

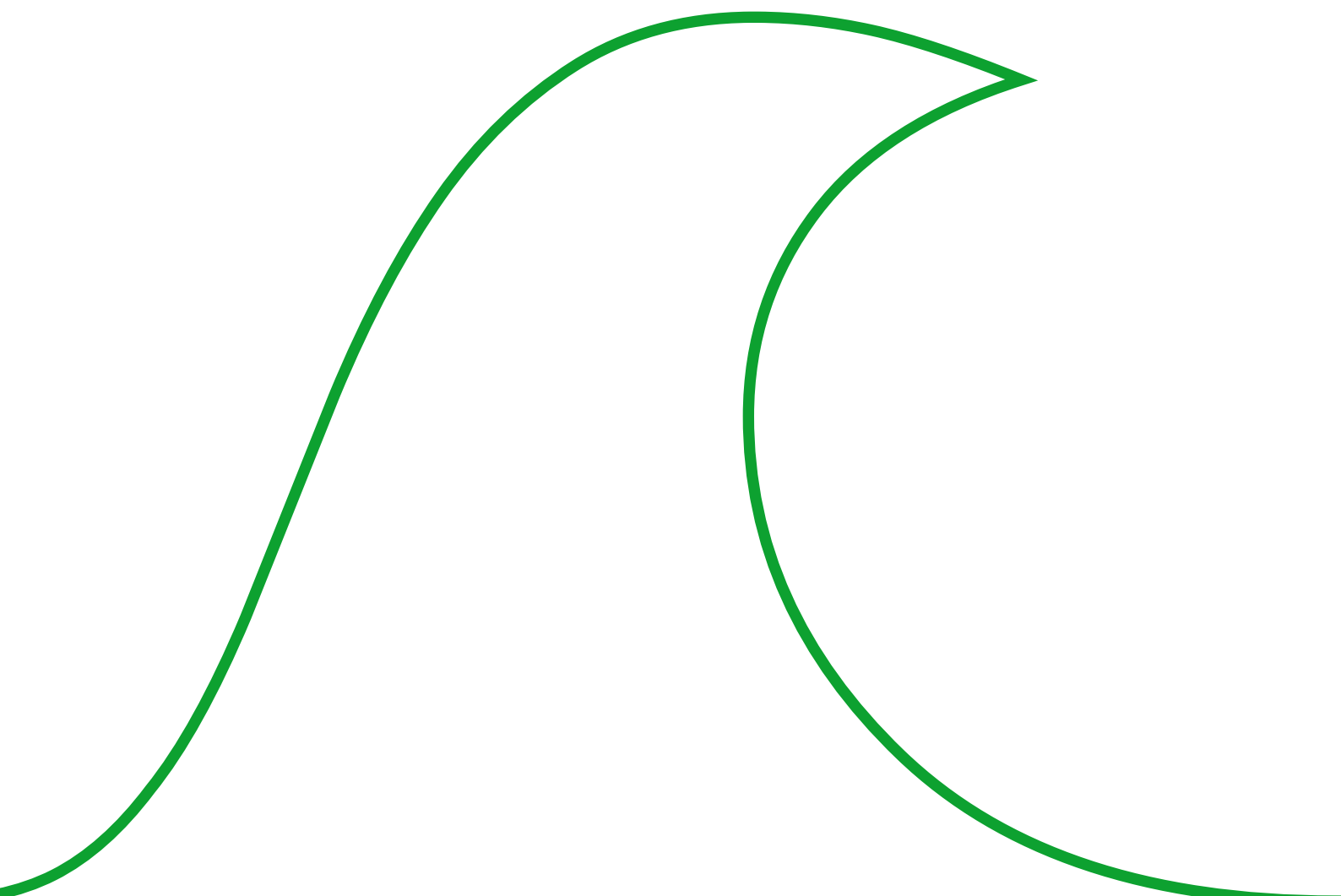
CASSA PENSIONE PANVICA

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

Rapporto breve 2023



Foto di copertina:
Associazione svizzera mastri panettieri-confettieri PCS (autore: Scuola professionale Richemont)



Care assicurate e cari assicurati, gentili datrici e datori di lavoro

Abbiamo un ottimo motivo per festeggiare: la cassa pensione PANVICA ha chiuso l'anno fiscale 2023 in modo molto soddisfacente. Questo risultato non è affatto scontato, considerando che la situazione mondiale è costantemente segnata da tensioni geopolitiche, guerre in Ucraina, in Medio Oriente e cambiamenti economici. Anche il ritorno dell'inflazione ha causato tensioni in molti Paesi, in particolare nel settore immobiliare.

