

INSIEME SIAMO PIÙ FORTI: LA VOSTRA PREVIDENZA D'ASSOCIAZIONE

La cassa pensione per il settore della mobilità in Svizzera

Breve rapporto di gestione della Cassa pensione MOBIL per l'anno commerciale 2019



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



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



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

Con piacere comunichiamo che è stato un anno commerciale di successo: il patrimonio previdenziale della CP MOBIL attualmente ammonta a 1,933 miliardi – 175,9 milioni in più rispetto all'anno precedente. Il volume annuale dei contributi è aumentato di 8 milioni raggiungendo i 119,4 milioni. Tutti i valori target in termini di riserve e accantonamenti sono stati pienamente raggiunti. L'eccedenza negli utili è stata assegnata al patrimonio libero della fondazione, che ora ammonta a 31,7 milioni di CHF. Il tasso di copertura al 31.12.2019 era del 107,55 % e superava chiaramente gli anni precedenti. Siamo inoltre contenti che il numero di assicurati sia nuovamente aumentato. Così ora la CP MOBIL conta 17'752 persone assicurate.

La CP MOBIL si prepara per il futuro

«Aumento dell'aspettativa di vita», «generazioni a forte natalità», «aliquota di conversione alta fissata dalla legge», «aspettative negative del tasso di interesse» – questi sono stati alcuni degli argomenti chiave nel 2019: temi che continueranno a coinvolgere la CP MOBIL anche in futuro e che costituiranno delle sfide.

Con la votazione popolare di settembre 2017 è stata respinta l'entrata in vigore della riforma «Previdenza per la vecchiaia 2020» e l'indispensabile adeguamento della previdenza professionale. Nel frattempo, tre associazioni nazionali delle parti sociali hanno elaborato una nuova proposta di riforma della previdenza professionale, con l'obiettivo, tra l'altro, di garantire le pensioni e rafforzare i finanziamenti. Comprese varie misure, come p. es. la riduzione dell'aliquota di conversione minima e l'adeguamento degli accrediti di vecchiaia. Nel dicembre 2019 il Consiglio federale ha avviato le procedure di consultazione per questa proposta.

Anche se si cercano soluzioni a livello politico per contenere la situazione per le casse pensioni, la CP MOBIL deve esaminare già oggi quali misure adottare e in parte anche già deciderle; sempre con l'obiettivo di mantenere anche in futuro il livello di prestazioni per i propri assicurati. Per esempio, è stato deciso di rinunciare a un migliore interesse per gli averi di vecchiaia e di applicare il tasso minimo d'interesse dell'1 % a partire dal 1.1.2020. Anche la strategia di investimento è stata adeguata alle sfide attuali e future. La CP MOBIL ha già reagito nel 2018 e ha incrementato costantemente la percentuale di investimenti propri, aumentando le possibilità di rendimento. L'obiettivo è di rifinanziare in questo modo le allettanti prestazioni e le aliquote contributive della cassa pensione sul mercato dei capitali. Questo è stato raggiunto nel 2019! Grazie al buon risultato ottenuto con le operazioni di titoli, si potrebbero formare completamente le riserve di fluttuazione necessarie, il che a sua volta ha un effetto positivo sul tasso di copertura. Ulteriori informazioni sugli investimenti patrimoniali sono disponibili a pag. 8 di questo rapporto.

I capitali di previdenza presso la CP MOBIL attualmente sono riassicurati principalmente presso gli assicuratori AXA Vita, Basilese Vita e Swiss Life. Dato che AXA Vita per la fine del 2020 si ritirerà dalle attività concernenti l'assicurazione completa, si prevede di trasferire alla CP MOBIL la quota di capitale di risparmio attualmente riassicurato presso la AXA Vita. Di conseguenza, a partire dal 2021 il rapporto di copertura della CP MOBIL sarà inferiore e ammonterà solo più al 60 %.

Essendo la cassa pensione delle associazioni professionali UPSA, ASTAG, 2ruote Svizzera e carrosserie suisse la CP MOBIL dispone di una profonda conoscenza del settore. Si concentra sui bisogni e le aspettative delle associazioni professionali e dei loro membri. Ringraziamo per la proficua collaborazione dell'anno scorso e insieme affrontiamo sicuri il 2020!

In relazione al coronavirus, durante marzo 2020 la CP MOBIL ha temporaneamente modificato il processo di incasso. Come misura volontaria (non sono state emesse istruzioni per le casse pensioni), è stato deciso di rinunciare per 6 mesi agli addebiti degli interessi di mora sulle richieste dei contributi, di non emettere fino alla fine di giugno 2020 diffide soggette al versamento di un emolumento per contributi non pagati e di non avviare procedure d'ingiunzione nel periodo dal 19 marzo al 19 aprile 2020. Questo per alleggerire i clienti, rispettivamente il settore della mobilità in questa straordinaria situazione.

