente e rappresentante del datore di lavoro Dr. Jean-Michel Graf, Lausanne 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 *) Beat Kummer, Sonja Winkler, Claudia Pantano Roland Gerber, Amir Duc
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	– AFFIA Anlagestiftung für Immobilienanlagen im Ausland, Zurigo – Albin, Kistler + Partner AG, Zurigo – Avadis Fondazione d'investimento, Zurigo – CBRE Global Investment Partners Limited, Zurigo – Credit Suisse AG, Berna e Zurigo – Pictet Asset Management, Ginevra – Swiss Life Asset Management SA, Zurigo – Banca Cantonale di Zurigo, Zurigo – Zurigo fondazione d'investimento, Zurigo
Global Custodian	UBS SA, Zurigo
Esperto in 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, giugno 2023

Tanja Bollig Bonvin
Presidente

Isabelle Gigandet
Gerente

Oliver Halter
Gerente