Questo complesso scenario di mercato ha rappresentato una sfida per tutte le casse pensioni, compresa la nostra. Alla luce di queste tensioni possiamo ritenerci soddisfatti dell'andamento positivo del nostro capitale d'investimento: nell'anno fiscale 2023 abbiamo raggiunto un rendimento complessivo del 5,9%, un risultato solido e soddisfacente. A fine 2023 il grado di copertura era nettamente positivo, salendo di nuovo al 117,2%. Nonostante le incertezze a livello mondiale, lo scorso anno la nostra redditività finanziaria è stata solida e siamo stati in grado di adempiere alla nostra responsabilità nei confronti dei nostri assicurati, senza scendere a compromessi. Ancora una volta abbiamo dimostrato che, come investitrice a lungo termine, possiamo affrontare con serenità le sfide di un mercato turbolento, il che è possibile solo rimanendo fedeli alla nostra strategia d'investimento ed effettuando ottimizzazioni solo in modo selettivo e mirato.

La massima priorità della cassa pensione PANVICA, con circa 12'200 assicurati, è quella di garantire la copertura finanziaria anche in terza età. Anche sei individualmente questo momento può sembrare ancora lontano, garantire una solida previdenza è importante in ogni fase della vita. La cassa pensione, infatti, offre sostegno finanziario anche in caso di

eventi indesiderati e imprevedibili, come l'invalidità o il decesso di una persona assicurata. La Cassa pensione PANVICA si impegna, quindi, a essere l'interlocutrice per le persone assicurate e a fornire loro le informazioni e gli strumenti necessari affinché, all'occorrenza, possano prendere decisioni mirate sulla loro previdenza per la vecchiaia.

Quest'anno le decisioni riguardanti il sistema pensionistico saranno prese, per varie ragioni, anche sul piano politico. Uno dei fondamenti del nostro stato sociale è che, dopo un certo periodo di tempo, il sistema debba essere adeguato alla realtà attuale e, se necessario, modificato. In particolare, la votazione sulla riforma LPP, rappresenta una svolta importante per il secondo pilastro. In veste di cassa pensione puntiamo sulla stabilità e sulla sicurezza, per cui da molti anni siamo affiliati a *proparis*, la fondazione collettiva dell'artigianato svizzero. In questo modo possiamo beneficiare di effetti di scala positiva in quanto anche le dimensioni contribuiscono alla stabilità e alla sicurezza della nostra cassa pensione.

Guardo con ottimismo e fiducia al futuro dell'anno appena iniziato. Ringrazio di cuore tutte le persone che hanno contribuito a rendere il 2023 un anno positivo per la Cassa pensione PANVICA. Vi invito a leggere attentamente questa relazione e rimango in attesa dei vostri commenti e suggerimenti costruttivi.

Roland Räber

Cassa pensione PANVICA
Presidente della commissione assicurativa

Attivi	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Investimenti patrimoniali	370 750 791.18	350 189 892.80
Liquidità	1 906 824.93	17 191.95
Crediti e prestiti	20 333 506.25	18 731 475.85
Titoli	348 510 460.00	331 441 225.00
Ratei e risconti attivi	3 856 197.87	2 270 755.65
Attivi derivanti da contratti d'assicurazione	328 373 268.00	330 519 077.00
Attivi	702 980 257.05	682 979 725.45

