



La sicurezza conviene.

Breve rapporto di gestione della Cassa pensione MOBIL per l'anno commerciale 2016

CP MOBIL, Wölflistrasse 5, CH-3000 Berna 22, Tel. +41 (0)31 326 20 19
Fax +41 (0)31 326 20 39, info@pkmobil.ch, www.pkmobil.ch

La CP MOBIL, un'istituzione di previdenza di proparis Previdenza arti e mestieri Svizzera, è la cassa pensione delle associazioni professionali UPSA, ASTAG, 2ruote Svizzera e USIC.

Indice

1. Comunicazione del Presidente e del Direttore	03
2. L'anno 2016 in breve	04
3. L'organizzazione per il 31.12.2016	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

Un successo che fa piacere: anche nell'anno commerciale 2016 la CP MOBIL ha raggiunto tutti i suoi obiettivi.

La situazione finanziaria

Per la CP MOBIL la sicurezza ha la priorità assoluta. Sono stati pienamente raggiunti tutti i valori target inerenti le riserve e gli accantonamenti. I mezzi sono stati applicati non solo affinché si possa garantire del tutto la sicurezza, ma anche in modo che gli assicurati possano approfittare dell'ottima situazione finanziaria della Cassa pensione.

- Per il 1.1.2016 i contributi rischio della previdenza LPP sono stati ridotti in media del 18%. Nessuna riduzione è stata effettuata sui piani LPP BB (previdenza minima LPP), B1, B2 e H4 (piani in fase di estinzione), nonché per i piani del settore eccedente l'obbligatorietà (previdenza più estesa).
È stata anche decisa un'ulteriore riduzione dei contributi rischio della previdenza professionale per il 1.1.2018.
- Le aliquote di conversione per le rendite degli averi della previdenza eccedente l'obbligatorietà, che erano state aumentate per il 1.1.2015, sono state mantenute nel 2016 e rimarranno valide anche per il 2017 (donne 5,77 % / uomini 5,90 % per l'età termine 64/65).
- Nel 2016 tutti gli averi di vecchiaia sono stati remunerati ad un tasso d'interesse del 2,25% (il tasso d'interesse minimo secondo la LPP ammontava all' 1,25%). Benché il tasso d'interesse minimo, secondo la LPP, sia stato ridotto per il 1.1.2017 all' 1,00 %, la CP MOBIL manterrà la sua politica per il 2017 e remunererà ad interesse tutti gli averi di vecchiaia al 2,00 %.
- Al fine di poter realizzare dei profitti a favore degli assicurati, la CP MOBIL esegue dei propri investimenti su una parte dei fondi liberi depositati presso gli assicuratori. La performance del 2,98% sui propri investimenti è notevole.

Strategie a lungo termine per le sfide future.

La nostra società diventa sempre più anziana e rimane così più a lungo nella previdenza della vecchiaia. Questa è anche per noi una sfida, da risolvere e da controllare con misure adatte nel finanziamento a lungo termine.

I punti essenziali, della riforma dell' assicurazione per la vecchiaia 2020, presentata dal parlamento federale sono:

- la riduzione dell'aliquota di conversione minima al livello del 6,0 %;
- l'aumento dell'età di pensionamento delle donne a 65 anni;
- il supplemento di 70 franchi al mese per tutte le nuove rendite AVS.

La riforma dell'assicurazione per la vecchiaia necessiterà, quest' autunno, dell'approvazione degli aventi diritto al voto.

La Commissione assicurativa e la direzione sono consapevoli della grande sfida e della complessità inerente la riforma. Queste, vengono già oggi prese in considerazione nelle decisioni e nelle riflessioni strategiche.

Abbiamo il piacere di potervi informare sulle cifre e sugli eventi più importanti dell'anno commerciale 2016 mediante il presente breve rapporto rielaborato.

Un cordiale ringraziamento lo porgiamo a tutti i clienti per la fiducia concessaci, alla commissione assicurativa, nonché ai collaboratori della CP MOBIL per il loro grande impegno!

Alle associazioni UPSA, ASTAG, 2ruote Svizzera e USIC, nonché ai nostri partner commerciali, porgiamo un cordiale ringraziamento per la gradevole collaborazione di fiducia nell'anno appena passato!

Ci farà piacere anche in futuro intraprendere insieme e in tutta sicurezza questa comune strada.

