

Rapporto d'esercizio 2022



**Che siate una piccola e giovane impresa o un'azienda consolidata,
con noi siete in ottime mani.**

Gentili signore ed egregi signori,

dopo anni di buoni ricavi sugli investimenti patrimoniali, il 2022 si è presentato come un anno di investimenti estremamente impegnativo. Il crollo dei mercati dei capitali dovuto al conflitto tra Russia e Ucraina e il forte incremento dei tassi d'interesse per combattere l'inflazione da parte delle banche centrali hanno reso impossibile la diversificazione. Nessun anno borsistico negli ultimi cinquant'anni ha prodotto un risultato così negativo sia per i mercati azionari che per quelli obbligazionari.

Tutte le classi d'investimenti, ad eccezione degli investimenti alternativi e della liquidità, hanno chiuso il 2022 con un segno negativo. La conseguente performance negativa del -5,39% e il mancato raggiungimento del rendimento target richiesto dello 0,90% hanno ridotto il coefficiente di copertura al 102,0% al 31 dicembre 2022 (anno precedente: 110,5%).

Data l'incertezza dello sviluppo economico, è impossibile prevedere come evolveranno i mercati nel 2023. Si prevedono ancora forti fluttuazioni sui mercati finanziari. Questo dimostra nuovamente che una strategia d'investimento oculata e le misure adottate dal Consiglio della fondazione negli ultimi anni per attenuare la pressione sulle esigenze di rendimento erano necessarie e giuste.

Ci sono anche sviluppi positivi. In seguito alla chiusura di Lekkerland (Schweiz) AG e alla conseguente riduzione delle persone assicurate attive, queste ultime hanno registrato un nuovo aumento del 10% nel 2022, influenzando positivamente la struttura della nostra cassa pensioni.

Desideriamo cogliere l'occasione per ringraziare tutti i collaboratori e le collaboratrici, i membri del Consiglio della fondazione e gli specialisti e le specialiste esterni per l'impegno profuso nella nostra cassa pensioni. Il Consiglio della fondazione e la Direzione desiderano inoltre ringraziare tutti e tutte le persone assicurate attive, i beneficiari e le beneficiarie di rendite nonché le imprese affiliate per la fiducia che ci hanno accordato.

Volketswil, maggio 2023

Cassa pensioni BonAssistus



Christina D'Amico
Presidentessa del Consiglio
della fondazione



Ruth Dill
Direttrice

Bilancio al 31 dicembre 2022	2022 CHF	2021 CHF
Investimenti di capitale	182'438'577	200'153'773
○ Liquidità	8'381'436	10'246'701
○ Obbligazioni	28'255'150	31'986'881
○ Ipoteche	11'018'667	12'153'684
○ Azioni	43'878'765	50'186'129
○ Immobili svizzeri	56'234'260	58'132'823
○ Immobili esteri	9'399'907	10'007'587
○ Investimenti alternativi	25'270'392	27'439'968
Conti correnti datori di lavoro / altri crediti	942'269	810'401
Attivi transitori	104'950	83'679
ATTIVI	183'485'796	201'047'853
Debiti	606'894	853'118
Passivi transitori	115'169	95'286
Riserva dei contributi del datore di lavoro	5'146	21'685
Capitali previdenziali e accantonamenti tecnici	179'110'848	181'026'168
○ Capitale previdenziale persone assicurate attive	41'676'348	35'371'668
○ Capitale previdenziale beneficiari di rendite	135'344'400	143'738'100
○ Accantonamenti tecnici	2'090'100	1'916'400
Riserva di fluttuazione di valore	3'647'739	19'051'596
Copertura insufficiente / fondi liberi	0	0
PASSIVI	183'485'796	201'047'853