Passivi	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Passività	4 702 531.63	2 970 126.64
Prestazioni di libero passaggio e rendite	4 599 362.48	2 923 336.64
Banche / Assicurazioni	–	–
Altre passività	103 169.15	46 790.00
Ratei e risconti passivi	566 371.68	607 393.20
Riserve dei contributi del datore di lavoro	4 017 083.05	4 375 147.60
Riserva di contributi senza rinuncia all'utilizzazione	4 017 083.05	4 375 147.60
Riserva di contributi con rinuncia all'utilizzazione	–	–
Riserve non tecniche	–	–
Capitali di previdenza e riserve tecniche	591 976 077.70	596 629 722.65
Capitale di previdenza assicurati attivi	186 687 009.70	207 185 552.65
Capitale di previdenza beneficiari di rendite	42 284 380.00	28 535 374.00
Passivi derivanti da contratti d'assicurazione	328 373 268.00	330 519 077.00
Riserve tecniche	34 631 420.00	30 389 719.00
Riserva di fluttuazione di valore	79 902 563.00	78 397 335.36
Capitale della fondazione, fondi liberi / copertura insufficiente	21 815 629.99	–
Situazione all'inizio del periodo in rassegna	–	53 001 376.85
Aumento / Diminuzione da liquidazione parziale	–	–
Eccedenze dei ricavi / delle spese	21 815 629.99	–53 001 376.85
Passivi	702 980 257.05	682 979 725.45

	01.01.–31.12.2023 in CHF	01.01.–31.12.2022 in CHF
Contributi e depositi ordinari e di altro tipo	41 640 942.75	45 816 381.69
Contributi dei dipendenti	20 172 709.68	20 793 639.20
Contributi di datori di lavoro e indipendenti	20 185 457.27	20 804 592.50
– di cui prelievo dalla riserva dei contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	–1 912 572.75	–1 351 910.05
Versamenti unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto	1 226 276.70	2 405 863.85
Contributi di risanamento dipendenti	–	–
Contributi di risanamento datore di lavoro	–	–
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	1 534 989.80	2 754 606.25
Afflussi fondo di garanzia	434 082.05	409 589.94
Prestazioni d'entrata	35 447 543.40	38 872 469.95
Versamenti di libero passaggio	33 675 906.85	36 862 125.90
Versamento prelievi anticipati PPA / divorzi	1 771 636.55	2 010 344.05
Afflusso dei contributi e prestazioni d'entrata	77 088 486.15	84 688 851.64
Prestazioni regolamentari	–29 738 202.35	–30 258 600.45
Rendite di vecchiaia	–13 283 100.40	–12 772 692.85
Rendite per i superstiti	–1 764 312.50	–1 726 764.50
Rendite d'invalidità	–3 681 850.15	–3 553 274.25
Altre prestazioni regolamentari	–	–
Prestazioni in capitale al pensionamento	–9 392 792.55	–11 826 888.85
Prestazioni in capitale in caso di decesso e d'invalidità	–1 616 146.75	–378 980.00
Prestazioni d'uscita	–74 609 210.50	–49 154 807.05
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	–73 418 138.35	–48 094 926.65
Trasferimento di fondi supplementari in caso di uscita collettiva	–	–
Prelievi anticipati PPA / divorzio	–1 191 072.15	–1 059 880.40
Deflussi per prestazioni e prelievi anticipati	–104 347 412.85	–79 413 407.50
Scioglimento / Costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi	2 885 418.90	–34 814 029.45
Scioglimento / Costituzione di capitale di previdenza, persone assicurate attive	28 951 533.00	–9 564 369.60
Oneri / Ricavi da liquidazione parziale	–	–
Scioglimento / Costituzione capitale di previdenza, beneficiari di rendite	–13 749 006.00	–13 898 391.00
Scioglimento / Costituzione di riserve tecniche	–4 241 701.00	–3 394 861.00
Remunerazione del capitale di risparmio	–8 452 990.05	–6 553 711.65
Scioglimento / Costituzione di riserve di contributi	377 582.95	–1 402 696.20
Ricavi da prestazioni assicurate	25 168 501.75	36 389 782.90
Prestazioni assicurate	18 981 433.75	28 545 736.90
Parte di eccedenze derivante da assicurazioni	6 187 068.00	7 844 046.00

