

**CASSA PENSIONE MOBIL**

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

# Rapporto breve 2022



## Egredi membri, egredi assicurati

Dopo un anno oltremodo positivo, il 2022 ha presentato alcune sfide. Gli eventi bellici in corso in Ucraina, la crisi energetica, l'interruzione delle catene di approvvigionamento e l'aumento dell'inflazione hanno avuto un impatto enorme sui mercati finanziari. In breve: è stato un anno difficile per il mercato azionario, che ha gravato in maniera significativa su tutte le casse pensioni.

Anche la Cassa pensione MOBIL ha risentito notevolmente dell'andamento negativo delle borse e dei mercati finanziari. La nostra cassa pensione ha ottenuto un rendimento negativo del 7,60 per cento sul patrimonio totale – purtroppo una cifra non rallegrante. Tuttavia, ci troviamo ancora in una posizione buona e solida. Alla fine del 2022 il grado di copertura ai sensi dell'art. 44 OPP 2 è rimasto chiaramente positivo al 103,91 per cento. I valori rivelano che anche in tempi difficili, la nostra cassa pensione si distingue per il suo buon finanziamento e l'elevata stabilità.

Sicurezza per merito di un modello assicurativo semi-autonomo: mentre gestiamo il 54 per cento delle nostre immobilizzazioni per proprio conto, il rimanente 46 per cento è garantito da assicurazioni e ha tassi di interesse fissi. Grazie a questa copertura, negli anni ad andamento negativo del mercato azionario, le perdite possono essere almeno parzialmente ammortizzate, nonostante le fluttuazioni e le incertezze. Rispetto alla media di tutte le casse pensioni in Svizzera, nel 2022 il nostro risultato d'investimento è stato migliore di circa due punti percentuali. CP MOBIL è affiliata da anni a proparis, la fondazione collettiva di arti e mestieri svizzeri. Questa si è rivelata una buona soluzione anche nel difficile 2022.

Anche se l'anno passato ha comportato alcuni ostacoli, gli assicurati della CP MOBIL hanno beneficiato ancora una volta di tassi d'interesse migliori. Nel 2022 l'aver di vecchiaia ha maturato interessi dell'1,5 per cento (0,5 per cento in più rispetto al tasso d'interesse minimo secondo la LPP). I beneficiari di una rendita di vecchiaia hanno ricevuto un importo supplementare ed una tantum pari a un mese di rendita (ma almeno CHF 500.00). Inoltre, per via delle esigenze dei clienti, è stato deciso di ampliare la gamma dei piani pensionistici.

Ringraziamo i nostri clienti per la fiducia che ci hanno accordato! Un grande riconoscimento va anche a tutta la squadra, alla commissione assicurativa, alle associazioni affiliate e a tutti coloro che con il loro impegno nel difficile 2022 hanno reso possibile che i nostri assicurati si sentano sicuri e che anche in questi tempi turbolenti possano contare sulla CP MOBIL.

Reto Jaussi  
Presidente commissione  
d'assicurazione

Roland Graf  
Direttore

<b>Attivi</b>	<b>31.12.2022</b> in CHF	<b>31.12.2021</b> in CHF
<b>Investimenti patrimoniali</b>	<b>900 689 624.62</b>	<b>997 840 073.72</b>
Liquidità	55 382 396.88	39 145 301.43
Crediti e prestiti	37 717 559.74	32 101 284.29
Titoli	797 416 416.00	916 215 236.00
Crediti in titoli ipotecari su immobili	–	–
Investimenti presso il datore di lavoro	4 282 250.00	4 487 250.00
Immobili	5 891 000.00	5 891 000.00
Altri investimenti	2.00	2.00
<b>Ratei e risconti attivi</b>	<b>6 010 962.75</b>	<b>5 240 199.20</b>
<b>Attivi derivanti da contratti d'assicurazione</b>	<b>765 639 644.00</b>	<b>766 009 531.00</b>
<b>Attivi</b>	<b>1 672 340 231.37</b>	<b>1 769 089 803.92</b>

