



Concentrati sul futuro

Breve rapporto di gestione della Cassa pensione MOBIL per l'anno commerciale 2018

CP MOBIL, Wölflistrasse 5, CH-3000 Berna 22, Tel. +41 (0)31 326 20 19
info@pkmobil.ch, www.pkmobil.ch

La CP MOBIL è la cassa pensione delle associazioni professionali UPSA, ASTAG, 2ruote Svizzera e USIC
Opera di previdenza di proparis Fondazione di previdenza arti e mestieri Svizzera

Indice

1. Comunicazione del Presidente e del Direttore	03
2. L'anno 2018 in breve	04
3. L'organizzazione per il 31.12.2018	05
4. La CP MOBIL in cifre	06
5. Bilancio e conto d'esercizio in CHF (ricapitolazione)	09
6. Rapporto dell'organo di revisione.....	10

1. Comunicazione del Presidente e del Direttore

Con piacere guardiamo a un anno di attività 2018 emozionante e di successo. Anticipiamo subito una buona notizia: anche durante lo scorso anno finanziario, molte nuove società hanno trasferito alla CP MOBIL la gestione della loro previdenza professionale. Questo ha portato al 31.12.2018 ad un aumento netto di 68 membri. Il numero delle persone assicurate è aumentato di 1241 rispetto all'anno precedente. Così ora la CP MOBIL conta 16 872 persone assicurate. Al 31.12.2018 il grado di copertura della CP MOBIL è pari al 103,88%.

Vantaggi per gli assicurati nel 2018:

- Il Consiglio federale ha fissato all'1,00% il tasso d'interesse minimo per il 2018. Con l'ulteriore interesse dello 0,25% accordato da parte nostra, l'aver di vecchiaia obbligatorio e sovraobbligatorio generano complessivamente un interesse dell'1,25%.
- Grazie allo sviluppo positivo degli affari, dal 01.01.2018 è stato possibile ridurre i contributi di rischio per la previdenza LPP in media del 15% – ciò rappresenta la quinta riduzione negli ultimi 10 anni!

Anche nel 2019 condizioni interessanti per i nostri assicurati:

- Inoltre, migliore tasso di interesse: sia gli averi di vecchiaia obbligatori che quelli non obbligatori matureranno l'interesse dell'1,25% nel 2019 (il tasso di interesse minimo secondo la LPP è dell'1,00%).
- Costi amministrativi bassi invariati (tra lo 0,3% e lo 0,4% del salario assicurato a seconda del piano di previdenza).
- Mantenimento dei tassi di contribuzione interessanti.

Concentrati al futuro.

La cassa pensione affronta una serie di sfide complesse. Per esempio, per la conversione dell'aver di vecchiaia si deve ancora applicare l'aliquota del 6,8% per la previdenza obbligatoria. La situazione è ulteriormente aggravata dall'aumento dell'aspettativa di vita, dalle aspettative negative dei tassi di interesse sui mercati dei capitali e da consistenti annate di natalità, che presto raggiungeranno l'età pensionabile.

I capitali di previdenza presso la CP MOBIL sono riassicurati principalmente presso altri assicuratori (AXA Vita SA, Basilese Vita SA e Swiss Life). Dato che la AXA per la fine del 2020 si ritira dalle attività concernenti l'assicurazione completa, la CP MOBIL sta esaminando per il futuro nuovi modelli di previdenza.

La commissione d'assicurazione ha già deciso durante l'autunno 2017 di adattare la strategia di investimento alle nuove sfide attese. L'obiettivo è quello di aumentare le opportunità di rendimento con una percentuale maggiore di investimenti patrimoniali e quindi di rifinanziare servizi interessanti e tassi di contribuzione sul mercato dei capitali.

L'attuazione della nuova strategia di investimento è iniziata nel 2018. Al 31.12.2018, il patrimonio autoinvestito ammontava a circa 265 milioni di franchi e rappresenta approssimativamente il 15% del patrimonio totale di previdenza. A ciò si aggiungono investimenti diretti in immobili di 4,9 milioni di CHF.

L'anno 2018 è stato uno degli anni di investimento più deboli dalla crisi finanziaria del 2008. Durante il 4° trimestre si è registrato il rendimento trimestrale più basso e ha prodotto un rendimento negativo al 31.12.2018. Già all'inizio dell'anno 2019 era evidente una certa ripresa dei mercati finanziari.

