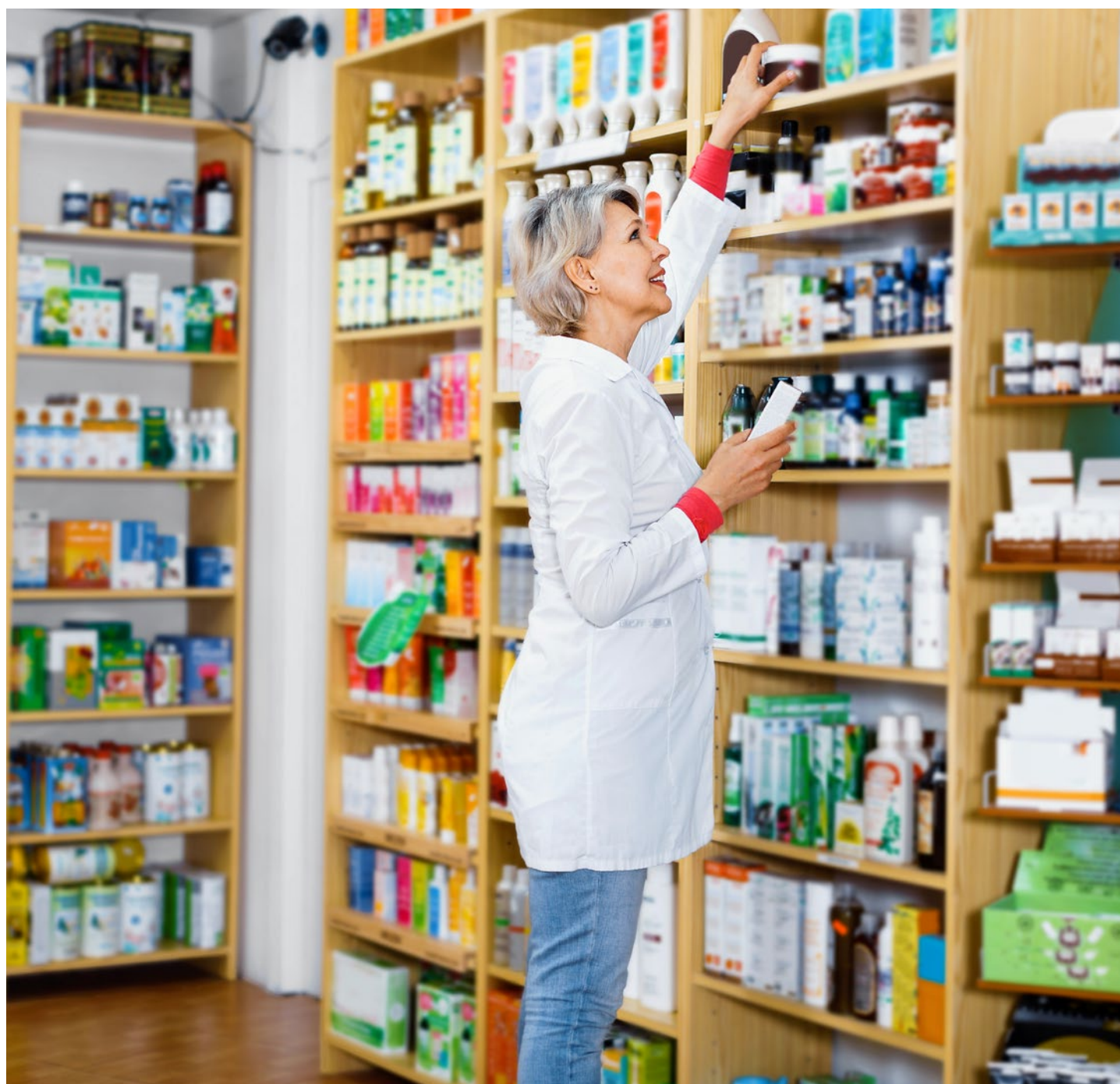


CASSA PENSIONE DELL'ASSOCIAZIONE SVIZZERA
DEI DROGHIERI (ASD)

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

Rapporto breve 2023





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

Abbiamo un buon motivo per festeggiare: la cassa pensione dell'ASD ha chiuso l'esercizio 2023 in modo molto soddisfacente. Questo risultato non è affatto scontato, considerando che la situazione mondiale è continuamente segnata da tensioni geopolitiche, guerre in Ucraina e in Medio Oriente e cambiamenti economici. Anche il ritorno dell'inflazione ha causato tensioni in molti Paesi, soprattutto sui mercati immobiliari.

