CASSA PENSIONE DEI MACELLAI

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

Rapporto breve 2022

AHV-KASSE METZGER
CAISSE AVS DES BOUCHERS
CASSA AVS DEI MACELLAI

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 dei Macellai è stata notevolmente colpita dagli sviluppi negativi delle borse e dei mercati finanziari. La nostra cassa pensione ha subito una perdita complessiva di –13,2% sul capitale d'investimento, 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 della Cassa pensione dei Macellai alla fine del 2022 si è mantenuto nettamente positivo, attestandosi al 111,24%. 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 dei Macellai abbia superato meglio il difficile 2022 rispetto ad altre casse è dovuto anche al modello assicurativo semiautonomo di cui beneficiamo aderendo alla fondazione collettiva proparis. Noi gestiamo il 53% del capitale d'investimento sotto la nostra responsabilità, mentre il restante 47% 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 migliore di circa due punti percentuali.

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 nostra cassa pensione 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 dei Macellai si può fare affidamento.

Olivier Jobin

Cassa pensione dei Macellai
Presidente della commissione assicurativa

Attivi	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Investimenti patrimoniali	**514 812 579.01**	**561 646 009.28**
Liquidità	5.28	12 304.08
Crediti e prestiti	30 718 587.73	29 966 368.20
Titoli	479 253 986.00	526 637 337.00
Crediti in titoli ipotecari su immobili	–	–
Investimenti presso il datore di lavoro	4 840 000.00	5 030 000.00
Immobili	–	–
Altri investimenti	–	–
Ratei e risconti attivi	**3 869 798.90**	**1 449 021.30**
Attivi derivanti da contratti d'assicurazione	**463 679 029.00**	**464 883 504.00**
Attivi	**982 361 406.91**	**1 027 978 534.58**

Passivi	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Passività	**2 850 486.06**	**2 706 937.73**
Prestazioni di libero passaggio e rendite	2 036 959.79	2 124 877.68
Banche / Assicurazioni	–	–
Altre passività	813 526.27	582 060.05
Ratei e risconti passivi	**425 052.17**	**366 453.51**
Riserve dei contributi del datore di lavoro	**13 303 847.22**	**12 212 811.92**
Riserva di contributi senza rinuncia all'utilizzazione	13 303 847.22	12 212 811.92
Riserva di contributi con rinuncia all'utilizzazione	–	–
Riserve non tecniche	**–**	**–**
Capitali di previdenza e riserve tecniche	**868 193 135.45**	**832 556 787.80**
Capitale di previdenza assicurati attivi	316 816 846.45	304 749 051.80
Capitale di previdenza beneficiari di rendite	38 641 510.00	17 152 585.00
Passivi derivanti da contratti d'assicurazione	463 679 029.00	464 883 504.00
Riserve tecniche	49 055 750.00	45 771 647.00
Riserva di fluttuazione di valore	**80 755 853.00**	**83 408 869.00**
Capitale della fondazione, fondi liberi / copertura insufficiente	**16 833 033.01**	**96 726 674.62**
Situazione all'inizio del periodo in rassegna	96 726 674.62	95 364 439.08
Aumento / Diminuzione da liquidazione parziale	–	–
Eccedenze dei ricavi / delle spese	–79 893 641.61	1 362 235.54
Passivi	**982 361 406.91**	**1 027 978 534.58**