	01.01.–31.12.2023 in CHF	01.01.–31.12.2022 in CHF
Spese assicurative	-8 162 697.25	-8 523 402.35
Premio	-7 464 427.05	-7 763 113.25
– Premi di rischio lordi	-6 581 505.10	-6 836 949.00
– Premi legati ai costi	-882 921.95	-926 164.25
Versamenti unici ad assicurazioni	-403 697.00	-435 315.00
Contributi al fondo di garanzia	-294 573.20	-324 974.10
Risultato netto da componente assicurativa	-7 367 703.30	-1 672 204.76
Risultato netto da investimenti patrimoniali	33 783 848.64	-55 449 097.38
Risultato da liquidità	9 384.59	33.37
Risultato da crediti e prestiti	2 121.35	1 022.00
Risultato da titoli	34 804 052.10	-54 474 083.75
Risultato da crediti in titoli ipotecari	–	–
Risultato da investimenti presso il datore di lavoro	–	–
Risultato da immobili	–	–
Interessi di mora su prestazioni di libero passaggio	–	–
Interessi sulla riserva dei contributi del datore di lavoro	-19 518.40	–
Onere di gestione patrimoniale	-1 012 191.00	-976 069.00
Scioglimento / Costituzione di riserve non tecniche	–	–
Altri ricavi	75 810.08	15 649.25
Proventi da prestazioni erogate	–	–
Altri ricavi	75 810.08	15 649.25
Ulteriori oneri	-14 604.96	-16 297.07
Onere amministrativo	-3 156 492.83	-2 635 947.53
Amministrazione generale	-3 052 240.28	-2 534 212.23
Spese di marketing e pubblicitarie	–	–
Attività di mediazione e brokeraggio	–	–
Ufficio di revisione e perito in materia di previdenza professionale	-92 447.55	-89 920.30
Autorità di vigilanza	-11 805.00	-11 815.00
Eccedenze dei ricavi / delle spese prima della costituzione / dello scioglimento della riserva di fluttuazione di valore	23 320 857.63	-59 757 897.49
Scioglimento / Costituzione della riserva di fluttuazione di valore	-1 505 227.64	6 756 520.64
Eccedenze dei ricavi / delle spese	21 815 629.99	-53 001 376.85

Forma giuridica e scopo

La Cassa pensione PANVICA 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
Räber Roland	Presidente	Rappresentante dei datori di lavoro	2020–2023
Müller Alois	Vicepresidente	Rappresentante dei dipendenti	2020–2023
Beereuter Patrick	Membro	Rappresentante dei dipendenti	2020–2023
Graf Julian	Membro ¹	Rappresentante dei datori di lavoro	2023–2023
Hotz Silvan	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	2020–2023
Kronenberg Daniel	Membro ¹	Rappresentante dei datori di lavoro	2020–2023
Kogler Stefan	Membro	Rappresentante dei dipendenti	2020–2023
Lang Roger	Membro	Rappresentante dei dipendenti	2020–2023
Lusser Fabian	Membro	Rappresentante dei dipendenti	2020–2023
Ohnmacht Wilhelm	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	2020–2023
Schluep Guido	Membro	Rappresentante dei dipendenti	2020–2023
Wellauer Urs	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	2020–2023

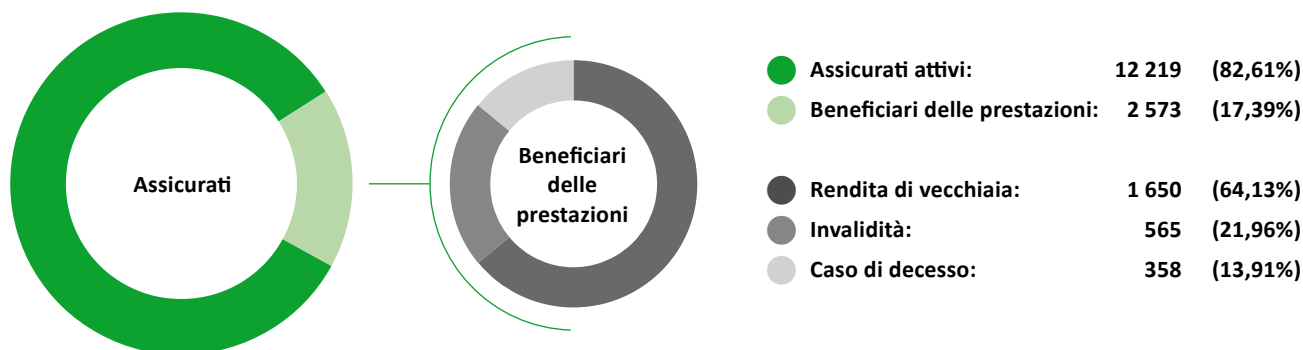
¹ Nel corso della seduta della COAS del 19 giugno 2023 Daniel Kronenberg è stato eletto successore di Julian Graf al 1° luglio 2023.