Conto economico	2022 CHF	2021 CHF
Risultato netto della componente assicurativa	-1'040'988	-9'880'623
○ Afflusso di contributi e prestazioni d'entrata	13'272'869	8'321'220
○ Deflusso per prestazioni regolamentari	-11'696'721	-12'010'521
○ Deflusso per prest. di libero passaggio e prelievi anticipati	-4'304'800	-6'276'559
○ Costituzione di capitali previdenziali / acc. tecnici	2'279'672	896'499
○ Rimunerazione dell'avere di risparmio	-364'352	-597'327
○ Scioglimento (+) / costituzione (-) delle riserve contributi	16'755	34'036
○ Afflusso da prestazioni assicurative	75'999	125'033
○ Premi assicurativi	-290'000	-344'700
○ Contributi al fondo di garanzia	-30'410	-28'304
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	-13'757'812	20'219'912
○ Rendimento liquidità	633'200	-30'831
○ Rendimento obbligazioni	-3'944'840	-299'942
○ Rendimento ipoteche	-575'543	96'095
○ Rendimento azioni	-8'287'734	10'588'261
○ Rendimento immobili svizzeri	-236'279	4'490'346
○ Rendimento immobili esteri	-378'641	1'823'810
○ Rendimento investimenti alternativi	674'498	5'301'777
○ Costo degli interessi	-10'960	-15'394
○ Costi amministrativi degli investimenti patrimoniali	-1'631'513	-1'734'210
Ricavo da prestazioni di servizi	2'787	8'693
Costi amministrativi	-607'844	-564'287
Avanzo (+) / disavanzo (-) d'esercizio prima della modifica della riserva di fluttuazione di valore	-15'403'857	9'783'695
Costituzione (-) / scioglimento (+) riserva di fluttuazione valore		-9'783'695
Avanzo (+) / disavanzo (-) d'esercizio		

Bilancio

Il conto annuale 2022 della Cassa pensioni BonAssistus (comprendente bilancio, conto economico e appendice) è stato allestito secondo le norme Swiss GAAP RPC 26.

Grazie alla performance del -5,39% e al non raggiungimento del rendimento teorico richiesto, il patrimonio complessivo è sceso a CHF 183'485'796.

Conto economico

Il risultato netto della parte assicurativa è sceso a CHF -1,041 milioni in parte a causa di un maggiore afflusso di contributi e prestazioni d'entrata. A causa del risultato netto negativo degli investimenti patrimoniali di CHF -13,758 milioni, si è registrata un'eccedenza di spesa di CHF -15,404 milioni prima della formazione della riserva di fluttuazione di valore.

Riserva di fluttuazione di valore

La riserva di fluttuazione di valore serve a compensare le fluttuazioni di valore del patrimonio d'investimento. Il suo valore target è stato determinato nell'ambito di un'analisi ALM e fissato al 13% dal Consiglio della fondazione. La riserva di fluttuazione di valore è scesa a CHF 3,648 milioni, pari al 2,0%, a causa del risultato netto negativo degli investimenti patrimoniali.

Investimenti patrimoniali

Il risultato netto negativo degli investimenti patrimoniali si è prodotto in tutte le classi di investimenti, ad eccezione degli investimenti alternativi e della liquidità.

Composizione del patrimonio al		31.12.2022 CHF	Quota in %
Liquidità CHF	UBS SA / Credit Suisse	8'381'436	4,9%
Obbligazioni svizzere	Swisscanto / Credit Suisse	12'142'711	6,7%
Obbligazioni in valute estere (copertura in CHF)	Banca Vontobel	12'988'383	7,2%
Obbligazioni EmMa USD (copertura in CHF)	Banca Vontobel	3'124'056	2,0%
Ipoteche	Investimento diretto	1'412'049	0,8%
Ipoteche	Credit Suisse / Swisscanto	9'606'618	5,2%
Azioni svizzere	Pictet	18'491'319	10,1%
Azioni estere	Pictet	25'387'446	13,8%
Immobili svizzeri	Investimento diretto	46'176'000	25,2%
Immobili svizzeri	Tellco / Patrimonium	10'058'260	5,3%
Immobili esteri (copertura in CHF)	Swisscanto / UBS	9'399'907	5,1%
Insurance Linked Securities (copertura in CHF)	Credit Suisse	7'381'525	4,0%
Private Equity (copertura in CHF)	Credit Suisse / Tellco	12'012'348	6,5%
Private Loans (copertura in CHF)	Partners Group	5'876'519	3,2%
Totale complessivo		182'438'577	100,0%

La ripresa economica dopo il coronavirus ha portato a difficoltà di fornitura e ad aumenti dei prezzi. Come conseguenza della guerra, l'energia e il cibo sono diventati ancora più costosi, rafforzando ulteriormente questa tendenza. I tassi d'inflazione sono saliti a livelli record. Ciò ha costretto le banche centrali ad aumentare rapidamente e bruscamente i tassi d'interesse di riferimento. Dopo anni di politica dei tassi d'interesse negativi, la svolta dei tassi d'interesse si è verificata con una ferocia che i mercati azionari e obbligazionari globali non avevano mai sperimentato prima. Anche l'ampia diversificazione non è servita a nulla, poiché nessun anno borsistico degli ultimi anni ha prodotto un risultato così negativo sia per i mercati azionari che per quelli obbligazionari.

