

CASSA PENSIONE MOBIL

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

Rapporto breve 2023



Egredi membri, egredi assicurati

La Cassa pensione MOBIL ha potuto chiudere l'anno di attività 2023 con grande soddisfazione. Questo risultato non è dato per scontato, perché le tensioni geopolitiche, le guerre in Ucraina e in Medio Oriente e i cambiamenti economici hanno continuato a incidere sulla situazione mondiale. Anche la ripresa dell'inflazione ha causato tensioni in molti paesi, in particolare sui mercati immobiliari.

Per la fine del 2023 il grado di copertura è aumentato al 107,22 per cento ed era quindi chiaramente tornato in positivo. Nell'ambito del modello assicurativo semiautonoma, gestiamo poco più della metà dell'intero patrimonio previdenziale sotto nostra responsabilità. La parte rimanente è garantita da assicurazioni e frutta interessi fissi. Durante il 2023 è stato possibile ottenere sul capitale un solido rendimento del 5,3 per cento. La CP MOBIL è sinonimo di sicurezza e stabilità sin dalla sua fondazione. Il difficile contesto di mercato e la performance realizzata degli investimenti hanno indotto la Commissione d'assicurazione a non concedere una migliore remunerazione a posteriori per il 2023 e a remunerare l'intero avere di vecchiaia con il tasso di interesse minimo dell'1,00 per cento in applicazione della LPP.

Ulteriori cifre e una panoramica dell'andamento della cassa pensione seguono a partire da pagina 3.

La nuova legge sulla protezione dei dati (LPD) è entrata in vigore il 01.09.2023. Garantisce una migliore protezione dei dati personali. La protezione dei dati è adattata agli sviluppi tecnologici, l'autodeterminazione dei dati personali è stata rafforzata e la trasparenza nell'acquisizione dei dati personali è incrementata. In questo contesto, è stato necessario elaborare numerosi documenti e presentarli all'IFPDT (Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza). L'impegno per un'implementazione tempestiva è stato grande e ha richiesto molte risorse. Ci siamo riusciti e la cassa pensione ha dimostrato di essere organizzata conformemente alla protezione dei dati.

Con l'entrata in vigore della riforma AVS 21 il 01.01.2024, è stato necessario apportare modifiche obbligatorie al regolamento previdenziale. Inoltre, sono state apportate contemporaneamente ulteriori modifiche o precisazioni necessarie. Il regolamento previdenziale riveduto, valido dal 01.01.2024, è stato pubblicato sul sito web della cassa pensione.

Durante giugno 2024 sarà eletta la Commissione d'assicurazione (organo paritetico) della cassa pensione per il prossimo periodo di carica (01.07.2024 – 30.06.2028). Assicurati attivi interessati possono mettersi a disposizione e farsi eleggere come rappresentanti dei lavoratori. Nel settembre 2023 è stato condotto un sondaggio tra gli assicurati. Fino al 31.12.2023 non sono state presentate richieste sufficienti ai sensi delle disposizioni regolamentari (min. 15 per cento degli assicurati attivi) per una procedura elettorale attiva. I rappresentanti dei lavoratori continueranno quindi ad essere nominati dalle associazioni dei lavoratori.

Durante l'anno in corso si presenteranno politicamente varie decisioni relative alla previdenza per la vecchiaia. Il fatto che i sistemi rettificati debbano essere confrontati con la realtà attuale dopo un certo periodo di tempo e, se necessario, adattati, è uno dei fondamenti del nostro stato sociale. In particolare, il voto sulla controversa riforma LPP ci metterà di fronte a sfide di vasta portata.

Con entusiasmo positivo e pieni di fiducia, guardiamo al futuro dell'anno di attività appena iniziato. Ringraziamo calorosamente tutti coloro che hanno contribuito a far sì che la CP MOBIL possa guardare indietro a un 2023 di successo.

Reto Jaussi
Presidente commissione
d'assicurazione

Roland Graf
Direttore

Foto di copertina:

365 giorni di varietà: è così che Mara Ruf, autista di veicoli pesanti AFC, descrive la sua professione. Ogni giorno si reca in un luogo diverso, sperimenta situazioni di traffico diverse (talvolta ingorghi, a volte traffico scorrevole), altri clienti, altri carichi. In breve, ogni giorno è diverso! (ASTAG Associazione svizzera dei trasportatori stradali)