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
Contributi e depositi ordinari e di altro tipo	**64 587 755.56**	**66 469 979.51**
Contributi dei dipendenti	27 317 549.85	26 623 727.53
Contributi di datori di lavoro e indipendenti	28 890 510.76	28 304 869.18
– di cui prelievo dalla riserva dei contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	–2 032 135.10	–2 572 430.00
Versamenti unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto	6 746 616.55	9 296 262.20
Contributi di risanamento dipendenti	–	–
Contributi di risanamento datore di lavoro	–	–
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	3 059 222.60	4 178 434.85
Afflussi fondo di garanzia	605 990.90	639 115.75
Prestazioni d'entrata	**39 523 829.41**	**30 343 304.97**
Versamenti di libero passaggio	38 766 615.61	29 084 819.51
Versamenti alla ripresa di portafogli di persone assicurate		
– Riserve tecniche	–	–
– Riserva di fluttuazione di valore	–	–
– Fondi liberi	–	–
Versamento prelievi anticipati PPA / divorzio	757 213.80	1 258 485.46
Afflusso dei contributi e prestazioni d'entrata	**104 111 584.97**	**96 813 284.48**
Prestazioni regolamentari	**–43 426 744.40**	**–43 949 784.55**
Rendite di vecchiaia	–15 179 662.95	–14 997 700.05
Rendite per i superstiti	–3 547 460.70	–3 363 617.60
Rendite d'invalidità	–3 151 469.65	–3 144 305.15
Altre prestazioni regolamentari	–	–
Prestazioni in capitale al pensionamento	–20 016 358.00	–21 516 723.80
Prestazioni in capitale in caso di decesso e d'invalidità	–1 531 793.10	–927 437.95
Prestazioni d'uscita	**–49 536 934.55**	**–56 199 806.25**
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	–46 728 349.75	–53 178 252.25
Trasferimento di fondi supplementari in caso di uscita collettiva	–	–
Prelievi anticipati PPA / divorzio	–2 808 584.80	–3 021 554.00
Deflussi per prestazioni e prelievi anticipati	**–92 963 678.95**	**–100 149 590.80**
Scioglimento / Costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi	**–37 867 910.15**	**–309 201 429.35**
Scioglimento / Costituzione di capitale di previdenza, persone assicurate attive	–1 771 275.15	–242 081 831.15
Oneri / Ricavi da liquidazione parziale	–	–
Scioglimento / Costituzione capitale di previdenza, beneficiari di rendite	–21 488 925.00	–17 152 585.00
Scioglimento / Costituzione di riserve tecniche	–3 284 103.00	–34 821 411.00
Remunerazione del capitale di risparmio	–10 296 519.50	–13 539 597.35
Scioglimento / Costituzione di riserve di contributi	–1 027 087.50	–1 606 004.85
Ricavi da prestazioni assicurate	**30 277 107.80**	**340 164 816.56**
Prestazioni assicurate	23 891 868.80	307 401 565.50
Parte di eccedenze derivante da assicurazioni	6 385 239.00	32 763 251.06

	01.01.–31.12.2022 in CHF	01.01.–31.12.2021 in CHF
Spese assicurative	**–11 881 718.95**	**–45 279 119.65**
Premi assicurativi	–9 978 962.85	–10 577 339.45
– Premi di risparmio	–	–1 507.60
– Premi di rischio lordi	–8 936 648.15	–9 541 501.60
– Premi di costo lordi	–1 042 314.70	–1 034 330.25
Versamenti unici ad assicurazioni	–1 514 197.00	–34 322 479.40
Contributi al fondo di garanzia	–388 559.10	–379 300.80
Risultato netto da componente assicurativa	**–8 324 615.28**	**–17 652 038.76**
Risultato netto da investimenti patrimoniali	**–71 406 392.23**	**51 778 644.41**
Risultato da liquidità	–9 916.73	–11 364.72
Risultato da crediti e prestiti	59.80	16 493.80
Risultato da titoli	–69 344 298.80	53 502 645.33
Risultato da crediti in titoli ipotecari	–	–
Risultato da investimenti presso il datore di lavoro	80 525.00	83 850.00
Risultato da immobili	–	–
Interessi di mora su prestazioni di libero passaggio	–853.80	–
Interessi sulla riserva dei contributi del datore di lavoro	–63 947.80	–61 123.00
Onere di gestione patrimoniale	–2 067 959.90	–1 751 857.00
Scioglimento / Costituzione di riserve non tecniche	**–**	**–**
Altri ricavi	**12 309.64**	**352 986.88**
Proventi da prestazioni erogate	–	–
Altri ricavi	12 309.64	352 986.88
Ulteriori oneri	**–87 133.30**	**–5 404.75**
Onere amministrativo	**–2 740 826.44**	**–2 540 142.24**
Amministrazione generale	–2 682 086.90	–2 471 424.53
Spese di marketing e pubblicitarie	–7 811.65	–15 880.60
Attività di mediazione e brokeraggio	–	–
Ufficio di revisione e perito in materia di previdenza professionale	–41 370.89	–42 604.11
Autorità di vigilanza	–9 557.00	–10 233.00
Eccedenze dei ricavi / delle spese prima della costituzione / dello scioglimento della riserva di fluttuazione di valore	**–82 546 657.61**	**31 934 045.54**
Scioglimento / Costituzione della riserva di fluttuazione di valore	**2 653 016.00**	**–30 571 810.00**
Eccedenze dei ricavi / delle spese	**–79 893 641.61**	**1 362 235.54**