A causa delle perdite sui corsi dei cambi di azioni e obbligazioni, si è verificato il cosiddetto «effetto base», per cui l'intervallo superiore del 35,0% per gli immobili è stato superato al 35,6%.

Dopo che il proprietario della posizione più importante in «Tellco Private Equity» ha deciso di riscattare l'intera posizione scegliendo un nuovo orientamento per la propria strategia d'investimento, il Comitato per gli investimenti ha deciso di riscattare contemporaneamente l'intera posizione della nostra cassa pensioni. Il riscatto fino alla completa estinzione è effettuato per tranches a vantaggio della liquidità.

Performance

Nel 2022, è stata registrata una performance del -5,39% (anno precedente: +9,88%). Rispetto all'indice CS e all'indice UBS delle casse pensioni, che hanno chiuso l'anno rispettivamente con un -10,1% e un -9,6%, abbiamo ottenuto un risultato nettamente migliore grazie alla nostra strategia d'investimento più oculata. Questa differenza positiva è dovuta principalmente alla sotto ponderazione e alla minore durata delle obbligazioni.

Immobili

Gli investimenti diretti in immobili hanno realizzato un rendimento lordo del 4,4%. Nel rendimento netto del -1,7% sono inclusi i costi di manutenzione e di esercizio, le imposte e la correzione di valutazione per un ammontare di meno di CHF 2,289 milioni. La valutazione è effettuata annualmente sulla base di una valutazione alla data di riferimento orientata al ricavo. Questa valutazione include il reddito da locazione preventivato e il potenziale di reddito da locazione, meno i rischi delle case sfitte e il potenziale di riduzione latente dell'affitto, così come i costi d'esercizio medi degli ultimi anni e le esigenze future d'investimento. La rettifica di valutazione del -4,7% rispetto all'anno precedente, a portafoglio immobiliare invariato, è dovuta all'aumento dei tassi di capitale, alla variazione del valore assicurativo di un edificio, nonché ai supplementi rischio ridotti al minimo e al rincaro dei costi d'esercizio.

	2022 CHF	OPP 2 Limiti	2021 CHF	OPP 2 Limiti
Bülach	10'598'000	5,8%	11'000'000	5,5%
Wangen b. Olten	7'716'000	4,2%	8'150'000	4,1%
Zurigo	18'413'000	10,0%	19'100'000	9,5%
Zollikofen	2'474'000	1,3%	3'190'000	1,6%
Bienne	3'042'000	1,7%	3'100'000	1,5%
Fraubrunnen	2'860'000	1,6%	2'900'000	1,4%
Delémont	1'073'000	0,6%	1'025'000	0,5%
Totale immobili (investimenti diretti)	46'176'000		48'465'000	
Telco Fondazione d'investimento Immobili	5'289'874		5'050'054	
Patrimonium Fondazione d'investimento Immobili	4'768'386		4'617'769	
Totale immobili (fondazione d'investimento)	10'058'260		9'667'823	
Swisscanto Fondazione d'investimento Immobili esteri	3'718'456		4'895'720	
UBS Fondazione d'investimento Immobili esteri	5'681'451		5'112'167	
Totale Immobili esteri (copertura in CHF)	9'399'907		10'007'587	

Nel rapporto di revisione del 2022, la revisione raccomanda una verifica indipendente dei valori immobiliari con un'ulteriore valutazione esterna al 31 dicembre 2023. Inoltre, raccomanda che in futuro non vengano eventualmente valutati tutti gli oggetti immobiliari, bensì solo due all'anno, in modo da garantire una certa coerenza nei valori immobiliari degli oggetti immobiliari direttamente detenuti. Il Consiglio della fondazione ha deciso di attuare le raccomandazioni della revisione.

