

# IL NOSTRO IMPEGNO È TOTALE: GIÀ DA 60 ANNI

La cassa pensione per il settore della mobilità in Svizzera

Breve rapporto di gestione della Cassa pensione MOBIL per l'anno commerciale 2020



La CP MOBIL è la cassa pensione delle associazioni professionali

 **AGVS | UPSA**  
Auto Gewerbe Verband Schweiz  
Union professionnelle suisse de l'automobile  
Unione professionale svizzera dell'automobile

**ASTAG+**

Schweizerischer Nutzfahrzeugverband  
Association suisse des transports routiers  
Associazione svizzera dei trasportatori stradali

 **rad  
roues  
ruote**  
Schweiz - Suisse - Svizzera

**carrosserie suisse**

Opera di previdenza di proparis Fondazione di previdenza arti e mestieri Svizzera

CP MOBIL, Wölflistrasse 5, CH-3006 Berna

Telefono +41 (0)31 326 20 19, info@pkmobil.ch, www.pkmobil.ch

# 1. Comunicazione del presidente e del direttore

## Una certezza da 60 anni.

Doppiamente contenti in occasione del 60° anniversario: una ragione è che la Cassa pensione MOBIL è in grado di presentare un eccellente risultato commerciale. D'altra parte, non ha mai dovuto registrare una copertura insufficiente in tutti i suoi 60 anni di esistenza. Siamo orgogliosi di questo risultato. Al 31.12.2020 la cassa pensione conta 18 187 persone assicurate e presenta un bilancio complessivo (patrimonio previdenziale) di CHF 2,045 miliardi. Tutti i valori da raggiungere in termini di riserve e accantonamenti sono stati pienamente raggiunti.

## Grado di copertura superiore al 100 %

Con un grado di copertura dello 109,44 % (secondo l'articolo 22 capoverso 1 dell'OPP 2), la CP MOBIL presenta una copertura in eccedenza. La riserva di oscillazione di valore per l'ammontare di 103,3 milioni di franchi è stata interamente costituita al 31.12.2020.

## La sfida del corona

La pandemia ha lasciato un segno profondo nell'anno di attività 2020. Questa situazione straordinaria ha generato enormi insicurezze e ha aperto molti quesiti. Anche la CP MOBIL ha dovuto affrontare molti imprevisti aggravando i processi lavorativi per il regolare disbrigo degli stessi e procurandoci molto lavoro supplementare. Per venire incontro ai membri affiliati, abbiamo rinunciato per tutto il periodo ad applicare interessi di mora sulla fatturazione dei contributi. Inoltre, le procedure d'ingiunzione sono state sospese dal 19.3.2020 al 19.4.2020 e fino alla fine di giugno 2020 non sarà emessa alcuna ingiunzione per contributi arretrati. Inoltre, ai sensi dell'articolo 16 della legge Covid-19, i datori di lavoro potranno ancora utilizzare le eventuali riserve di contributi del datore di lavoro accumulate per pagare i contributi dei dipendenti (inizialmente limitati al 31.12.2021).

## Gli investimenti nel 2020

Nonostante la crisi corona gli investimenti del 2020 hanno riportato un risultato positivo. Una notevole parte dello sviluppo positivo è da attribuire ai fondi azionari e immobili, che durante il secondo semestre si sono ripresi molto bene. Al 31.12.2020 il portafoglio degli investimenti autoinvestiti ha prodotto un rendimento del 9,61 %. Il rendimento realizzato dal capitale complessivo (compreso il capitale pensionistico riassicurato presso gli assicuratori) è stato del 2,22 %.

## Nuovo modello assicurativo – nuove opportunità

La AXA (riassicuratore) si è ritirata da tutti i contratti di assicurazione completa a partire dal 31.12.2020. Questo ha portato a diversi cambiamenti decisi e attuati a partire dal 1.1.2021:

- Aumento degli investimenti patrimoniali

Al 31.12.2020, la CP MOBIL disponeva di circa 425 milioni di investimenti patrimoniali (somma che corrisponde al 20,77 % di tutto il patrimonio previdenziale).

Il 1.1.2021 la CP MOBIL è rimasta priva delle misure di sicurezza supplementari per il capitale di previdenza garantite per la quote del 41,5 % presso la AXA. Questi capitali liberati all'inizio del 2021 sono stati trasferiti dalla AXA alla CP MOBIL e integrati negli investimenti patrimoniali gestiti dalla CP MOBIL stessa.

