

Risultato d'esercizio 2018

Cassa di previdenza Comunitas



I gradi di copertura hanno sofferto

Dopo che negli anni precedenti eravamo riusciti a migliorare i valori tecnici grazie ai buoni risultati e per la prima volta dopo tanto tempo avevamo iniziato a costituire riserve di fluttuazione, l'anno d'investimento 2018 ci ha dato una vera e propria batosta. Gli investimenti patrimoniali hanno registrato valori negativi che non avevano più toccato dall'inizio della crisi finanziaria nel 2008. Lo sappiamo tutti: il terzo contribuente, vale a dire gli investimenti, è determinante per la previdenza professionale. Le nostre singole casse di previdenza hanno tutte sofferto a causa del bilancio 2018, anche se in misura diversa a seconda delle dimensioni e della struttura. I gradi di copertura individuali delle nostre casse si attestano al 31.12.2018 in un intervallo compreso tra 96.4% e 104.3%; il grado di copertura consolidato dell'intera fondazione si colloca al 98.0%. Anche se la situazione osservata al 31 dicembre è solo un'istantanea e un mese dopo le cose potrebbero presentarsi già diversamente, il risultato 2018 ci mostra ancora una volta quanto sia importante costituire le riserve di fluttuazione necessarie per le casse di previdenza in modo che non tutti gli anni d'investimento negativi conducano necessariamente a un deficit di copertura. Prima di tutte le riflessioni sulle prestazioni, l'obiettivo primario deve essere questo.

Le informazioni principali in sintesi

Cifra indice	31.12.2018	31.12.2017
Somma di bilancio (in migliaia di CHF)	2'192'698	2'233'579
Grado di copertura	96.43%	102.62%
Basi tecniche	LPP2015/tavole periodiche	
Rimunerazione capitale di previdenza assicurati attivi	1.00%	1.75%
Tasso d'interesse tecnico (rimunerazione capitale di previdenza beneficiari di rendita)	2.25%	2.25%
Aliquota di conversione	5.80%	6.00%
Costi amministrativi fatturati (CHF)	nessuno	nessuno
Strategia d'investimento	Strategia d'investimento 30	
Valore target riserve di fluttuazione	11.43%	12.43%
Rendimento investimenti patrimoniali	-3.08%	8.37%
Numero di datori di lavoro	619	634
Numero di assicurati	12'031	11'778
Numero di beneficiari di rendita	3'212	3'139

Conto annuale secondo lo SWISS GAAP RPC 26

Stato patrimoniale

Attivi	31.12.2018 CHF 1'000	31.12.2017 CHF 1'000
Disponibilità liquide	31'604	10'915
Investimenti patrimoniali	2'153'571	2'219'349
Immobilizzazioni materiali e immateriali	-	894
Crediti	873	1'783
Ratei e risconti attivi	-	638
Attivo da contratti di assicurazione	6'650	-
Totale attivo	2'192'698	2'233'579

Passivo	31.12.2018 CHF 1'000	31.12.2017 CHF 1'000
Debiti ¹⁾	54'363	15'774
Ratei e risconti passivi	66	108
Delimitazione rivalutazione immobili ex Comunitas ²⁾	10'007	10'007
Riserve contributi del datore di lavoro	1'104	980
Capitale di previdenza assicurati attivi	1'312'463	1'278'431
Capitale di previdenza beneficiari di rendita	864'096	844'254
Accantonamento per cambio di basi	12'961	8'443
Accantonamento per l'aliquota di conversione	15'563	19'224
Accantonamento per perdite sulle rendite di vecchiaia LPP	889	-
Accantonamento per riduzione del tasso d'interesse tecnico	-	-
Riserve di fluttuazione	-	56'359
Deficit di copertura	-78'815	-
Totale passivo	2'192'698	2'233'579

¹⁾ Prestazioni di libero passaggio e rendite da pagare, nonché debiti generali (incl. cambio di cassa di previdenza da parte dei datori di lavoro).

²⁾ Maggiori informazioni si trovano a pagina 4, Eventi successivi alla data di chiusura del bilancio.