Spese di amministrazione del patrimonio

	31.12.2022 in CHF	in % del patrimonio
Spese dirette di amministrazione del patrimonio titoli	189'679	
Spese dirette di amministrazione del patrimonio immobili	152'301	
Totale spese di ammini. del patrimonio contabilizzate direttamente	341'980	0,19%
Spese indirette di amministrazione del patrimonio titoli	1'091'173	
Spese indirette di amministrazione del patrimonio immobili	198'360	
Totale spese di ammini. del patrimonio contabilizzate indirettamente	1'289'533	0,70%
Spese di ammini. del patrimonio contabilizzate nel conto economico	1'631'513	0,89%
Tasso di trasparenza delle spese		100,00%
Investimenti trasparenti	183'485'796	100,00%
Valore di mercato del patrimonio	183'485'796	100,00%

Spese di amministrazione del patrimonio

Nelle spese di amministrazione del patrimonio sono indicate non solo le spese dirette, ma anche quelle indirette (TER), così come le spese di amministrazione degli immobili.

Al 31 dicembre 2022 non si segnalano investimenti non trasparenti e si può pertanto comprovare un tasso di trasparenza delle spese del 100%.

Diritti di voto

Le linee guida relative all'esercizio dei diritti di voto degli azionisti e alla divulgazione del comportamento di voto sono disciplinate nell'ambito del regolamento sugli investimenti.

La cassa pensioni BonAssistus non detiene portafogli azionari gestiti attivamente in cui sia possibile avvalersi di diritti di voto. Per il fondo d'investimento collettivo di capitale Swiss Equities riportato di seguito non sono concessi diritti di voto.

Pictet CH Institutional – Swiss Equities Tracker – Z dy CHF	Valor 2251377
Numero totale delle posizioni azionarie	200
Le posizioni maggiori al 31.03.2023	%
Nestle SA-Reg	20,09
Roche Holding AG-Genussschein	13,90
Novartis AG-Reg	12,99
Zurich Insurance Group AG	4,53
Cie Financière Richemont-Reg	4,26
UBS Group AG-Reg	3,68
ABB Ltd-Reg	3,10
Sika AG	2,32
Lonza Group AG-Reg	2,29
Alcon Inc.	2,15

Le azioni Pictet escludono alcuni titoli del settore dell'aeronautica e della difesa legati alle mine anti-uomo, alle munizioni a grappolo e al fosforo bianco.

Capitale previdenziale e accantonamenti tecnici

I capitali previdenziali di persone assicurate attive e beneficiari di rendite sono stati calcolati dall'esperto in materia di previdenza professionale in base ai principi tecnici della LPP 2020 e al tasso d'interesse tecnico dello 0,5% al 31 dicembre 2022.

	2022 / CHF	2021 / CHF
Avere di vecchiaia disponibile	41'676'340	35'371'665
Aumenti su prestazione d'uscita	8	3
Capitale previdenziale persone assicurate attive	41'676'348	35'371'668
Capitale previdenziale rendite di vecchiaia	70'843'800	75'861'200
Capitale previdenziale rendite d'invalidità	31'551'500	32'991'300
Capitale previdenziale rendite per i coniugi	32'469'600	34'331'700
Capitale previdenziale rendite per i figli	479'500	553'900
Capitale previdenziale beneficiari di rendite	135'344'400	143'738'100
Accantonamento aliquota di conversione	2'090'100	1'916'400
Accantonamenti tecnici	179'110'848	181'026'168

Il capitale previdenziale per le persone assicurate attive è aumentato a CHF 6,305 milioni grazie all'incremento dell'effettivo e, allo stesso tempo, il capitale di copertura per le persone beneficiarie di rendite è diminuito a CHF 8,394 milioni, con un effetto positivo sulla struttura della cassa pensioni.

Grado di copertura

Conformemente all'art. 44 OPP 2, il grado di copertura indica la situazione finanziaria della cassa pensioni ed è un parametro importante per la valutazione della capacità di rischio. Sul grado di copertura incidono notevolmente la performance, il raggiungimento del rendimento previsto necessario e le basi tecniche utilizzate.

Data di riferimento	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Grado di copertura	102,0%	110,5%	105,1%	103,1%
Interesse tecnico	0,5%	0,5%	1,0%	1,5%
Parametri Tabelle	LPP 2020 TG	LPP 2020 TG	LPP 2020 TG	LPP 2015 TG
Utilizzo grado di copertura	-	4,9%	0,8%	4,7%
Cambiamento basi a	-	-	LPP 2020	-
Riduzione d'interesse tecnico	-	0,5%	1,0%	1,5%

A causa della performance negativa del -5,39% e del mancato raggiungimento del rendimento target necessario, il grado di copertura è sceso al 102,0%. Il grado di copertura economica, determinato sulla base della curva dei tassi d'interesse utilizzata per il Swiss Solvency Test (SST) e dell'utilizzo di tavole generazionali, è pari al 111,0% (anno precedente: 105,5%).

