

Rapporto
aziendale
2021

Versione sintetica



OFM 

Cassa pensione ■ Ottica ■ Foto ■ Metalli preziosi
Un'istituzione di previdenza della proparis

Indici

in breve

	2021	2020
Tasso d'interesse	2,5 %	1,5 %
Averi di vecchiaia in CHF	153,2 mio	152,4 mio
Aumento rendite	0 %	0 %
Grado di copertura	125,54 %	114,89 %
Membri	424	461
Assicurati	1 801	1 797
Beneficiari di rendita	430	417
Contributi in CHF	9,4 mio	9,8 mio
Rendite in CHF	5,5 mio	5,3 mio
Patrimonio libero in CHF	16,8 mio	19 mio

Prefazione

del presidente

Il 2021 è per la nostra cassa pensione un anno che ci rimarrà impresso nella memoria. Nonostante la pandemia del coronavirus, l'economia reale e i mercati dei capitali si sono potuti sviluppare positivamente e ciò non era prevedibile in nessun modo all'inizio del 2021. Il trasferimento patrimoniale dalla AXA Vita SA nei nostri investimenti propri è stato una grande sfida per la commissione d'assicurazione e la commissione d'investimento. Abbiamo superato questa sfida. Siamo molto contenti della rendita d'investimento del 9,52 % sull'intero patrimonio. A fine anno, la nostra cassa pensione ha un'ottima situazione finanziaria, il fondo oscillazione valore obiettivo è completamente costituito e disponiamo di fondi liberi.

Siamo consapevoli della nostra responsabilità e sappiamo che seguiranno ancora anche anni difficili. Di conseguenza dobbiamo gestire il patrimonio dei nostri assicurati fiduciarmente e poter costituire completamente i fondi e gli accantonamenti necessari negli anni di successo, come lo è stato il 2021. In anni difficili ciò sarà di grande utilità per la nostra cassa pensione.

Con il passaggio all'autonomia parziale nell'ambito del processo d'investimento e di rischio, dal 1° gennaio 2021 abbiamo acquisito un'autonomia amministrativa molto più grande nei confronti delle compagnie di riassicurazione. Adesso i casi di sinistro vengono trattati dalle nostre collaboratrici e dai nostri collaboratori e stiamo creando un servizio esterno. Siamo contenti di notare che in questa maniera i costi d'amministrazione medi per ogni persona assicurata sono diminuiti nettamente nell'anno in esame rispetto a quello precedente.

A nome della commissione d'assicurazione desidero ringraziarvi per la fiducia riposta in noi. Il nostro ringraziamento va anche alla direzione, nonché alle collaboratrici e ai collaboratori della nostra cassa pensione per il loro impegno e la qualità del lavoro quotidiano.

Jonas Spengler

Presidente commissione d'assicurazione
Cassa pensione OFM

Dati relativi all'esercizio

Risultato d'esercizio

La Cassa pensione Ottica/Foto/Metalli preziosi chiude l'esercizio 2021 con un'eccedenza di ricavi, prima della formazione del fondo oscillazione valore obiettivo, di CHF 10,36 milioni. Grazie a ciò, il grado di copertura, calcolato secondo l'articolo 44 OPP 2, aumenta, nel periodo in esame, dal 114,89% al 125,54%. Al 31.12.2021, la somma di bilancio ammonta a CHF 224,23 milioni e gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi a CHF 153,23 milioni.

In seguito all'uscita di AXA Vita SA dalle attività concernenti l'assicurazione completa, all'inizio del 2021, gli investimenti propri sono aumentati di CHF 57,49 milioni e ammontano, al 31 dicembre 2021, dopo un anno molto positivo per gli investimenti, a CHF 145,52 milioni. La relativa sostituzione di ulteriori CHF 12,51 milioni, che si è perciò resa necessaria per il raggiungimento del fondo oscillazione valore obiettivo, è stata addebitata al conto d'esercizio. Ne consegue che nell'anno 2021 nel conto d'esercizio figura, dopo la formazione del fondo oscillazione valore obiettivo di comples-

sivi CHF 28,09 milioni, un'eccedenza di costi di CHF 2,15 milioni. Al 31 dicembre 2021, i fondi liberi ammontano a CHF 16,81 milioni. La Cassa pensione Ottica/Foto/Metalli preziosi continua a disporre della piena capacità finanziaria d'assunzione dei rischi. Parte del patrimonio, per un importo di CHF 77,36 milioni (attività da contratto assicurativo), è inoltre riassicurata, al 31 dicembre 2021, sotto forma di una garanzia del valore nominale presso Swiss Life SA e Basilese Vita SA. Il risultato netto degli investimenti patrimoniali ammonta a CHF 18,28 milioni.

Rispetto ad altre istituzioni di previdenza, il rapporto demografico è leggermente superiore alla media. Per ogni beneficiario di rendita vi sono cinque assicurati attivi. Nell'esercizio in esame, i costi d'amministrazione medi per ogni persona assicurata ammontano a CHF 283; rispetto all'anno precedente hanno potuto essere diminuiti di CHF 69. Questo è da ricondurre alla nostra maggiorata autonomia di gestione e la relativa riduzione dei premi presso la società di riassicurazione.