Indirizzo dell'organo d'applicazione	Cassa di compensazione dell'AVS panvica Talstrasse 7 3053 Münchenbuchsee
Contatto	031 388 14 88 info@panvica.ch
Gerenza	Organo d'applicazione della cassa di compensazione dell'AVS panvica Responsabile della cassa pensione: Patrick Hauser
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 arte 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: Isabelle Künzli

Struttura degli assicurati e dei beneficiari delle prestazioni¹

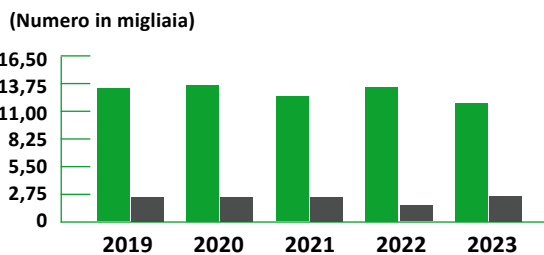


7,4
Assicurati attivi per singola rendita di vecchiaia²

5,9%
Rendimento netto sul totale delle attività

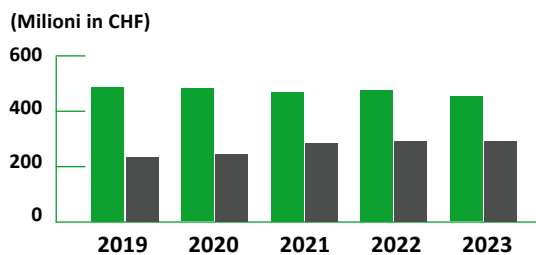
996
Imprese

Struttura attivi / beneficiari di rendite



● Attivi
● Beneficiari di rendite

Capitale di previdenza attivi / beneficiari di rendite³



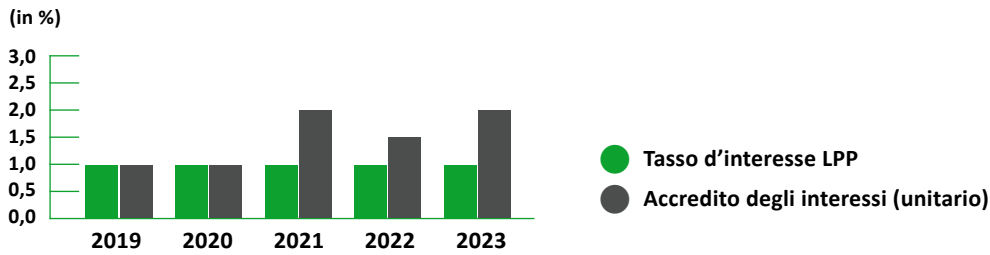
● Attivi
● Beneficiari di rendite

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'avere di vecchiaia obbligatoria e sovraobbligatoria al 2,00% (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%.