La cassa di previdenza Comunitas, una delle due grandi casse all'interno di Previs, presenta al 31.12.2018 un grado di copertura pari al 96.43%. In occasione della riunione autunnale, la commissione di previdenza ha proposto al consiglio di fondazione di applicare una remunerazione degli averi di vecchiaia degli assicurati attivi pari all'1%. La proposta è stata accolta all'unanimità e approvata sempre all'unanimità dal consiglio di fondazione. Gli elementi alla base della rispettiva decisione sul tasso d'interesse sono: la struttura dell'insieme di assicurati e beneficiari di rendita, il mantenimento della stabilità e la continuità della cassa di previdenza, come anche la considerazione del grado di copertura al momento della decisione sul tasso d'interesse. Con tale remunerazione gli averi di vecchiaia sono stati quindi remunerati al tasso minimo prescritto dell'1% per l'anno 2018. Con 12'031 assicurati attivi, al 31.12.2018 si registra un incremento di 253 assicurati rispetto all'anno precedente. In data 1.1.2019 si aggiungono tre nuove affiliazioni con un totale di 231 assicurati. Sul fronte delle rendite si contano 3'212 destinatari, pari un incremento di 73 destinatari rispetto all'anno precedente. La presente chiusura d'esercizio viene comunicata alla commissione di previdenza in occasione di una riunione.

Strategia 2017-2021; effetti sulla fondazione e sulle casse di previdenza

Con la strategia 2017-2021 sono state stabilite tra l'altro le seguenti misure :

- Il tasso d'interesse tecnico è stato ridotto al 2.25% con la chiusura annuale 2017.
- L'aliquota di conversione sarà ridotta gradualmente a un valore target del 5.5% entro il 2022.
- La ridistribuzione tra assicurati attivi e beneficiari di rendita dev'essere attenuata con una remunerazione target in funzione del grado di copertura, che è stata applicata per la seconda volta nel 2018.
- Con la chiusura annuale 2018, per la prima volta sono stati costituiti accantonamenti per le perdite subite dalle rendite di vecchiaia LPP. Tali accantonamenti vengono costituiti quando le prestazioni regolamentari devono essere portate al livello della rendita di vecchiaia previsto dalla LPP.

Composizione Commissione di previdenza

Membri 2018:

- Martin Kuratli (rappresentante dei lavoratori, presidente)
- René Küng (rappresentante dei lavoratori)
- Reto Lindegger (rappresentante dei datori di lavoro)
- Hansjakob Schmid (rappresentante dei datori di lavoro)

Conto economico

	31.12.2018 CHF 1'000	31.12.2017 CHF 1'000
Contributi e prestazioni d'entrata		
Contributi e conferimenti ordinari e diversi	108'431	109'987
di cui contributi di risparmio (datori di lavoro e lavoratori)	95'908	93'639
di cui contributi di rischio (datori di lavoro e lavoratori)	12'523	16'347
di cui costi amministrativi (datori di lavoro e lavoratori)	-	-
Contributi di terzi	10'700	10'082
di cui premi unici (datori di lavoro e lavoratori)	9'386	8'823
di cui conferimenti alle riserve contributi del datore di lavoro	157	126
di cui sovvenzioni dal fondo di garanzia	1'157	1'133
Prestazioni d'entrata	93'382	99'235
di cui prestazioni di libero passaggio	85'745	92'895
di cui conferimenti in caso di passaggi di assicurati	3'042	-
di cui versamenti prelievi anticipati PPA / divorzi	4'595	6'340
Flusso in entrata da contributi e prestazioni d'entrata	212'513	219'304
Prestazioni e prelievi anticipati		
Prestazioni regolamentari	-82'868	-80'765
di cui rendite (ricorrenti)	-59'156	-57'366
di cui liquidazioni in capitale (una tantum)	-23'712	-23'399
Prestazioni d'uscita	-126'244	-127'221
di cui prestazioni di libero passaggio	-84'688	-111'572
di cui pagamenti prelievi anticipato PPA / divorzi	-4'507	-5'819
di cui prestazioni in caso di uscita di assicurati ³⁾	-37'049	-9'830
Flusso in uscita per prestazioni e prelievi anticipati	-209'111	-207'986
Quota assicurativa		
Flusso in entrata da contributi e prestazioni d'entrata	212'513	219'304
Flusso in uscita per prestazioni e prelievi anticipati	-209'111	-207'986
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza assicurati attivi	-21'367	2'165
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza beneficiari di rendita	-18'840	-53'324
Scioglimento (+) / costituzione (-) accantonamenti tecnici	-1'755	1'613
Scioglimento (+) / costituzione (-) fondi liberi /riserve contributi del datore di lavoro	-157	-126
Oneri (-) / proventi (+) da liquidazioni parziali	542	-
Rimunerazione capitale di risparmio ⁴⁾	-13'047	-22'050
Proventi da prestazioni assicurative ⁵⁾	1'974	73
Oneri assicurativi ⁶⁾	-11'699	-10'016
Risultato netto dalla quota assicurativa	-60'947	-70'346
Destinazione dei ricavi		
Risultato netto dalla quota assicurativa	-60'947	-70'346
Risultato netto dagli investimenti patrimoniali	-70'867	150'122
Costi amministrativi lordi	-3'360	-3'617
Totale intermedio	-135'174	76'159
Scioglimento (-) / costituzione (+) deficit di copertura	56'359	-56'359
Scioglimento (+) / costituzione (-) riserve di fluttuazione	78'815	-19'800

³⁾ Uscite collettive che avvengono contestualmente a un'uscita di un datore di lavoro dalla cassa di previdenza.

