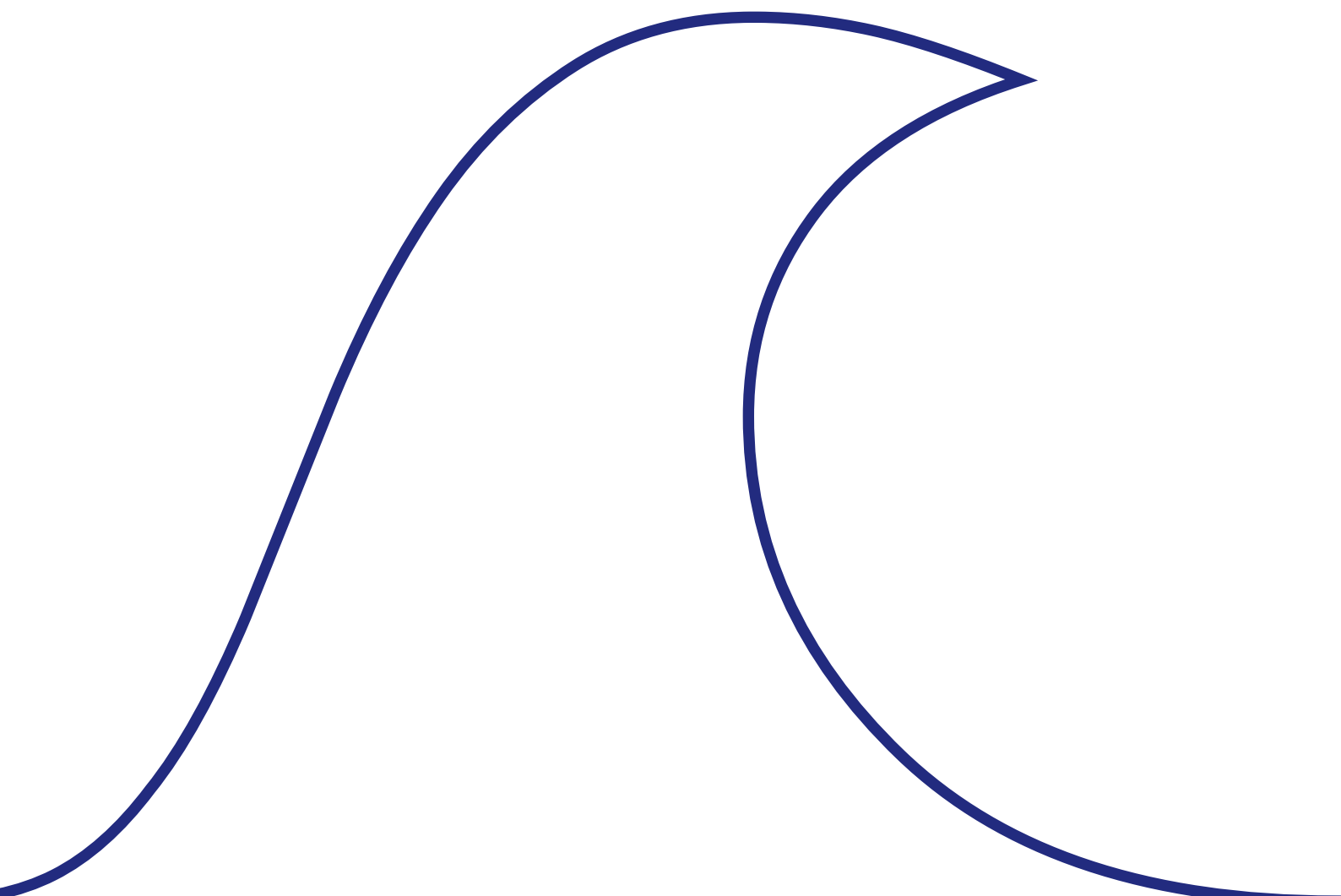


CASSA PENSIONE MOBIL

Un'istituzione di previdenza della proparis Fondazione di previdenza arti e mestieri Svizzera