Il nostro obiettivo è il futuro. E la nostra ambizione è di fornire, insieme ai nostri membri, una garanzia sicura a lungo termine per i nostri assicurati!

Vorremmo ringraziare sinceramente tutti i clienti per la loro fiducia riposta in noi e nella commissione assicurativa, nonché i dipendenti della CP MOBIL per il loro encomiabile impegno!

Desideriamo inoltre estendere i nostri sinceri ringraziamenti alle associazioni UPSA, ASTAG, 2ruote Svizzera e USIC nonché ai partner commerciali per la cooperazione fiduciosa e piacevole.

Berna, maggio 2019



Nicolas Leuba
Presidente della commissione assicurativa



Roland Graf
Direttore

2. L'anno 2018 in breve

Grado di copertura superiore al 100%

Con un grado di copertura ai sensi dell'articolo 44 capoverso 1 OPP 2 del 103,88 %, la CP MOBIL ha una copertura in eccedenza.

2018: un anno di successo per l'acquisizione

La CP MOBIL dà il benvenuto a 136 nuovi membri dell'associazione. Secondo le informazioni di vari clienti, i fattori decisivi per l'adesione / il trasferimento alla CP MOBIL sono stati i risparmi dovuti alle interessanti aliquote dei contributi. Anche la possibilità dei contributi mensili o trimestrali posticipati è molto apprezzata. Allo stesso modo lo sgravio contributivo per la categoria di età più alta.

Il regolamento di previdenza valido dal 01.07.2018

Per tener aggiornato il regolamento di previdenza (fino ad ora chiamato: Disposizioni generali), sono stati apportati alcuni adattamenti. Pertanto, le disposizioni regolamentari si compongono solo più di due parti: il regolamento di previdenza e il piano di previdenza. La terza parte, l'allegato alla convenzione di adesione (contratto di adesione alla CP MOBIL) è cancellato senza sostituzione, dato che la cerchia di persone assicurate e il finanziamento a partire dalla data menzionata sono considerate nel piano di previdenza.

Gli adeguamenti si sono resi necessari soprattutto a causa delle attuali disposizioni di legge e dei regolamenti e al fine di disporre di disposizioni più chiare e comprensibili.

Contemporaneamente abbiamo colto l'opportunità per assecondare meglio le necessità dei nostri clienti e abbiamo attuato i seguenti miglioramenti alle condizioni:

- gestione separata dei riscatti delle prestazioni (così in caso di decesso sarà sempre versato un capitale supplementare di decesso per l'ammontare degli acquisti effettuati più gli interessi a favore dei superstiti)
- riduzione del periodo di notifica per la richiesta di versamento del capitale al raggiungimento dell'età di pensionamento da 6 a 3 mesi

Piano di previdenza dal 01.07.2018

Il piano di previdenza sarà generato automaticamente dal sistema di amministrazione tecnico e sarà inviato direttamente alla persona assicurata al momento dell'iscrizione insieme all'attuale certificato di previdenza. Ulteriori informazioni:

- cerchia di persone assicurate
- aliquote di finanziamento dettagliate
- dettagliati tassi di conversione per calcolare la rendita di vecchiaia a partire dall'età di 58 fino a 70 anni

Introduzione riuscita del portale per gli assicurati

Nell'ottobre 2018 è stato introdotto il «Partner-Web|assicurati». Consente agli assicurati l'accesso online alla propria cassa pensione. Possono informarsi sul rapporto attuale di previdenza e utilizzare i dati attuali per eseguire simulazioni di prestazioni – addirittura su uno smartphone o sul tablet.

Previdenza esclusiva con una cassa pensione propria

LA CP MOBIL è la cassa pensione associativa delle associazioni professionali UPSA, ASTAG, 2ruote Svizzera e USIC ed è ad esclusiva disposizione dei suoi membri. Ciò ha il vantaggio che la CP MOBIL può concentrarsi esclusivamente sulle loro esigenze di previdenza.

Le associazioni sono rappresentate nella commissione assicurativa, dove si occupano attivamente delle esigenze e delle preoccupazioni dei loro membri, nonché per le prestazioni ottimali e le condizioni allettanti della loro cassa pensione.

3. L'organizzazione per il 31.12.2018

Una forte rete, della quale ci si può fidare.

