PKS Pensionskasse Schreiner

Versione breve

Relazione annuale 2021

Risultato annuale 2021

L'anno 2021 è stato segnato da speranze, incertezze e aspettative. Alla fine si è concluso con un grande successo per la Cassa pensione falegnami.

Dall'inizio dell'anno, la nostra Cassa pensione dispone di una maggiore autonomia amministrativa all'interno della proparis Previdenza arti e mestieri Svizzera e ha potuto così ridurre notevolmente i costi amministrativi. Inoltre, gli investimenti con un basso rendimento presso gli assicuratori sono stati ridotti.

Le allocazioni vantaggiose hanno portato ad un alto rendimento del patrimonio investito. I nostri assicurati possono beneficiare direttamente di questo buon risultato attraverso un tasso d'interesse attraente. Inoltre, le riserve potrebbero essere ulteriormente ampliate.

L'eccellente risultato degli investimenti e l'esperienza dei sinistri a un livello costantemente basso contribuiscono al fatto che il grado di copertura è salito al 122,77 % (anno precedente: 114,25 %).

I fatti principali in breve

Con una riassicurazione adeguata, è stato fatto un grande passo verso un futuro di successo. L'amministrazione è stata significativamente snellita in modo che i costi amministrativi potessero essere ridotti in modo sostenibile. I costi amministrativi per assicurato sono stati ridotti a CHF 188 nell'anno in esame.

Inoltre, gli investimenti con gli assicuratori sono stati ridotti a seguito di rendimenti molto bassi. La Cassa pensioni falegnami continua ad offrire ai suoi membri un eccellente rapporto qualità-prezzo. Alla fine del 2021, la PKS annoverava 4972 assicurati da 719 società affiliate.

A seguito dell'elevato rendimento ottenuto, la Commissione delle assicurazioni ha fissato per il 2021 un tasso d'interesse definitivo per gli averi di vecchiaia del 3 %. Per il 2022, ha fissato un tasso di interesse di mutazione dell'1 % per le uscite durante l'anno.

Siamo convinti di poter continuare ad offrire ai nostri membri e assicurati condizioni molto favorevoli.

Prospettiva

Il portafoglio immobiliare di PKS è stato ampliato l'anno scorso con l'acquisizione di una proprietà con appartamenti in affitto ad Andelfingen. La proprietà è attualmente in costruzione e dovrebbe essere pronta per l'occupazione all'inizio dell'autunno 2023.

Senza abbandonare completamente la riassicurazione, esamineremo ulteriori riduzioni degli investimenti con gli assicuratori a causa dei bassi rendimenti.

Stiamo cercando di espandere ulteriormente e sfruttare le sinergie con la Cassa di compensazione AVS Forte in modo da potervi offrire un servizio completo da un'unica fonte.

Anche in futuro resteremo il vostro partner affidabile e fidato per la vostra previdenza professionale. Offriamo un supporto completo nella valutazione della vostra soluzione previdenziale attuale e saremo lieti di mostrarvi le opzioni di ottimizzazione.

Aspettiamo con piacere di essere contattati!
info@pkschreiner.ch — 044 253 93 92

Grado di copertura

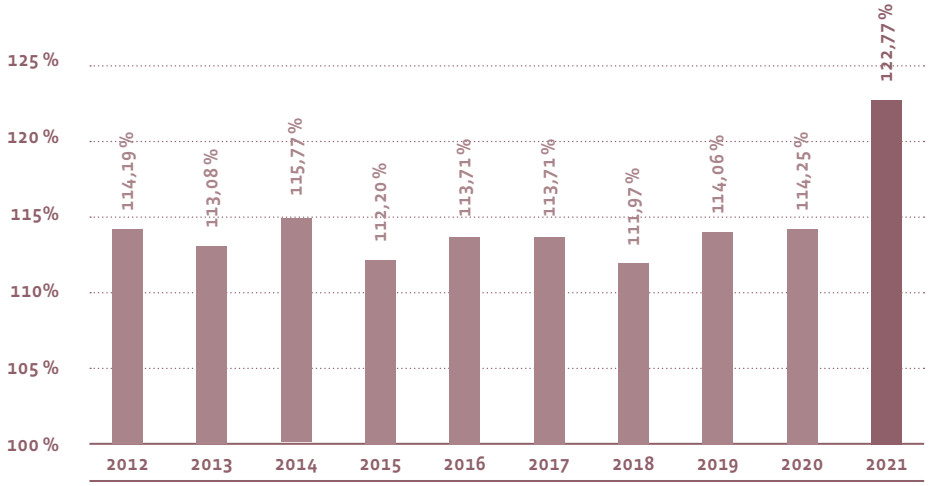
Il calcolo del grado di copertura mostra in che percentuale gli obblighi della cassa pensione sono coperti dagli attivi.