Berna, Maggio 2017



Rolf Frehner
Presidente commissione assicurativa



Roland Graf
Direttore

2. L'anno 2016 in breve

La sicurezza al centro.

Piena capacità al rischio

Nel 2016 la CP MOBIL si è concentrata con successo ancora una volta sullo svolgimento professionale dei suoi affari quotidiani.

Con un grado di copertura del 104,97%, ai sensi dell'art. 44 cpv. 1 OPP2, la CP MOBIL si trova in uno stato di sovra-copertura. Le riserve per la fluttuazione di valore sono state costituite pienamente per il 31.12.2016 ed ammontano a CHF 41 mio. Il grado di copertura 2, che viene calcolato prendendo in considerazione le riserve di fluttuazione di valore, ammonta al 102,08%. Pertanto la CP MOBIL dispone della piena capacità al rischio.

Lo sviluppo dei costi effettivi di amministrazione ci permette di mantener molto bassi i pluriennali tassi delle spese amministrative (a seconda del piano di previdenza tra lo 0,3% e 0,4% del salario assicurato).

Investiamo per diventare migliori e questo conviene

Le esigenze informatiche sono svariate e in continuo aumento. A parte gli adattamenti delle procedure di lavoro alle nuove disposizioni legali (come per esempio la nuova regolamentazione della compensazione di previdenza in caso di divorzio, la quale è entrata in vigore per il 1.1.2017), sono situate al centro anche le esigenze dei clienti, dei collaboratori e dei nostri partner. Queste necessitano di investimenti in nuovi progetti, come ad esempio l'archiviazione elettronica.

Nella messa in atto di tutto questo, la CP MOBIL lavora economicamente e con un'alta qualità. Negli ultimi due anni l'informatica è stata posta sotto un esame molto approfondito intraprendendo ulteriori misure di risparmio.

La vicinanza personale al cliente

Noi riteniamo molto importante il contatto personale e lo scambio di idee con le ditte e con gli assicurati, nonché con le associazioni professionali. La direzione ed i/le consulenti aziendali visitano regolarmente gli eventi delle sezioni e delle associazioni, al fine di curare e di intensificare il contatto personale con le stesse ed i loro membri. I molti feedback positivi, nonché la stima che ci è stata offerta, ci fanno molto piacere. Questi confermano l'importanza e la necessità del contatto personale. La vicinanza al cliente la cureremo con piacere e con grande impegno anche durante il nuovo anno commerciale.

Informazioni e moduli scaricabili online

In caso di scadenza di un pagamento sotto forma di capitale nella previdenza più estesa, gli aventi diritto possono richiedere la sua conversione in rendita secondo l'Aggiunta no. 1.

A questo punto vorremmo far notare con piacere che, questa aggiunta (in vigore dal 1.1.2017), nonché i regolamenti validi ed i moduli, sono disponibili sul nostro sito web www.pkmobil.ch.

Nel sito, i nostri clienti troveranno anche le attuali informazioni inerenti la CP MOBIL e la previdenza professionale.

3. L'organizzazione per il 31.12.2016

Una forte rete, sulla quale ci si può fidare.

Presente in tutta la Svizzera

La CP MOBIL è un'Istituzione di previdenza della Fondazione proparis, previdenza arti e mestieri Svizzera, con sede a Berna (www.proparis.ch). La Cassa di compensazione MOBIL (www.akmobil.ch) ha conferito alla CP MOBIL la gestione della previdenza professionale.

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

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

Commissione assicurativa paritetica

Presidente	Frehner Rolf	Rappresentante dei lavoratori
Vicepresidente	Leuba Nicolas	Rappresentante dei datori di lavoro
Membro	Amrhein Armin	Rappresentante dei datori di lavoro
Membro	Deflorin Gregor	Rappr.dei lavoratori a partire dal 1.1.17
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
Membro	Tamburrino Nicola	Rappr.dei lavoratori fino al 31.12.2016

Direzione

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

Responsabile del

Servizio esterno / Vendita	Baier Marcel
ICT (Informatica)	Galeuchet Jérôme
Finanze	Nägelin Stefan
Previdenza professionale	Nussbaumer Marc
Amministrazione / HR	Widmer Ursula

Il numero dei dipendenti, il 31.12.2016, ammontava a 23 collaboratrici/collaboratori per un totale del 1830 % 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.

