

CASSA PENSIONE DELL'ASSOCIAZIONE SVIZZERA
DEI DROGHIERI (ASD)

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

Rapporto breve 2022





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

Dopo un anno eccezionalmente positivo, il 2022 ha comportato alcune sfide. Il perdurare della guerra in Ucraina, la crisi energetica, l'interruzione delle catene di approvvigionamento e l'aumento dell'inflazione hanno influito pesantemente sui mercati finanziari. In breve, è stato un anno borsistico difficile che ha gravato pesantemente su tutte le opere di previdenza.

Anche la cassa pensione dell'ASD è stata notevolmente colpita dagli sviluppi negativi delle borse e dei mercati finanziari. La nostra cassa pensione ha subito una perdita di -8,8% sul capitale d'investimento complessivo, un risultato tutt'altro che soddisfacente. Rispetto alle altre casse pensioni, nel nostro caso la situazione permane comunque buona e solida. Il grado di copertura consolidato della cassa pensione dell'ASD alla fine del 2022 si è mantenuto nettamente positivo, attestandosi al 106,47%. I valori dimostrano che, anche in tempi difficili, la nostra cassa pensione si distingue per il valido finanziamento e l'elevata stabilità.

Il fatto che la cassa pensione dell'ASD abbia superato meglio il difficile 2022 rispetto ad altre casse è dovuto anche al modello assicurativo semiautonoma di cui beneficiamo aderendo alla fondazione collettiva proparis. Noi gestiamo il 60% del capitale d'investimento sotto la nostra responsabilità, mentre il restante 40% circa è garantito dalle assicurazioni e remunerato a tasso fisso. Grazie a questa copertura, negli anni in cui l'andamento della borsa è negativo, le perdite possono essere ammortizzate, almeno in parte, nonostante le oscillazioni e le incertezze. Rispetto alla media di tutte le casse pensioni in Svizzera, nel 2022 abbiamo quindi ottenuto un risultato d'investimento leggermente migliore.

Nell'esercizio 2022 ci siamo confrontati anche con il tema della scomparsa di varie casse pensioni. Il fenomeno riguarda in particolare le piccole casse di proprietà delle aziende: negli ultimi dieci anni è stata liquidata una cassa pensione su tre. In questo contesto aumenta l'importanza delle istituzioni collettive. Esse rappresentano la soluzione migliore per molte casse pensioni di piccole dimensioni. Maggiori dimensioni sono, infatti, sinonimo di stabilità e sicurezza anche per le casse pensioni. I rischi possono poggiare su basi più solide e i costi di gestione possono essere suddivisi. Per questo la cassa pensione dell'ASD è affiliata da anni a proparis, la fondazione collettiva dell'artigianato svizzero. E la soluzione si è rivelata solida anche nel difficile 2022.

Ringrazio tutti coloro che, con il loro impegno, hanno fatto fronte a un anno tanto insidioso come il 2022, mettendo i nostri assicurati al riparo dalle incertezze e dalle turbolenze che lo hanno caratterizzato. Sulla cassa pensione dell'ASD si può fare affidamento.

Jürg Rolli

Cassa pensione dell'ASD
Presidente della commissione assicurativa

Attivi	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Investimenti patrimoniali	50 452 803.63	53 517 308.15
Liquidità	75 329.58	313.10
Crediti e prestiti	4 799 687.05	4 861 151.05
Titoli	45 577 787.00	48 655 844.00
Crediti in titoli ipotecari su immobili	–	–
Investimenti presso il datore di lavoro	–	–
Immobili	–	–
Altri investimenti	–	–
Ratei e risconti attivi	259 966.60	76 728.00
Attivi derivanti da contratti d'assicurazione	33 334 202.00	31 958 068.00
Attivi	84 046 972.23	85 552 104.15