Forma giuridica e scopo

La Cassa pensione dei Macellai 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:

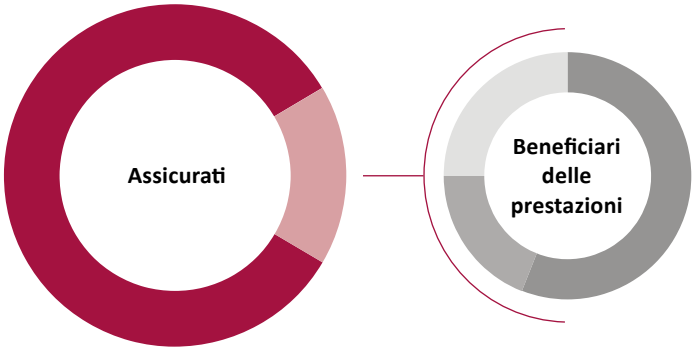
	Funzione	DL / DIP	Durata del mandato
Jobin Olivier	Presidente	Rappresentante dei datori di lavoro	2020–2022
Meschi Giusy	Vicepresidente	Rappresentante dei dipendenti	2020–2022
Hugentobler Natalie	Membro	Rappresentante dei dipendenti	2020–2022
Kaufmann Urs	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	2020–2022
Schlüchter Stefan	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	2022–2022
Ungricht Beat	Membro	Rappresentante dei dipendenti	2020–2022
Widmer Kurt	Membro	Rappresentante dei datori di lavoro	2020–2022
Wildi Esther	Membro	Rappresentante dei dipendenti	2020–2022

Indirizzo dell'organo d'applicazione	Cassa pensione dei Macellai c/o Cassa AVS dei Macellai Wyttenbachstrasse 24, Postfach, 3000 Bern 22
Telefono E-mail	031 340 60 60 pkmetzger@ak34.ch
Gerenza	Organo d'applicazione della Cassa AVS dei Macellai Responsabile della cassa pensione: Adrian Brunner
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	Ernst & Young AG, Berna Capo revisore: Marco Schmid
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: Yuliya Saxer

Struttura degli assicurati e dei beneficiari delle prestazioni



Assicurati attivi:	11 012	(83,35%)
Beneficiari delle prestazioni:	2 199	(16,65%)
Rendita di vecchiaia:	1 237	(56,25%)
Invalidità:	413	(18,78%)
Caso di decesso:	549	(24,97%)

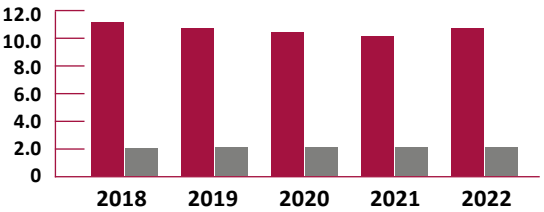
9,0
Assicurati attivi per singola rendita di vecchiaia

–6,38%
Netto-Rendimento su investimenti patrimoniali medi

904
Imprese

Struttura attivi / beneficiari di rendite

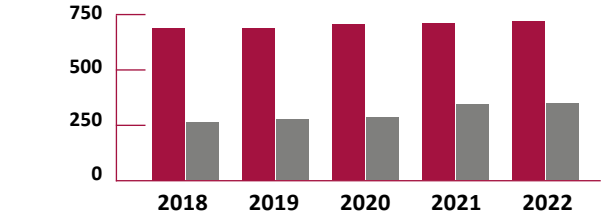
(Numero in migliaia)