Rapporto breve 2021





Egredi membri, egredi assicurati

Abbiamo superato per molti versi un anno alquanto impegnativo. La pandemia di corona ha presentato alle nostre aziende affiliate un'infinità di sfide. Inoltre, si trattava di proteggere i dipendenti della CP MOBIL con un'attenta pianificazione e organizzazione. Nonostante ciò, avevamo obiettivi da raggiungere. E ci siamo riusciti; e anche bene. Con tutte le aziende che ci hanno chiesto aiuto, siamo stati in grado di sviluppare e implementare soluzioni individuali praticabili. Nonostante le generali difficili condizioni, la CP MOBIL è riuscita ancora una volta a consolidare la sua posizione.

Per la CP MOBIL – una delle 13 casse pensioni affiliate alla proparis Previdenza arti e mestieri Svizzera - dal 2021 è entrato in vigore un nuovo contratto base quinquennale con i riassicuratori. Oltre al cambiamento dell'assicuratore gestore da AXA a Swiss Life, c'è stato anche un cambiamento nel trattamento delle prestazioni. Il forte aumento dei casi di prestazione, il trasferimento dei casi pendenti e una nuova filosofia per il trattamento dei casi di prestazione da parte della nuova compagnia di assicurazione, hanno messo il servizio prestazioni della CP MOBIL di fronte a grandi sfide. Verso la fine dell'anno, la cooperazione si è stabilizzata e la situazione è più rilassata. Ottimizzeremo insieme la cooperazione con l'obiettivo di migliorare ulteriormente i processi di lavoro in termini di qualità e quantità.

Con il ritiro della AXA dall' «attività assicurativa completa», all'inizio del 2021 il capitale di previdenza a cui la CP MOBIL aveva diritto presso la AXA, consistente in un importo di CHF 456 milioni, è stato trasferito alla CP MOBIL da investire autonomamente. Nell'autunno 2020, la Commissione d'assicurazione della CP MOBIL ha elaborato e approvato una nuova strategia d'investimento adattata a questa sfida d'investimento. Il comitato d'investimento ha attuato rapidamente e tranquillamente con successo questa strategia.

Le riserve di fluttuazione del valore hanno dovuto essere immediatamente raddoppiate a causa dell'aumento delle immobilizzazioni autogestite e ora ammontano a CHF 205,6 milioni. Anche per le pensioni di vecchiaia di nuova maturazione e per le relative pensioni per superstiti, che gestiamo a partire dal 2021 per conto nostro, l'anno scorso sono stati richiesti accantonamenti per future perdite da pensionamento per l'ammontare di CHF 77,5 milioni. La CP MOBIL

continua ad essere finanziariamente stabile e sana. Ha un grado di copertura del 113,53 % e il rendimento netto degli investimenti autogestiti medi è stato del 10,57 %. La performance sul totale attivo è stata del 7,19 % a fine 2021 e ha consentito nel 2021 un rendimento totale degli averi di vecchiaia del 2 %.

Eppure: Una gestione lungimirante richiede di affrontare le questioni future. Le prospettive non sono scevre di preoccupazione. La borsa non ci garantirà in maniera duratura simili rendite. Inoltre, bisogna vigilare sui costi. Infine, essendo una cassa pensione vicina alla LPP sottostiamo fortemente alle regolamentazioni. Sarebbe auspicabile, soprattutto per una cassa come lo è la CP MOBIL, se il Parlamento potesse finalmente proporre una riforma sostenibile del sistema pensionistico.

Infine, ma non meno importante, stiamo pensando strategicamente a come impostare l'orientamento futuro della CP MOBIL.

In conclusione, e a nome della commissione d'assicurazione e della direzione, desideriamo ringraziare tutte le compagnie affiliate e gli assicurati per la loro fedeltà. In questo ringraziamento possiamo includere i membri degli organi direttivi e tutti i dipendenti, nonché i rappresentanti delle associazioni professionali, sulla cui benevolenza possiamo contare in qualsiasi momento.

