

Rapporto
aziendale
2019

Versione sintetica



OFM 

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

Indici

in breve

	2019	2018
Tasso d'interesse	* 1,25 %	1,50 %
Averi di vecchiaia in CHF	152,5 mio	154,5 mio
Aumento rendite	0 %	0 %
Grado di copertura	114,04 %	109,77 %
Membri	475	506
Assicurati	1 856	1 889
Beneficiari di rendita	402	383
Contributi in CHF	9,9 mio	10,0 mio
Rendite in CHF	4,8 mio	4,4 mio
Patrimonio libero in CHF	16,5 mio	6,8 mio

* Tasso d'interesse garantito 2020: 1,5 %

Breve ritratto Cassa pensione Ottica/Foto/Metalli preziosi

«Globalità, rispetto, imprenditorialità, affidabilità, dedizione e comprensibilità» sono le nostre linee guida. Le viviamo quotidianamente e devono anche essere percepibili concretamente da parte Vostra. «Comprensibilità» significa per noi informare in maniera chiara e accessibile. Perciò siamo lieti di potervi inviare la prima edizione della versione sintetica del rapporto aziendale 2019 della cassa pensione Ottica/Foto/Metalli preziosi (OFM).

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. Con la cassa

pensione OFM, la fondazione proparis ha lo scopo di mettere a disposizione delle persone con un'attività lucrativa indipendente e delle aziende associate la previdenza professionale secondo la LPP ed eventualmente la copertura di una più ampia necessità di previdenza nell'ambito del 2° pilastro in modo semplice e conveniente. Le singole istituzioni di previdenza sono supportate dalle associazioni affiliate. Della cassa pensione OFM (istituzione di previdenza) fanno parte sei associazioni.

La commissione assicurativa, ossia l'organo della cassa pensione OFM composto in modo paritetico, conta otto membri. In base ai principi regolamentari della proparis, tale commissione è responsabile per la gestione e l'ampliamento della cassa pensione. La PROMEA cassa di compensazione funge da organo d'esecuzione.

Commissione assicurativa (COAS)

Jonas Spengler presidente, rappresentante del padronato

Elisabeth Grimm vicepresidente, rappresentante del personale

Sergio Brunner rappresentante del personale

Mario Galli rappresentante del padronato

Thomas Gisler rappresentante del personale

Roger Jacquat rappresentante del personale

Christian G. Loser rappresentante del padronato

Bernhard Schaub rappresentante del padronato

Direzione**Organo d'esecuzione: PROMEA cassa di compensazione**

Urs Schneider direttore PROMEA assicurazioni sociali

Patric Spahr direttore cassa pensione

Consulente

Jean-Claude Bregnard sostituto direttore pariparis

**Esigenze elevate
per le casse pensioni**

Le esigenze in tutti i settori della previdenza professionale sono nettamente cresciute. Un esempio ne è il tasso di conversione prescritto per legge, che costituisce, essendo troppo elevato, una grande sfida anche per la cassa pensione OFM. Infatti, a causa di questo tasso di conversione, ogni anno ci sono perdite da pensionamento. Tali perdite si producono perché gli averi di vecchiaia risparmiati obbligatoriamente non sono sufficienti, al momento del pensionamento, a mantenere la promessa di rendita prescritta dalla legge. Già due volte vi è stato un tentativo politico di

risolvere questo problema tramite una riforma. Tuttavia, in entrambi i casi le proposte, sottoposte a votazione, sono state respinte dal sovrano e dagli stati. Attualmente è in corso una procedura di consultazione per una nuova riforma della previdenza professionale. Tale riforma prevede che le rendite di vecchiaia della previdenza professionale obbligatoria non siano ridotte, nonostante la riduzione del tasso di conversione delle rendite prescritto per legge. Il termine di consultazione scade a fine maggio 2020. In seguito attendiamo il messaggio del Consiglio federale. Seguiremo con attenzione le fasi successive e Vi informeremo sugli sviluppi in merito.

Dati relativi all'esercizio

Risultato d'esercizio, capacità strutturale e finanziaria d'assunzione dei rischi

La cassa pensione OFM chiude l'esercizio 2019 con un'eccedenza dei ricavi di CHF 9,71 mio. Ciò è riconducibile al risultato positivo degli investimenti in beni reali (investimenti a proprio rischio della cassa pensione). A fine 2019, gli investimenti in beni reali ammontano a CHF 59,70 mio. Il risultato netto degli investimenti patrimoniali ammonta, secondo il conto d'esercizio, a CHF 11,99 mio. Grazie all'eccedenza dei ricavi, il grado di copertura è aumentato, nel periodo in esame, dal 109,77 % al 114,04 %. La cassa pensione OFM continua a disporre della piena capacità finanziaria d'assunzione dei rischi. Il fondo oscillazione valore obiettivo di CHF 15,15 mio per gli investimenti in beni reali è completamente costituito. Di conseguenza, a fine 2019, ci sono fondi liberi dell'importo di CHF 16,51 mio. Le attività dal contratto d'assicurazioni (investimento presso i coassicuratori) ammontano, a fine 2019, a CHF 196,3 mio.