La CP MOBIL è raggiungibile tramite il centralino **031 326 20 19** come segue:

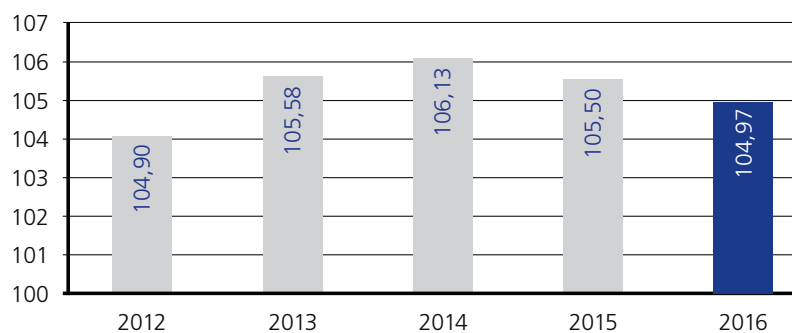
Lunedì – Giovedì 08.00 – 12.00 / 13.15 – 17.00 ore, Venerdì 08.00 – 12.00 / 13.15 – 16.30 ore

4. La CP MOBIL in cifre

Grado di copertura %

	2016	2015
Grado di copertura 1	104,97	105,50
Grado di copertura 2	102,08	102,37

Sviluppo negli ultimi 5 anni



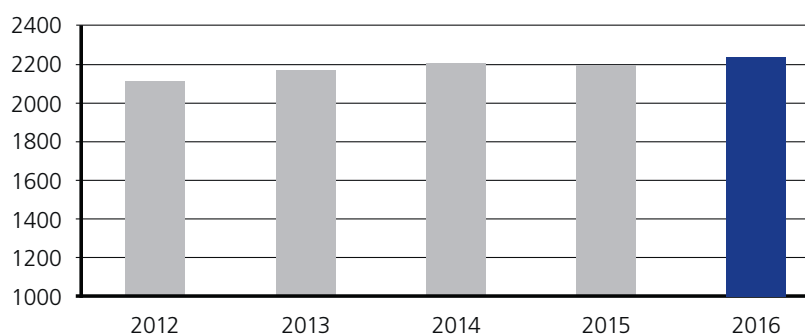
Grazie al modello di una copertura di riassicurazione più estesa, la CP MOBIL non ha mai avuto una copertura insufficiente.

Il grado di copertura 2, che prende in considerazione le riserve di fluttuazione di valore, ammonta a più del 100%. Pertanto la CP MOBIL dispone di una piena capacità al rischio.

Numero dei membri

	2016	2015
Totale numero membri	2233	2197

Sviluppo negli ultimi 5 anni



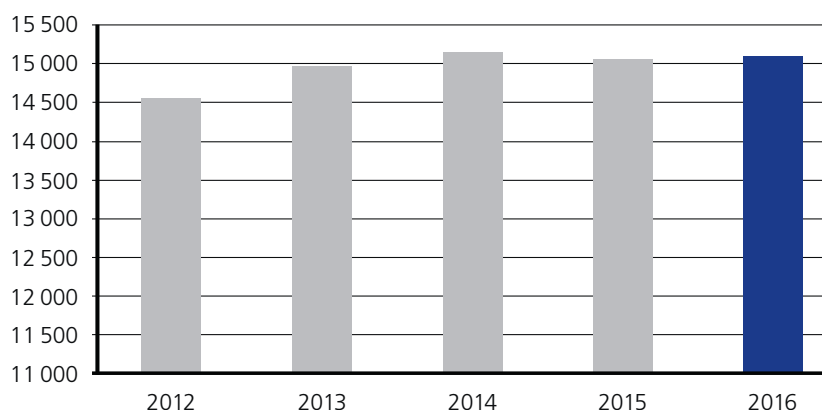
Nel 2016 il numero dei membri è aumentato, rispetto all'anno precedente, di 36 unità. Anche in relazione all'acquisizione il 2016 si può considerare come un anno di successo. Per i nuovi clienti è stato decisivo per poter entrare a far parte della CP MOBIL, in gran parte grazie alle condizioni attrattive.

