

Rapporto
aziendale
2020

Versione sintetica

NO

OFM 

Cassa pensione ■ Ottica ■ Foto ■ Metalli preziosi
Un'istituzione di previdenza della proparis

Indici

in breve

	2020	2019
Tasso d'interesse	1,5 %	1,25 %
Averi di vecchiaia in CHF	152,4 mio	152,5 mio
Aumento rendite	0 %	0 %
Grado di copertura	114,89 %	114,04 %
Membri	461	475
Assicurati	1 797	1 856
Beneficiari di rendita	417	402
Contributi in CHF	9,8 mio	9,9 mio
Rendite in CHF	5,3 mio	4,8 mio
Patrimonio libero in CHF	19 mio	16,5 mio

Prefazione

del presidente

L'anno 2020 non sarà dimenticato facilmente. La pandemia del coronavirus lascerà le sue tracce su tutti noi. I prossimi anni ci mostreranno quali conseguenze avrà tutto ciò sulla nostra economia nazionale.

Ciò nonostante, l'esercizio 2020 ha potuto essere concluso con un risultato positivo e di conseguenza il capitale di fondazione (fondi liberi) della nostra cassa pensione è nuovamente cresciuto.

Nell'anno 2021, le sfide per la nostra cassa pensione saranno molto grandi. Con il nuovo contratto di base abbiamo ricevuto, a partire dal 1° gennaio 2021, una maggiore autonomia amministrativa. Inoltre, gli investimenti in beni reali della nostra cassa pensione aumenteranno in maniera significativa.

Con una certa apprensione notiamo che la politica non è veramente in grado di portare avanti la riforma LPP così necessaria. Soprattutto per una cassa pensione vicina alla LPP come la nostra, che non ha, per quanto concerne averi di vecchiaia e prestazioni di rendita, una grande parte eccedente l'obbligatorietà, è molto importante che la riforma possa realizzarsi quanto prima con successo.

Sono lieto di ringraziare i membri della commissione assicurativa, la direzione, nonché le collaboratrici e i collaboratori della cassa pensione OFM per la buona collaborazione. Desidero anche esprimere la mia gratitudine a Voi, stimati membri e assicurati, per la fiducia riposta in noi. Anche nell'anno 2021, la nostra missione è quella di onorare questa fiducia con impegno e ottime prestazioni.

Jonas Spengler

Presidente commissione assicurativa

Dati relativi all'esercizio

Risultato d'esercizio

La cassa pensione OFM chiude l'esercizio 2020 con un'eccedenza dei ricavi di CHF 2,447 milioni. Grazie a ciò, il grado di copertura è aumentato, nel periodo in esame, dal 114,04% al 114,89%. A fine 2020, la somma di bilancio ammonta a CHF 271,373 milioni, mentre gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi raggiungono CHF 152,431 milioni. Gli investimenti in beni reali (investimenti a proprio rischio della cassa pensione) figurano nel bilancio con CHF 64,846 milioni. Il risultato netto degli investimenti patrimoniali ammonta, secondo il conto d'esercizio, a CHF 4,636 milioni.

La cassa pensione OFM continua a disporre della piena capacità finanziaria d'assunzione dei rischi. Il fondo oscillazione valore obiettivo di CHF 15,574 milioni per gli investimenti in beni reali è completamente costituito. Di conseguenza, a fine 2020, vi sono fondi liberi di CHF 18,961 milioni (anno precedente CHF 16,514 milioni). Rispetto ad altre istituzioni di previdenza, il rapporto demografico si situa leggermente al di sopra della media. Per ogni beneficiario di rendita vi sono 4,4 assicurati attivi. Il 60% degli assicurati attivi è costituito da donne.

Investimenti patrimoniali

Il cambiamento di strategia, attuato tre anni fa dalla commissione assicurativa e il conseguente aumento delle allocazioni in investimenti in beni reali di maggiore redditività hanno portato nuovamente buoni frutti. Su questa parte del bilancio non riassicurata che ammontava, alla fine del 2020, a quasi un quarto del patrimonio di cassa, si è potuta raggiungere una rendita dell'8,6%. Sul totale degli investimenti patrimoniali è stata ottenuta, nell'anno 2020, una solida rendita del 3,1% che ha portato a un risultato d'esercizio positivo e a un ulteriore consolidamento della sostanza finanziaria. Alla luce delle garanzie offerte e dell'esposizione ai rischi dei capitali di previdenza investiti che continua ad essere ridotta, si tratta di indici finanziari eccellenti. Con l'uscita dell'AXA Assicurazioni dall'ambito dell'assicurazione completa a fine 2020, la quota degli investimenti in beni reali salirà in maniera marcata a partire dall'esercizio 2021. Grazie a questa allocazione patrimoniale, in futuro l'istituzione di previdenza può aspettarsi rendite maggiori, ma nel contempo vi saranno anche più rischi d'investimento.