Questo complesso contesto 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'esercizio 2023 abbiamo raggiunto un rendimento complessivo dell'6,4%, un risultato solido e soddisfacente. A fine 2023 il grado di copertura era nettamente positivo, salendo di nuovo al 110,67%. Nonostante le incertezze a livello mondiale, lo scorso anno la nostra performance finanziaria è stata solida e siamo stati capaci di assumerci la responsabilità nei confronti delle persone da noi assicurate, 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 e realizzando ottimizzazioni ad hoc e in modo molto mirato.

In quanto cassa pensione dell'ASD con 1'421 persone assicurate, la nostra massima priorità è garantire la copertura finanziaria nella terza età. Anche se questo momento può sembrare ancora lontano a seconda delle singole persone, è importante garantire una solida previdenza in ogni momento della vita. La cassa pensione, infatti, offre sostegno finanziario anche in caso di eventi indesiderati e imprevedibili,

come l'invalidità o il decesso di un/a assicurato/a. La cassa pensione dell'ASD 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 fondate sulla loro previdenza per la vecchiaia.

Quest'anno le decisioni riguardanti la previdenza per la vecchiaia saranno prese, per varie ragioni, anche sul piano politico. Uno dei fondamenti del nostro Stato assistenziale è che, dopo un certo periodo di tempo, i sistemi radicati debbano essere adeguati alla realtà attuale e, se necessario, modificati di conseguenza. La votazione sulla riforma LPP, in particolare, 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. Infatti, anche le dimensioni contribuiscono in modo determinante a raggiungere questi obiettivi, permettendoci di beneficiare anche di effetti di scala positivi in quanto istituto di previdenza.

Guardo con ottimismo e fiducia al futuro dell'esercizio appena iniziato. Ringrazio di cuore tutte le persone che hanno contribuito a rendere il 2023 un anno positivo per la cassa pensione dell'ASD. Vi invito a leggere attentamente la presente relazione e sarò felice di ricevere i vostri riscontri costruttivi e suggerimenti.

Jürg Rolli

Cassa pensione dell'ASD
Presidente della commissione assicurativa

Attivi	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Investimenti patrimoniali	60 018 871.14	50 452 803.63
Liquidità	668 997.68	75 329.58
Crediti e prestiti	1 989 081.46	4 799 687.05
Titoli	57 360 792.00	45 577 787.00
Crediti in titoli ipotecari su immobili	–	–
Investimenti presso il datore di lavoro	–	–
Immobili	–	–
Altri investimenti	–	–
Ratei e risconti attivi	477 394.00	259 966.60
Attivi derivanti da contratti d'assicurazione	35 972 633.00	33 334 202.00
Attivi	96 468 898.14	84 046 972.23

Passivi	31.12.2023 in CHF	31.12.2022 in CHF
Passività	141 203.90	35 793.30
Prestazioni di libero passaggio e rendite	171.25	35 793.30
Banche / Assicurazioni	141 032.65	–
Altre passività	–	–
Ratei e risconti passivi	–	657.65
Riserve dei contributi del datore di lavoro	898 812.20	777 532.10
Riserva di contributi senza rinuncia all'utilizzazione	898 812.20	777 532.10
Riserva di contributi con rinuncia all'utilizzazione	–	–
Riserve non tecniche	–	–
Capitali di previdenza e riserve tecniche	86 226 627.30	78 172 011.65
Capitale di previdenza assicurati attivi	36 997 810.30	34 558 479.65
Capitale di previdenza beneficiari di rendite	8 728 131.00	6 402 774.00
Passivi derivanti da contratti d'assicurazione	35 972 633.00	33 334 202.00
Riserve tecniche	4 528 053.00	3 876 556.00
Riserva di fluttuazione di valore	9 202 254.74	5 060 977.53
Capitale della fondazione, fondi liberi / copertura insufficiente	–	–
Situazione all'inizio del periodo in rassegna	–	3 976 628.75
Aumento / Diminuzione da liquidazione parziale	–	–
Eccedenze dei ricavi / delle spese	–	–3 976 628.75
Passivi	96 468 898.14	84 046 972.23