Con un rendimento netto atteso del 3,0% e un rendimento target necessario dello 0,9%, inferiore del 2,1%, il grado di copertura dovrebbe aumentare in futuro come previsto.

Dati sull'effettivo

Nel 2022, per la prima volta dalla chiusura di Lekkerland (Schweiz) AG, si è registrata una crescita del 10% delle persone assicurate attive rispetto all'anno precedente. Anche il numero di affiliazioni è di nuovo aumentato. Allo stesso tempo, il numero di persone beneficiarie di rendite è diminuito come negli anni precedenti. La tendenza è che l'effettivo di persone beneficiarie di rendite continui a diminuire in futuro.

	2022	2021
Uomini	421	392
Donne	452	374
Persone assicurate attive	873	766
Rendite di vecchiaia	294	300
Rendite per coniugi	172	177
Rendite d'invalidità	94	95
Rendite in caso di divorzio	1	1
Persone beneficiarie di rendite	561	573
Affiliazioni al 1° gennaio	311	292
Entrate	48	56
Uscite	31	-37
Affiliazioni al 31 dicembre	328	311

Rimunerazione dell'avere di vecchiaia per gli esercizi 2022 e 2023

Il Consiglio della fondazione è chiamato a deliberare in merito alla remunerazione definitiva dell'avere di vecchiaia per l'esercizio corrente e alla remunerazione in corso d'anno per l'esercizio successivo. In occasione della riunione di novembre, il Consiglio della fondazione ha deciso la seguente remunerazione:

- **Rimunerazione definitiva per l'esercizio 2022**
La remunerazione definitiva dell'avere di vecchiaia per tutte le persone assicurate attive al 31 dicembre 2022 viene fissata all'1,0%.
- **Rimunerazione in corso d'anno per l'esercizio 2023**
La remunerazione in corso d'anno per tutte le uscite e i pensionamenti nell'esercizio 2023 è fissata allo 0%.

Il tasso d'interesse minimo ai sensi della LPP dell'1,0% viene sempre rispettato per la remunerazione nel corso del 2023.

Aumenti delle rendite

Il Consiglio della fondazione è chiamato ogni anno a deliberare in merito agli aumenti delle rendite nel rispetto delle prescrizioni minime di legge.

In occasione della riunione del 24 novembre 2022, il Consiglio della fondazione ha deciso di non concedere aumenti delle rendite o pagamenti di rendite supplementari a causa della costituzione incompleta della riserva di fluttuazione di valore, delle disposizioni relative alla remunerazione sugli averi di vecchiaia e all'utilizzo dei mezzi liberi.

Costi amministrativi

Il Consiglio della fondazione ha deciso di introdurre un piano di acquisizione, che è stato attuato per la prima volta nel 2022 e ha aumentato i costi di marketing e pubblicità. Questo piano comprende, tra l'altro, la pubblicità e le relazioni pubbliche e ha avuto un'influenza positiva sull'aumento delle persone assicurate attive rispetto agli anni precedenti. Inoltre, per la prima volta nel 2022 si sono tenute riunioni fisiche del Consiglio della fondazione, per cui gli onorari e i compensi del Consiglio della fondazione sono aumentati di conseguenza.

	2022 / CHF	2021 / CHF
Amministrazione della cassa pensioni	286'702	283'794
Onorari del Consiglio della fondazione e retribuzioni	20'180	13'337
Assicurazioni	15'872	16'219
Altri costi amministrativi	142'458	130'371
Marketing e pubblicità	46'480	36'560
Attività di mediazione	2'512	1'500
Organo di revisione ed esperti di previdenza professionale	76'359	65'482
Autorità di vigilanza	17'281	17'024
Costi amministrativi lordi	607'844	564'287
Ricavo da servizi forniti	-2'787	-8'693
Costi amministrativi netti	605'057	555'594
Costi amministrativi per assicurata / beneficiarie di rendita	421	415
Costi amministrativi per affiliazione	1'844	1'786

Organizzazione

Dopo l'accettazione del bilancio annuale a maggio 2023, il Consiglio della fondazione dei datori di lavoro è stato sciolto e il presidente Hans Maurer è andato in pensione. Lo ringraziamo per i molti anni di servizio presso la nostra cassa pensioni e gli auguriamo il meglio per il futuro.