Presente in tutta la Svizzera

La CP MOBIL è un'opera di previdenza della fondazione proparis, Previdenza arte e mestieri Svizzeri, con sede a Berna (www.proparis.ch). La Cassa di compensazione MOBIL (www.akmobil.ch) è responsabile dell'attuazione della previdenza professionale della CP MOBIL.

Associazioni professionali

Unione professionale svizzera dell'automobile UPSA, Wölflistrasse 5, 3000 Berna 22

ASTAG Associazione dei trasportatori stradali, Wölflistrasse 5, 3000 Berna 22

Zruote Svizzera, Bahnhofstrasse 86, 5001 Aarau

Unione Svizzera dei Carrozzeri USIC, Forstackerstrasse 2B, 4800 Zofingen

Commissione assicurativa paritetica

Presidente	Leuba Nicolas	Rappresentante dei datori di lavoro
Vicepresidente	Frehner Rolf	Rappresentante dei lavoratori
Membro	Amrhein Armin	Rappresentante dei datori di lavoro
Membro	Deflorin Gregor	Rappresentante dei lavoratori
Membro	Ferrari Aldo	Rappresentante dei lavoratori
Membro	Giovannelli Vincenzo	Rappresentante dei lavoratori
Membro	Jaussi Reto	Rappresentante dei datori di lavoro
Membro	Kaiser Thomas	Rappresentante dei datori di lavoro
Membro	Maissen Hans	Rappresentante dei lavoratori
Membro	Nydegger Heinrich	Rappresentante dei lavoratori
Membro	Oertle Heinz	Rappresentante dei datori di lavoro
Membro	Späti Kurt	Rappresentante dei datori di lavoro

Direzione

Direttore	Graf Roland
Membro della direzione, Direttore suppl.	Nussbaumer Marc

Responsabile del

Servizio esterno/Vendita	Baier Marcel
Previdenza professionale	Nussbaumer Marc
Amministrazione/Finanze	Waeber Nastasia

Il numero dei dipendenti, al 31.12.2018, ammontava a 27 collaboratrici/collaboratori per un totale del 1990 % di attività.

Interlocutori

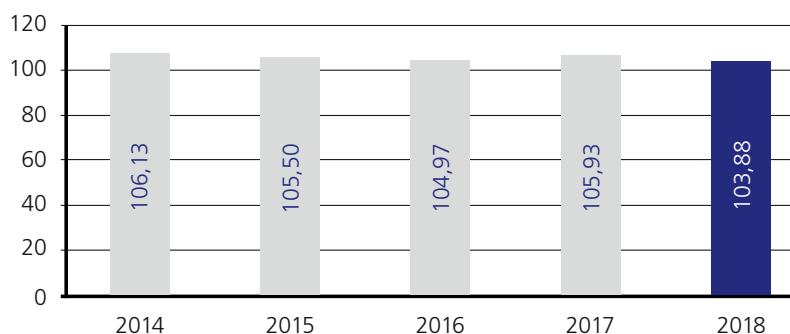
Sul sito web www.pkmobil.ch, sotto la rubrica «Chi siamo, Team», sono elencati tutti gli interlocutori con le loro aree di responsabilità, numero di telefono ed e-mail.

4. La CP MOBIL in cifre

Grado di copertura %

	2018	2017
Grado di copertura	103,88	105,93

Sviluppo negli ultimi 5 anni

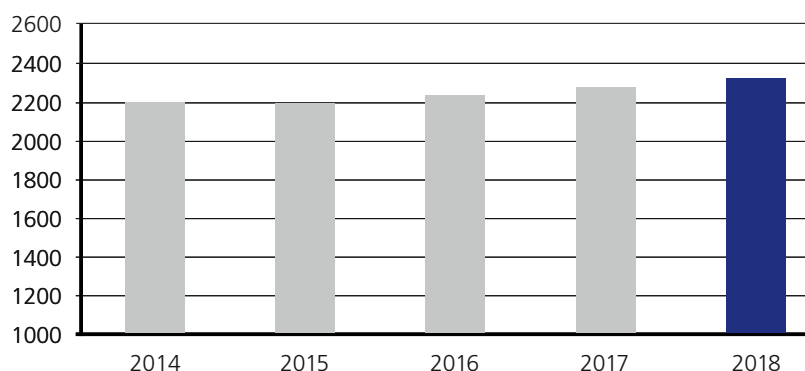


Il grado di copertura è uno dei parametri indicativi della situazione finanziaria della cassa pensione. Con un grado di copertura superiore al 100 %, tutti gli obblighi della CP MOBIL (prestazioni di libero passaggio, rendite ecc.) sono completamente coperti al 31.12.2018.