Attivi	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Investimenti patrimoniali	997 224 005.00	900 689 624.62
Liquidità	44 496 847.29	55 382 396.88
Crediti e prestiti	13 961 381.71	37 717 559.74
Titoli	928 966 524.00	797 416 416.00
Crediti in titoli ipotecari su immobili	–	–
Investimenti presso il datore di lavoro	3 817 250.00	4 282 250.00
Immobili	5 982 000.00	5 891 000.00
Altri investimenti	2.00	2.00
Ratei e risconti attivi	10 428 198.80	6 010 962.75
Attivi derivanti da contratti d'assicurazione	767 414 199.00	765 639 644.00
Attivi	1 775 066 402.80	1 672 340 231.37

Passivi	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Passività	14 471 652.61	13 772 476.30
Prestazioni di libero passaggio e rendite	13 995 586.49	13 430 767.80
Banche / Assicurazioni	–	–
Altre passività	476 066.12	341 708.50
Ratei e risconti passivi	928 268.30	711 041.60
Riserve dei contributi del datore di lavoro	25 308 705.04	26 184 093.68
Riserva di contributi senza rinuncia all'utilizzazione	25 308 705.04	26 184 093.68
– Diversi datori di lavoro	25 308 705.04	26 184 093.68
Riserva di contributi con rinuncia all'utilizzazione	–	–
Riserve non tecniche	–	–
Capitali di previdenza e riserve tecniche	1 617 524 128.55	1 570 252 427.40
Capitale di previdenza assicurati attivi	653 439 222.55	655 325 790.40
Capitale di previdenza beneficiari di rendite	113 560 350.00	75 327 411.00
Passivi derivanti da contratti d'assicurazione	767 414 199.00	765 639 644.00
Riserve tecniche	83 110 357.00	73 959 582.00
Riserva di fluttuazione di valore	116 833 648.30	61 420 192.39
Capitale della fondazione, fondi liberi / copertura insufficiente	–	–
Situazione all'inizio del periodo in rassegna	–	–
Aumento / Diminuzione da liquidazione parziale	–	–
Eccedenze dei ricavi / delle spese	–	–
Passivi	1 775 066 402.80	1 672 340 231.37

	01.01.–31.12.2023 in CHF	01.01.–31.12.2022 in CHF
Contributi e depositi ordinari e di altro tipo	122 792 255.94	123 141 131.85
Contributi dei dipendenti	51 633 816.12	51 408 014.35
Contributi di datori di lavoro e indipendenti	55 801 514.50	54 912 771.15
– di cui prelievo dalla riserva dei contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	–5 579 637.94	–5 379 808.35
Versamenti unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto	15 007 475.66	14 167 095.40
Contributi di risanamento dipendenti	–	–
Contributi di risanamento datore di lavoro	–	–
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	4 639 419.05	6 844 972.50
Afflussi fondo di garanzia	1 289 668.55	1 188 086.80
Prestazioni d'entrata	82 911 464.89	80 231 248.39
Versamenti di libero passaggio	79 889 752.20	78 864 403.99
Versamenti alla ripresa di portafogli di persone assicurate		
– Riserve tecniche	–	–
– Riserva di fluttuazione di valore	–	–
– Fondi liberi	–	–
Versamento prelievi anticipati PPA / divorzio	3 021 712.69	1 366 844.40
Afflusso dei contributi e prestazioni d'entrata	205 703 720.83	203 372 380.24
Prestazioni regolamentari	–78 809 369.95	–70 800 262.35
Rendite di vecchiaia	–26 995 736.00	–25 450 425.30
Rendite per i superstiti	–5 375 741.20	–5 182 576.50
Rendite d'invalidità	–5 159 648.15	–4 649 149.80
Altre prestazioni regolamentari	–	–
Prestazioni in capitale al pensionamento	–40 629 184.60	–32 374 802.85
Prestazioni in capitale in caso di decesso e d'invalidità	–649 060.00	–3 143 307.90
Prestazioni d'uscita	–126 798 512.55	–104 385 514.05
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	–122 560 062.45	–98 239 811.60
Trasferimento di fondi supplementari in caso di uscita collettiva	–	–
Prelievi anticipati PPA / divorzio	–4 238 450.10	–6 145 702.45
Deflussi per prestazioni e prelievi anticipati	–205 607 882.50	–175 185 776.40
Scioglimento / Costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi	–44 556 927.26	–52 084 646.55
Scioglimento / Costituzione di capitale di previdenza, persone assicurate attive	14 915 025.55	–2 567 348.90
Oneri / Ricavi da liquidazione parziale	–	–
Scioglimento / Costituzione capitale di previdenza, beneficiari di rendite	–38 232 939.00	–37 460 951.00
Scioglimento / Costituzione di riserve tecniche	–9 150 775.00	8 341 923.00
Remunerazione del capitale di risparmio	–13 028 457.70	–18 933 105.50
Scioglimento / Costituzione di riserve di contributi	940 218.89	–1 465 164.15
Ricavi da prestazioni assicurate	53 560 504.65	49 306 671.90
Prestazioni assicurate	36 925 690.65	36 622 975.90
Parte di eccedenze derivante da assicurazioni	16 634 814.00	12 683 696.00