Rispetto ad altre istituzioni di previdenza, la capacità strutturale d'assunzione dei rischi continua a essere buona. Per ogni beneficiario di rendita vi sono cinque assicurati attivi.

Investimenti patrimoniali

A causa del perdurante periodo di tassi d'interesse bassi e delle rendite sugli investimenti a tasso d'interesse fisso fortemente diminuite, la commissione assicurativa ha deciso, due anni fa, di aumentare costantemente la quota degli investimenti più redditizi in beni reali. Alla fine del 2019, la quota degli investimenti patrimoniali in azioni e immobili ammontava già a quasi il 23 %. Nell'esercizio precedente, questa strategia ha influenzato molto positivamente i risultati dell'istituzione di previdenza. Con gli investimenti in beni reali è stata raggiunta una performance di oltre il 26 %. Anche il rendimento complessivo degli investimenti patrimoniali, considerando gli averi di risparmio riasicurati presso compagnie svizzere d'assicurazioni sulla vita, ha potuto essere incrementato nettamente a oltre il 6 %. Alla luce delle garanzie offerte e della ridotta esposizione ai rischi dei capitali di previdenza investiti, si tratta di valori eccellenti. Con l'uscita dell'AXA Assicurazioni dall'ambito dell'assicurazione completa a fine 2020, la quota degli investimenti in beni reali salirà nuovamente in maniera marcata a partire dall'esercizio 2021.

Bilancio

al 31.12.2019

	2019 CHF	2018 CHF
Attività		
Investimenti patrimoniali	64 678 064.65	52 533 111.00
Voci transitorie	336 670.60	751 238.10
Attività da contratti assicurativi	196 298 349.10	194 314 840.45
Totale attività	261 313 084.35	247 599 189.55
Passività		
Debiti	1 023 125.85	1 223 514.68
Voci transitorie	1 374 827.60	13 220.65
Riserve contributi datori di lavoro	1 640 309.25	1 460 510.50
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	225 609 383.55	223 113 430.95
– Capitale di previdenza attivi, non riassicurato	25 968 030.45	25 647 437.50
– Passività da contratti assicurativi	196 298 349.10	194 314 840.45
– Accantonamenti tecnici	3 343 004.00	3 151 153.00
Fondo oscillazione valore	15 151 926.00	14 984 298.00
Capitale di fondazione, fondi liberi	16 513 512.10	6 804 214.77
– Situazione all’inizio del periodo	6 804 214.77	14 389 706.10
– Eccedenza ricavi/costi	9 709 297.33	–7 585 491.33
Totale passività	261 313 084.35	247 599 189.55

Conto d'esercizio

01.01. – 31.12.2019

	2019 CHF	2018 CHF
Contributi e versamenti ordinari e altri	12 937 738.71	12 614 902.76
Prestazioni di entrata	4 880 145.27	4 315 142.20
Entrata di fondi da contributi e prestazioni di entrata	17 817 883.98	16 930 044.96
Prestazioni regolamentari	-9 132 736.30	-6 854 830.15
Prestazioni di uscita	-9 045 600.30	-8 801 420.25
Uscita di fondi per prestazioni e versamenti anticipati	-18 178 336.60	-15 656 250.40
Scioglimento/formazione di capitali di previdenza non riassicurati, accantonamenti tecnici e riserve di contributi	-368 187.40	-15 135 287.70
Ricavi da prestazioni assicurative	18 731 546.20	31 608 299.60
Costi assicurativi	-19 609 579.23	-19 051 344.46
Risultato netto della parte assicurativa	-1 606 673.05	-1 304 538.00
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	11 988 170.70	-3 568 209.62
Altri ricavi/costi	-177.67	1 741.59
Costi d'amministrazione	-504 394.65	-497 034.30
Eccedenza ricavi/costi prima della formazione/ dello scioglimento del fondo oscillazione valore	9 876 925.33	-5 368 040.33
Formazione del fondo oscillazione valore	-167 628.00	-2 217 451.00
Eccedenza ricavi/costi	9 709 297.33	-7 585 491.33

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