1. Comunicazione del presidente e del direttore (continuazione)

Tante grazie a tutti i clienti per la fiducia accordata a noi e alla commissione d'assicurazione, nonché ai dipendenti della CP MOBIL per il loro grande impegno e ai partner commerciali per la fiducia e la piacevole collaborazione!

Berna, maggio 2020



Nicolas Leuba

Presidente della commissione assicurativa



Roland Graf

Direttore



Il presidente, Nicolas Leuba (UPSA), ringrazia per i molti anni di buona collaborazione e augura ogni successo al nuovo presidente e al vicepresidente

2. L'anno 2019 in breve

Grado di copertura superiore al 100 %

Con un grado di copertura ai sensi dell'articolo 44 capoverso 1 OPP 2 del 107,55 %, la CP MOBIL ha una copertura in eccedenza. La riserva per la fluttuazione di valore per l'ammontare di 99,8 milioni di CHF è stata interamente costituita al 31.12.2019. Il grado di copertura 2 ammonta al 101,72 %, calcolato tenendo conto delle riserve per la fluttuazione di valore. La CP MOBIL ha quindi la piena capacità di rischio.

Condizioni allettanti

Nel 2019 sia l'avere di vecchiaia obbligatorio sia quello sovraobbligatorio sono stati calcolati con un tasso di interesse del 1,25 % (il tasso minimo d'interesse secondo la LPP era dell'1,00 %). Per i costi di amministrazione sono stati calcolati contributi tra lo 0,3 % e lo 0,4 % del salario assicurato ed è stato mantenuto l'interessante programma di contributi.

Ulteriori nuovi membri

La CP MOBIL dispone di un servizio esterno costituito da 5 consulenti aziendali che si occupano a domicilio dei clienti nella rispettiva lingua nazionale. A una cassa d'associazione possono essere associati solo i membri dell'associazione professionale affiliata. Il servizio esterno della CP MOBIL è così in grado di concentrarsi sulle necessità del settore elvetico della mobilità e di conseguenza si è appropriato di una conoscenza settoriale approfondita. È rallegrante registrare che nel 2019 si sono aggiunti 146 nuovi membri alla CP MOBIL. Ulteriori informazioni sullo sviluppo dell'effettivo degli affiliati sono disponibili a pag. 6 di questo breve rapporto.

Riduzione del tasso di conversione sovraobbligatorio in due fasi

A causa dello sviluppo negativo dei tassi di interesse sul mercato dei capitali e il costante aumento dell'aspettativa di vita, si è deciso di ridurre in due fasi il tasso di conversione nel settore sovraobbligatorio:

- Il 1.1.2019 è stato ridotto in una prima fase il tasso di conversione sovraobbligatorio da 5,90 % a 5,40 % per gli uomini e dal 5,77 % al 5,30 % per le donne.
- Il 1.1.2020 si è proceduto alla seconda fase: il tasso di conversione sovraobbligatorio è ora del 5,00 % per gli uomini e del 4,88 % per le donne.

Il tasso di conversione minimo per la parte sovraobbligatoria rimane invariato al 6,80 % al raggiungimento della regolare età di pensionamento. Di ciò ne beneficiano il 75 % in base all'intero capitale di previdenza.

Introduzione pienamente riuscita della piattaforma online «connect»

L'importanza della comunicazione elettronica è le rispettive necessità dei clienti sono in continuo aumento. La precedente soluzione Internet «Partnerweb» è stata sostituita: ora con «connect» i clienti dispongono di una piattaforma online più vasta e facile da gestire. L'evasione di specifiche attività amministrative sarà ancora più semplice ed efficiente. Con «connect» si può ampiamente fare a meno del cartaceo, sempre che i clienti lo desiderino.

Nessuna procedura di elezione diretta per i rappresentanti dei lavoratori

Durante l'autunno del 2019 è stata eletta la Commissione d'assicurazione (organo paritetico) della CP MOBIL per il prossimo periodo di carica.

Persone assicurate attive hanno la possibilità, se ne sono interessate, di mettersi a disposizione per essere elette rappresentanti dei lavoratori. Durante maggio 2019 è stato fatto il rispettivo sondaggio. Dato che entro il 30.6.2019 non sono pervenute sufficienti richieste per un'operazione elettorale attiva come richiesto dalle disposizioni del regolamento (minimo 15 % degli assicurati attivi), i rappresentanti dei lavoratori sono stati nominati dalle associazioni dei lavoratori.