Rolf Frehner
Presidente commissione
d'assicurazione

Roland Graf
Direttore

Attivi	31.12.2021 in CHF	31.12.2020 in CHF
Investimenti patrimoniali	997 840 073.72	459 395 162.83
Liquidità	39 145 301.43	12 623 552.83
Crediti e prestiti	32 101 284.29	10 643 253.05
Titoli	916 215 236.00	424 880 104.95
Crediti in titoli ipotecari su immobili	–	–
Investimenti presso il datore di lavoro	4 487 250.00	5 357 250.00
Immobili	5 891 000.00	5 891 000.00
Altri investimenti	2.00	2.00
Ratei e risconti attivi	5 240 199.20	2 581 672.45
Attivi derivanti da contratti d'assicurazione	766 009 531.00	1 583 248 208.20
Attivi	1 769 089 803.92	2 045 225 043.48

Passivi	31.12.2021 in CHF	31.12.2020 in CHF
Passività	17 364 265.23	45 816 205.30
Prestazioni di libero passaggio e rendite	16 480 550.07	16 562 470.70
Banche / Assicurazioni	–	28 928 416.51
Altre passività	883 715.16	325 318.09
Ratei e risconti passivi	1 359 063.90	986 078.00
Riserve dei contributi del datore di lavoro	24 718 929.53	23 771 588.53
Riserva di contributi senza rinuncia all'utilizzazione	24 718 929.53	23 771 588.53
Riserva di contributi con rinuncia all'utilizzazione	–	–
Riserve non tecniche	–	–
Capitali di previdenza e riserve tecniche	1 520 002 832.00	1 804 278 278.15
Capitale di previdenza assicurati attivi	633 825 336.00	217 357 775.95
Capitale di previdenza beneficiari di rendite	37 866 460.00	–
Passivi derivanti da contratti d'assicurazione	766 009 531.00	1 583 248 208.20
Riserve tecniche	82 301 505.00	3 672 294.00
Riserva di fluttuazione di valore	205 644 713.26	103 331 017.00
Capitale della fondazione, fondi liberi / copertura insufficiente	0.00	67 041 876.50
Situazione all'inizio del periodo in rassegna	67 041 876.50	31 715 158.61
Aumento / Diminuzione da liquidazione parziale	–	–
Eccedenze dei ricavi / delle spese	–67 041 876.50	35 326 717.89
Passivi	1 769 089 803.92	2 045 225 043.48

	01.01.–31.12.2021	01.01.–31.12.2020
	in CHF	in CHF
Contributi e depositi ordinari e di altro tipo	119 604 834.06	119 041 523.15
Contributi dei dipendenti	50 594 930.50	51 374 455.65
Contributi di datori di lavoro e indipendenti	53 672 855.90	54 146 143.95
– di cui prelievo dalla riserva dei contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	–7 793 729.55	–10 508 699.75
Versamenti unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto	13 096 682.46	13 627 302.16
Contributi di risanamento dipendenti	–	–
Contributi di risanamento datore di lavoro	–	–
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	8 741 070.55	9 135 506.72
Afflussi fondo di garanzia	1 293 024.20	1 266 814.42
Prestazioni d'entrata	73 580 885.04	84 320 176.21
Versamenti di libero passaggio	71 793 263.59	82 719 879.74
Versamenti alla ripresa di portafogli di persone assicurate		
– Riserve tecniche	–	–
– Riserva di fluttuazione di valore	–	–
– Fondi liberi	–	–
Versamento prelievi anticipati PPA / divorzio	1 787 621.45	1 600 296.47
Afflusso dei contributi e prestazioni d'entrata	193 185 719.10	203 361 699.36
Prestazioni regolamentari	–72 163 326.60	–61 028 507.25
Rendite di vecchiaia	–24 079 670.90	–22 805 969.35
Rendite per i superstiti	–4 457 884.90	–4 235 475.95
Rendite d'invalidità	–4 097 805.60	–4 041 892.95
Altre prestazioni regolamentari	–	–
Prestazioni in capitale al pensionamento	–38 605 001.20	–28 689 168.00
Prestazioni in capitale in caso di decesso e d'invalidità	–922 964.00	–1 256 001.00
Prestazioni d'uscita	–117 406 949.05	–93 247 894.55
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	–112 659 626.00	–88 282 937.50
Trasferimento di fondi supplementari in caso di uscita collettiva	–	–
Prelievi anticipati PPA / divorzio	–4 747 323.05	–4 964 957.05
Deflussi per prestazioni e prelievi anticipati	–189 570 275.65	–154 276 401.80
Scioglimento / Costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi	–527 419 158.00	14 333 381.03
Scioglimento / Costituzione di capitale di previdenza, persone assicurate attive	–385 522 356.35	–
Oneri / Ricavi da liquidazione parziale	–	–
Scioglimento / Costituzione capitale di previdenza, beneficiari di rendite	–37 866 460.00	–
Scioglimento / Costituzione di riserve tecniche	–78 629 211.00	12 960 188.00
Remunerazione del capitale di risparmio	–24 453 789.65	–
Scioglimento / Costituzione di riserve di contributi	–947 341.00	1 373 193.03
Ricavi da prestazioni assicurate	552 836 209.18	165 327 843.35
Prestazioni assicurate	496 713 067.35	158 985 691.70
Parte di eccedenze derivante da assicurazioni	56 123 141.83	6 342 151.65