Passivi	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Passività	35 793.30	–
Prestazioni di libero passaggio e rendite	35 793.30	–
Banche / Assicurazioni	–	–
Altre passività	–	–
Ratei e risconti passivi	657.65	219.20
Riserve dei contributi del datore di lavoro	777 532.10	872 600.40
Riserva di contributi senza rinuncia all'utilizzazione	777 532.10	872 600.40
Riserva di contributi con rinuncia all'utilizzazione	–	–
Riserve non tecniche	–	–
Capitali di previdenza e riserve tecniche	78 172 011.65	69 972 268.80
Capitale di previdenza assicurati attivi	34 558 479.65	31 842 548.80
Capitale di previdenza beneficiari di rendite	6 402 774.00	2 414 015.00
Passivi derivanti da contratti d'assicurazione	33 334 202.00	31 958 068.00
Riserve tecniche	3 876 556.00	3 757 637.00
Riserva di fluttuazione di valore	5 060 977.53	10 730 387.00
Capitale della fondazione, fondi liberi / copertura insufficiente	–	3 976 628.75
Situazione all'inizio del periodo in rassegna	3 976 628.75	6 321 123.02
Aumento / Diminuzione da liquidazione parziale	–	–
Eccedenze dei ricavi / delle spese	–3 976 628.75	–2 344 494.27
Passivi	84 046 972.23	85 552 104.15

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
Contributi e depositi ordinari e di altro tipo	6 378 162.82	6 621 561.24
Contributi dei dipendenti	2 460 454.25	2 391 535.05
Contributi di datori di lavoro e indipendenti	2 516 787.50	2 455 878.50
– di cui prelievo dalla riserva dei contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	–148 376.50	–245 241.25
Versamenti unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto	1 403 635.90	1 373 059.80
Contributi di risanamento dipendenti	–	–
Contributi di risanamento datore di lavoro	–	–
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	51 755.65	563 342.00
Afflussi fondo di garanzia	93 906.02	82 987.14
Prestazioni d'entrata	4 818 984.52	5 403 275.90
Versamenti di libero passaggio	4 757 022.57	4 853 400.15
Versamenti alla ripresa di portafogli di persone assicurate		
– Riserve tecniche	–	–
– Riserva di fluttuazione di valore	–	–
– Fondi liberi	–	–
Versamento prelievi anticipati PPA / divorzio	61 961.95	549 875.75
Afflusso dei contributi e prestazioni d'entrata	11 197 147.34	12 024 837.14
Prestazioni regolamentari	–2 885 693.45	–3 183 397.25
Rendite di vecchiaia	–1 424 250.60	–1 353 746.90
Rendite per i superstiti	–176 004.00	–170 652.00
Rendite d'invalidità	–169 608.70	–132 486.80
Altre prestazioni regolamentari	–	–
Prestazioni in capitale al pensionamento	–1 093 241.05	–1 457 278.85
Prestazioni in capitale in caso di decesso e d'invalidità	–22 589.10	–69 232.70
Prestazioni d'uscita	–3 796 257.65	–4 831 865.30
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	–3 705 290.35	–4 731 865.30
Trasferimento di fondi supplementari in caso di uscita collettiva	–	–
Prelievi anticipati PPA / divorzio	–90 967.30	–100 000.00
Deflussi per prestazioni e prelievi anticipati	–6 681 951.10	–8 015 262.55
Scioglimento / Costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi	–6 726 988.00	–25 832 978.35
Scioglimento / Costituzione di capitale di previdenza, persone assicurate attive	–1 803 824.80	–18 539 229.85
Oneri / Ricavi da liquidazione parziale	–	–
Scioglimento / Costituzione capitale di previdenza, beneficiari di rendite	–3 988 759.00	–2 414 015.00
Scioglimento / Costituzione di riserve tecniche	–118 919.00	–3 433 705.00
Remunerazione del capitale di risparmio	–912 106.05	–1 127 927.75
Scioglimento / Costituzione di riserve di contributi	96 620.85	–318 100.75
Ricavi da prestazioni assicurate	2 871 628.30	23 872 722.10
Prestazioni assicurate	1 709 230.30	21 248 441.45
Parte di eccedenze derivante da assicurazioni	1 162 398.00	2 624 280.65