Cambiamento nella presidenza della Commissione d'assicurazione

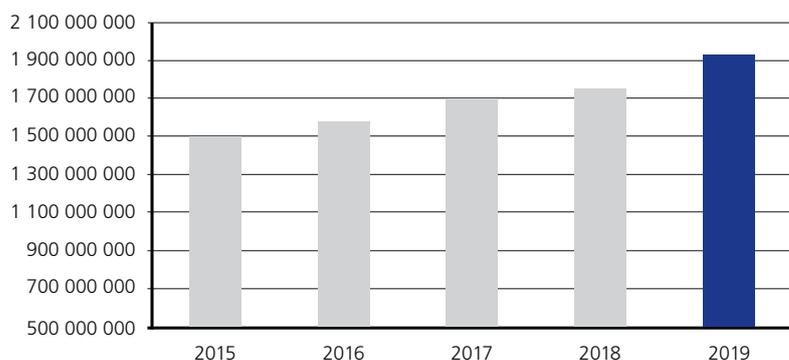
Nella presidenza c'è stato il cambiamento a rotazione. Nicolas Leuba (UPSA), che ha gestito con prudenza la carica di presidente durante gli ultimi due anni, ha lasciato la presidenza a partire dal 31.12.2019. Il 1.1.2020 la presidenza passa ai dipendenti. In questa funzione è stato eletto Rolf Frehner (Unia). Per la prima volta è stato eletto Reto Jaussi (ASTAG) alla vicepresidenza a partire dal 1.1.2020. L'attuale composizione della commissione d'assicurazione si può consultare per intero sul sito web pkmobil.ch

3. La CP MOBIL in cifre

Patrimonio previdenziale

	2019	2018
Totale patrimonio previdenziale	1 933 190 881	1 757 268 915

Sviluppo negli ultimi 5 anni

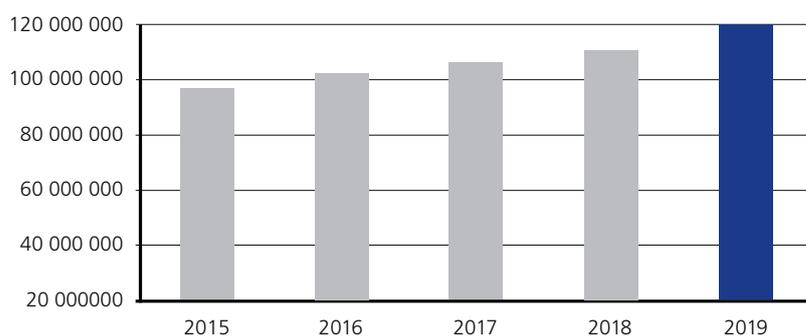


Il patrimonio previdenziale della cassa pensione è aumentato costantemente durante gli ultimi anni.

Volume annuale dei contributi

	2019	2018
Totale volume dei contributi	119 386 587	110 841 539

Sviluppo negli ultimi 5 anni



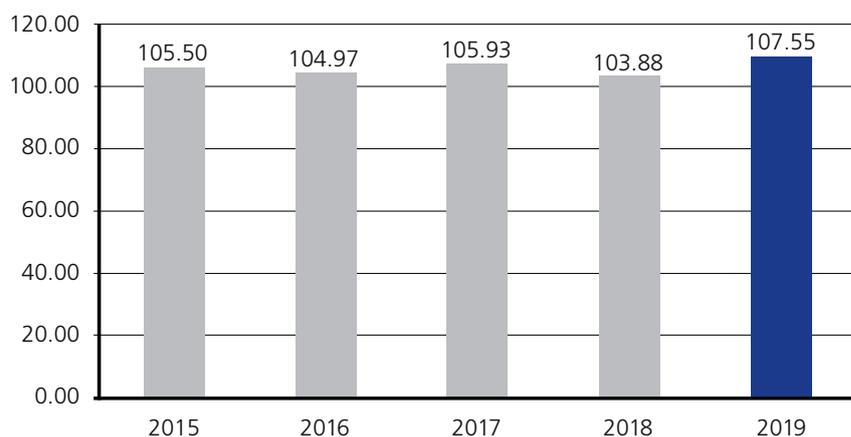
Il volume dei contributi è aumentato a seguito dell'aumento del numero delle persone assicurate. Inoltre, molti datori di lavoro negli ultimi anni hanno deciso di ottimizzare la previdenza professionale per i propri dipendenti e hanno perciò scelto per dei piani di previdenza che assicurano prestazioni che superano il minimo richiesto dalla LPP. Questa decisione ha influito corrispondentemente sul volume dei contributi.