4. La CP MOBIL in cifre (continuazione)

Assicurati

	2016	2015
Totale assicurati	15 045	15 029

Sviluppo negli ultimi 5 anni

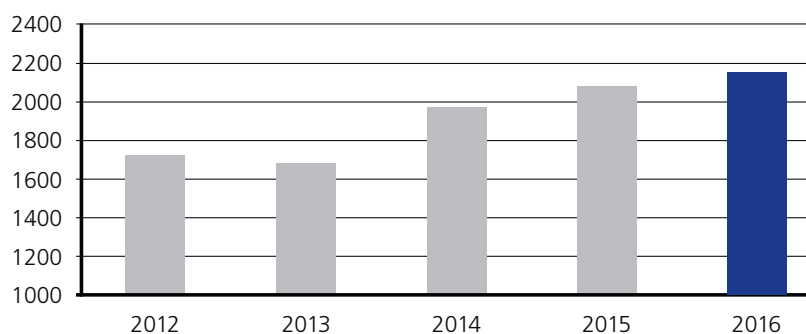


La conseguenza della situazione economica tesa nello sviluppo delle attività lavorative è: Le uscite del personale vengono rimpiazzate solo in parte o affatto. Di conseguenza ne risulta uno stallo del numero degli assicurati in confronto all'aumento dei membri.

Aventi diritto a rendite

	2016	2015
Totale aventi diritto a rendite	2 168	2 064

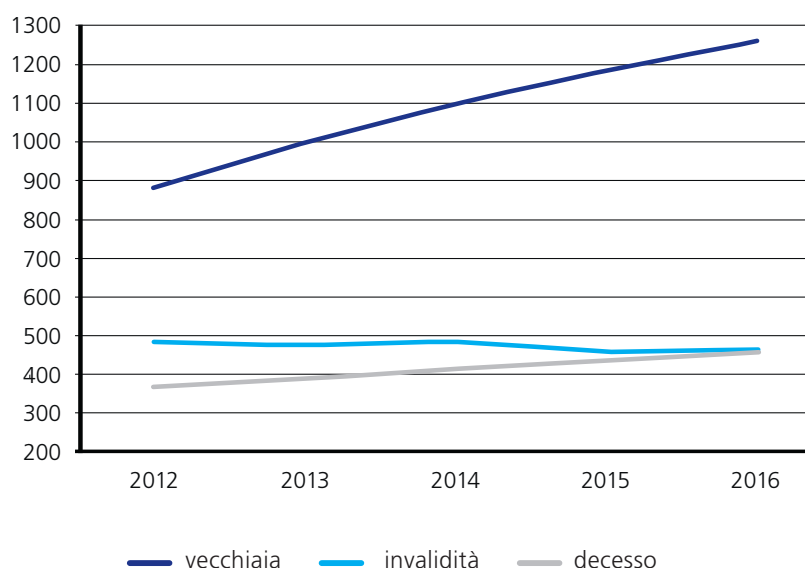
Sviluppo negli ultimi 5 anni



Il numero degli aventi diritto a rendite aumenta di continuo. Per via dello sviluppo demografico, le rendite di vecchiaia subiscono, con 74 rendite di vecchiaia in più, il maggiore aumento in confronto all'anno scorso. Le rendite per coniugi e per i figli sono aumentate, in confronto all'anno passato, di 25. Grazie al management della salute in azienda BGM il numero delle rendite d'invalidità, è aumentato di sole 5 rendite.

4. La CP MOBIL in cifre (continuazione)

Sviluppo dei singoli tipi di rendita



È da sottolineare lo sviluppo in relazione al numero delle rendite d'invalidità. Circa l'80 % delle ditte partecipano al BGM (management della salute in azienda). Di conseguenza il numero dei giorni di assenza, nonché le durate delle assenze sono in fase di riduzione. Imminenti casi d'invalidità vengono riconosciuti anticipatamente. Grazie al management della salute in azienda la persona viene ricondotta tempestivamente nel processo lavorativo.

Riserve per la fluttuazione di valore

	2016	2015
Stato al 31.12.	41 074 517	42 067 399

I valori obiettivo inerenti le riserve per fluttuazione di valore sono stati pienamente raggiunti al 31.12.2016. Pertanto la CP MOBIL ha la sua piena capacità al rischio.

Investimenti propri

	2016	2015
Valore dei depositi al 31.12.	112 086 072	114 822 219
Reddito	2,98 %	- 1,05 %

La Cassa pensione MOBIL aveva riassicurato, mediante un contratto di assicurazione per associazioni, tutti gli averi di vecchiaia degli assicurati presso dei riassicuratori (AXA, Swiss Life, Basilese) e ciò senza rischio d'investimenti. Pertanto veniva garantito che tutti gli obblighi verso gli assicurati attivi e gli aventi diritto a rendite, venivano pienamente adempiuti.