	01.01.–31.12.2021 in CHF	01.01.–31.12.2020 in CHF
Spese assicurative	-92 806 054.85	-219 493 083.55
Premi assicurativi	-16 048 680.55	-116 970 571.35
– Premi di risparmio	–9 768.15	–89 092 020.00
– Premi di rischio lordi	-14 759 867.55	-25 936 844.85
– Premi di costo lordi	-1 279 044.85	-1 941 706.50
Versamenti unici ad assicurazioni	-75 960 967.35	-101 718 198.10
Contributi al fondo di garanzia	-796 406.95	-804 314.10
Risultato netto da componente assicurativa	-63 773 560.22	9 253 438.39
Risultato netto da investimenti patrimoniali	104 062 568.08	34 830 294.56
Risultato da liquidità	-168 050.42	–
Risultato da crediti e prestiti	-11 467.95	-1 224 864.45
Risultato da titoli	107 149 513.52	38 497 026.30
Risultato da crediti in titoli ipotecari	–	–
Risultato da investimenti presso il datore di lavoro	63 217.95	68 543.70
Risultato da immobili	118 256.85	1 121 971.45
Remunerazione di averi di vecchiaia non assicurati	–	-2 152 057.20
Interessi di mora su prestazioni di libero passaggio	-2 670.90	-8 965.19
Interessi sulla riserva dei contributi del datore di lavoro	–	–
Onere di gestione patrimoniale	-3 086 230.97	-1 471 360.05
Scioglimento / Costituzione di riserve non tecniche	–	–
Altri ricavi	25 129.77	52 995.95
Proventi da prestazioni erogate	23 629.60	52 991.65
Altri ricavi	1 500.17	4.30
Ulteriori oneri	-735 302.33	-993 363.93
Onere amministrativo	-4 307 015.54	-4 338 164.08
Amministrazione generale	-4 074 161.19	-4 152 287.63
Spese di marketing e pubblicitarie	-61 614.40	-69 821.60
Attività di mediazione e brokeraggio	-47 228.10	-45 497.75
Ufficio di revisione e perito in materia di previdenza professionale	-106 547.85	-56 689.10
Autorità di vigilanza	-17 464.00	-13 868.00
Eccedenze dei ricavi / delle spese prima della costituzione / dello scioglimento della riserva di fluttuazione di valore	35 271 819.76	38 805 200.89
Scioglimento / Costituzione della riserva di fluttuazione di valore	-102 313 696.26	-3 478 483.00
Eccedenze dei ricavi / delle spese	-67 041 876.50	35 326 717.89

Forma giuridica e scopo

La Cassa pensione MOBIL è un'opera di previdenza di proparis Previdenza arti e mestieri Svizzera con sede a Berna. Con la cassa pensione, la fondazione proparis mira a offrire agli indipendenti e alle imprese affiliate, in modo semplice e a costi contenuti, la previdenza professionale ai sensi della LPP ed eventualmente la copertura di un fabbisogno previdenziale più esteso nell'ambito del 2° pilastro.