3. La CP MOBIL in cifre (continuazione)

Grado di copertura in %

	2019	2018
Grado di copertura 1	107,55	103,88

Sviluppo negli ultimi 5 anni



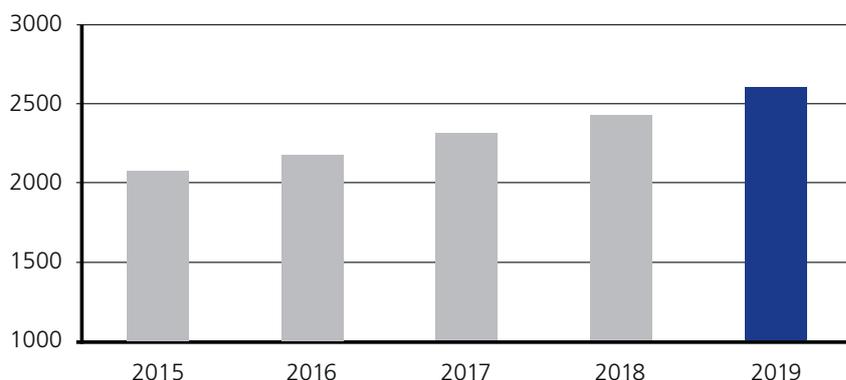
Il grado di copertura è uno dei parametri indicativi della situazione finanziaria della cassa pensione. Con un grado di copertura superiore al 100 %, tutti gli obblighi della CP MOBIL (prestazioni di libero passaggio, pensioni, ecc.) sono completamente coperti al 31.12.2019.

Il grado di copertura 2 con la computazione delle riserve per le fluttuazioni di valore è anche superiore al 100 %. La CP MOBIL dispone di conseguenza della totale capacità di rischio.

Effettivo dei membri

	2019	2018
Totale dell'effettivo dei membri	2378	2336

Sviluppo negli ultimi 5 anni



Nel 2019 il numero dei membri è aumentato di 42 in paragone all'anno precedente.

Maggiormente grazie alle allettanti condizioni, 146 nuovi membri delle associazioni hanno deciso di associarsi alla CP MOBIL.

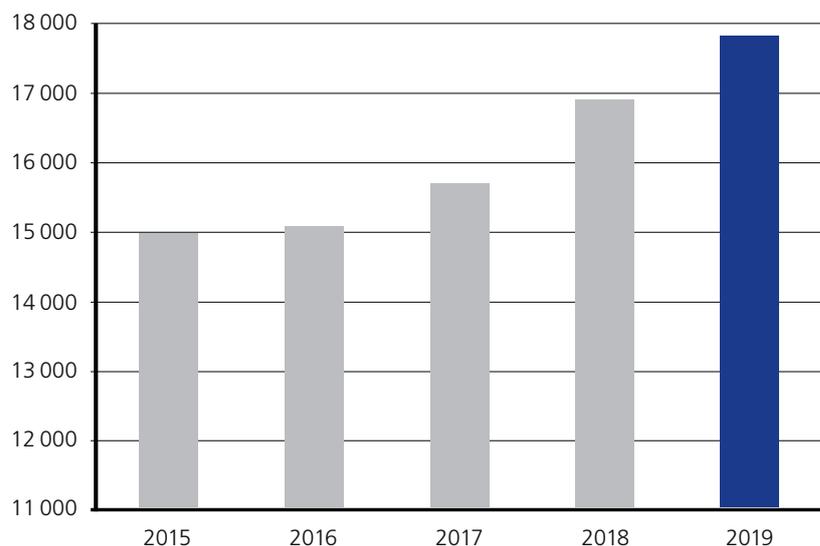
Le 9 disdette ricevute alla CP MOBIL durante il 2019 costituiscono un numero molto basso. Altre uscite sono dovute a chiusure e a fusioni aziendali.

3. La CP MOBIL in cifre (continuazione)

Persone assicurate

	2019	2018
Totale degli assicurati	17 752	16 872

Sviluppo negli ultimi 5 anni

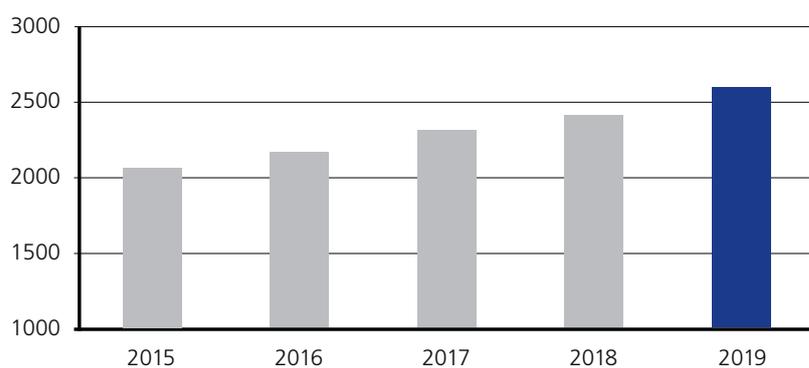


Il rallegrante numero di nuovi affiliati è dovuto al fatto che nel 2019 ci sono state più entrate che uscite.