	01.01.–31.12.2023 in CHF	01.01.–31.12.2022 in CHF
Spese assicurative	-21 497 460.35	-23 260 341.05
Premio	-18 916 537.90	-17 488 642.30
– Premi di rischio lordi	-17 467 630.15	-16 089 797.80
– Premi legati ai costi	-1 448 907.75	-1 398 844.50
Versamenti unici ad assicurazioni	-1 764 453.60	-4 966 815.35
Contributi al fondo di garanzia	-816 468.85	-804 883.40
Risultato netto da componente assicurativa	-12 398 044.63	2 148 288.14
Risultato netto da investimenti patrimoniali	72 848 559.70	-141 240 608.36
Risultato da liquidità	64 145.16	-109 950.34
Risultato da crediti e prestiti	18 479.75	–
Risultato da titoli	76 008 796.75	-138 151 462.75
Risultato da crediti in titoli ipotecari	–	–
Risultato da investimenti presso il datore di lavoro	78 391.55	45 417.95
Risultato da immobili	255 531.20	156 608.65
Interessi di mora su prestazioni di libero passaggio	-16 311.21	-14 268.75
Interessi sulla riserva dei contributi del datore di lavoro	-64 830.25	–
Onere di gestione patrimoniale	-3 495 643.25	-3 166 953.12
Scioglimento / Costituzione di riserve non tecniche	–	–
Altri ricavi	50 403.81	26 474.55
Proventi da prestazioni erogate	35 800.81	26 474.55
Altri ricavi	14 603.00	–
Ulteriori oneri	-237 645.84	-706 484.45
Onere amministrativo	-4 849 817.13	-4 452 190.75
Amministrazione generale	-4 595 172.73	-4 221 741.55
Spese di marketing e pubblicitarie	-63 369.05	-76 647.20
Attività di mediazione e brokeraggio	-105 700.00	-68 675.95
Ufficio di revisione e perito in materia di previdenza professionale	-70 843.35	-69 651.05
Autorità di vigilanza	-14 732.00	-15 475.00
Eccedenze dei ricavi / delle spese prima della costituzione / dello scioglimento della riserva di fluttuazione di valore	55 413 455.91	-144 224 520.87
Scioglimento / Costituzione della riserva di fluttuazione di valore	-55 413 455.91	144 224 520.87
Eccedenze dei ricavi / delle spese	–	–

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.

Il presente calcolo parziale tratta esclusivamente i dati dell'istituto di previdenza e non quelli del rendiconto consolidato di proparis a livello di fondazione.

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	01.01.20–30.06.24
Frehner Rolf	Vicepresidente	Rappresentante dei dipendenti	01.01.20–30.06.24
Brandenberger Marco	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.20–30.06.24
Camenisch Enrico	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.20–30.06.24
Egger Yannick	Membro	Rappresentante dei dipendenti	01.01.20–30.06.24
Ferrari Aldo	Membro	Rappresentante dei dipendenti	01.01.20–30.06.24
Leuba Nicolas	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.20–30.06.24
Oertle Heinz	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.20–30.06.24
Pulfer Rudolf	Membro	Rappresentante dei dipendenti	01.01.20–30.06.24
Rebetez Véronique	Membro	Rappresentante dei dipendenti	01.01.23–30.06.24
Späti Kurt	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	01.01.20–30.06.24
vacante	Membro	Rappresentante dei dipendenti	