	01.01.–31.12.2023 in CHF	01.01.–31.12.2022 in CHF
Contributi e depositi ordinari e di altro tipo	6 538 013.28	6 378 162.82
Contributi dei dipendenti	2 663 045.05	2 460 454.25
Contributi di datori di lavoro e indipendenti	2 731 841.70	2 516 787.50
– di cui prelievo dalla riserva dei contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	–194 328.20	–148 376.50
Versamenti unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto	918 828.55	1 403 635.90
Contributi di risanamento dipendenti	–	–
Contributi di risanamento datore di lavoro	–	–
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	314 746.10	51 755.65
Afflussi fondo di garanzia	103 880.08	93 906.02
Prestazioni d'entrata	7 102 009.15	4 818 984.52
Versamenti di libero passaggio	6 145 453.20	4 757 022.57
Versamenti alla ripresa di portafogli di persone assicurate		
– Riserve tecniche	–	–
– Riserva di fluttuazione di valore	–	–
– Fondi liberi	–	–
Versamento prelievi anticipati PPA / divorzio	956 555.95	61 961.95
Afflusso dei contributi e prestazioni d'entrata	13 640 022.43	11 197 147.34
Prestazioni regolamentari	–4 324 118.40	–2 885 693.45
Rendite di vecchiaia	–1 606 439.00	–1 424 250.60
Rendite per i superstiti	–173 728.90	–176 004.00
Rendite d'invalidità	–150 573.70	–169 608.70
Altre prestazioni regolamentari	–	–
Prestazioni in capitale al pensionamento	–2 393 376.80	–1 093 241.05
Prestazioni in capitale in caso di decesso e d'invalidità	–	–22 589.10
Prestazioni d'uscita	–3 340 090.40	–3 796 257.65
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	–3 193 900.05	–3 705 290.35
Trasferimento di fondi supplementari in caso di uscita collettiva	–	–
Prelievi anticipati PPA / divorzio	–146 190.35	–90 967.30
Deflussi per prestazioni e prelievi anticipati	–7 664 208.80	–6 681 951.10
Scioglimento / Costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi	–5 536 602.55	–6 726 988.00
Scioglimento / Costituzione di capitale di previdenza, persone assicurate attive	–1 474 120.25	–1 803 824.80
Oneri / Ricavi da liquidazione parziale	–	–
Scioglimento / Costituzione capitale di previdenza, beneficiari di rendite	–2 325 357.00	–3 988 759.00
Scioglimento / Costituzione di riserve tecniche	–651 497.00	–118 919.00
Remunerazione del capitale di risparmio	–965 210.40	–912 106.05
Scioglimento / Costituzione di riserve di contributi	–120 417.90	96 620.85
Ricavi da prestazioni assicurate	2 568 785.90	2 871 628.30
Prestazioni assicurate	1 634 072.90	1 709 230.30
Parte di eccedenze derivante da assicurazioni	934 713.00	1 162 398.00

	01.01.-31.12.2023	01.01.-31.12.2022
	in CHF	in CHF
Spese assicurative	-3 496 819.82	-1 939 594.49
Premio	-686 113.80	-701 700.70
– Premi di rischio lordi	-563 868.05	-572 275.65
– Premi legati ai costi	-122 245.75	-129 425.05
Versamenti unici ad assicurazioni	-2 771 656.40	-1 200 000.00
Contributi al fondo di garanzia	-39 049.62	-37 893.79
Risultato netto da componente assicurativa	-488 822.84	-1 279 757.95
Risultato netto da investimenti patrimoniali	4 893 150.62	-8 139 594.50
Risultato da liquidità	19 097.67	-7 991.00
Risultato da crediti e prestiti	-1 100.85	-
Risultato da titoli	5 064 863.00	-7 967 852.95
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	-862.20	-1 552.55
Onere di gestione patrimoniale	-188 847.00	-162 198.00
Scioglimento / Costituzione di riserve non tecniche	-	-
Altri ricavi	82.02	-
Proventi da prestazioni erogate	-	-
Altri ricavi	82.02	-
Ulteriori oneri	-	-
Onere amministrativo	-263 132.59	-226 685.77
Amministrazione generale	-246 513.19	-213 033.23
Spese di marketing e pubblicitarie	-	-
Attività di mediazione e brokeraggio	-	-
Ufficio di revisione e perito in materia di previdenza professionale	-15 459.40	-12 441.54
Autorità di vigilanza	-1 160.00	-1 211.00
Eccedenze dei ricavi / delle spese prima della costituzione / dello scioglimento della riserva di fluttuazione di valore	4 141 277.21	-9 646 038.22
Scioglimento / Costituzione della riserva di fluttuazione di valore	-4 141 277.21	5 669 409.47
Eccedenze dei ricavi / delle spese	-	-3 976 628.75

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.