Beneficiari di una rendita

	2019	2018
Totale dei beneficiari di una rendita	2 573	2 435

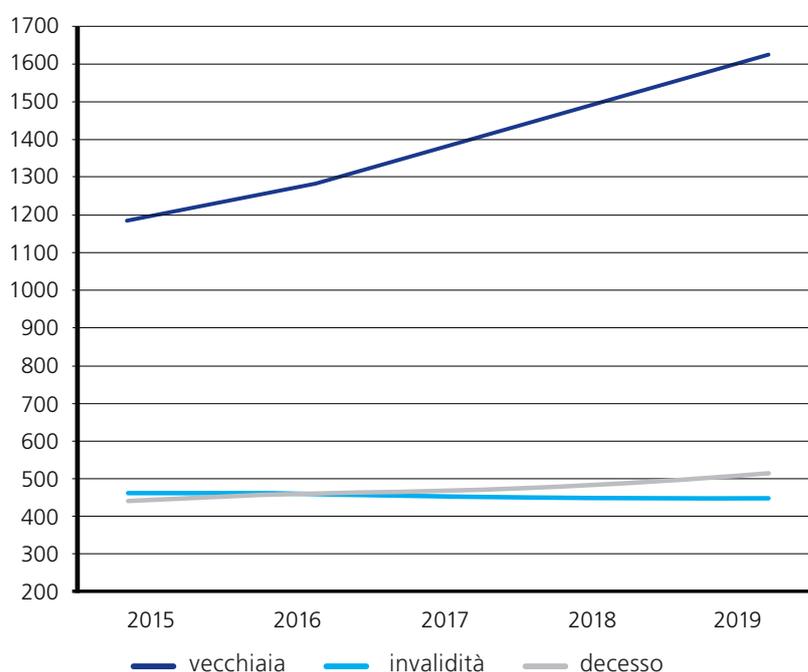
Sviluppo negli ultimi 5 anni



Il numero dei beneficiari di una rendita aumenta costantemente. Come conseguenza dello sviluppo demografico, le rendite di vecchiaia presentano l'aumento più consistente.

3. La CP MOBIL in cifre (continuazione)

Sviluppo dei singoli tipi di rendita



Ininterrotto è l'aumento nel settore dei beneficiari di una rendita di vecchiaia. Un ulteriore aumento è previsto a causa dell'aumento dell'aspettativa di vita. Grazie alla numerosa partecipazione dei nostri clienti al management della salute in azienda (MSA), i casi di invalidità sono leggermente diminuiti in paragone allo scorso anno.

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

Riserve per la fluttuazione di valore in CHF

	2019	2018
Stato del 31.12.	99 852 534	63 868 938

Per compensare la fluttuazione dei tassi di cambio per i propri investimenti di beni si costituisce una riserva di fluttuazione di valore. Questa riserva serve da protezione per le perdite dei cambi sui capitali di investimento e serve a garantire l'equilibrio finanziario. L'obiettivo in relazione alle riserve di fluttuazione di valore è stato raggiunto per intero entro il 31.12.2019. Perciò la CP MOBIL presenta sotto ogni aspetto la propria capacità al rischio.

Investimenti patrimoniali in CHF

	2019	2018
Valore dei depositi al 31.12.	387 532 056	265 009 121
Rendimento dei veicoli di investimento* *ponderato in denaro	24,38 %	- 12,91 %

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 di autoinvestimenti per migliorare il potenziale di rendimento. Al 31.12.2019 gli investimenti propri rappresentavano circa il 20% del totale del patrimonio previdenziale. Nel 2019 il rendimento totale degli investimenti medi è stato del 4,26%.

Informazioni dettagliate concernenti il conto annuale, il bilancio, il conto d'esercizio e allegati sono pubblicati sul sito web della cassa pensione 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 SA. A parere del revisore, il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre è conforme alla legge svizzera, all'atto di fondazione e ai regolamenti. 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

Determinante è il testo in lingua tedesca

© 2020 CK MOBIL, Berna