Numero dei membri

	2018	2017
Totale numero membri	2336	2268

Sviluppo negli ultimi 5 anni



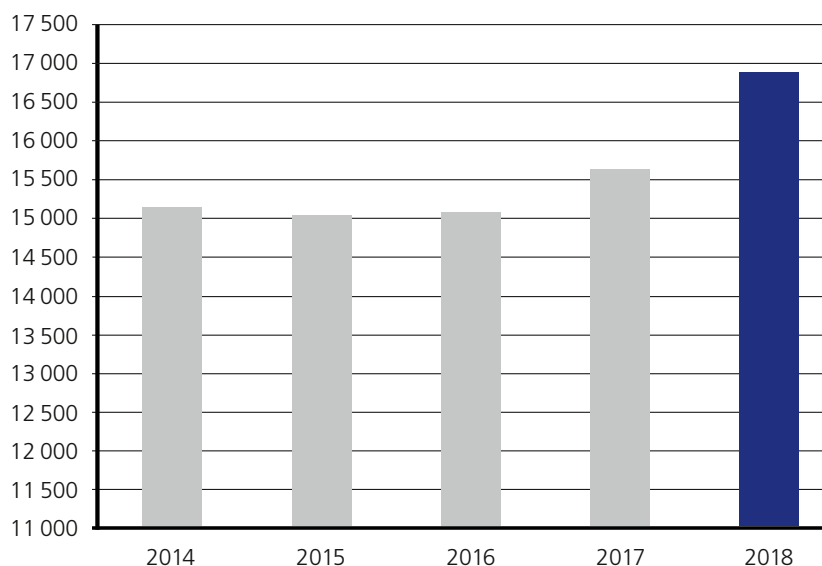
Nel 2018 il numero dei membri è aumentato di 68 unità in comparazione all'anno precedente. Maggiormente a causa delle allettanti condizioni 136 nuovi membri delle associazioni hanno deciso di associarsi alla CP MOBIL. Le 10 disdette ricevute dalla CP MOBIL durante il 2018 costituiscono un numero molto basso. Altre defezioni sono dovute alla chiusura di aziende (rimaste senza effettivo del personale) e fusioni aziendali.

4. La CP MOBIL in cifre (continuazione)

Assicurati

	2018	2017
Totale assicurati	16 872	15 631

Sviluppo negli ultimi 5 anni

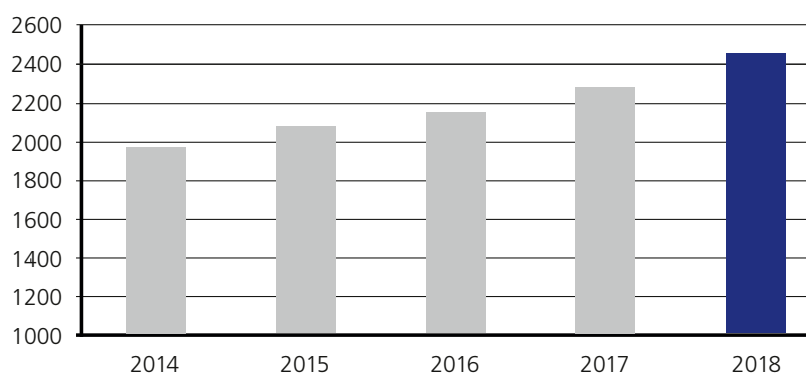


Il numero delle persone assicurate è aumentato di 1'241 rispetto all'anno precedente. Fra i numerosi nuovi contratti stipulati durante il 2018 si riconoscono anche aziende con un considerevole numero di effettivi del personale.