Attivi
Beneficiari di rendite

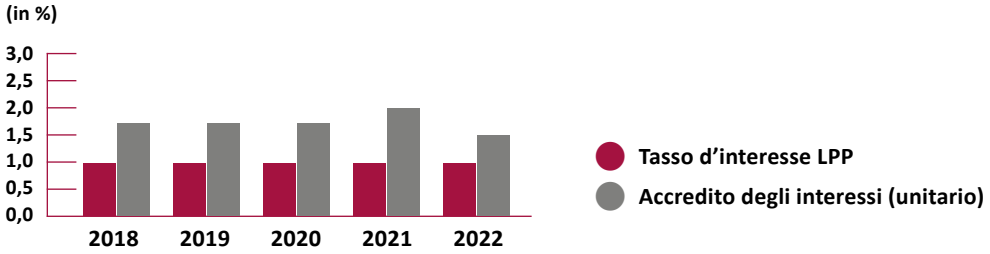
Capitale di previdenza attivi / beneficiari di rendite

(Milioni in CHF)



Attivi
Beneficiari di rendite

Interesse LPP / Accredito degli interessi



In 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'avere di vecchiaia obbligatoria e sovraobbligatoria al 1,50% (anno precedente: 2,00%).

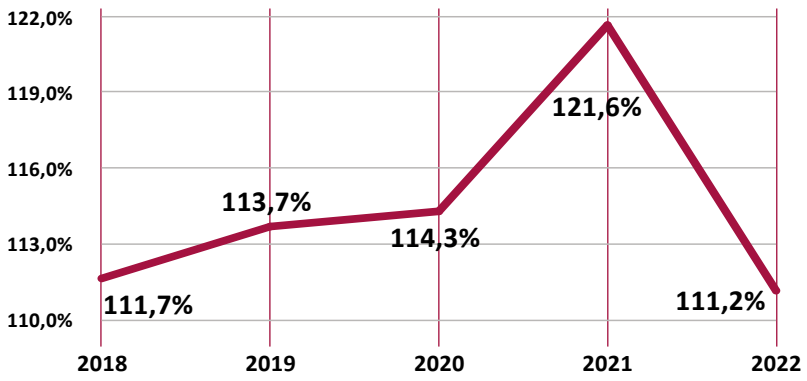
Nel regime sovraobbligatorio gli averi di vecchiaia degli uomini (età finale 65 anni) vengono trasformati in una rendita a un'aliquotaa di conversione del 5,00%. Per le donne (età finale 64 anni) il tasso ammonta al 4,88%.

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 507 485 660

Avere di vecchiaia sovraobbligatorio:
CHF 238 525 69

Grado di copertura al 31.12.



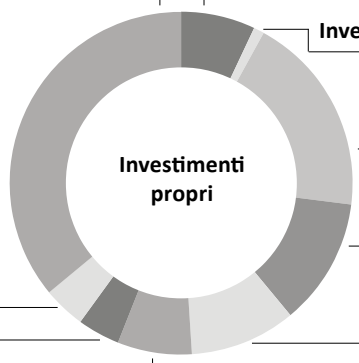
100%
Riserva di fluttuazione di valore mirata