⁴⁾ La posizione comprende la remunerazione del capitale di previdenza dei beneficiari di rendita AI.

⁵⁾ La posizione comprende le prestazioni assicurative di PKRück dall'andamento dei sinistri invalidità e decesso.

⁶⁾ La posizione comprende il premio di rischio e di costo di PKRück come anche i contributi al fondo di garanzia.

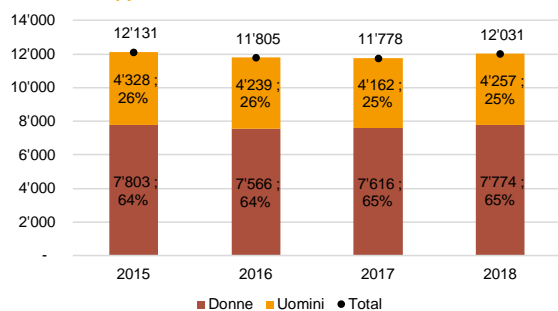
Assicurati e beneficiari di rendita

	2018	2017
Numero di assicurati	12'031	11'778
di cui donne	7'774	7'616
di cui uomini	4'257	4'162
Età media degli assicurati attivi	45.59 anni	46.20 anni
Numero di beneficiari di rendita	3'212	3'139
di cui rendite di vecchiaia	2'473	2'364
di cui rendite d'invalidità	255	270
di cui rendite per coniugi	401	405
di cui rendite per orfani/per i figli	80	100
di cui altre rendite	3	-
Età media dei beneficiari di rendita (escl. rendite per orfani/per i figli)	71.79 anni	70.98 anni

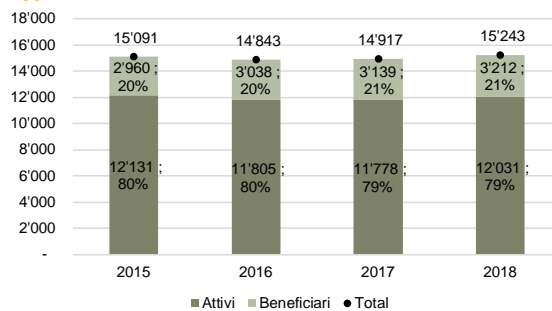
Grado di copertura secondo OPP2

	2018 CHF 1'000	2017 CHF 1'000
Capitale di previdenza assicurati attivi	1'312'463	1'278'431
Capitale di previdenza beneficiari di rendita	864'096	844'254
Totale intermedio capitale di previdenza	2'176'559	2'122'685
Accantonamento per cambio di basi	12'961	8'443
Accantonamento per l'aliquota di conversione	15'563	19'224
Accantonamento per perdite sulle rendite di vecchiaia LPP	889	-
Accantonamento per riduzione del tasso d'interesse tecnico	-	-
Totale intermedio accantonamenti tecnici	29'414	27'667
Totale capitali di previdenza e accantonamenti tecnici (fondi necessari)	2'205'973	2'150'352
Riserve di fluttuazione	-	56'359
Capitale libero della fondazione	-	-
Deficit di copertura	-78'815	-
Patrimonio di previdenza disponibile	2'127'158	2'206'711
Grado di copertura consolidato (patrimonio di previdenza disponibile in % dei fondi necessari)	96.43%	102.62%

Assicurati: rapporto donne / uomini



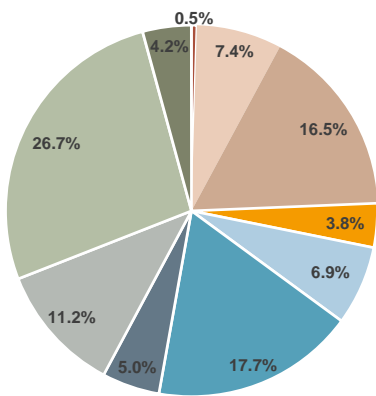
Rapporto assicurati attivi / beneficiari



Rendimento annuo e andamento del grado di copertura

	2018	2017	2016	2015	2014
Rendimento annuo strategia 30 in % ⁷⁾	-3.08%	8.37%	5.75%	-0.29%	7.39%
Grado di copertura in %	96.43%	102.62%	99.05%	95.74%	98.17%

⁷⁾ Fino al 31.12.2016 il rendimento annuo corrisponde a quello dell'ex istituto di previdenza Comunitas. Dall'01.01.2017 corrisponde alla strategia d'investimento Previs-30.