	01.01.-31.12.2022 in CHF	01.01.-31.12.2021 in CHF
Spese assicurative	-1 939 594.49	-4 684 294.34
Premi assicurativi	-701 700.70	-736 657.05
– Premi di risparmio	–	-138.35
– Premi di rischio lordi	-572 275.65	-602 556.95
– Premi di costo	-129 425.05	-133 961.75
Versamenti unici ad assicurazioni	-1 200 000.00	-3 911 581.05
Contributi al fondo di garanzia	-37 893.79	-36 056.24
Risultato netto da componente assicurativa	-1 279 757.95	-2 634 976.00
Risultato netto da investimenti patrimoniali	-8 139 594.50	6 076 471.04
Risultato da liquidità	-7 991.00	-2 493.86
Risultato da crediti e prestiti	–	2 987.33
Risultato da titoli	-7 967 852.95	6 201 684.97
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	-1 552.55	-19.40
Onere di gestione patrimoniale	-162 198.00	-125 688.00
Scioglimento / Costituzione di riserve non tecniche	–	–
Altri ricavi	–	–
Proventi da prestazioni erogate	–	–
Altri ricavi	–	–
Ulteriori oneri	–	–
Onere amministrativo	-226 685.77	-189 969.31
Amministrazione generale	-213 033.23	-174 742.63
Spese di marketing e pubblicitarie	–	–
Attività di mediazione e brokeraggio	–	–
Ufficio di revisione e perito in materia di previdenza professionale	-12 441.54	-14 165.68
Autorità di vigilanza	-1 211.00	-1 061.00
Eccedenze dei ricavi / delle spese prima della costituzione / dello scioglimento della riserva di fluttuazione di valore	-9 646 038.22	3 251 525.73
Scioglimento / Costituzione della riserva di fluttuazione di valore	5 669 409.47	-5 596 020.00
Eccedenze dei ricavi / delle spese	-3 976 628.75	-2 344 494.27

Forma giuridica e scopo

La Cassa pensione dell'Associazione svizzera dei Droghieri (ASD) 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

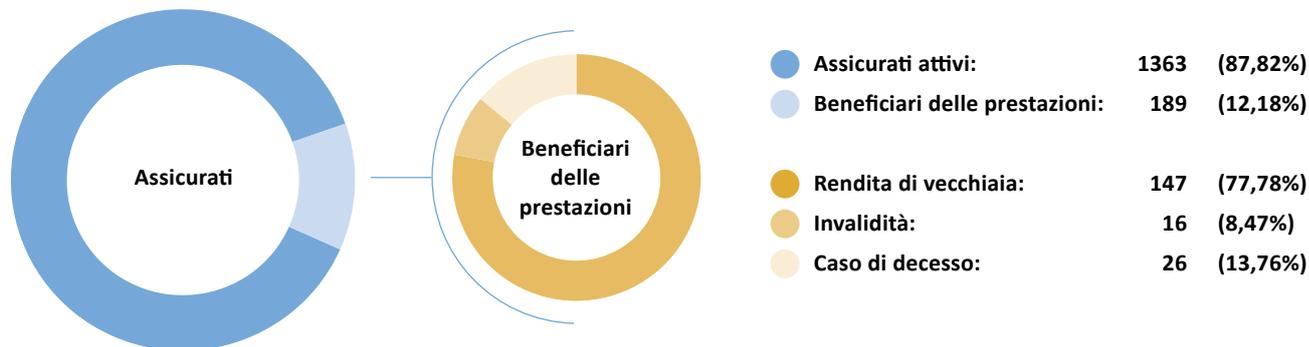
La commissione assicurativa dell'opera di previdenza a composizione paritetica si compone dei seguenti membri:

	Funzione	DL / DIP	Durata del mandato
Rolli Jürg	Presidente	Rappresentante dei datori di lavoro	2020–2024
Thomann Hanno	Vicepresidente	Rappresentante dei dipendenti	2020–2024
Bösinger Jürg	Membro	Rappresentante dei dipendenti	2020–2024
Städler Bruno	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	2020–2024
Indirizzo dell'organo d'applicazione	Cassa di compensazione dell'artigianato svizzero Brunnmattstrasse 45, Postfach, 3001 Bern		
Telefono	031 379 42 42		
E-mail	ak105@ak105.ch		
Gerenza	Organo d'applicazione della Cassa di compensazione dell'AVS dell'artigianato svizzero Responsabile della cassa pensione: Adrian Mast		
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: Matthias Keller, Perito in materia di casse pensioni CSEP André Tapernoux, Perito in materia di casse pensioni CSEP
Ufficio di revisione	OBT AG, St. Gallen Capo revisore: Christian Siegfried
Altri consulenti	Ufficio di proparis Previdenza arte e mestieri Svizzera, Berna Jean-Claude Bregnard
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



9,3

Assicurati attivi per singola rendita di vecchiaia

-8,8%

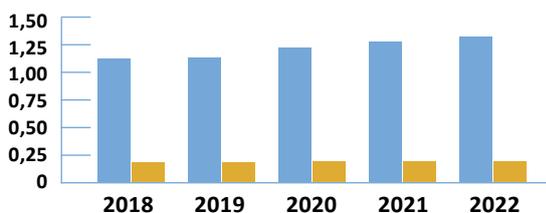
Netto-Rendimento su investimenti patrimoniali medi

231

Imprese

Struttura attivi / beneficiari di rendite

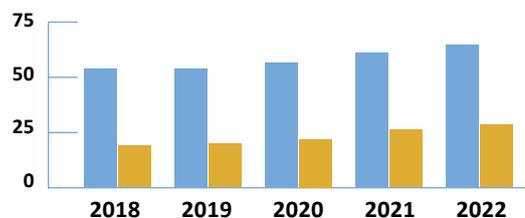
(Numero in migliaia)



● Attivi
● Beneficiari di rendite

Capitale di previdenza attivi / beneficiari di rendite

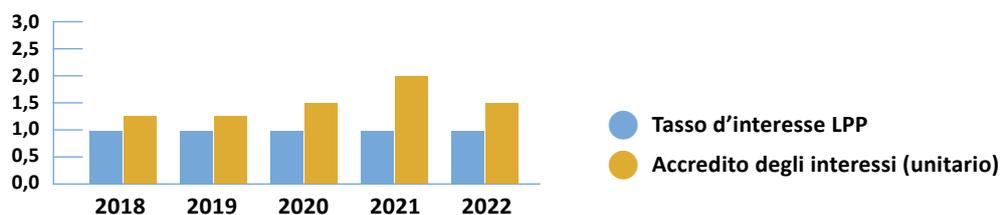
(Milioni in CHF)



● Attivi
● Beneficiari di rendite

Interesse LPP / Accredito degli interessi

(in %)



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 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%.

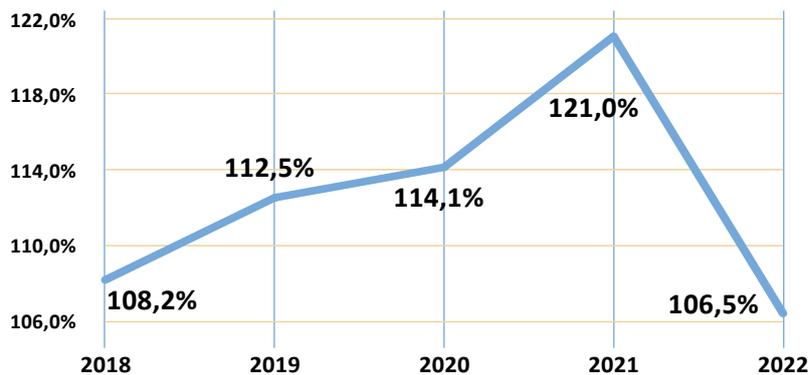
La commissione d'assicurazione non ha deciso di adeguare le rendite sovraobbligatorie ai sensi dell'art. 36 cpv. 2 LPP.