- Rendite di vecchiaia per conto proprio

Fino al 31.12.2020 tutte le rendite erano riassicurate. A partire dal 1.1.2021 le nuove rendite di vecchiaia e le rispettive rendite per superstiti saranno sostenute autonomamente e per proprio conto dalla CP MOBIL.

Grazie al nuovo modello assicurativo, la CP MOBIL continuerà ad avere una solida base anche nel 2021. Più della metà del capitale pensionistico rimane riassicurato ed è quindi investito senza rischio. Contemporaneamente, l'aumento del livello degli investimenti patrimoniali migliora le possibilità di rendimento e consente il rifinanziamento di interessanti prestazioni e aliquote dei contributi.

## 1. Comunicazione del presidente e del direttore (continuazione)

Ringraziamo tutti i collaboratori, la commissione d'assicurazione, i nostri clienti, le associazioni responsabili e i partner commerciali per la loro fiducia mostrataci durante lo scorso anno. Un anno segnato dagli effetti negativi della pandemia. Ancor più impressionante vedere che questa situazione straordinaria è stata gestita con coesione, comprensione reciproca e pazienza. Guardiamo al futuro motivati e fiduciosi e ci auguriamo un'ulteriore collaborazione piacevole e fiduciosa!

Berna, maggio 2021



Rolf Frehner

Presidente della commissione assicurativa



Roland Graf

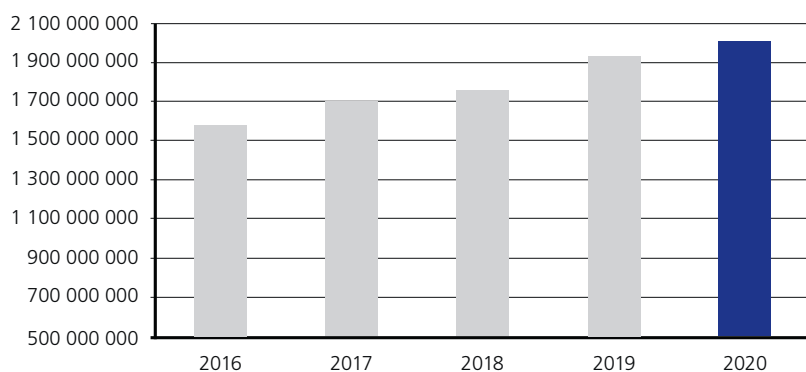
Direttore

## 2. La CP MOBIL in cifre

### Patrimonio previdenziale (totale del bilancio)

	2020	2019
Totale patrimonio previdenziale	2 045 225 043	1 933 190 881

### Sviluppo negli ultimi 5 anni

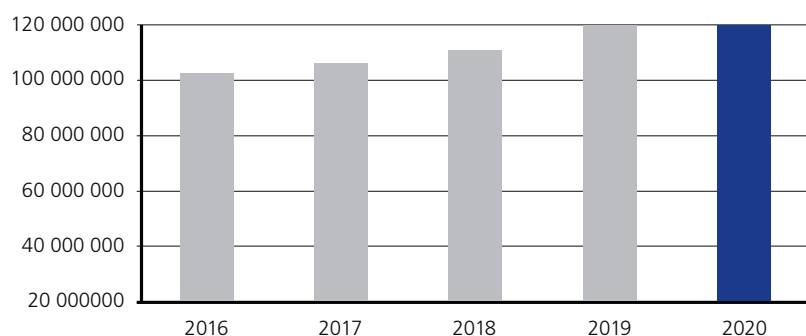


Il patrimonio previdenziale della cassa pensione è nuovamente aumentato. I motivi principali per questo sviluppo sono il capitale di previdenza, che è aumentato di 71,5 milioni rispetto all'anno precedente, come pure l'aumento degli investimenti patrimoniali di 37 milioni con l'acquisizione di fondi vincolati, che sono stati precedentemente riassicurati presso degli assicuratori e trasferiti ai conti della cassa pensione.