Investimenti patrimoniali

Con l'esercizio 2021 è iniziata una nuova era per l'istituzione di previdenza Ottica/Foto/Metalli preziosi. In seguito all'uscita di AXA dalle attività concernenti l'assicurazione completa, all'inizio dell'anno la cassa ha integrato un portafoglio misto di titoli pari a CHF 57,49 milioni nei propri investimenti patrimoniali. Questa operazione straordinaria costituisce il punto finale di un cambiamento di strategia iniziato quattro anni fa.

Il conseguente aumento dell'allocazione in investimenti in beni reali molto più redditizi ha avuto, nell'esercizio in esame, effetti estremamente positivi sull'evoluzione finanziaria dell'istituzione di previdenza. Con una performance del 9,52 % sugli investimenti patrimoniali complessivi di CHF 223 milioni, si è potuto raggiungere un risultato che si situa oltretutto anche a un percento al di sopra della media del settore nel nostro paese. Il contributo maggiore alla rendita è stato fornito nuovamente dalle posizioni in azioni. Anche gli investimenti immobiliari hanno avuto un risultato positivo, mentre i titoli a tasso

d'interesse fisso hanno conseguito, nella maggior parte dei casi, rendite negative. Questa evoluzione ha rispecchiato le attese del mercato relative all'incipiente contrazione della politica monetaria da parte delle banche centrali.

In virtù dell'eccezionale risultato degli investimenti, l'istituzione di previdenza è stata in grado, alla chiusura del bilancio, di finanziare la marcata necessità di ulteriori fondi di oscillazione valore e di accantonamenti tecnici prevalentemente dal conto d'esercizio corrente. Grazie al notevole grado di copertura ormai superiore al 125 % e a parametri tecnici realistici, la cassa è molto ben dotata per le sfide del futuro.

Bilancio

al 31.12.2021

	2021 CHF	2020 CHF
Attività		
Investimenti patrimoniali	145 518 962.34	69 019 106.07
Voci transitorie	1 355 578.00	161 665.95
Attività da contratti assicurativi	77 358 266.00	202 192 363.05
Totale attività	224 232 806.34	271 373 135.07
Passività		
Debiti	1 575 754.93	3 064 886.58
Voci transitorie	31 446.75	226 517.55
Riserve contributi datori di lavoro	1 933 726.90	1 654 583.80
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	175 796 190.40	231 892 532.95
– Capitale di previdenza attivi	75 870 026.40	26 357 550.90
– Capitale di previdenza pensionati	7 809 594.00	–
– Passività da contratti assicurativi	77 358 266.00	202 192 363.05
– Accantonamenti tecnici	14 758 304.00	3 342 619.00
Fondo oscillazione valore	28 086 606.00	15 573 903.00
Capitale di fondazione, fondi liberi	16 809 081.36	18 960 711.19
– Situazione all'inizio del periodo	18 960 711.19	16 513 512.10
– Eccedenza ricavi/costi	–2 151 629.83	2 447 199.09
Totale passività	224 232 806.34	271 373 135.07

Conto d'esercizio

01.01. – 31.12.2021

	2021 CHF	2020 CHF
Contributi e versamenti ordinari e altri	12 164 606.95	11 695 192.53
Prestazioni di entrata	4 492 524.35	3 649 268.91
Entrata di fondi da contributi e prestazioni di entrata	16 657 131.30	15 344 461.44
Prestazioni regolamentari	-11 699 817.85	-8 940 167.60
Prestazioni di uscita	-8 322 627.30	-6 166 211.25
Uscita di fondi per prestazioni e versamenti anticipati	-20 022 445.15	-15 106 378.85
Scioglimento/formazione di capitali di previdenza, accantonamenti tecnici e riserve di contributi	-67 824 961.10	-8 862.05
Ricavi da prestazioni assicurative	70 546 598.44	15 710 627.35
Costi assicurativi	-6 674 741.00	-17 205 351.40
Risultato netto della parte assicurativa	-7 318 417.51	-1 265 503.51
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	18 277 766.57	4 636 226.75
Altri ricavi/costi	432.14	1 196.15
Costi d'amministrazione	-598 708.03	-502 743.30
Eccedenza ricavi/costi prima della formazione/ dello scioglimento del fondo oscillazione valore	10 361 073.17	2 869 176.09
Formazione del fondo oscillazione valore	-12 512 703.00	-421 977.00
Eccedenza ricavi/costi	-2 151 629.83	2 447 199.09

Il rapporto aziendale esteso della proparis con le informazioni complete sulla cassa pensione OFM può essere consultato su www.proparis.ch alla voce «Downloads».

OFM

Cassa pensione ■ Ottica ■ Foto ■ Metalli preziosi
Un'istituzione di previdenza della proparis

Ifangstrasse 8 | Casella postale | 8952 Schlieren | Tel. 044 738 53 53
info@promea.ch | www.promea.ch