Aventi diritto a rendite

	2018	2017
Totale degli aventi diritto a rendite	2 435	2 289

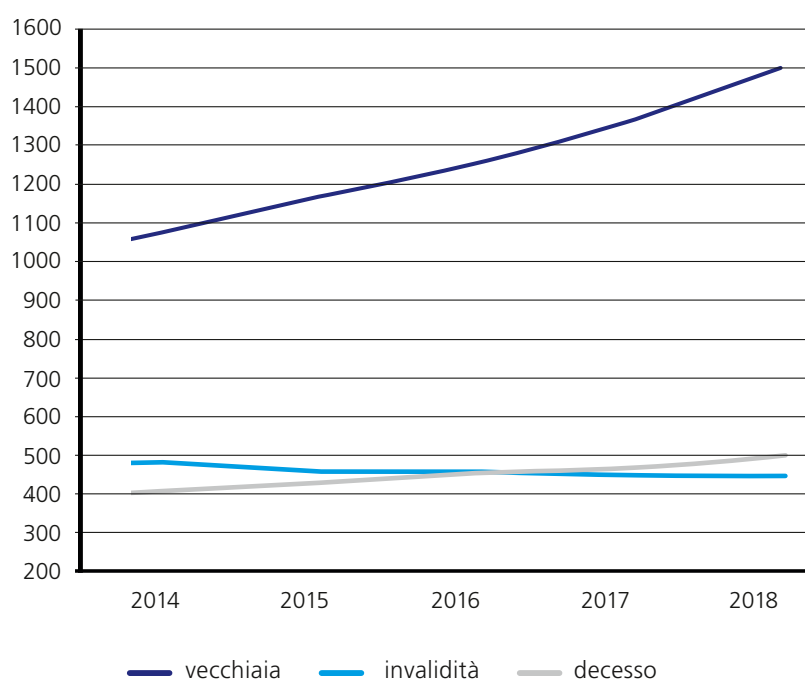
Sviluppo negli ultimi 5 anni



Il numero dei beneficiari di una rendita aumenta costantemente. A causa dello sviluppo demografico le 121 rendite di vecchiaia in più costituiscono l'aumento più consistente in paragone all'anno precedente. Le rendite per coniugi e orfani sono aumentate di 21 unità in paragone all'anno precedente. Grazie al successo della gestione della salute in azienda (GSA) il numero delle rendite d'invalidità è aumentato solo di 4 unità.

4. 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 alla gestione della salute in azienda (GSA) i casi di invalidità rimangono come per l'anno precedente a un livello molto basso.

Numero degli aventi diritto a seconda del tipo di rendita

Riserve per la fluttuazione di valore in CHF

	2018	2017
Stato al 31.12.	63 868 938	63 836 942

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 31.12.2018.

Investimenti propri in CHF

	2018	2017
Valore dei depositi al 31.12.	265 009 121	149 266 254
Reddito	- 12,14 %	11,14 %

Considerando lo sviluppo demografico e l'attuale situazione dei tassi d'interesse, la CP MOBIL ha deciso di accettare in futuro un rischio maggiorato per gli investimenti al fine di aumentare il potenziale di rendimento. Al 31.12.2018, gli investimenti propri rappresentavano circa il 15 % del totale del patrimonio previdenziale. Il 2018 è stato uno degli anni di investimento più deboli sin dal 2008. Il 4° trimestre ha realizzato il rendimento trimestrale più basso. Il rendimento negativo al 31.12.2018 si è ripreso all'inizio del nuovo anno.

5. Bilancio e conto d'esercizio in CHF (ricapitolazione)

Le informazioni dettagliate inerenti al conto annuo, il bilancio, il conto d'esercizio e l'aggiunta, li troverete nel rapporto d'esercizio della proparis (la sintesi inerente la CP MOBIL verrà pubblicata su www.pk mobil.ch). La contabilità avviene secondo le norme della SWISS GAAP FER 26.