Ora il capitale di previdenza dei pensionati, che è riassicurato a scopo assicurativo, figura solo nell'allegato al conto annuale e quindi non ha più alcuna influenza sul calcolo del grado di copertura.

A causa del nuovo modello di riassicurazione, sono state formate varie disposizioni aggiuntive. Tra l'altro, questo ci permetterà di mantenere in futuro tassi d'interesse interessanti e premi favorevoli. Le riserve di fluttuazione sono state formate per intero, in modo da poter ammortizzare anche eventuali contraccolpi sui mercati dei capitali. Come negli anni precedenti, il nostro fondo di previdenza è stato certificato da esperti esterni come dotato di piena capacità di rischio.

Il grado di copertura (secondo l'art. 44 OPP2) permette di fare dichiarazioni comparabili sulla salute finanziaria delle associazioni di previdenza. A causa dell'andamento positivo dei prezzi sui mercati azionari e l'alta performance associata sul totale delle attività, si può osservare un notevole aumento dell'indice di copertura. Per il 31 dicembre 2021, la PKS ha un grado di copertura di ben 122,77 % (anno precedente: 114,25 %).

Grado di copertura fine anno



Bilancio

Attivi	31.12.2021 (CHF)	31.12.2020 (CHF)
Crediti e prestiti a breve termine	5 595 733	7 967 240
Liquidità disponibile	30	–
Titoli	392 216 761	135 491 254
Crediti garantiti da ipoteca	11 600 000	11 600 000
Immobili – Investimenti diretti	63 812 907	57 266 012
Ratei e riscontri attivi	5 000 891	222 489
Attivi da contratti d'assicurazioni	242 156 033	541 254 318
Totale Attivi	**720 382 355**	**753 801 313**

Passivi	31.12.2021 (CHF)	31.12.2020 (CHF)
Prestazioni di libero passaggio e rendite	2 175 495	3 409 878
Banche / Assicurazioni	–	2 163 447
Altre obbligazioni	1 690 138	8 086
Ratei e risconti passivi	679 888	1 920
Riserve di contributi del datore di lavoro	12 270 439	12 064 160
Capitale di previdenza attivo	240 062 027	71 002 390
Aventi diritto alle rendite capitale di previdenza	41 709 119	10 613 952
Valori di riacquisto di contratti d'assicurazione	242 156 033	541 254 319
Accantonamenti tecnici	49 141 624	21 451 217
Riserve di fluttuazione	87 532 821	64 116 470
Fondi liberi	27 715 474	24 964 555
Risultato	15 249 297	2 750 919
Totale Passivi	**720 382 355**	**753 801 313**

Conto economico

	2021 (CHF)	2020 (CHF)
Contributi e investimenti ordinari e altri	36 448 727	39 538 996
Prestazioni d'entrata	25 871 831	32 154 590
Afflussi di contributi e prestazioni d'entrata	**62 320 558**	**71 693 586**
Prestazioni regolamentari	– 20 813 629	–17 047 641
Prestazioni d'uscita	– 33 591 642	–24 571 563
Deflussi per prestazioni e prelievi anticipati	**– 54 405 271**	**– 41 619 204**
Scioglimento / Generazione di capitali di previdenza non riassicurati, accantonamenti tecnici e riserve di contributi	– 225 765 349	–4 926 400
Ricavo da prestazioni assicurative	213 507 241	53 272 148
Spese assicurative	– 14 187 752	–77 240 749
Risultato netto dell'attività d'assicurazione	**– 18 530 573**	**1 179 380**
Risultato netto dei capitali investiti	58 233 389	6 275 479
Altri ricavi / costi	11 528	31 592
Spese amministrative	– 1 048 696	– 1 025 252
Risultato netto dell'attività d'assicurazione	**38 665 648**	6 461 199
Costituzione di riserve di fluttuazione	– 23 416 351	– 3 710 280
Risultato	**15 249 297**	**2 750 919**

Andamento del rischio

Anche se l'anno passato è stato fortemente influenzato dal coronavirus nella vita quotidiana, non abbiamo registrato un significativo aumento del numero di segnalazioni di inabilità al lavoro nella nostra Cassa pensione. Gli eventi di rischio di decesso e invalidità sono rimasti costanti a un livello basso, per cui anche l'importo dei sinistri è basso quest'anno. La continuità di questa tendenza positiva ci permette di mantenere i contributi di rischio bassi in futuro. Per coprire le perdite straordinarie c'è una polizza assicurativa di perdita totale (stop loss).