<b>Passivi</b>	<b>31.12.2022</b> in CHF	<b>31.12.2021</b> in CHF
<b>Passività</b>	<b>13 772 476.30</b>	<b>17 364 265.23</b>
Prestazioni di libero passaggio e rendite	13 430 767.80	16 480 550.07
Banche / Assicurazioni	–	–
Altre passività	341 708.50	883 715.16
<b>Ratei e risconti passivi</b>	<b>711 041.60</b>	<b>1 359 063.90</b>
<b>Riserve dei contributi del datore di lavoro</b>	<b>26 184 093.68</b>	<b>24 718 929.53</b>
Riserva di contributi senza rinuncia all'utilizzazione	26 184 093.68	24 718 929.53
Riserva di contributi con rinuncia all'utilizzazione	–	–
<b>Riserve non tecniche</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Capitali di previdenza e riserve tecniche</b>	<b>1 570 252 427.40</b>	<b>1 520 002 832.00</b>
Capitale di previdenza assicurati attivi	655 325 790.40	633 825 336.00
Capitale di previdenza beneficiari di rendite	75 327 411.00	37 866 460.00
Passivi derivanti da contratti d'assicurazione	765 639 644.00	766 009 531.00
Riserve tecniche	73 959 582.00	82 301 505.00
<b>Riserva di fluttuazione di valore</b>	<b>61 420 192.39</b>	<b>205 644 713.26</b>
<b>Capitale della fondazione, fondi liberi / copertura insufficiente</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Situazione all'inizio del periodo in rassegna	–	67 041 876.50
Aumento / Diminuzione da liquidazione parziale	–	–
Eccedenze dei ricavi / delle spese	–	–67 041 876.50
<b>Passivi</b>	<b>1 672 340 231.37</b>	<b>1 769 089 803.92</b>

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
<b>Contributi e depositi ordinari e di altro tipo</b>	<b>123 141 131.85</b>	<b>119 604 834.06</b>
Contributi dei dipendenti	51 408 014.35	50 594 930.50
Contributi di datori di lavoro e indipendenti	54 912 771.15	53 672 855.90
– di cui prelievo dalla riserva dei contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	–5 379 808.35	–7 793 729.55
Versamenti unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto	14 167 095.40	13 096 682.46
Contributi di risanamento dipendenti	–	–
Contributi di risanamento datore di lavoro	–	–
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	6 844 972.50	8 741 070.55
Afflussi fondo di garanzia	1 188 086.80	1 293 024.20
<b>Prestazioni d'entrata</b>	<b>80 231 248.39</b>	<b>73 580 885.04</b>
Versamenti di libero passaggio	78 864 403.99	71 793 263.59
Versamenti alla ripresa di portafogli di persone assicurate		
– Riserve tecniche	–	–
– Riserva di fluttuazione di valore	–	–
– Fondi liberi	–	–
Versamento prelievi anticipati PPA / divorzio	1 366 844.40	1 787 621.45
<b>Afflusso dei contributi e prestazioni d'entrata</b>	<b>203 372 380.24</b>	<b>193 185 719.10</b>
<b>Prestazioni regolamentari</b>	<b>–70 800 262.35</b>	<b>–72 163 326.60</b>
Rendite di vecchiaia	–25 450 425.30	–24 079 670.90
Rendite per i superstiti	–5 182 576.50	–4 457 884.90
Rendite d'invalidità	–4 649 149.80	–4 097 805.60
Altre prestazioni regolamentari	–	–
Prestazioni in capitale al pensionamento	–32 374 802.85	–38 605 001.20
Prestazioni in capitale in caso di decesso e d'invalidità	–3 143 307.90	–922 964.00
<b>Prestazioni d'uscita</b>	<b>–104 385 514.05</b>	<b>–117 406 949.05</b>
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	–98 239 811.60	–112 659 626.00
Trasferimento di fondi supplementari in caso di uscita collettiva	–	–
Prelievi anticipati PPA / divorzio	–6 145 702.45	–4 747 323.05
<b>Deflussi per prestazioni e prelievi anticipati</b>	<b>–175 185 776.40</b>	<b>–189 570 275.65</b>
<b>Scioglimento / Costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi</b>	<b>–52 084 646.55</b>	<b>–527 419 158.00</b>
Scioglimento / Costituzione di capitale di previdenza, persone assicurate attive	–2 567 348.90	–385 522 356.35
Oneri / Ricavi da liquidazione parziale	–	–
Scioglimento / Costituzione capitale di previdenza, beneficiari di rendite	–37 460 951.00	–37 866 460.00
Scioglimento / Costituzione di riserve tecniche	8 341 923.00	–78 629 211.00
Remunerazione del capitale di risparmio	–18 933 105.50	–24 453 789.65
Scioglimento / Costituzione di riserve di contributi	–1 465 164.15	–947 341.00
<b>Ricavi da prestazioni assicurate</b>	<b>49 306 671.90</b>	<b>552 836 209.18</b>
Prestazioni assicurate	36 622 975.90	496 713 067.35
Parte di eccedenze derivante da assicurazioni	12 683 696.00	56 123 141.83