Bilancio 31.12.		
Attivi	2018	2017
Investimenti patrimoniali	294 700 454.25	216 940 478.61
Ratei e riscontri attivi	1 884 785.30	909 971.10
Attivi derivanti da contratti di assicurazione	1 460 683 675.45	1 470 092 719.90
Totale attivi	1 757 268 915.00	1 687 943 169.61
Passivi		
Debiti	20 286 390.32	22 077 743.23
Ratei e riscontri passivi	786 443.70	802 968.53
Riserve di contributi del datore di lavoro	24 736 495.41	24 571 936.25
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	1 647 590 647.45	1 548 688 554.90
Riserve di fluttuazione di valore	63 868 938.12	63 836 942.00
Fondi liberi	0.00	27 965 024.70
<i>Stato iniziale</i>	<i>27 965 024.70</i>	<i>31 016 697.98</i>
Eccedenza passiva	- 27 965 024.70	- 3 051 673.28
Totale passivi	1 757 268 915.00	1 687 943 169.61
Conto d'esercizio dal 1.1.–31.12.		
	2018	2017
Contributi ordinari e altri contributi	110 841 539.59	106 807 013.67
Prestazioni d'entrata	122 018 287.75	88 044 045.01
Entrate di contributi e prestazioni d'entrata	232 859 827.34	194 851 058.68
Prestazioni regolamentari	- 51 956 111.90	- 47 473 606.51
Prestazioni d'uscita	- 92 650 740.35	- 71 062 313.30
Uscite per prestazioni e prelievi anticipati	- 144 606 852.25	- 118 535 919.81
Scioglimento/costituzione capitali di previdenza, accantonamenti	- 107 156 276.41	- 37 646 221.27
Redditi derivanti da investimenti patrimoniali	279 237 368.40	179 868 470.00
Oneri assicurativi	-251 489 346.39	- 214 088 492.67
Risultato netto del ramo assicurativo	8 844 720.69	4 448 894.93
Risultati da investimenti patrimoniali	- 30 559 756.10	20 802 384.10
Spese di gestione patrimoniale	- 678 269.90	- 196 830.60
Risultato netto da investimenti patrimoniali	- 31 238 026.00	20 605 553.50
Scioglimenti/costituzione di accantonamenti non tecnici	0.00	0.00
Altri redditi	26 320.25	23 191.80
Altri oneri	- 996 049.70	- 931 758.17
Spese amministrative	- 4 569 993.82	- 4 435 130.34
Eccedenza passiva/attiva ante costituzione riserva di fluttuazione	- 27 933 028.58	19 710 751.72
Costituzione di riserva di fluttuazione	- 31 996.12	- 22 762 425.00
Eccedenza passiva	- 27 965 024.70	- 3 051 673.28

6. Rapporto dell'organo di revisione



Ernst & Young SA
Schanzenstrasse 4a
Casella postale
CH-3001 Berna

Telefono +41 58 286 61 11
Telefax +41 58 286 68 18
www.ey.com/ch

Alla Commissione d'assicurazione di
Cassa pensione MOBIL, Berna

Berna, 29 marzo 2019

Rapporto dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione dell'organo esecutivo - conformemente al mandato conferitoci e sulla base delle istruzioni dell'Ufficio di revisione della proparis fondazione di Previdenza delle Arti e mestieri svizzera - abbiamo verificato la legalità dell'annesso conto annuale della Cassa pensione MOBIL, costituito da bilancio, conto d'esercizio e allegato, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018.

Responsabilità della Commissione d'assicurazione

La Commissione d'assicurazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità alle prescrizioni legali, all'atto di fondazione ed ai regolamenti. Questa responsabilità comprende la concezione, l'implementazione ed il mantenimento di un controllo interno in relazione all'allestimento di un conto annuale esente da anomalie significative imputabili a irregolarità o errori. La Commissione d'assicurazione è inoltre responsabile della scelta e dell'applicazione di appropriate norme di presentazione del conto annuale, nonché dell'esecuzione di stime adeguate.

Responsabilità del perito in materia di previdenza professionale

Per la verifica la Commissione d'assicurazione designa un Ufficio di revisione nonché un perito in materia di previdenza professionale. Il perito verifica periodicamente se l'istituto di previdenza offre garanzia di poter adempiere i suoi impegni e se le disposizioni attuariali regolamentari inerenti alle prestazioni ed al finanziamento sono conformi alle prescrizioni legali. Le riserve necessarie per coprire i rischi attuariali sono calcolate in base al rapporto attuale del perito in materia di previdenza professionale ai sensi dell'art. 52e capoverso 1 LPP in correlazione con l'art. 48 OPP 2.

Responsabilità dell'Ufficio di revisione

La nostra responsabilità consiste nell'esprimere un giudizio sul conto annuale in base alle nostre verifiche. Abbiamo effettuato la nostra verifica conformemente alla legge svizzera ed agli Standard svizzeri di revisione, i quali richiedono che la stessa venga pianificata ed effettuata in maniera tale da ottenere sufficiente sicurezza che il conto annuale sia privo di anomalie significative.