Le elezioni del Consiglio della fondazione dei datori di lavoro si sono quindi tenute già a inizio 2023. Silvio C. Maurer è stato eletto nel Consiglio della fondazione nella circoscrizione 2 (altre società).

Qui di seguito riportiamo la composizione attuale del Consiglio della fondazione e dell'Amministrazione:

Consiglio della fondazione		
Rappresentanti dei lavoratori	Andrea Herzog Christina D'Amico Jacqueline Belser	DER Touristik Destination Service AG moVe GmbH Associazione Velede
Rappresentanti dei datori di lavoro	Dora Mettler René Doswald Silvio C. Maurer	DER Touristik Destination Service AG Supriva Sagl moVe GmbH
Comitati		
Presidente / Vicepresidente	Christina D'Amico	Silvio C. Maurer
Comitato d'investimento	Andrea Herzog	Dora Mettler
Commissione Ammissioni	Jacqueline Belser	René Doswald

Organizzazione

Amministrazione		
Direzione	Ruth Dill	
Vice Amministratrice	Petra Clement	
Responsabile Finanze	Tatjana Vetterli	
Esterni		
Organo di revisione		
Esperto in materia di previdenza professionale	Martin Graf	Consultive Revisions AG
Consulenza indipendente per investimenti	Matthias Wiedmer	Libera AG
	Markus Staubli	Staubli Consulting

AVS 21

La riforma dell'AVS entra in vigore il 1° gennaio 2024. La riforma comporta un aumento dell'età pensionabile per le donne, che ora viene chiamata età di riferimento. L'aumento da 64 a 65 anni avverrà in quattro fasi da tre mesi ciascuna.

Anno di nascita	Età di riferimento per il pensionamento
fino al 1960	64 anni
1961	64 anni e 3 mesi
1962	64 anni e 6 mesi
1963	64 anni e 9 mesi
dal 1964	65 anni

Novi anni di transizione (dal 1961 al 1969) riceveranno misure compensative. Questi supplementi di rendita dipendono dall'anno di nascita e dal reddito.

Ø Reddito annuo*		fino a CHF 58'800	fino a CHF 73'500	da CHF 73'501
A seconda della fascia di età		CHF	CHF	CHF
1960	0%	0,00	0,00	0,00
1961	25%	40,00	25,00	13,00
1962	50%	80,00	50,00	25,00
1963	75%	120,00	75,00	38,00
1964	100%	160,00	100,00	50,00
1965	100%	160,00	100,00	50,00
1966	81%	130,00	81,00	41,00
1967	63%	101,00	63,00	32,00

* Valori al 2023

Con il supplemento di rendita, la rendita massima può essere superata. Il supplemento di rendita non è preso in considerazione nel tetto massimo e non è incluso nel calcolo delle prestazioni complementari all'AVS.

Fonte: UFAS. gebo Sozialversicherungen 2022

È inoltre possibile percepire le prestazioni di vecchiaia tra i 63 e i 70 anni, da ora in maniera graduale e senza più l'obbligo di riscossione anticipata dell'intera rendita o rinviata. È possibile anche una combinazione di riscossione anticipata e rinvio. Inoltre, la riscossione anticipata può essere effettuata con cadenza mensile e non più solo annuale. La franchigia per le persone occupate in età pensionabile rimane, ma può essere eliminata per colmare le lacune contributive.

Le modifiche necessarie ai regolamenti saranno apportate entro la fine dell'anno. Informeremo tutte le persone assicurate attive in modo dettagliato e al più tardi in occasione dell'invio del prossimo attestato delle prestazioni a gennaio 2024.

Legge sulla protezione dei dati

La nuova legge sulla protezione dei dati entrerà in vigore il 1° settembre 2023. Introduce regole più severe rispetto alle prescrizioni attuali. Anche le casse pensioni sono interessate da questa nuova legge,

che protegge due aspetti: la persona e i diritti fondamentali degli individui. Si rivolge a enti privati o pubblici (comprese le casse pensioni) che trattano dati personali. Presta particolare attenzione alle modalità di trattamento dei dati, al modo in cui le persone interessate vengono informate e al modo in cui possono influenzarle. L'entrata in vigore migliorerà la trasparenza del trattamento dei dati e rafforzerà l'autodeterminazione delle persone interessate sui propri dati. Il cosiddetto diritto all'autodeterminazione informativa rappresenta il diritto dell'individuo di decidere in merito al rilascio e all'utilizzo dei propri dati personali. Ciò significa che ogni persona ha un livello minimo di controllo sulle informazioni raccolte e trattate che la riguardano.