Organo supremo, gestione e diritto di firma

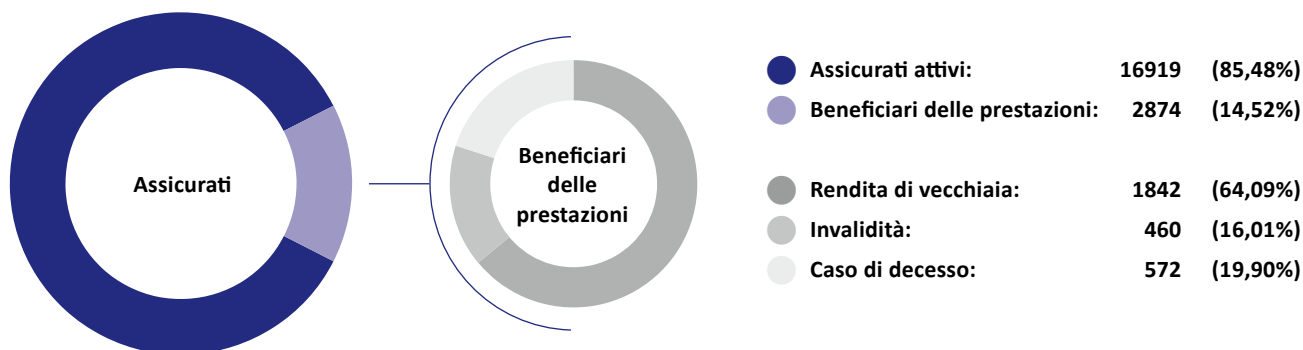
La commissione assicurativa dell'opera di previdenza a composizione paritetica si compone dei seguenti membri:

	Funzione	DL / DIP	Durata del mandato
Frehner Rolf	Presidente	Rappresentante dei dipendenti	01.01.2020–30.06.2024
Jaussi Reto	Vicepresidente	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.2020–30.06.2024
Ackermann Kathrin	Membro	Rappresentante dei dipendenti	09.11.2020–30.06.2024
Brandenberger Marco	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.2020–30.06.2024
Camenisch Enrico	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.2020–30.06.2024
Egger Yannick	Membro	Rappresentante dei dipendenti	01.01.2020–30.06.2024
Ferrari Aldo	Membro	Rappresentante dei dipendenti	01.01.2020–30.06.2024
Imholz Alain	Membro	Rappresentante dei dipendenti	01.07.2021–30.06.2024
Leuba Nicolas	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.2020–30.06.2024
Oertle Heinz	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.2020–30.06.2024
Pulfer Rudolf	Membro	Rappresentante dei dipendenti	01.01.2020–30.06.2024
Späti Kurt	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.2020–30.06.2024
Indirizzo dell'organo d'applicazione	Cassa pensione MOBIL Wölflistrasse 5, 3006 Berna		
Telefono	031 326 20 19		
E-mail	info@pkmobil.ch		
Gerenza	Organo d'applicazione della Cassa di compensazione dell'AVS MOBIL Responsabile della cassa pensione: Roland Graf		
Diritto di firma	L'opera di previdenza non ha una propria personalità giuridica. I negozi giuridici possono essere intrapresi unicamente da rappresentanti con diritto di firma di proparis (soggetto di diritto).		