Una revisione comprende l'esecuzione di procedure di verifica volte ad ottenere elementi probativi relativi ai valori ed alle altre informazioni contenuti nel conto annuale. La scelta delle procedure di verifica compete al giudizio professionale del revisore. Ciò comprende la valutazione dei rischi che il conto annuale contenga anomalie significative imputabili a irregolarità o errori. Nell'ambito della valutazione di questi rischi, il revisore tiene conto del controllo interno, nella misura in cui esso è rilevante per l'allestimento del conto annuale, allo scopo di definire le procedure di verifica richieste dalle circostanze, ma non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno. La revisione comprende inoltre la valutazione dell'adeguatezza delle norme di allestimento applicate, dell'attendibilità delle stime eseguite, nonché un apprezzamento della presentazione del conto annuale nel suo complesso. Siamo dell'avviso che gli elementi probativi da noi ottenuti costituiscano una base sufficiente e adeguata per la nostra opinione di revisione.

6. Rapporto dell'organo di revisione (continuazione)



2

Opinione di revisione

A nostro giudizio il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 è conforme alla legge svizzera, all'atto di fondazione ed ai regolamenti.

Rapporto in base ad ulteriori prescrizioni legali e regolamentari

Attestiamo di adempiere i requisiti legali relativi all'abilitazione professionale (art. 52b LPP) ed all'indipendenza (art. 34 OPP 2), come pure che non sussiste alcuna fattispecie incompatibile con la nostra indipendenza.

Abbiamo inoltre effettuato le ulteriori verifiche prescritte dall'art. 52c cpv. 1 LPP e dall'art. 35 OPP 2. La Commissione d'assicurazione è responsabile dell'adempimento dei compiti legali e dell'applicazione delle disposizioni statutarie e regolamentari in merito all'organizzazione, alla gestione ed all'investimento patrimoniale.

Abbiamo verificato se:

- ▶ l'organizzazione e la gestione sono conformi alle disposizioni legali e regolamentari e se esiste un controllo interno adeguato alle dimensioni e alla complessità dell'istituto;
- ▶ l'investimento patrimoniale è conforme alle disposizioni legali e regolamentari;
- ▶ i conti di vecchiaia sono conformi alle prescrizioni legali;
- ▶ sono stati presi i necessari provvedimenti per garantire la lealtà nell'amministrazione del patrimonio e il rispetto dei doveri di lealtà e se la dichiarazione dei legami d'interesse è controllata in misura sufficiente dall'organo supremo;
- ▶ i fondi liberi o le partecipazioni alle eccedenze risultanti da contratti d'assicurazione sono stati impiegati conformemente alle disposizioni legali e regolamentari;
- ▶ le indicazioni e le notifiche richieste dalla legge sono state trasmesse all'autorità di vigilanza;
- ▶ nei negozi giuridici con persone vicine dichiarati sono garantiti gli interessi dell'istituto di previdenza.

Il limite regolamentare per gli investimenti in „Attivi da contratto assicurativo” è stato superato nel corso dell'esercizio in esame e non era rispettato neppure alla data di chiusura (vedi spiegazioni alla cifra 64 nell'allegato del conto annuale).

Attestiamo che le prescrizioni legali, statutarie e regolamentari applicabili in merito sono state osservate, ad eccezione della fattispecie evidenziata nel paragrafo precedente in relazione all'investimento patrimoniale.

Raccomandiamo di approvare il conto annuale a voi sottoposto.

Ernst & Young SA

Patrik Schaller
Esperto contabile diplomato
(Revisore responsabile)

Sandra Leumann
Perito revisore abilitato

La CP MOBIL è la Cassa pensione delle associazioni professionali



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



ed è un'opera di previdenza della



La nostra ubicazione:

Kompetenzzentrum für Auto und Transport
Centre de compétence pour l'automobile et le transport
Centro di competenza per l'auto e il trasporto



Editore:

CP MOBIL, Wölflistrasse 5, casella postale, CH-3000 Berna 22

Per ulteriori informazioni:

CP MOBIL, Tel. 031 326 20 19, info@pkmobil.ch

È determinante la versione in lingua tedesca di questo documento.

© 2019 CP MOBIL, Berna