

Cassa pensione MOBIL **Sicuri in viaggio verso il futuro**

Monbijoustrasse 68, casella postale, 3000 Berna 23, Telefono 031 326 20 19, Fax 031 326 20 39
www.pkmobil.ch, info@pkmobil.ch

L'istituzione di previdenza delle associazioni professionali • UPSA • ASTAG • USMCM

Rapporto di gestione 2008



Gentili signore ed egregi signori

Questo rapporto di gestione vi mostra i dati essenziali dell'anno di esercizio 2008 della CP MOBIL e viene completato dal conto annuo che si compone da: bilancio, conto d'esercizio e allegato sui dettagli.

È stato l'anno dei mercati finanziari che sprofondavano in tutto il mondo che ha messo in difficoltà gli investitori e di conseguenza aveva, ed ha ancora, il suo influsso persistente sull'economia. Nell'ambiente negativo che si è venuto ad instaurare in borsa, pure la CP MOBIL ha dovuto assumersi gravi perdite. Nonostante le circostanze avverse ora si trova in una buona situazione se si paragona ad altre Casse. Durante questa crisi, il modello d'affari tradizionale si è dimostrato fidato, con la sua soluzione d'assicurazione completa.

I fatti e gli eventi più importanti dell'anno di esercizio 2008

Bilancio annuo e rendiconto

In base alla decisione della Commissione assicurativa, nell'anno 2008 sono state aumentati gli investimenti propri di un complessivo di 15 mio. di CHF. Gli investimenti propri presentano un valore di deposito di 74.7 mio. di CHF. Le perdite borsistiche hanno ridotto le riserve per fluttuazioni di valore da 37.9 mio. di CHF a soli 2.2 mio. di CHF. Nonostante questo la CP MOBIL può presentare ancora una copertura completa.

Il grado di copertura il 31.12.2008 ammontava al 100.22%.

I dati basilari consolidati più importanti li troverete nel conto annuo 2008, rispettivamente nell'allegato sui dettagli del conto annuo.

Gli eventi più importanti dell'anno di esercizio 2008

- **Nuovo gerente**

Il 1° giugno 2008 il signor Roland Graf ha iniziato l'attività di gerente della CP MOBIL. Grazie alle sue esperienze pluriennali nel settore della previdenza professionale e nella conduzione del personale, egli adempie competentemente alle premesse per questa funzione di alta responsabilità.

- **Ampliamento del servizio esterno**

La CP MOBIL dà molto valore all'essere vicino ai clienti ed ai loro fabbisogni. La squadra dei consulenti di previdenza è stata pertanto rafforzata. Oggi sono attivi 4 consulenti di previdenza, i quali curano un'area predefinita. I clienti vengono oggi consigliati competentemente su tutto il territorio svizzero nelle lingue tedesco, francese ed italiano. Essere vicino ai clienti rimane ancora oggi una delle più importanti mete della CP MOBIL.



- **Ampliamento dell'offerta di piani**

In base alle esigenze dei clienti la CP MOBIL ha ampliato, a partire dal 1.1.2008 l'offerta di piani di un ulteriore piano. Il nuovo piano H4 consiste in un prodotto globale, nel quale le prestazioni vengono calcolate in base al salario AVS determinante. Al fine di venir incontro anche alle persone con un basso livello salariale, la soglia d'entrata di questo piano è stata abbassata ad un salario annuo di 12'000.00 CHF. La richiesta sul mercato ci ha confermato, che il nuovo prodotto è una soluzione attrattiva e moderna che servirà come piattaforma di partenza per un ulteriore ampliamento dell'offerta di piani.

- **Rafforzamento della presenza nelle riviste professionali delle Associazioni di gestione**

Nel 2008, con le Associazioni di gestione, sono stati trovati degli accordi in merito al settore delle comunicazioni. Nelle riviste delle associazioni la CP MOBIL è presente con inserzioni e testi informativi e può, a seconda delle possibilità, informare anche mediante altre piattaforme di comunicazione. La maggiore presenza della CP MOBIL appoggia anche i lavori del servizio esterno, appena ristrutturato.

- **Prestazioni complementari di rendite**

La Commissione assicurativa della CP MOBIL ha deciso, nella sua riunione del 15.10.2008, di versare agli aventi diritto ad una rendita, che percepiscono almeno dal 31.12.2007 o prima una rendita di vecchiaia, un importo complementare dell'ammontare di una rendita mensile. In questo modo la CP MOBIL ha potuto versare per la prima volta ai suoi pensionati una parte del rincaro. Le reazioni sono state molto positive e numerose.

- **Nuova generazione d'informatica**

Grazie ai risultati di prova positivi della Cassa pilota CP Schulesta con alcune centinaia di assicurati, il sistema IT AKIS/Net-BV è stato avviato produttivamente nel luglio 2008 presso la CP MOBIL con oltre 15'000 assicurati. Dopo una migrazione di dati inaspettatamente dispensiosa ci si è dovuti confrontare con ulteriori problemi in tutti i settori delle parti del programma già produttivo. I responsabili della CP MOBIL non sono ancora soddisfatti dello stato di sviluppo e della qualità del software. Sono pronti in ogni caso a fare un ulteriore sprint insieme al personale disponibile, al fine di raggiungere con successo lo standard predefinito e richiesto esplicitamente.

Infine

Ringraziamo cordialmente i nostri clienti che hanno dato la loro fiducia alla CP MOBIL.

Ringraziamo le Associazioni di gestione, i partner e l'organo paritetico della CP MOBIL per il loro appoggio professionale e competente, il quale ha aiutato a raggiungere gli obiettivi predefiniti.

Un ringraziamento speciale va al tema della CP MOBIL, il quale ha gestito gli affari operativi anche nell'anno passato con molta motivazione, impegno e bravura.

Ci auguriamo di poter continuare questa gradita collaborazione, sperando anche in un emozionante anno d'esercizio 2009 di grande successo.

Berna, in maggio 2009

Cassa pensione MOBIL



Markus Juon
Presidente



Elio Marazzi
Vicepresidente



Roland Graf
Gerente