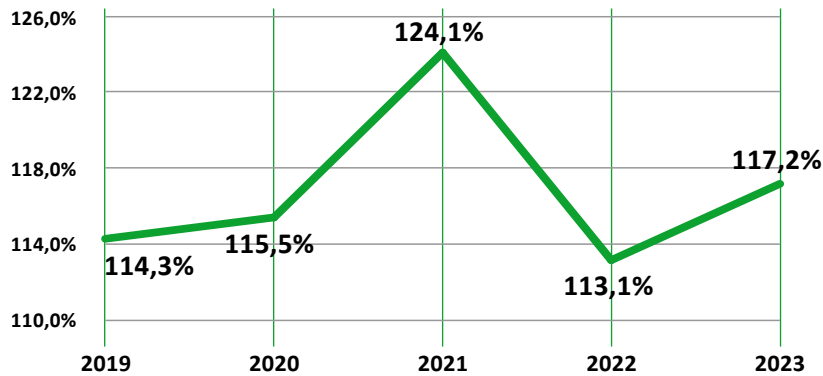
La commissione d'assicurazione non ha deciso di adeguare le rendite sovraobbligatorie ai sensi dell'art. 36 cpv. 2 LPP.

Avere di vecchiaia LPP:
CHF 374 881 907

Avere di vecchiaia sovraobbligatorio:
CHF 94 350 951



Grado di copertura al 31.12.