Inoltre, la Cassa pensione falegnami ha concesso un tasso di conversione del 6,8 % al momento del pensionamento per gli averi di vecchiaia fino a CHF 500 000. Per la parte dell'avere di vecchiaia superiore a CHF 500 000 è stato concesso un tasso di conversione del 5,2 %. Nonostante le condizioni interessanti, una parte degli assicurati ha scelto di percepire le prestazioni di vecchiaia sotto forma di capitale.

L'anno scorso, l'età media degli assicurati della nostra Cassa pensione è rimasta praticamente invariata a 42,05 anni. La struttura di età continua a mostrare un buon misto.

Investimenti patrimoniali

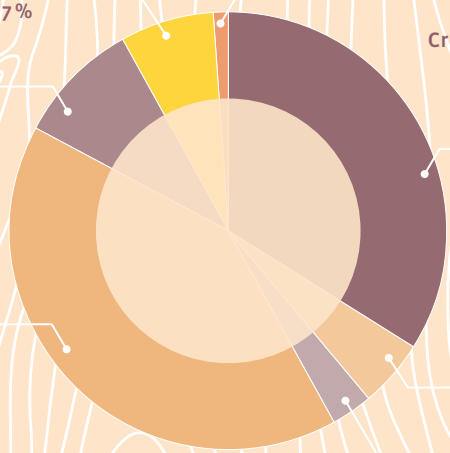
Il passaggio all'autonomia amministrativa con il nuovo modello di riassicurazione ha comportato una notevole riduzione degli investimenti presso gli assicuratori a CHF 242,156 milioni, che continuano ad essere coperti da una garanzia del valore nominale e garantiscono la sicurezza della Cassa pensione falegnami. In cambio, gli autoinvestimenti sono più che raddoppiati. Il valore del portafoglio azionario è aumentato a CHF 297,480 milioni per fine anno.

Il pooling degli investimenti tramite proparis permette alla Cassa pensione falegnami di effettuare investimenti a condizioni interessanti e di profittare di economie di scala.

All'inizio dell'anno, i fondi liberati dalla riassicurazione sono stati rapidamente investiti, in modo da raggiungere rapidamente il portafoglio obiettivo. Nonostante le incertezze e le turbolenze, l'anno di investimento 2021 è stato caratterizzato da un buon andamento di fondo. Sulla base dei risultati del 2020, il nuovo anno è iniziato pieno di fiducia. Anche se la pandemia è rimasta un problema quest'anno, i prezzi delle azioni hanno avuto un andamento positivo. I timori di inflazione che sono sorti all'inizio dell'anno, così come le parziali restrizioni di approvvigionamento di materiali e prodotti e le nuove mutazioni del virus non hanno avuto quasi alcun effetto. Inoltre, il continuo basso livello dei tassi d'interesse ha aumentato l'attrattiva degli investimenti azionari.

Su tutto il portafoglio, la PKS ha ottenuto un rendimento del 9 %.

Ripartizione degli investimenti di capitale 2021



Indici

	2021	2020	2019
Grado di copertura (al 31.12.)	**122,77 %**	114,25 %	114,06 %
Interessi sui fondi pensione	**3,00 %**	2,00 %	2,00 %
Aziende affiliate	**719**	709	689
Numero di assicurati attivi	**4 972**	4 952	4 748
Numero di aventi diritto alle rendite	**856**	823	789
Spese amministrative per assicurato	**188,65**	278,25	294,30

Membri della Commissione assicruativa 2021

Iten Thomas	Presidente	Rappresentante del datore di lavoro
Bütikofer Kaspar	Vicepresidente	Rappresentante dei lavoratori
Cahannes Franz	Membro	Rappresentante dei lavoratori
Fellner Mario	Membro	Rappresentante del datore di lavoro
Gjurai Agro	Membro	Rappresentante dei lavoratori
Granato Alex	Membro	Rappresentante dei lavoratori
Hochuli Heinrich	Membro	Rappresentante del datore di lavoro
Koch Fabian	Membro	Rappresentante del datore di lavoro
Luginbühl Anita	Membro	Rappresentante del datore di lavoro
Tscherrig Johann	Membro	Rappresentante dei lavoratori