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

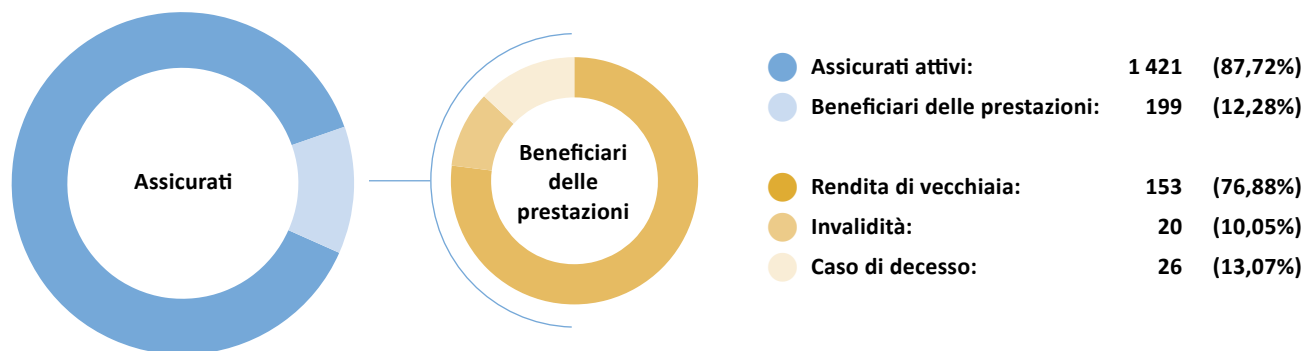
La commissione assicurativa dell'opera di previdenza a composizione paritetica si compone dei seguenti membri:

	Funzione	DL / DIP	Durata del mandato
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
Nikles Bruno	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	2022–2024
Indirizzo dell'organo d'applicazione	Cassa di compensazione dell'artigianato svizzero Brunnmattstrasse 45, Postfach, 3001 Bern		
Contatto	031 379 42 42 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: 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: Isabelle Künzli

Struttura degli assicurati e dei beneficiari delle prestazioni¹



9,3

Assicurati attivi per singola rendita di vecchiaia²

6,4%

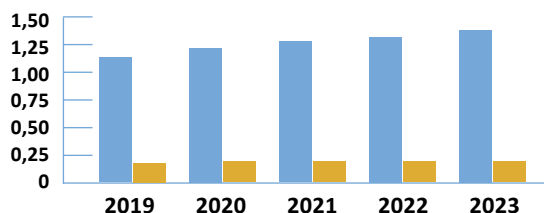
Rendimento netto sul totale delle attività

231

Imprese

Struttura attivi / beneficiari di rendite

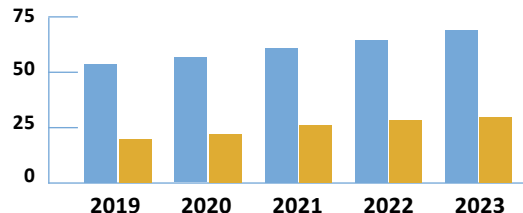
(Numero in migliaia)



● Attivi
● Beneficiari di rendite

Capitale di previdenza attivi / beneficiari di rendite³

(Milioni in CHF)



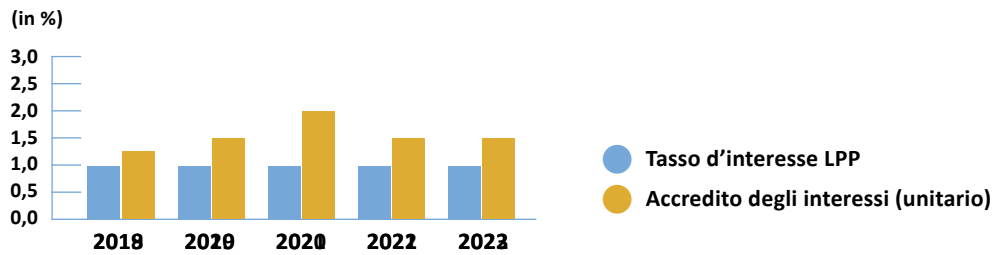
● Attivi
● Beneficiari di rendite

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 1,50% (anno precedente: 1,50%).