Al fine di poter realizzare ulteriori guadagni a favore degli assicurati, gli investimenti propri venivano effettuati soltanto su una parte dei fondi liberi / degli accantonamenti più estesi. Al 31.12.2016 gli investimenti propri corrispondevano a circa il 7,2 % di tutto il patrimonio di previdenza.

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

Le informazioni dettagliate inerenti il 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.pkmobil.ch). La contabilità avviene secondo le norme della SWISS GAAP FER 26.

Bilancio al 31.12.		
Attivi	2016	2015
Investimenti patrimoniali	151 285 443.25	153 552 523.59
Ratei e risconti attivi	767 807.50	2 278 497.05
Attivi derivanti da contratti di assicurazione	1 407 942 218.00	1 342 177 523.55
Totale attivi	1 559 995 468.75	1 498 008 544.19
Passivi		
Debiti	14 836 442.64	24 014 899.54
Ratei e risconti passivi	323 643.50	1 115 347.00
Riserve di contributi del datore di lavoro	22 171 378.63	20 578 752.80
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	1 450 572 789.00	1 376 609 907.55
Riserve di fluttuazione di valore	41 074 517.00	42 067 399.68
Fondi liberi	33 622 237.62	36 025 520.17
Eccedenza attiva / passiva	- 2 605 539.64	- 2 403 282.55
Totale passivi	1 559 995 468.75	1 498 008 544.19
Conto d'esercizio dall' 1.1. al 31.12.		
	2016	2015
Contributi ordinari e altri contributi	101 029 001.45	97 048 920.99
Prestazioni d'entrata	73 385 352.54	53 005 006.30
Entrate di contributi e prestazioni d'entrata	174 414 353.99	150 053 927.29
Prestazioni regolamentari	- 45 637 029.00	- 42 418 803.85
Prestazioni d'uscita	- 84 383 727.55	- 83 871 302.80
Uscite per prestazioni e prelievi anticipati	- 130 020 756.55	-126 290 106.65
Scioglimento / costituzione capitali di previdenza, accantonamenti	- 9 572 110.78	2 570 027.60
Redditi derivanti da investimenti patrimoniali	156 319 084.50	145 531 900.37
Oneri assicurativi	- 194 262 769.65	-165 839 838.22
Risultato netto del ramo assicurativo	- 3 122 198.49	885 855.19
Risultati da investimenti patrimoniali	4 738 905.32	- 1 487 465.05
Spese di gestione patrimoniale	- 149 026.55	- 162 558.94
Risultato netto da investimenti patrimoniali	4 589 878.77	- 1 650 023.99
Scioglimento / costituzione accantonamenti non tecnici	0.00	0.00
Altri redditi	24 113.65	25 855.20
Altri oneri	- 827 179.19	- 760 658.64
Spese amministrative	- 4 263 037.06	- 4 272 410.91
Eccedenza attiva / passiva ante costituzione riserva di fluttuazione	- 3 598 422.32	- 5 771 383.15
Scioglimento / costituzione di riserva di fluttuazione	992 882.68	3 368 100.60
Eccedenza passiva / attiva	- 2 605 539.64	2 403 282.55

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

Al Consiglio di fondazione di
Cassa pensione MOBIL, Berna

Berna, 31 marzo 2017

Rapporto dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione, abbiamo verificato l'annesso conto annuale della Cassa pensione MOBIL, costituito da bilancio, conto d'esercizio e allegato, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2016.

Responsabilità del Consiglio di fondazione

Il Consiglio di fondazione 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. Il Consiglio di fondazione 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 il Consiglio di fondazione 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 2016 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. Il Consiglio di fondazione 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.

Attestiamo che le prescrizioni legali, statutarie e regolamentari applicabili in merito sono state osservate.

Raccomandiamo di approvare il conto annuale a voi sottoposto.

Ernst & Young SA

Christof Gerber
Esperto contabile diplomato
(Revisore responsabile)

Nastasia Waeber

La CP MOBIL è la Cassa pensione delle associazioni professionali



ed è un'istituzione di previdenza della



Editore:

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

Per ulteriori informazioni:

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

© 2017 CP MOBIL, Berna