100%
Trasparenza dei costi

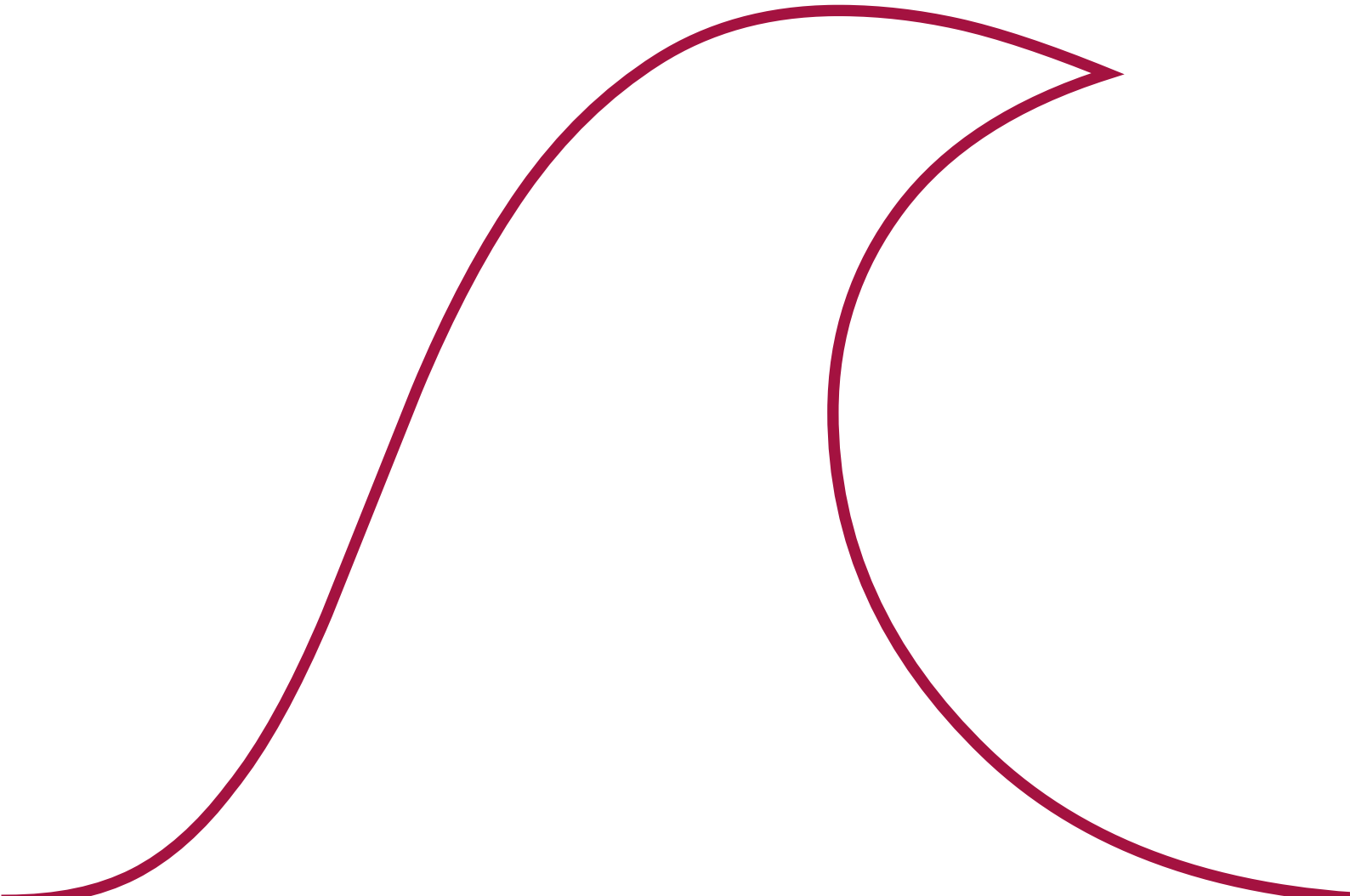
0,40%
Costi di gestione patrimoniale (TER)

Attività di bilancio CHF 982 361 407

Attivi da contratto d'assicurazione (47,2%):	463 679 029
Investimenti propri (52,8%):	518 682 378



Immobili Svizzera	186 284 451
Azioni Mercati emergenti	22 276 241
Azioni Mondo Small Cap	23 468 367
Azioni Mondo (hedged)	34 807 189
Liquidità	34 588 392
Investimenti datore di lavoro	4 840 000
Obbligazioni CHF	98 603 292
Azioni Svizzera	60 634 732
Azioni Mondo	53 179 714



Cassa pensione dei Macellai

Wyttenbachstrasse 24 | Postfach | 3000 Bern 22
031 340 60 60 | pkmetzger@ak34.ch
www.ahvpkmetzger.ch