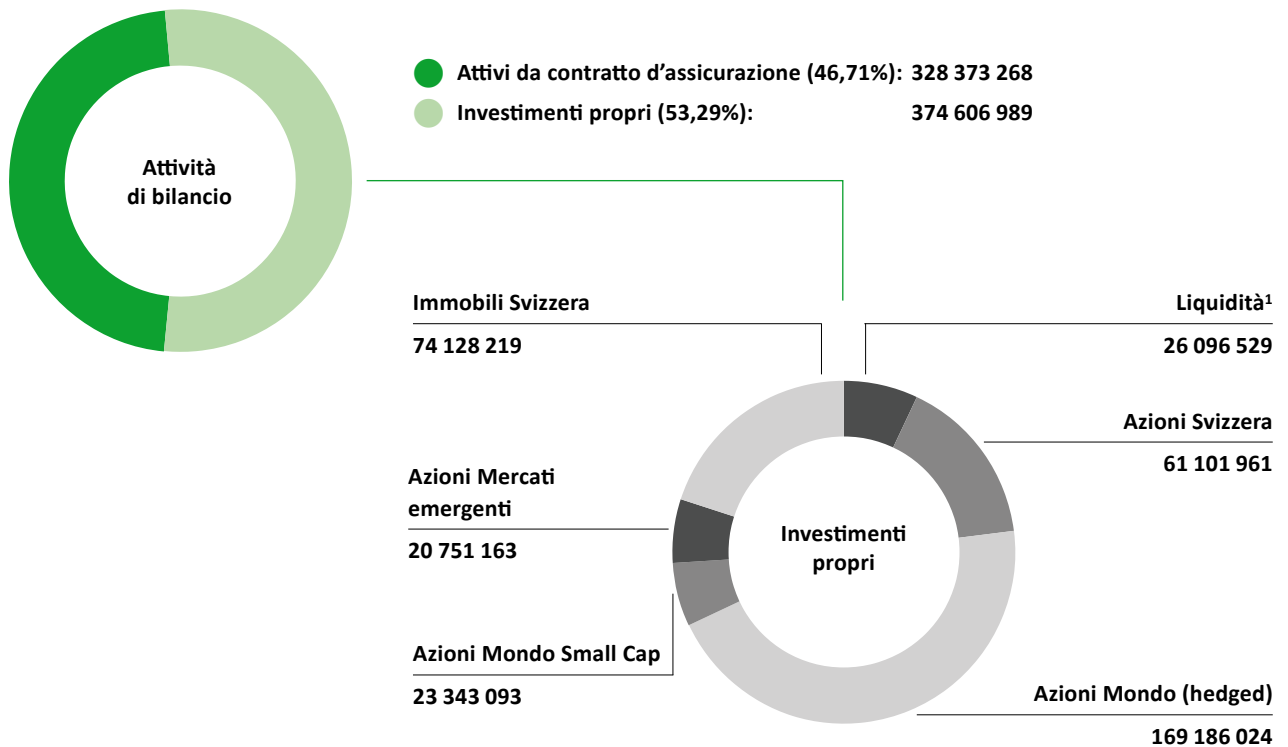


100%
Grado di formazione riserve di perequazione target

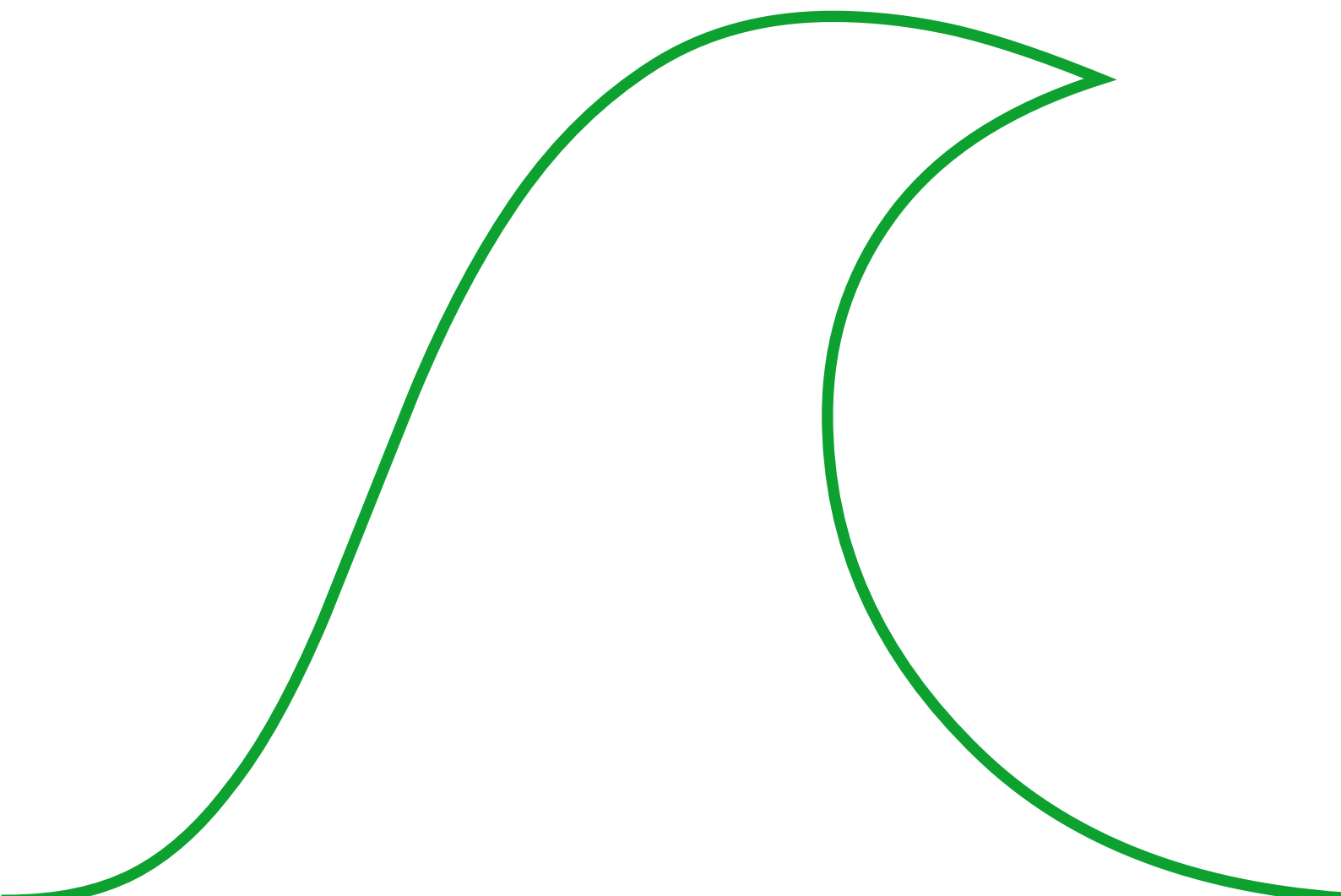
100%
Trasparenza dei costi

0,27%
Costi di gestione patrimoniale (TER)

Attività di bilancio CHF 702 980 257



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



Cassa pensione PANVICA

Talstrasse 7 | Postfach 514 | 3053 Münchenbuchsee
031 388 14 88 | info@panvica.ch
www.panvica.ch