Esperti, ufficio di revisione, consulente, autorità di vigilanza

Perito in materia di previdenza professionale	Parte contraente: Keller Experten AG, Frauenfeld Esperto esecutivo: Matthias Keller, Perito in materia di casse pensioni CSEP
Ufficio di revisione	Ernst & Young AG, Berna Capo revisore: Patrik Schaller
Altri consulenti	Ufficio di proparis Previdenza arti e mestieri Svizzera, Berna Michael Krähenbühl
Autorità di vigilanza	Autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP di Berna (BBSA) Registro n. BE 836 Periti in materia di vigilanza competenti Revisione dei conti: Esther Wegmüller Verifica dell'organizzazione: Carmen Siegrist

Struttura degli assicurati e dei beneficiari delle prestazioni



9,3

Assicurati attivi per singola rendita di vecchiaia

7,19%

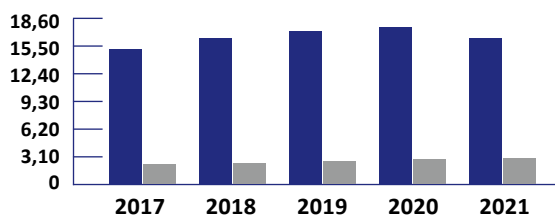
Netto-Rendimento su investimenti patrimoniali medi

2377

Imprese

Struttura attivi / beneficiari di rendite

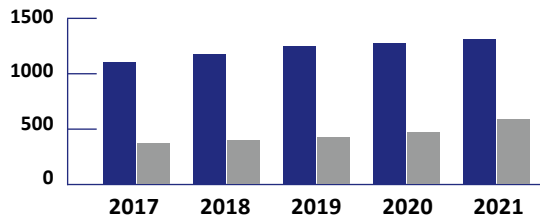
(Numero in migliaia)



● Attivi
● Beneficiari di rendite

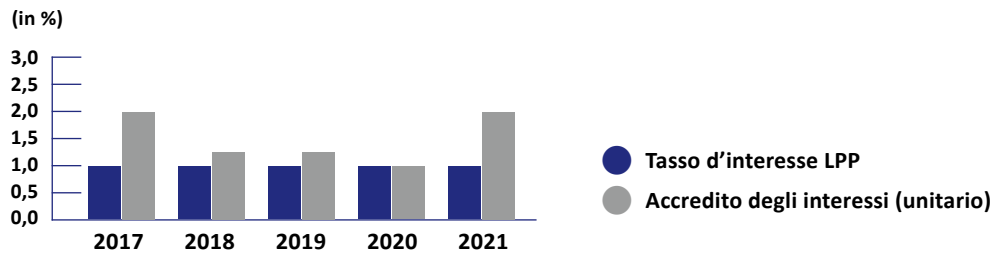
Capitale di previdenza attivi / beneficiari di rendite

(Milioni in CHF)



● Attivi
● Beneficiari di rendite

Interesse LPP / Accredito degli interessi



In base alla decisione della commissione d'assicurazione, le eccedenze degli assicuratori sono state trasferite ai fondi liberi.

Il tasso d'interesse per il 2021 per la previdenza LPP e la previdenza più estesa ammonta per la parte dell'ave di vecchiaia obbligatoria e sovraobbligatoria al 2,00% (anno precedente: 1,00%). Nel 2021 è stata applicata per la prima volta la remunerazione retrospettiva.

Nel regime sovraobbligatorio gli averi di vecchiaia degli uomini (età finale 65 anni) vengono trasformati in una rendita a un'aliquota di conversione del 5,00%. Per le donne (età finale 64 anni) il tasso ammonta al 4,88%.

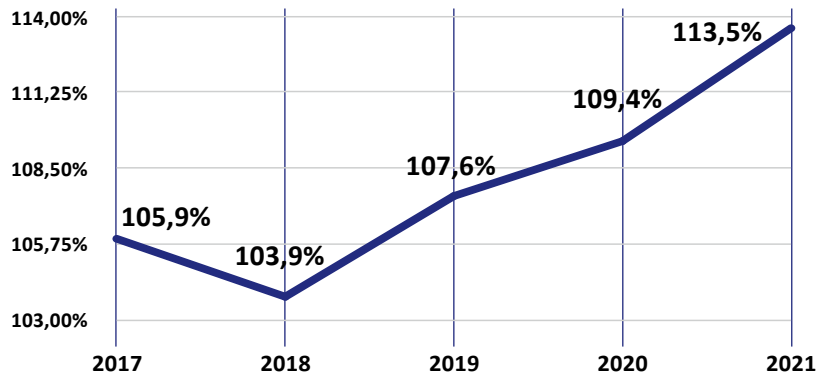
La commissione d'assicurazione non ha deciso di adeguare le rendite sovraobbligatorie ai sensi dell'art. 36 cpv. 2 LPP.

