

RELAZIONE SULLA GESTIONE DELLA FONDAZIONE DI PREVIDENZA SSO 2023

Il conto d'esercizio 2023 ha chiuso con un risultato neutro di 0 franchi. A fine anno è risultato un rendimento del 5,21% sui fondi gestiti autonomamente dalla fondazione. Grazie al risultato positivo, le riserve di fluttuazione di valore (interamente accumulate il 31 dicembre 2021) sono state aumentate al 30% circa del valore teorico. Nel 2023, sulla parte obbligatoria e su quella sovraobbligatoria Swiss Life ha accordato alla fondazione una remunerazione del 2,30% 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 7,8 milioni di franchi.

Dato il grado di copertura tuttora basso a seguito dell'anno borsistico straordinariamente negativo 2022, il consiglio di fondazione ha deciso di concedere una remunerazione complessiva dell'1,0% sugli averi di vecchiaia sovraobbligatori per il 2023. Gli averi di vecchiaia obbligatori vengono remunerati all'1% in base alle disposizioni legali.

Il grado di copertura complessivo secondo l'art. 44 OPP 2 ammonta al 101,86%.

Il numero di persone assicurate è leggermente aumentato a 7243 (2022: 7141). Il volume dei premi è rimasto pressoché immutato rispetto allo scorso anno attestandosi a 78 milioni di franchi. Gli acquisti facoltativi sono stati dell'ordine di 36 milioni di franchi. La riserva matematica delle persone assicurate attive si è ridotta leggermente ammontando a 1,372 miliardi di franchi a fine anno. Dal 2023 la Fondazione di previdenza SSO gestisce le prestazioni di vecchiaia e per i superstiti per proprio conto, rinunciando quindi alla riassicurazione presso Swiss Life.

Un'altra tranche di 150 milioni di franchi è stata trasferita dall'investimento patrimoniale presso Swiss Life agli investimenti propri della fondazione di previdenza. Ora circa il 30% degli investimenti si trova ancora presso Swiss Life. La quota dei costi di gestione patrimoniale è scesa allo 0,39% (2022: 0,52%).

Il 1° luglio 2023 è stato eletto il consiglio di fondazione della Fondazione di previdenza SSO per il mandato fino al 30 giugno 2027. La signora Elsbeth Tobler ha lasciato la sua carica in seguito a pensionamento. La ringraziamo di cuore per il lavoro costruttivo e orientato al team svolto negli ultimi anni. Quale subentrante, in rappresentanza delle e degli assistenti dentali, è stata eletta la signora Elena Kneubühler. Siamo lieti di poter collaborare con lei e le auguriamo tanto successo nell'operato in seno al consiglio di fondazione. Gli altri membri sono stati tutti rieletti.

BILANCIO		
	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
ATTIVO		
Liquidità e investimenti sul mercato monetario	151'577'386	34'118'785
Crediti	2'994'924	44'482'752
Titoli	1'076'058'393	874'350'450
Investimenti patrimoniali	1'230'630'703	952'951'987
Ratei e risconti attivi	9'186'082	5'565'152
Attivo derivante da contratti d'assicurazione collettiva	344'733'204	354'435'079
Piano di capitale Swiss Life	429'927'127	578'181'086
Totale attivo derivante da contratti d'assicurazione	774'660'331	932'616'165
Totale ATTIVO	2'014'477'116	1'891'133'304
PASSIVO		
Prestazioni di libero passaggio e rendite	29'570'814	35'778'941
Altre passività	132'220'907	36'534'375
Passività	161'791'721	72'313'316
Ratei e risconti passivi	32'640'318	33'124'718
Riserva dei contributi del datore di lavoro	2'269'336	2'361'691
Capitale di previdenza assicurati attivi	1'372'932'145	1'386'361'550
Capitale di previdenza beneficiari di rendite	16'546'988	0
Passivo derivante da contratti d'assicurazione	344'733'204	354'435'079
Riserve tecniche	50'331'000	40'171'000
Capitale di previdenza e riserve tecniche	1'784'543'337	1'780'967'629
Riserva di fluttuazione di valore	33'231'404	2'364'950
Capitale della fondazione, fondi liberi		
Capitale di dotazione	1'000	1'000
Situazione all'inizio del periodo in rassegna	0	10'907'877
Eccedenze delle spese	0	-10'907'877
Situazione alla fine del periodo in rassegna	0	0
Totale PASSIVO	2'014'477'116	1'891'133'304

CONTO D'ESERCIZIO		
	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Contributi dei dipendenti	18'795'290	18'086'886
Contributi del datore di lavoro	59'253'494	59'405'638
Prelievi dalla RCDL per il finanziamento dei contributi	-428'531	-250'178
Premi unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto	36'454'977	39'385'371
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	336'181	466'200
Afflussi fondo di garanzia	629'809	586'688
Contributi e versamenti ordinari e di altro tipo	115'041'220	117'680'605
Versamenti di libero passaggio	79'745'156	44'433'422
Versamento prelievi anticipati PPA / divorzio	3'170'874	1'252'373
Prestazioni d'entrata	82'916'030	45'685'795
<i>Afflusso da contributi e prestazioni d'entrata</i>	197'957'250	163'366'400
Rendite di vecchiaia	-16'331'050	-16'176'230
Rendite per i superstiti	-688'274	-554'405
Rendite d'invalidità	-1'929'178	-1'669'861
Prestazioni in capitale al pensionamento	-80'513'755	-62'582'247
Prestazioni in capitale in caso di decesso e d'invalidità	-16'652'543	-1'691'266
Prestazioni regolamentari	-116'114'800	-82'674'009
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	-108'353'241	-123'976'435
Trasferimento fondi suppl. per uscite collettive	-3'641	0
Prelievo anticipato PPA / divorzio ed esonero dal pagamento dei contributi	-8'212'365	-12'330'166
Prestazioni d'uscita	-116'569'247	136'306'601
<i>Uscite per prestazioni e prelievi anticipati</i>	-232'684'047	-218'980'610
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza assicurati attivi	19'078'599	37'004'459
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza beneficiari di rendite	-9'545'601	0
Costituzione di riserve tecniche	-13'182'000	0
Scioglimento di riserve tecniche	3'022'000	35'014'000
Remunerazione del capitale di risparmio	-5'644'344	-5'633'419
Scioglimento (+) / costituzione (-) di riserve di contributi	100'991	-216'022
Scioglimento (+) / costituzione (-) di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi	-6'170'355	66'169'018
Prestazioni assicurate	29'823'730	21'174'149
Parti di eccedenze derivanti da assicurazioni	7'838'598	4'554'744
Ricavi da prestazioni assicurate	37'662'328	25'728'893