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

Avere di vecchiaia LPP:

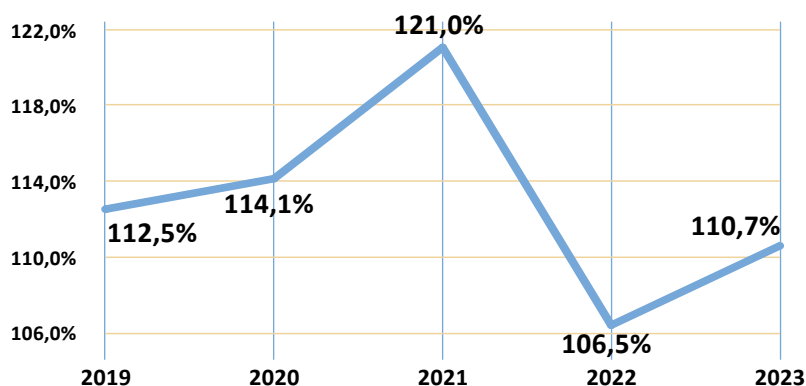
CHF 46 103 216

Avere di vecchiaia sovraobbligatorio:

CHF 25 342 079



Grado di copertura al 31.12.

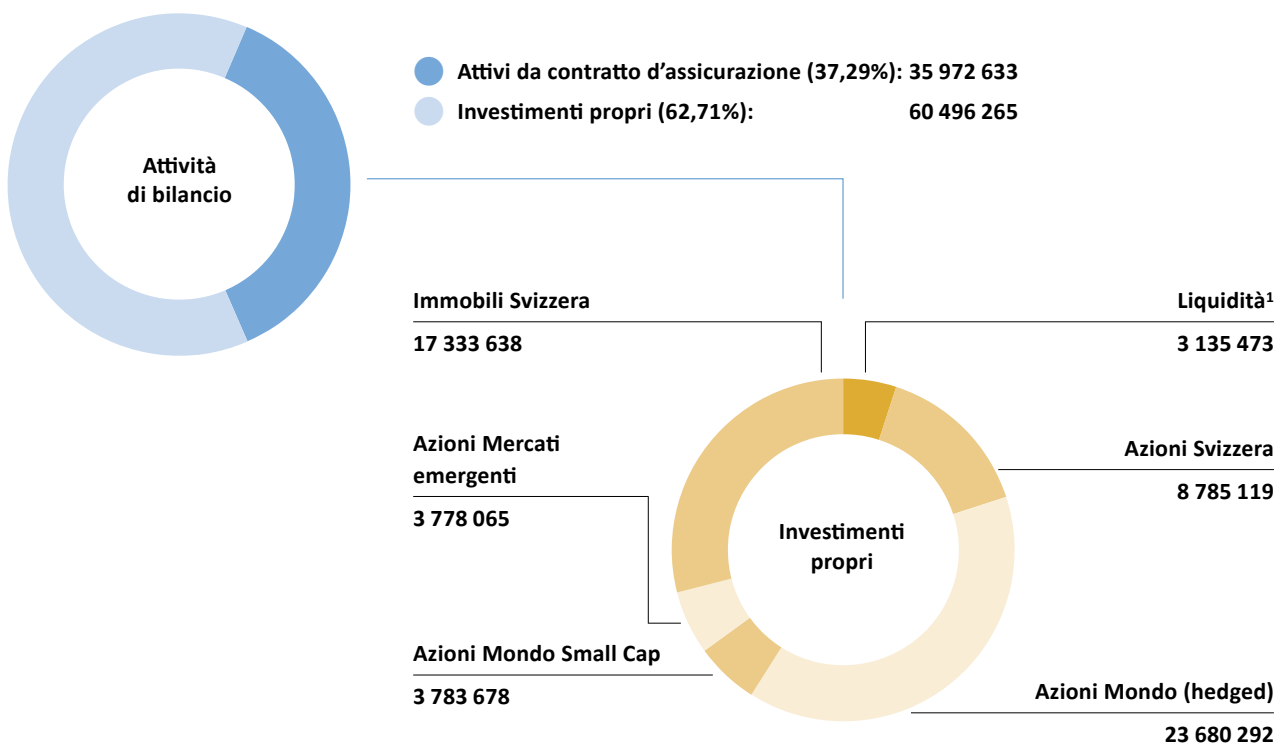


78%
Grado di formazione riserve di perequazione target