### Volume annuale dei contributi

	2020	2019
Totale volume dei contributi	119 041 523	119 386 587

### Sviluppo negli ultimi 5 anni



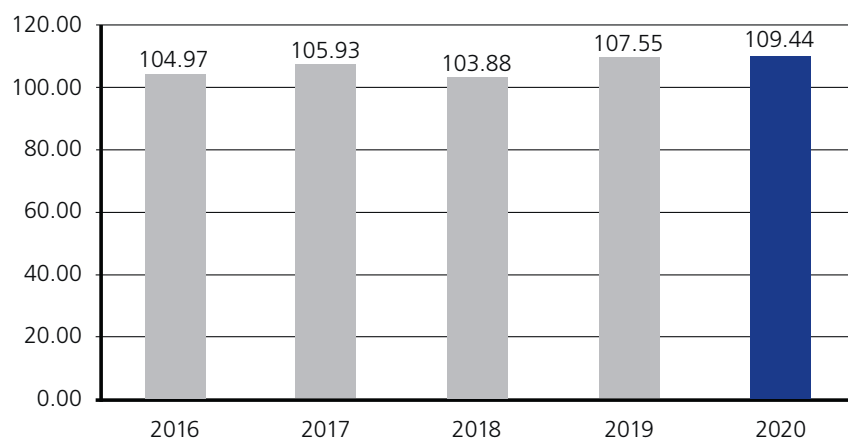
A causa del coronavirus, si sono potute effettuare meno visite di acquisizione e di consulenza. Ecco perché il numero dei nuovi clienti è stato inferiore. A causa della situazione economica incerta e in parte anche difficile, le società affiliate hanno ottimizzato solo con cautela i loro piani pensionistici.

## 2. La CP MOBIL in cifre (continuazione)

### Grado di copertura in %

	2020	2019
Grado di copertura 1	109,44	107,55

### Sviluppo negli ultimi 5 anni

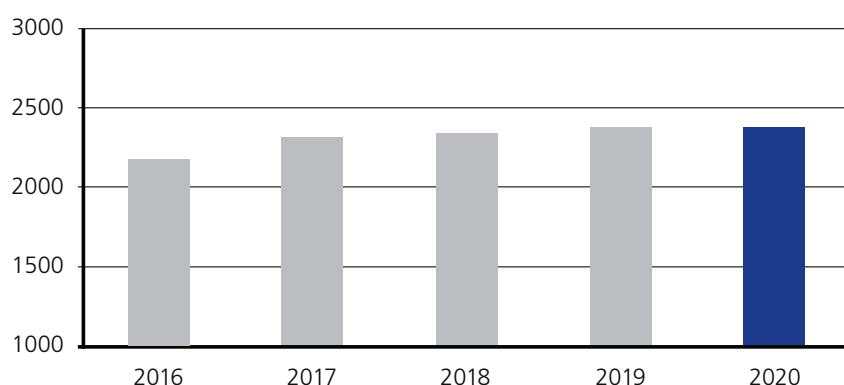


Il grado di copertura è uno dei parametri indicativi della situazione finanziaria della cassa pensione. Con un grado di copertura superiore al 100 %, tutti gli obblighi della CP MOBIL (prestazioni di libero passaggio, pensioni, ecc.) sono completamente coperti al 31.12.2020.

### Effettivo dei membri

	2020	2019
Totale dell'effettivo dei membri	2377	2378

### Sviluppo negli ultimi 5 anni



Nel 2020 65 nuovi membri dell'associazione si sono uniti a CP MOBIL.

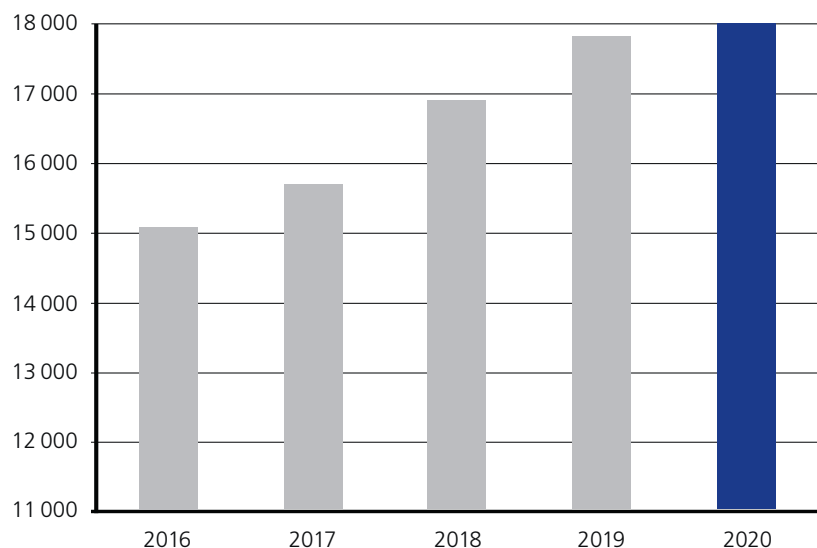
Si sono dovute registrare 16 disdette (di cui 3 fallimenti). Che il numero di membri sia rimasto invariato rispetto all'anno precedente è dovuto al fatto che i contratti senza personale sono stati sciolti (= adeguamento del portafoglio).