Ne derivano i seguenti obblighi:

- nomina di un consulente per la protezione dei dati
- registro delle attività di trattamento
- regole e piano di cancellazione
- segnalazione di violazioni della sicurezza dei dati
- regolamento contrattuale in caso di mandato a terzi

L'attuazione della legge sulla protezione dei dati presso la nostra cassa pensioni viene effettuata in collaborazione con i nostri esperti ed esperte di previdenza professionale Libera AG.

Condizioni per la liquidazione parziale al 31 dicembre 2022

In base al regolamento sulla liquidazione parziale, sussistono i fatti per una liquidazione parziale:

- se in caso di risoluzione di un contratto d'affiliazione o di risoluzione di più contratti d'affiliazione nell'arco di un anno civile almeno il 5% delle persone assicurate attive si ritirano e almeno il 5% delle prestazioni d'uscita sono svincolate;
- se in caso di ristrutturazione di una o più imprese affiliate delle casse pensioni almeno il 5% delle persone assicurate attive si ritirano e almeno il 5% delle prestazioni d'uscita sono svincolate.

Il Consiglio della fondazione ha esaminato le condizioni per una liquidazione parziale. In caso di risoluzione dei contratti d'affiliazione, la condizione del 5% delle persone assicurate attive è stata soddisfatta con 38 persone assicurate. La condizione del 5% delle prestazioni di libero passaggio non è stata soddisfatta con CHF 1'768'583,00. In occasione della riunione del 13 marzo 2023, il Consiglio della fondazione ha pertanto deciso che non sussistono le condizioni per una liquidazione parziale nel 2022.

Revisione annuale del nostro registro delle persone beneficiarie di rendite

Al rapporto d'esercizio è allegato il modulo «Revisione annuale del nostro registro» destinato alle persone beneficiarie di rendite. Si prega di compilare il presente modulo e di rinviarlo mediante busta allegata o via e-mail all'indirizzo ruth.dill@bonassistus.ch.

Rapporto dell'organo di revisione

Consultive Revisions AG ha verificato in qualità di organo di revisione il conto annuale (bilancio, conto economico e appendice), la direzione, gli investimenti patrimoniali e i conti di vecchiaia della cassa pensioni BonAssistus per l'esercizio concluso al 31 dicembre 2022.

L'organo di revisione conferma il rispetto delle prescrizioni legali, statutarie e regolamentari applicabili e raccomanda pertanto al Consiglio della fondazione di approvare il conto annuale 2022.

Qualora lo si desidera, la versione integrale del conto annuale 2022 può essere richiesta alla cassa pensioni BonAssistus. La domanda deve essere presentata via e-mail all'indirizzo ruth.dill@bonassistus.ch o telefonicamente al numero 044 947 15 15.



La banca centrale statunitense ha aumentato il tasso d'interesse di riferimento al 5,25% a inizio maggio 2023. È tutt'altro che chiaro se a oggi, con il livello dei tassi d'interesse più alto dal 2007, questo sia l'ultimo rialzo e se nei prossimi mesi potrebbero verificarsi i primi ribassi dei tassi d'interesse. Nonostante le previsioni negative e i timori circa la debolezza dei mercati finanziari, a metà maggio 2023 i principali indici azionari sono più alti dell'8-13% rispetto a inizio anno. Permane un certo grado di incertezza e possono sempre verificarsi brevi fasi di nervosismo e una maggiore volatilità dei mercati. Attualmente, ci sono molti aspetti positivi ma purtroppo anche molti aspetti negativi. I rischi e le incertezze esistenti non consentono previsioni chiare. A causa del livello già basso dei mercati azionari e obbligazionari, siamo fiduciosi che il 2023 sarà un anno migliore per gli investimenti. Il Consiglio della fondazione continuerà pertanto a vigilare sulla situazione finanziaria, sulle possibilità di ottimizzazione e sui rischi, ponendo al centro del proprio lavoro la sicurezza dei capitali di previdenza e delle rendite.