



SwissLife



Fondazione di Previdenza Swiss Life Personale (FPP)

Rapporto breve relativo ai conti annuali 2021

Premessa



Karin Meier

Presidentessa Fondazione di Previdenza
Swiss Life Personale (FPP)



Thomas Buess

Presidente Fondazione di Previdenza
Swiss Life Personale Assicurazione
Complementare (FPP-C)

I passi avanti della digitalizzazione non si fermano neppure di fronte alle casse pensioni. Da un lato, le persone assicurate richiedono giustamente di ricevere informazioni più rapide, comprensibili e attraverso i moderni canali di comunicazione. Dall'altro, anche le istituzioni di previdenza ambiscono a disporre di sistemi al passo con i tempi che agevolano il lavoro e lo rendono più efficiente.

Con l'introduzione di «myPension», il portale web per gli assicurati attivi, l'anno scorso le nostre fondazioni di previdenza hanno compiuto un grande passo in termini di digitalizzazione. Accanto ai dati sulla propria previdenza professionale e alla possibilità di effettuare calcoli semplici, «myPension» consente uno scambio di informazioni al passo con i tempi. I certificati di previdenza sono disponibili elettronicamente nel portale come pure i messaggi personali. Se sono disponibili nuovi documenti in «myPension», gli assicurati ricevono un avviso per e-mail. Anche le modifiche di piani possono essere registrate direttamente nel portale. L'accesso a «myPension» avviene tramite la stazione di lavoro di Swiss Life. Non è necessaria la registrazione o l'immissione di password.

Le nostre beneficiarie e i nostri beneficiari di rendite non hanno le stesse esigenze delle persone assicurate attive. I loro dati sono per lo più statici. Le rendite di vecchiaia sono, ad esempio, garantite vita natural durante e le prestazioni per i superstiti al pensionamento sono prescritte per regolamento. È pertanto prioritaria la sicurezza finanziaria dell'istituzione di previdenza, che nel 2021 è ulteriormente migliorata. Grazie a un risultato d'investimento soddisfacente, i gradi di copertura delle due fondazioni sono saliti a un livello confortevole. Inoltre, le riserve di fluttuazione di valore hanno raggiunto il loro valore obiettivo. La FPP e la FPP-C sono quindi preparate per affrontare i tempi difficili che potrebbero risultare da cambiamenti economici o eventi geopolitici, che peraltro già si sono verificati nel primo trimestre 2022.

Nonostante la difficile situazione in Ucraina e le ripercussioni sui mercati finanziari, le nostre prospettive non sono fundamentalmente negative. Al fine di tutelare la solidità delle nostre fondazioni, abbiamo fatto il nostro dovere in ambito attuariale, fissando a un livello realistico i parametri per gli obblighi di pagamento delle rendite attuali e futuri. Guardando al nostro orizzonte d'investimento a lungo termine possiamo inoltre prevedere che ai periodi burrascosi seguiranno di nuovo periodi più tranquilli.

Teniamo a ringraziare le colleghe e i colleghi del consiglio di fondazione per la valida collaborazione, il comitato d'investimento per il supporto specialistico e la gerenza per la gestione operativa impeccabile delle due fondazioni.

Cifre salienti

A fine anno le cifre salienti si presentano come riportato di seguito:

	2021	2020
Totale del bilancio	2 659,0	2 533,6
Capitale di previdenza degli assicurati attivi e riserve tecniche	1 080,3	1 022,4
Capitale di previdenza dei beneficiari di rendite	478,9	472,3
Passivi risultanti da contratti assicurativi	783,1	823,3
Riserva di perequazione	280,7	149,5
Capitale libero della fondazione	19,4	56,5
Rendite, prestazioni in capitale e prestazioni d'uscita	165,5	143,3
Afflusso da contributi, prestazioni d'entrata e riscatti	149,5	156,6
Risultato netto dall'investimento patrimoniale	111,2	89,1

Tutti i dati in milioni di CHF

Rendimento degli investimenti	2021	2020
Rendimento totale ¹⁾	6,50	5,66
Rendimento del mandato di gestione patrimoniale	6,39	5,62
Indice Previdenza UBS	8,36	4,09

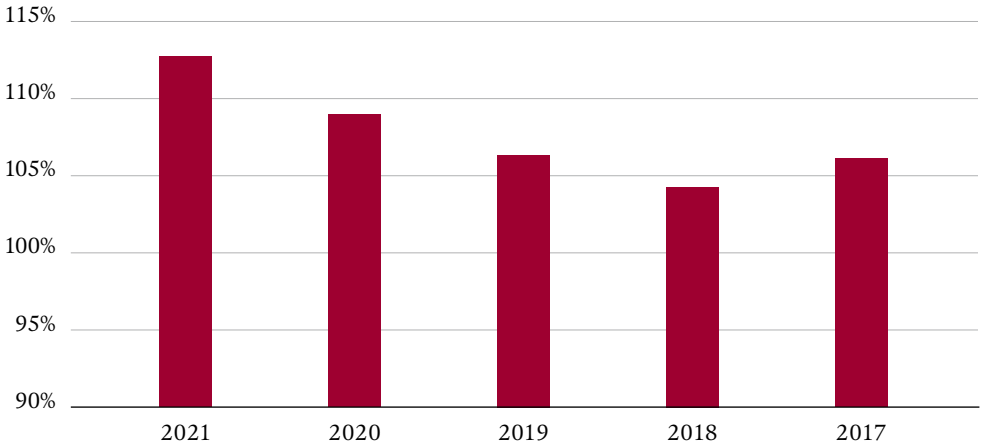
Tutti i dati in percento

¹⁾ Calcolo:

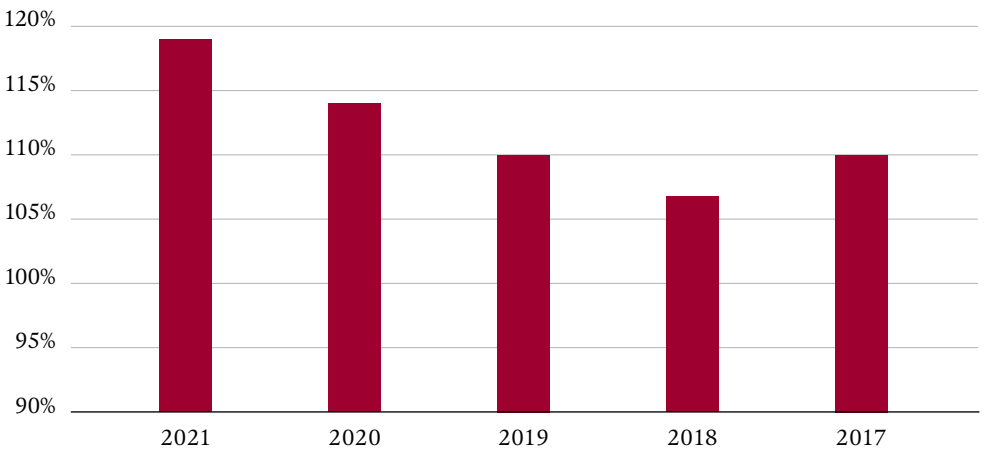
Risultato netto da invest. patrimoniale × 100

Investimento patrimoniale medio (valore iniziale + ½ afflussi netti di fondi)

Evoluzione del grado di copertura secondo l'OPP 2



Evoluzione del grado di copertura senza gli attivi e passivi risultanti da contratti assicurativi



Investimenti

Il consiglio di fondazione è responsabile della strategia d'investimento e della gestione patrimoniale in generale. Esso approva la strategia d'investimento con i margini tecnici e li verifica periodicamente.

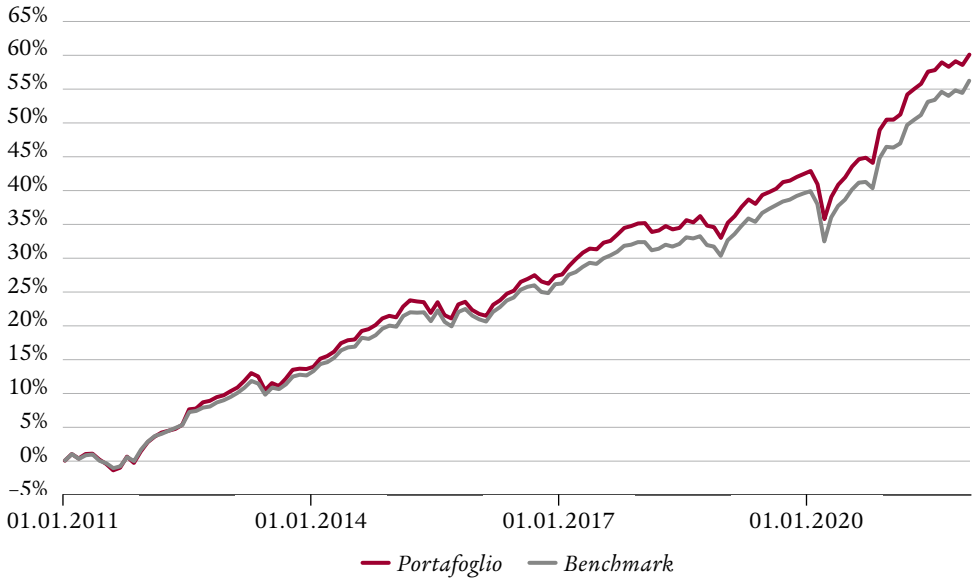
Il comitato d'investimento è l'organo specializzato competente per la gestione patrimoniale della fondazione. Nelle sedute trimestrali esso allestisce le decisioni rilevanti per gli investimenti all'attenzione del consiglio di fondazione.

La gestione dell'investimento patrimoniale è affidata a Swiss Life Asset Management SA mediante mandato di gestione patrimoniale. Per Swiss Life Asset Management SA, investire in modo responsabile significa anche tener conto di criteri ambientali, sociali e di governance (Environmental, Social and Governance, ESG).