Breve ritratto Cassa pensione Ottica/Foto/Metalli preziosi

«Globalità, rispetto, imprenditorialità, affidabilità, dedizione e comprensibilità» rappresentano le nostre linee guida. Desideriamo viverle e che siano percepite da Voi. «Imprenditorialità» significa per noi agire in maniera economica e gestire il denaro a noi affidato in modo fiduciario.

La cassa pensione OFM è una di 13 istituzioni di previdenza senza una propria personalità giuridica, affiliata alla proparis fondazione di previdenza arti e mestieri Svizzera. La proparis, che ha la forma giuridica di una fondazione,

conclude, in qualità di stipulante, contratti con compagnie di assicurazioni sulla vita, per l'espletamento della previdenza professionale.

Della nostra cassa pensione (istituzione di previdenza) fanno parte sei associazioni. La commissione assicurativa, ossia l'organo paritetico della nostra cassa pensione, conta otto membri ed è responsabile, in base ai principi regolamentari di proparis, della gestione e dell'ampliamento della cassa pensione. La PROMEA cassa di compensazione funge da organo d'esecuzione.

Associazioni affiliate

- Associazione svizzera dei negozi specializzati di orologeria e gioielleria ASOG
- Associazione svizzera dei fornitori di gioielleria e di metalli preziosi ASFGM
- Associazione svizzera dei negozianti di pietre preziose ASP
- imaging swiss - L'Associazione foto
- OTTICASVIZZERA - associazione di optometria et ottica
- Fotografi professionisti e videomaker svizzeri SBF

Bilancio

al 31.12.2020

	2020 CHF	2019 CHF
Attività		
Investimenti patrimoniali	69 019 106.07	64 678 064.65
Voci transitorie	161 665.95	336 670.60
Attività da contratti assicurativi	202 192 363.05	196 298 349.10
Totale attività	271 373 135.07	261 313 084.35
Passività		
Debiti	3 064 886.58	1 023 125.85
Voci transitorie	226 517.55	1 374 827.60
Riserve contributi datori di lavoro	1 654 583.80	1 640 309.25
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	231 892 532.95	225 609 383.55
– Capitale di previdenza attivi, non riassicurato	26 357 550.90	25 968 030.45
– Passività da contratti assicurativi	202 192 363.05	196 298 349.10
– Accantonamenti tecnici	3 342 619.00	3 343 004.00
Fondo oscillazione valore	15 573 903.00	15 151 926.00
Capitale di fondazione, fondi liberi	18 960 711.19	16 513 512.10
– Situazione all’inizio del periodo	16 513 512.10	6 804 214.77
– Eccedenza ricavi/costi	2 447 199.09	9 709 297.33
Totale passività	271 373 135.07	261 313 084.35

Conto d'esercizio

01.01. – 31.12.2020

	2020 CHF	2019 CHF
Contributi e versamenti ordinari e altri	11 695 192.53	12 937 738.71
Prestazioni di entrata	3 649 268.91	4 880 145.27
Entrata di fondi da contributi e prestazioni di entrata	15 344 461.44	17 817 883.98
Prestazioni regolamentari	-8 940 167.60	-9 132 736.30
Prestazioni di uscita	-6 166 211.25	-9 045 600.30
Uscita di fondi per prestazioni e versamenti anticipati	-15 106 378.85	-18 178 336.60
Scioglimento/formazione di capitali di previdenza non riassicurati, accantonamenti tecnici e riserve di contributi	-8 862.05	-368 187.40
Ricavi da prestazioni assicurative	15 710 627.35	18 731 546.20
Costi assicurativi	-17 205 351.40	-19 609 579.23
Risultato netto della parte assicurativa	-1 265 503.51	-1 606 673.05
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	4 636 226.75	11 988 170.70
Altri ricavi/costi	1 196.15	-177.67
Costi d'amministrazione	-502 743.30	-504 394.65
Eccedenza ricavi/costi prima della formazione/ dello scioglimento del fondo oscillazione valore	2 869 176.09	9 876 925.33
Formazione del fondo oscillazione valore	-421 977.00	-167 628.00
Eccedenza ricavi/costi	2 447 199.09	9 709 297.33

Il rapporto aziendale esteso della proparis con le informazioni complete sulla cassa pensione OFM può essere consultato su www.proparis.ch alla voce «Downloads».



Cassa pensione ■ Ottica ■ Foto ■ Metalli preziosi
Un'istituzione di previdenza della proparis

Ifangstrasse 8 | Casella postale | 8952 Schlieren | Tel. 044 738 53 53
info@promea.ch | www.promea.ch