Avere di vecchiaia LPP:
CHF 44 138 799

Avere di vecchiaia sovraobbligatorio:
CHF 22 367 166



Grado di copertura al 31.12.

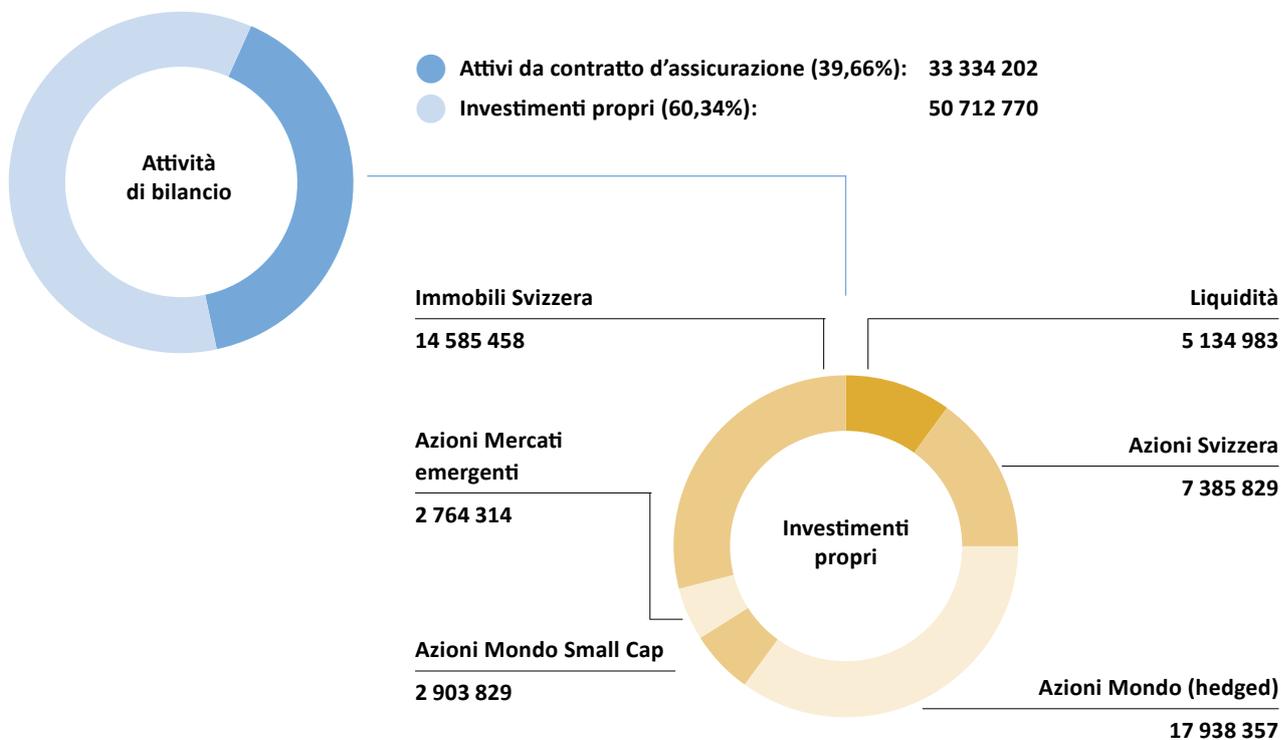


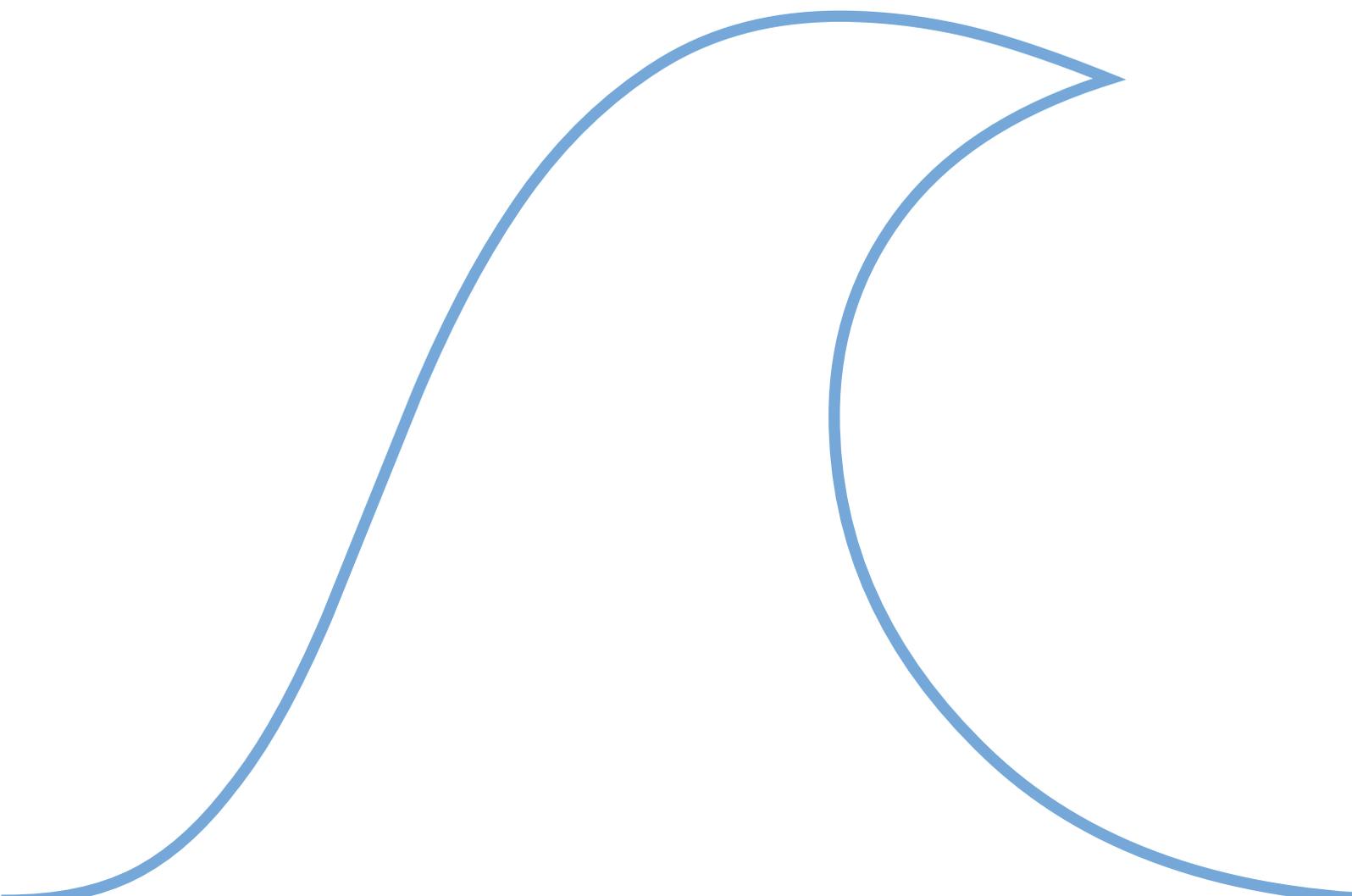
42,7%
Riserva di fluttuazione di valore mirata

100%
Trasparenza dei costi

0,32%
Costi di gestione patrimoniale (TER)

Attività di bilancio CHF 84 046 972





**Cassa pensione dell'Associazione
svizzera dei Droghieri (ASD)**

Wytenbachstrasse 24 | Postfach | 3001 Bern
031 379 42 42 | ak105@ak105.ch
www.ak105.ch