	01.01.-31.12.2022 in CHF	01.01.-31.12.2021 in CHF
<b>Spese assicurative</b>	<b>-23 260 341.05</b>	<b>-92 806 054.85</b>
Premi assicurativi	-17 488 642.30	-16 048 680.55
– Premi di risparmio	–	–9 768.15
– Premi di rischio lordi	-16 089 797.80	-14 759 867.55
– Premi di costo lordi	-1 398 844.50	-1 279 044.85
Versamenti unici ad assicurazioni	-4 966 815.35	-75 960 967.35
Contributi al fondo di garanzia	-804 883.40	-796 406.95
<b>Risultato netto da componente assicurativa</b>	<b>2 148 288.14</b>	<b>-63 773 560.22</b>
<b>Risultato netto da investimenti patrimoniali</b>	<b>-141 240 608.36</b>	<b>104 062 568.08</b>
Risultato da liquidità	-109 950.34	-168 050.42
Risultato da crediti e prestiti	–	-11 467.95
Risultato da titoli	-138 151 462.75	107 149 513.52
Risultato da crediti in titoli ipotecari	–	–
Risultato da investimenti presso il datore di lavoro	45 417.95	63 217.95
Risultato da immobili	156 608.65	118 256.85
Interessi di mora su prestazioni di libero passaggio	-14 268.75	-2 670.90
Interessi sulla riserva dei contributi del datore di lavoro	–	–
Onere di gestione patrimoniale	-3 166 953.12	-3 086 230.97
<b>Scioglimento / Costituzione di riserve non tecniche</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Altri ricavi</b>	<b>26 474.55</b>	<b>25 129.77</b>
Proventi da prestazioni erogate	26 474.55	23 629.60
Altri ricavi	–	1 500.17
<b>Ulteriori oneri</b>	<b>-706 484.45</b>	<b>-735 302.33</b>
<b>Onere amministrativo</b>	<b>-4 452 190.75</b>	<b>-4 307 015.54</b>
Amministrazione generale	-4 221 741.55	-4 074 161.19
Spese di marketing e pubblicitarie	-76 647.20	-61 614.40
Attività di mediazione e brokeraggio	-68 675.95	-47 228.10
Ufficio di revisione e perito in materia di previdenza professionale	-69 651.05	-106 547.85
Autorità di vigilanza	-15 475.00	-17 464.00
<b>Eccedenze dei ricavi / delle spese prima della costituzione / dello scioglimento della riserva di fluttuazione di valore</b>	<b>-144 224 520.87</b>	<b>35 271 819.76</b>
<b>Scioglimento / Costituzione della riserva di fluttuazione di valore</b>	<b>144 224 520.87</b>	<b>-102 313 696.26</b>
<b>Eccedenze dei ricavi / delle spese</b>	<b>–</b>	<b>-67 041 876.50</b>

## 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

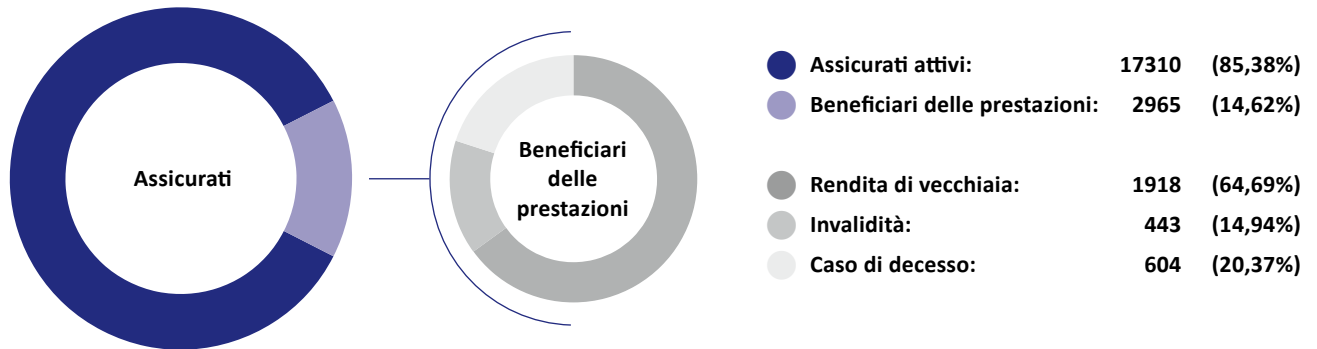
La commissione assicurativa dell'opera di previdenza a composizione paritetica si compone dei seguenti membri:

	Funzione	DL / DIP	Durata del mandato
Jaussi Reto	Presidente	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.2020–30.06.2024
Frehner Rolf	Vicepresidente	Rappresentante dei dipendenti	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
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
vacante	Membro	Rappresentante dei dipendenti	
Indirizzo dell'organo d'applicazione	Cassa pensione MOBIL Wölflistrasse 5, 3006 Berna		
Telefono	031 326 20 19		
E-mail	<a href="mailto:info@pkmobil.ch">info@pkmobil.ch</a>		
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: André Tapernoux, Perito in materia di casse pensioni CSEP 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: Yuliya Saxer

### Struttura degli assicurati e dei beneficiari delle prestazioni



9,1

Assicurati attivi per singola rendita di vecchiaia

-7,6%

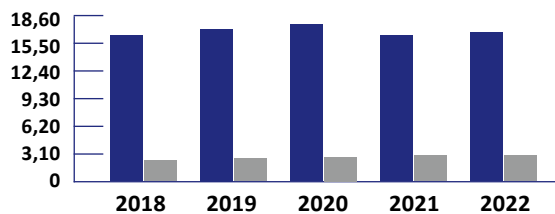
Netto-Rendimento su investimenti patrimoniali medi

2338

Imprese

### Struttura attivi / beneficiari di rendite

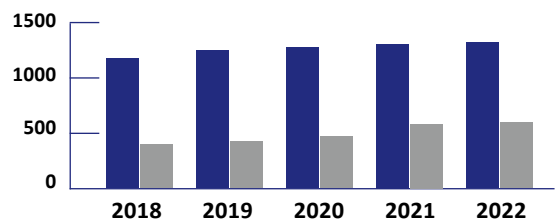
(Numero di persone in migliaia)



● Attivi  
● Beneficiari di rendite

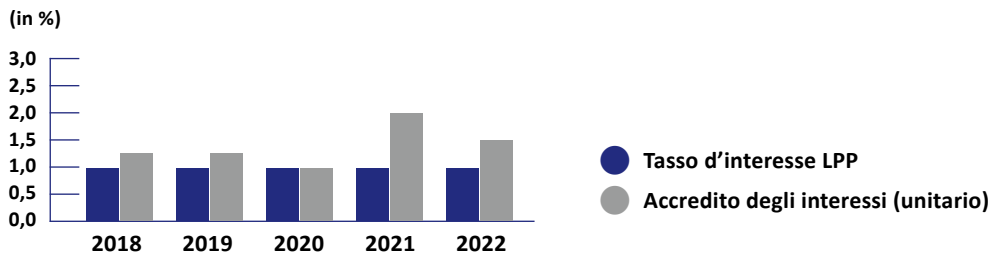
### Capitale di previdenza attivi / beneficiari di rendite

(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 2022 per la previdenza LPP e la previdenza più estesa ammonta per la parte dell'ave di vecchiaia obbligatoria e sovraobbligatoria al 1,50% (anno precedente: 2,00%). 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.