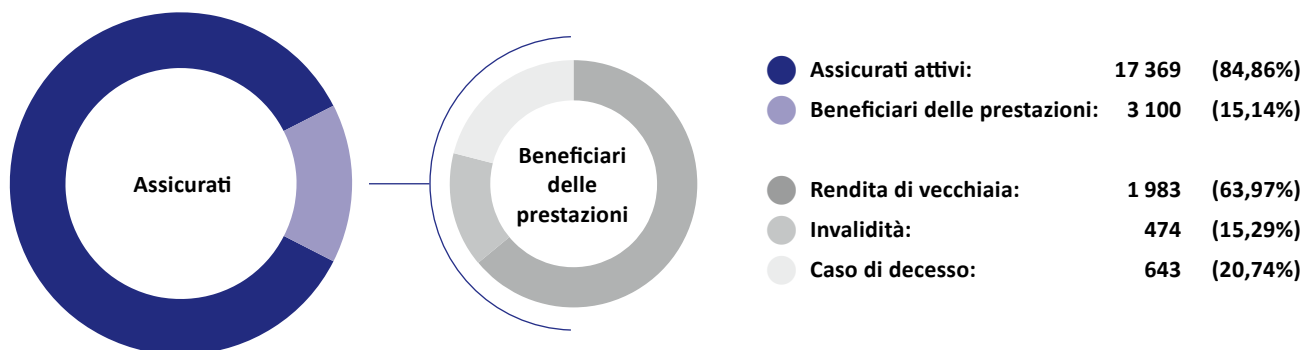
¹ La commissione assicurativa non ha una composizione paritetica in quanto la rappresentanza dei dipendenti è vacante.

Indirizzo dell'organo d'applicazione	Cassa pensione MOBIL Wölflistrasse 5, 3006 Berna
Contatto	031 326 20 19 info@pkmobil.ch
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
Ufficio di revisione	T+R AG, Gümliigen Capo revisore: Rita Casutt
Altri consulenti	Ufficio di proparis Previdenza arti e mestieri Svizzera, Berna Andrea Hänsenberger
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: Isabelle Künzli

Struttura degli assicurati e dei beneficiari delle prestazioni¹



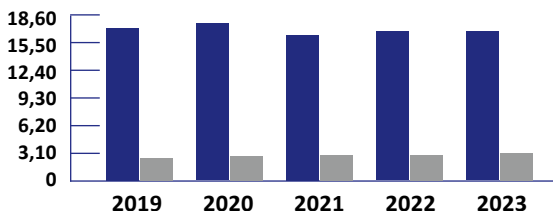
8,9
Assicurati attivi per singola rendita di vecchiaia²

5,32%
Rendimento netto sul totale delle attività

2339
Imprese

Struttura attivi / beneficiari di rendite

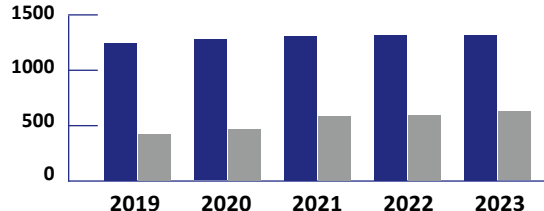
(Numero di persone in migliaia)



● Attivi
● Beneficiari di rendite

Capitale di previdenza attivi / beneficiari di rendite³

(Milioni in CHF)



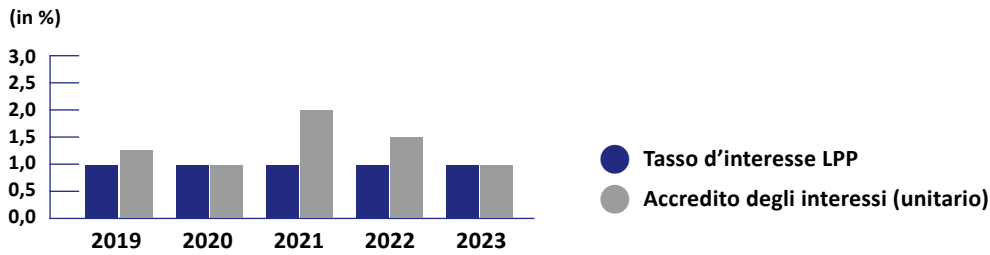
● Attivi
● Beneficiari di rendite

¹ Il numero totale di beneficiari (vecchiaia, invalidità e morte) comprende anche le rendite per figli e orfani.

² tenendo conto delle rendite di vecchiaia riassicurate (senza rischio di longevità)

³ tenendo conto delle riserve matematiche delle rendite riassicurate (senza rischio di longevità)

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 2023 per la previdenza LPP e la previdenza più estesa ammonta per la parte dell'ave di vecchiaia obbligatoria e sovraobbligatoria al 1,00% (anno precedente: 1,50%).

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%.