Avere di vecchiaia LPP:
CHF 993 463 184

Avere di vecchiaia sovraobbligatorio:
CHF 349 075 907



Grado di copertura al 31.12.

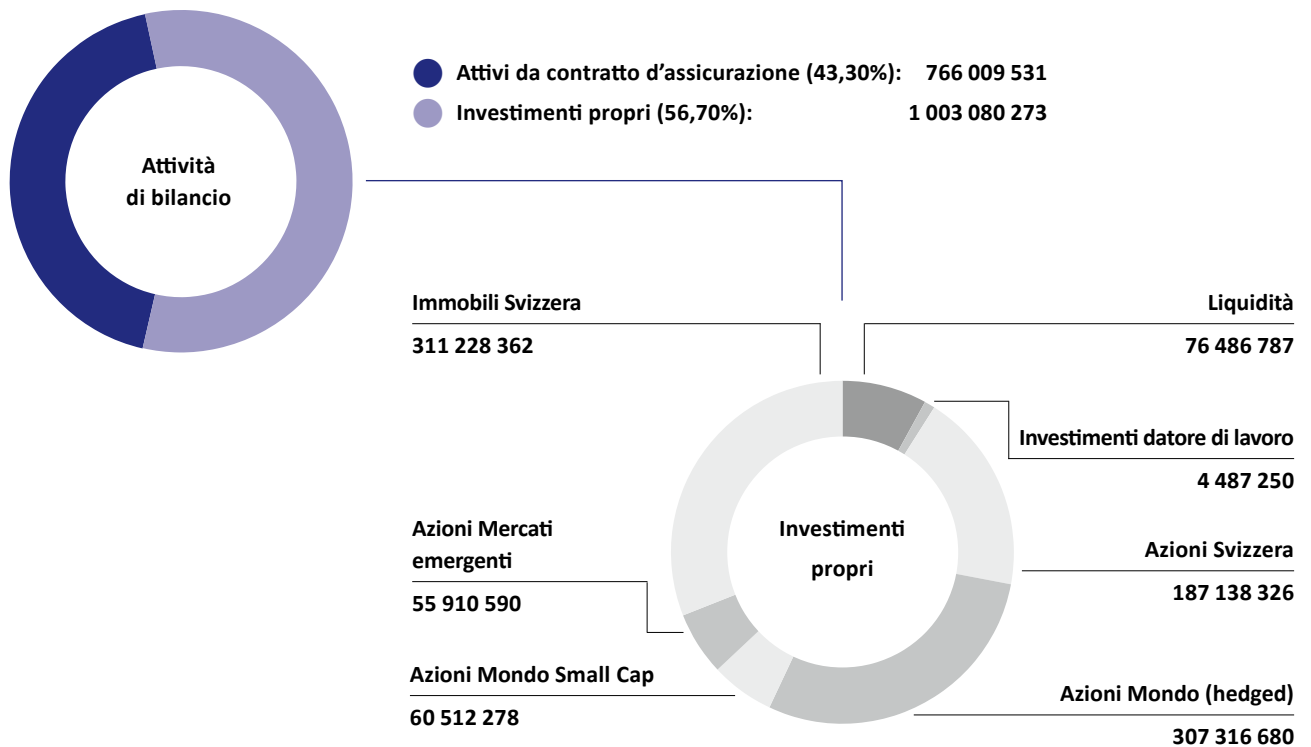


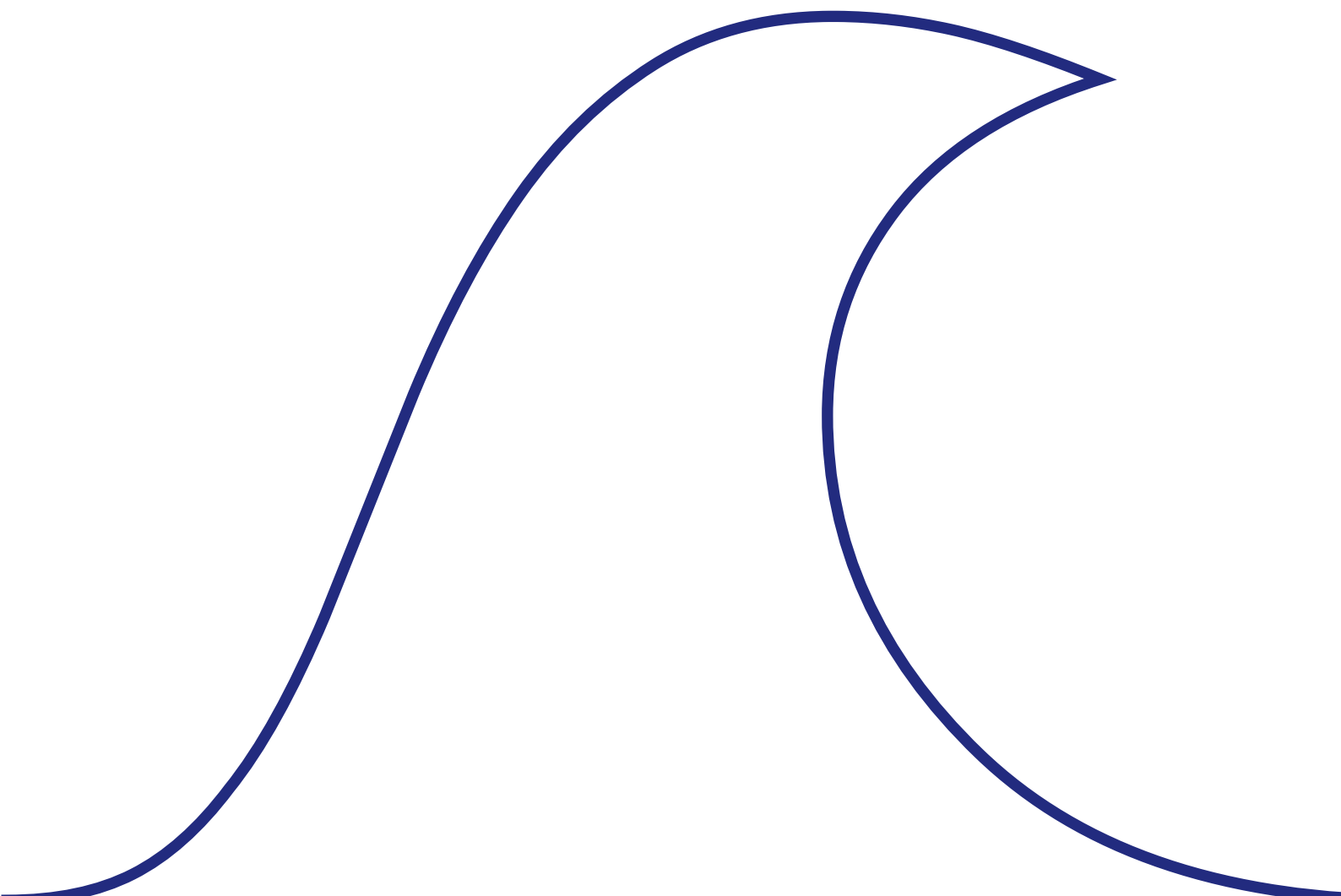
99%
Riserva di fluttuazione di valore mirata

99,62%
Trasparenza dei costi

0,31%
Costi di gestione patrimoniale (TER)

Attività di bilancio CHF 1 769 089 804





Cassa pensione MOBIL

Wölflistrasse 5 | 3006 Berna

031 326 20 19 | info@pkmobil.ch

www.pkmobil.ch