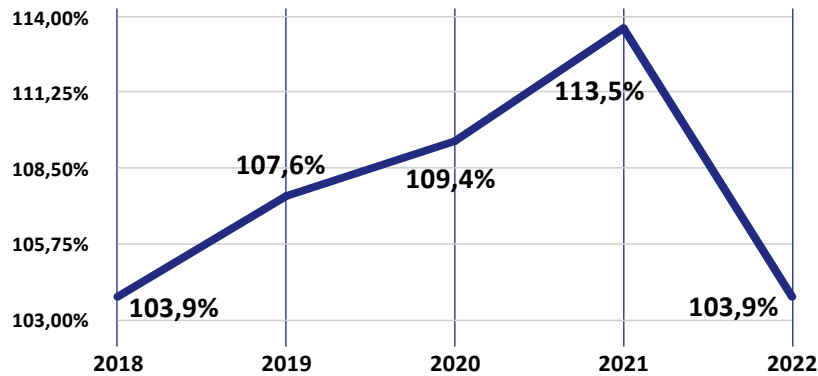
**Avere di vecchiaia LPP:**  
CHF 1 004 732 509

**Avere di vecchiaia sovraobbligatorio:**  
CHF 359 307 036





Grado di copertura al 31.12.

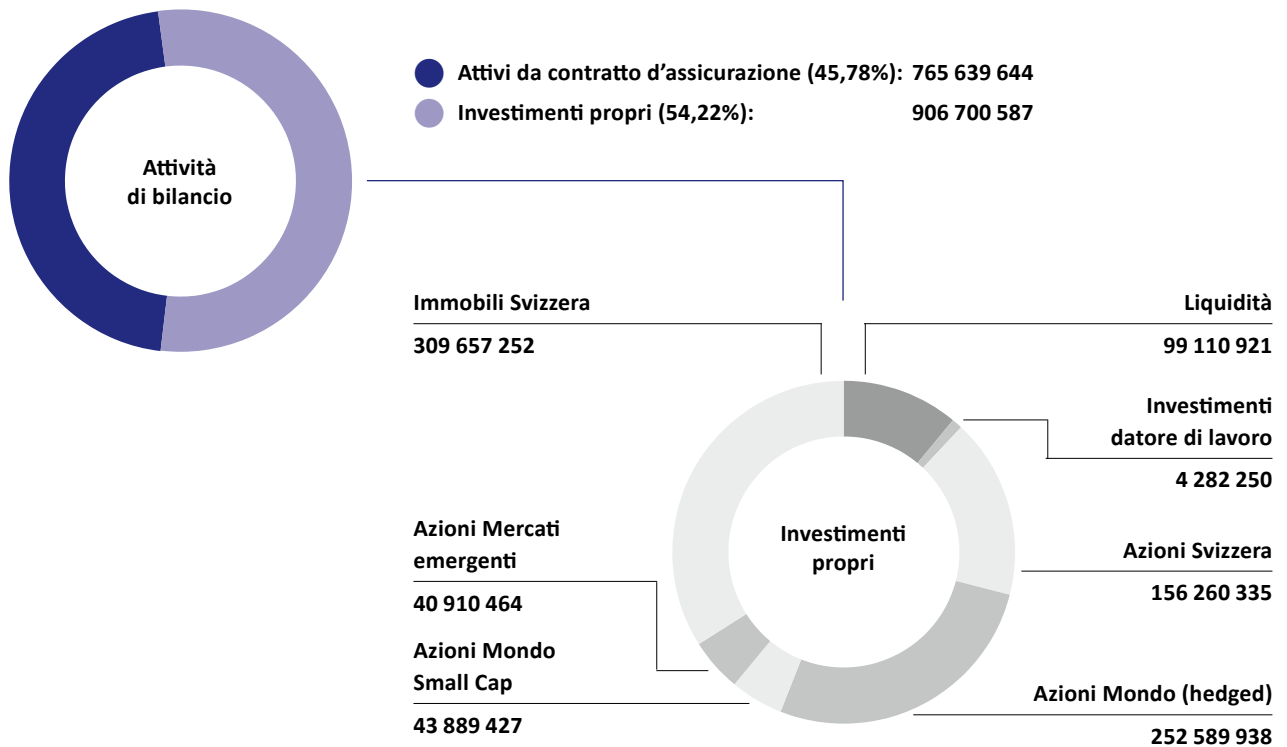


**29,8%**  
Riserva di fluttuazione di valore mirata

**100%**  
Trasparenza dei costi

**0,35%**  
Costi di gestione patrimoniale (TER)

Attività di bilancio CHF 1 672 340 231



## Cassa pensione MOBIL

Wölflistrasse 5 | 3006 Berna

031 326 20 19 | [info@pkmobil.ch](mailto:info@pkmobil.ch)

[www.pkmobil.ch](http://www.pkmobil.ch)