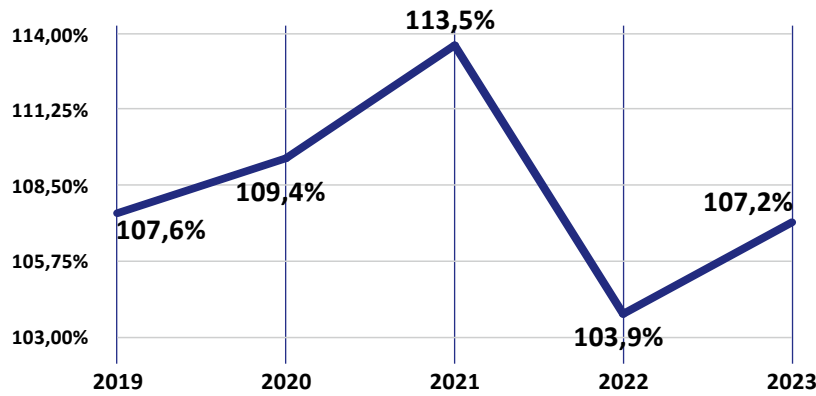
La commissione d'assicurazione non ha deciso di adeguare le rendite sovraobbligatorie ai sensi dell'art. 36 cpv. 2 LPP.

Avere di vecchiaia LPP:
CHF 1 001 174 451

Avere di vecchiaia sovraobbligatorio:
CHF 360 978 527



Grado di copertura al 31.12.



60%

Grado di formazione riserve di perequazione target

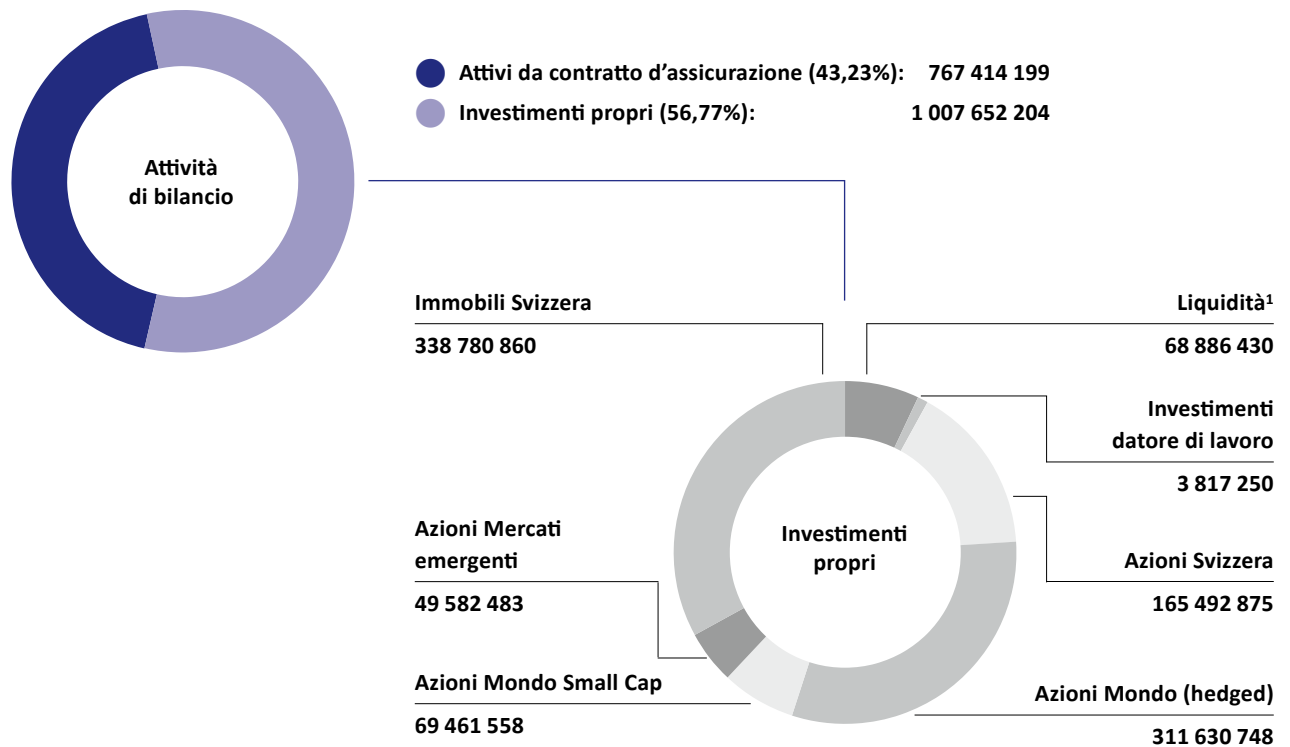
100%

Trasparenza dei costi

0,35%

Costi di gestione patrimoniale (TER)

Attività di bilancio CHF 1 775 066 403



¹ incl. liquidità, crediti e prestiti, ratei e risconti attivi e altri investimenti

Cassa pensione MOBIL

Wölflistrasse 5 | 3006 Berna

031 326 20 19 | info@pkmobil.ch

www.pkmobil.ch