Composizione investimenti patrimoniali Strategia 30	Tattica 2018 in %	Strategia 2018 in %
Liquidità	0.5%	1.0%
Obbligazioni Svizzera	7.4%	8.0%
Obbligazioni estero	16.5%	20.0%
Obbligazioni convertibili globali	3.8%	4.0%
Azioni Svizzera	6.9%	7.0%
Azioni estero	17.7%	18.0%
Azioni mercati emergenti	5.0%	5.0%
Investimenti alternativi	11.2%	7.0%
Immobili Svizzera	26.7%	26.0%
Immobili estero	4.2%	4.0%

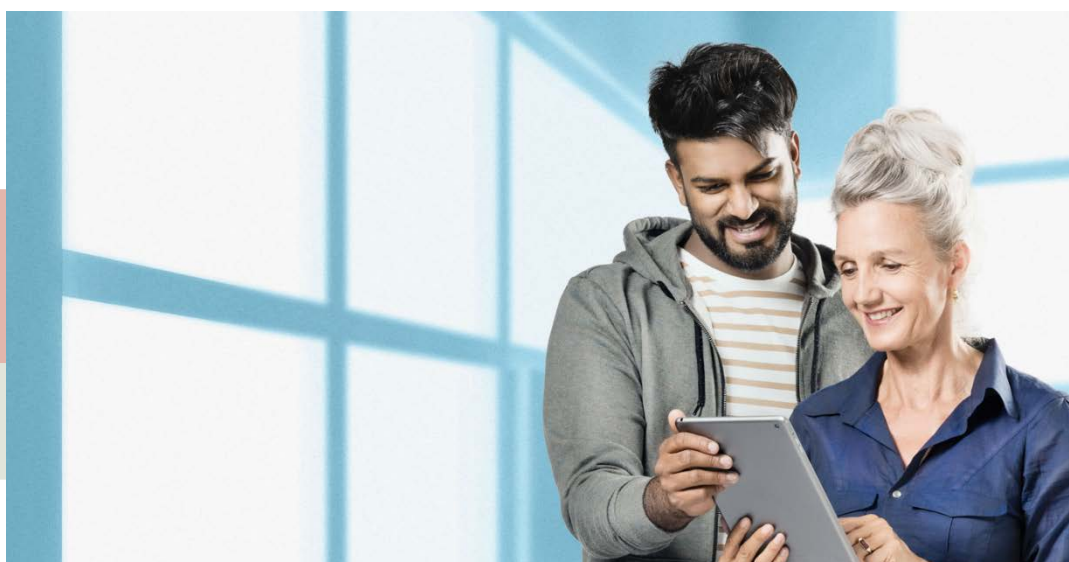
Informations supplémentaires

Liquidazione parziale

Per 6 dei contratti di affiliazione disdetti al 31 dicembre 2018 è subentrata la fattispecie della liquidazione parziale. Tali liquidazioni parziali non sono state ancora concluse, ma un acconto dei capitali di copertura è stato pagato agli istituti di previdenza subentranti. Il diritto collettivo agli accantonamenti alla data di bilancio non è stato ancora trasferito.

Posizione ratei e risconti per ricorso in sospeso sulla valutazione di immobili

Con lettera di un avvocato del 15 febbraio 2018, l'Autorità bernese di vigilanza delle istituzioni di previdenza e delle fondazioni ha ricevuto un'istanza di revisione e un ricorso gerarchico. In tale istanza si chiede che Previs sia obbligata ad accreditare una quota dell'utile di rivalutazione realizzato nel 2017 con gli investimenti immobiliari diretti della ex Comunitas esclusivamente alla cassa di previdenza Comunitas e non a tutte le casse di previdenza. Poiché il procedimento si è protratto oltre la chiusura del bilancio 2017, tale quota dell'utile di tutte le casse di previdenza è stata eliminata nel bilancio 2017 e accantonata a livello di fondazione. La posizione ratei e risconti ammonta a CHF 24.4 milioni. Poiché alla data di chiusura del bilancio non è stata ancora presa alcuna decisione in merito al ricorso, la posizione sarà mantenuta anche nel bilancio 2018. L'attribuzione alle singole casse di previdenza avverrà in presenza di una decisione passata in giudicato.



member
ethos

Previs Previdenza

Brückfeldstrasse 16 | Postfach | CH-3001 Bern
T 031 963 03 00 | F 031 963 03 33 | info@previs.ch | www.previs.ch

previs

Quando previdenza
fa rima con trasparenza