CONTO D'ESERCIZIO

	01.01.2023 31.12.2023 CHF	01.01.202 2 31.12.202 2 CHF
Premi per il rincarò	-229'364	-3'354
Premi di rischio	-6'574'822	-5'785'975
Premi legati ai costi	-1'899'180	-1'927'834
Versamenti unici per le assicurazioni	-5'459'262	-23'966'903
Contributi al fondo di garanzia	-326'835	-341'012
Onere delle prestazioni	-14'489'463	-32'025'078
Risultato netto da componente assicurativa	-17'724'287	4'258'623
Risultato derivante dagli interessi	301'682	4'490'656
Risultato derivante dai titoli	55'335'797	-114'033'940
Costi dell'investimento patrimoniale	-4'202'879	-4'435'561
Interessi della riserva dei contributi del datore di lavoro	-8'636	0
Risultato netto investimento patrimoniale	51'425'964	-
Altri ricavi	18'502	1'880
Ulteriori ricavi	18'502	1'880
Ulteriori oneri	-135'541	-100
Onere amministrativo generale	-1'381'399	-1'252'964
Spese mediatori e broker	-1'261'370	-1'319'443
Ufficio di revisione e periti in materia di previdenza professionale	-20'921	-16'198
Autorità di vigilanza	-54'494	-16'385
Onere amministrativo	-2'718'184	-2'604'990
Eccedenze dei ricavi (+) / Eccedenze delle spese (-) prima della costituzione della riserva di fluttuazione di valore	30'866'454	-
		112'323'432
Costituzione della riserva di fluttuazione	-30'866'454	101'415'555
Eccedenze delle spese	0	-10'907'877

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2023

Investimenti patrimoniali e principi di valutazione

Obblighi previdenziali e grado di copertura

Il capitale di previdenza e le riserve tecniche di 1 784 543 337 franchi sono così coperti:

a) Attivo derivante da contratti d'assicurazione

	31.12.2023 CHF	31.12.2023 %
Riserve matematiche da contratto di riassicurazione coi Swiss Life per decesso, invalidità e rendite di vecchiaia	344'733'204	19

b) Piano di capitale presso Swiss Life

Investimenti finanziari con garanzia del valore nominale dell'interesse da parte di Swiss Life	429'927'127	24
--	-------------	----

c) Investimenti finanziari con rischio a carico della fondazione

Capitale di previdenza e riserve tecniche il cui rischio è a carico della fondazione	1'009'883'006	47
--	---------------	----

Composizione degli investimenti finanziari

	%
Azioni	27.2
Svizzera	12.1
Mondo (hedged)	12.1
Mercati emergenti	2.9
Obbligazioni	53.5
Svizzera CHF	41.2
Mondo (hedged)	12.2
Immobili	18.0
Svizzera	15.2
Mondo	2.8
Private equity	1.2
Liquidità	0.1

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2023

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:

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Quota riserva matematica e riserve tecniche con rischio a carico della fondazione	1'009'883'006	848'351'463
Riserva matematica disponibile	1'009'883'006	848'351'951
Riserva di fluttuazione di valore	33'231'404	2'364'950
Capitale della fondazione, fondi liberi	0	0
Disponibile per la copertura dei capitali di previdenza con rischio necessari a carico della fondazione	1'043'114'410	850'716'413
Grado di copertura sugli investimenti propri	103.29%	100.28%
Grado di copertura complessivo secondo l'art. 44 OPP 2	101.86%	100.13%

e) Numero di persone assicurate

	2023	2022
Assicurati attivi	7'243	7'141
Beneficiari di rendite di vecchiaia	610	571
Beneficiari di rendite d'invalidità	147	149
Beneficiari di rendite per figli d'invalidi e di pensionati	40	38
Beneficiari di rendite per vedove e per orfani	51	42

Organi e terzi incaricati

Consiglio di fondazione	Tanja Bollig Bonvin, Crans-Montana *) Presidente e rappresentante dei dipendenti Dr. Renato Broggini, Savosa *) 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, Neuenkirch (fino al 30.06.2023) Rappresentante dei dipendenti Elena Kneubühler, Nidau (dal 1° luglio 2023) Rappresentante dei dipendenti
Segreteria	Isabelle Gigandet*), Oliver Halter *) Roland Gerber, Beat Kummer, Marlisa Trösch-Solomita, Claudia Pantano, Sonja Winkler
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 2024

Tanja Bollig Bonvin
Presidente

Isabelle Gigandet
Gerente

Oliver Halter
Gerente