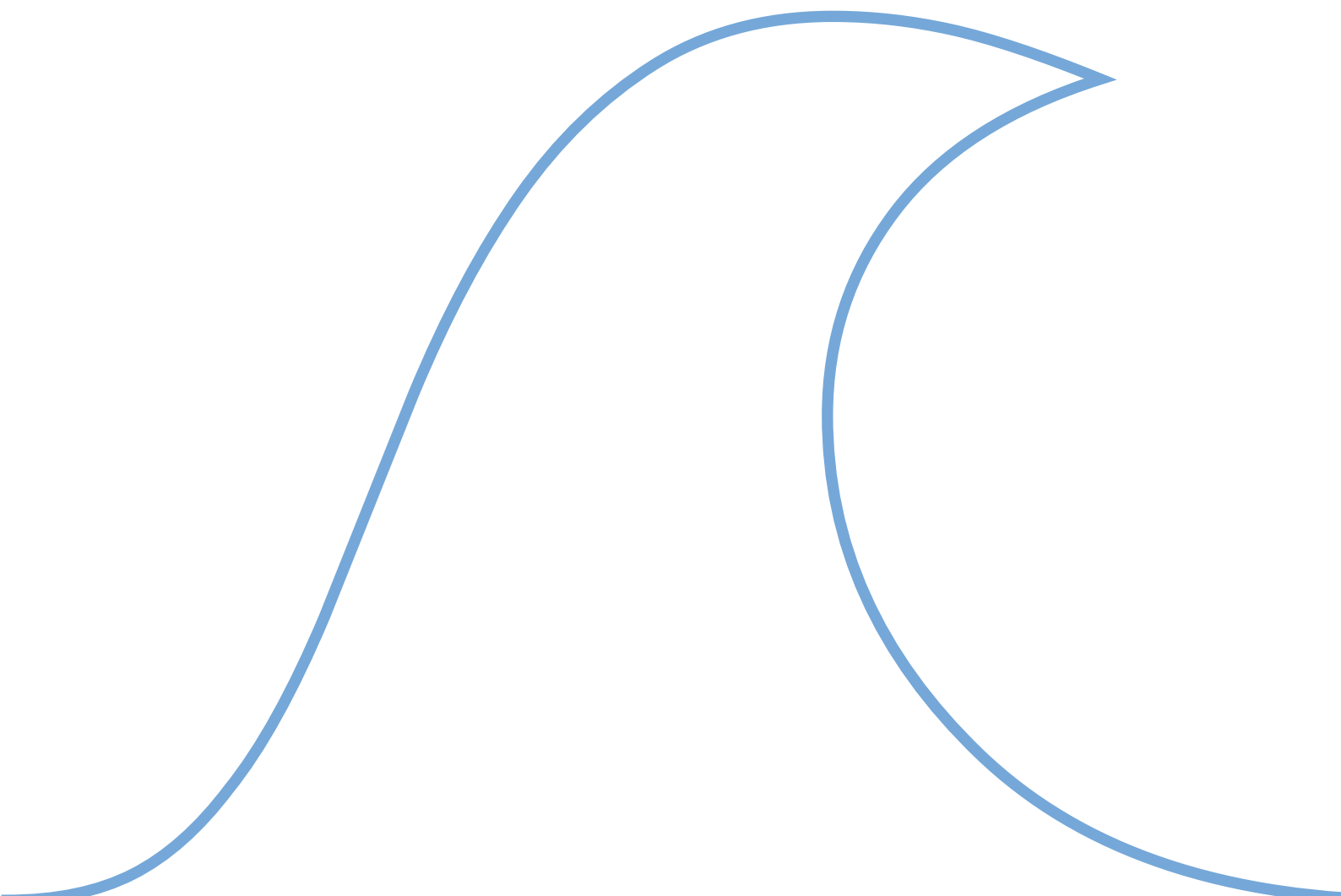
100%
Trasparenza dei costi

0,31%
Costi di gestione patrimoniale (TER)

Attività di bilancio CHF 96 468 898



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



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

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