## 2. La CP MOBIL in cifre (continuazione)

### Persone assicurate

	2020	2019
Totale degli assicurati	18 187	17 752

### Sviluppo negli ultimi 5 anni

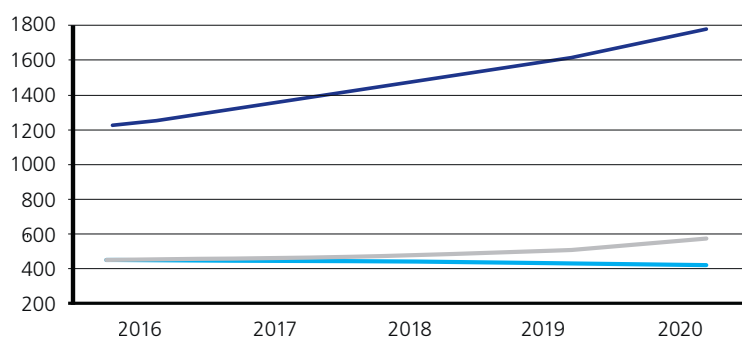


Dato che il numero di membri è rimasto invariato rispetto all'anno precedente, il numero di assicurati è cambiato solo leggermente.

### Beneficiari di una rendita

	2020	2019
Totale dei beneficiari di una rendita	2722	2573

### Sviluppo negli ultimi 5 anni



Come conseguenza dello sviluppo demografico, le rendite di vecchiaia costituiscono l'aumento più consistente con l'aggiunta di 119 unità. Grazie alla gestione della salute in azienda (GSA), il numero di casi di invalidità è stato fortunatamente mantenuto allo stesso livello.

— vecchiaia — invalidità — decesso

(Numero dei beneficiari di una rendita per tipo di rendita)

## 2. La CP MOBIL in cifre (continuazione)

Riserve per la fluttuazione di valore in CHF		
	2020	2019
Stato al 31.12.	103 331 017	99 852 534

Per compensare la fluttuazione dei tassi di cambio per i propri investimenti di beni, si costituisce una riserva di fluttuazione di valore. Questa riserva funge da protezione per le perdite dei cambi sui capitali di investimento e serve a garantire l'equilibrio finanziario. Anche il valore obiettivo in relazione alle riserve per la fluttuazione di valore ha dovuto essere aumentato a causa dei maggiori investimenti patrimoniali ed è stato pienamente raggiunto al 31.12.2020. Perciò la CP MOBIL è sotto ogni aspetto capace al rischio.

Investimenti patrimoniali in CHF		
	2020	2019
Valore dei depositi al 31.12.	424 880 105	387 532 056
Rendimento dei veicoli di investimento	9,61 %	24,38 %
Rendimento annuale sul patrimonio totale	2,22 %	4,26 %

Al fine di raggiungere l'obiettivo di rendimento, tenendo conto delle passività e dell'ambiente di investimento, la CP MOBIL ha deciso di aumentare gradualmente la quota degli autoinvestimenti per migliorare il potenziale di rendimento. Al 31.12.2020 gli investimenti propri rappresentavano circa il 20,77 % del totale del patrimonio previdenziale.

Informazioni dettagliate concernenti il conto annuale, il bilancio, il conto d'esercizio e allegati sono pubblicati sul sito web della cassa pensione [pkmobil.ch](http://pkmobil.ch) (rubrica «Attualità»). La contabilità è redatta secondo le norme SWISS GAAP FER 26. Il conto annuale è stato sottoposto a revisione legale dall'ufficio di revisione Ernst & Young. In base al risultato della verifica, il conto annuale per l'esercizio completato al 31 dicembre è conforme alla legge svizzera, all'atto della Fondazione e al Regolamento. Inoltre, l'ulteriore revisione prescritta ha anche confermato il rispetto dei requisiti legali, statutari e regolamentari applicabili.

Editore: CP MOBIL, Wölflistrasse 5, CH-3006 Berna

Per ulteriori informazioni: telefono 031 326 20 19, [info@pkmobil.ch](mailto:info@pkmobil.ch)

Determinante è il testo in lingua tedesca

© 2021 CK MOBIL, Berna