Composizione degli investimenti	31.12.2021	Strategia	Fascia
Liquidità	1,6	0,0	0-30
Crediti in CHF	1,0		
Obbligazioni in CHF	4,0	7,0	0-15
Obbligazioni in valuta estera, CHF hedged			
- Stati	2,9		
- Imprese	23,4	26,5	0-50
- High Yield	1,4		
Azioni Svizzera	8,2	8,5	0-15
Azioni estero	19,0	16,0	0-25
Immobili Svizzera	21,5	22,0	10-30
Immobili estero	5,1	4,0	0-8
Infrastrutture	5,5	8,5	0-15
Investimenti alternativi			
- Hedge Funds	2,9		
- Senior Secured Loans	3,5	7,5	0-15
Totale	100,0	100,0	

Tutti i dati in percento

Rendimento accumulato dall'inizio del mandato



Rendimento per diversi periodi

	Portafoglio	Benchmark
2021	6,39	6,70
2020	5,62	4,94
2019	7,11	7,08
2018	-1,55	-1,51
2017	6,07	4,82
Media su 3 anni	6,37	6,24
Media su 5 anni	4,68	4,36
Media dal 01.02.2011	4,37	4,11

Tutti i dati in percento

Persone assicurate attive

Portafoglio	2021	2020
Assicurati attivi	2 789	2 675
Ditte affiliate	7	7

Remunerazione dei capitali di previdenza	2022	2021	2020	2019
Tasso d'interesse provvisorio	1,00	1,00	1,00	1,00
Tasso d'interesse definitivo	-	4,50	2,00	1,50
Tasso d'interesse LPP	1,00	1,00	1,00	1,00

Tutti i dati in percento



Beneficiari di rendite

Portafoglio	2021	2020
Beneficiari di rendite nel primato dei contributi (dal 01.01.2011)	646	601
Beneficiari di rendite nel primato delle prestazioni (prima del 01.01.2011)	1 593	1 648
Totale beneficiari di rendite	2 239	2 249

Beneficiari di rendite nel primato dei contributi

Gli impegni per i beneficiari di rendite, con inizio del versamento della rendita dal 1° gennaio 2011, vengono gestiti dalle fondazioni. Essi sono valutati in base ai dati attuariali LPP 2015, alle tavole generazionali e a un tasso d'interesse tecnico del 1,5%.

Beneficiari di rendite nel primato delle prestazioni

Gli obblighi per i beneficiari di rendite con inizio del versamento della rendita prima del 1° gennaio 2011 sono interamente riassicurati nel contratto d'assicurazione completa presso Swiss Life. Le fondazioni non sostengono alcun rischio per questa parte di beneficiari di rendite (rischio dovuto al tasso d'interesse e rischio di longevità).

Adeguamento delle rendite

Ai sensi dell'art. 36 cpv. 2 e 3 LPP, le rendite che non devono essere adeguate all'evoluzione dei prezzi sono adeguate all'evoluzione dei prezzi nei limiti delle possibilità finanziarie dell'istituzione di previdenza. Pertanto, l'organo paritetico decide di anno in anno se e in quale misura le rendite debbano essere adeguate.

Il consiglio di fondazione, durante la sua seduta del 13 dicembre 2021, considerate le disponibilità finanziarie della fondazione, ha deciso di mantenere invariate le rendite nel 2022.

Consiglio di fondazione e titolari di funzioni

Il consiglio di fondazione viene eletto per una durata di tre anni. L'attuale mandato va dal 1° gennaio 2020 al 31 dicembre 2022.

Al 31 dicembre 2021 il consiglio di fondazione era così composto:

Rappresentanti dei dipendenti

- Karin Meier, Dietikon (presidentessa)
- Fabian Geiger, Zurigo
- Stefan Hinni, Winkel
- Franz-Toni Schallberger, Stans

Rappresentanti del datore di lavoro

- Thomas Buess, Rapperswil-Jona
- Hans Peter Conrad, Freienbach
- Patrick Frost, Zugo
- Markus Leibundgut, Cham

Comitato d'investimento

Composizione al 31 dicembre 2021:

- Marc Brüttsch, Chief Economist Swiss Life Group (presidente)
- Stefan Hinni, membro del consiglio di fondazione
- Hermann Inglin, CFO Swiss Life Asset Managers
- Franz-Toni Schallberger, membro del consiglio di fondazione

Perito in materia di previdenza professionale

Aon Schweiz AG, Zurigo

Ufficio di revisione

PricewaterhouseCoopers AG, Zurigo

Autorità di vigilanza

BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich, Zurigo (BVS)

Gestione

Swiss Life SA, Zurigo,
Servizio specialistico HR Previdenza





*Sosteniamo le persone a vivere
in piena libertà di scelta.*

*Swiss Life SA
Servizio specialistico HR Previdenza
Casella postale, 8022 Zurigo
Vorsorgestiftung@swisslife.ch*