Direzione della Cassa pensione da parte della Cassa di compensazione AVS falegnami
Dott. Urs Fischer, esperto con dipl. fed. in assicurazioni di previdenza
Cornelia Stucki, Direttrice della cassa pensione

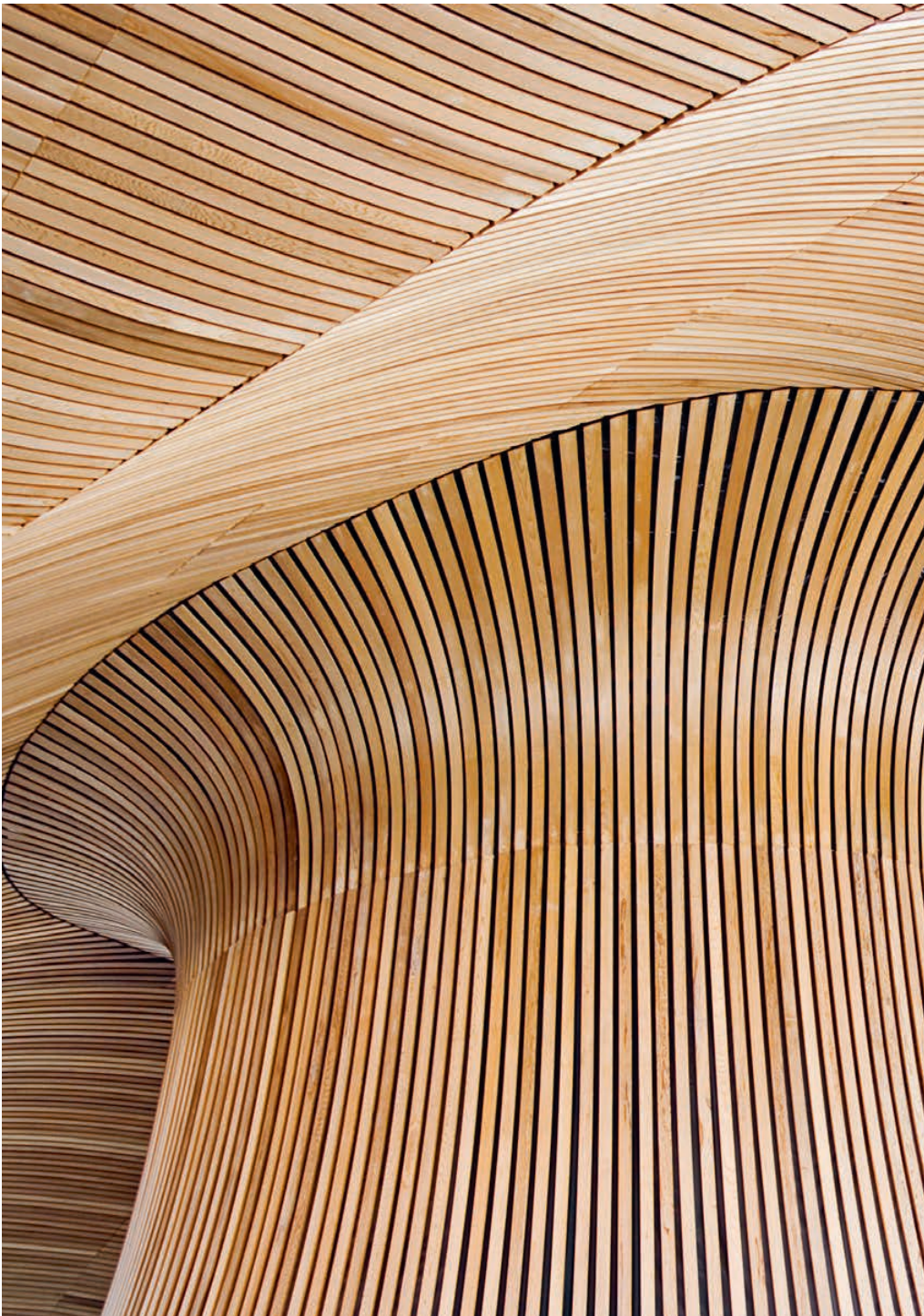
proparis Previdenza arti e mestieri Svizzera
La Cassa pensione falegnami è una cassa pensione della Fondazione di previdenza proparis per il commercio e l'industria svizzera con sede a Berna.
Jean-Claude Bregnard, consulente proparis

Esperto CP
KELLER EXPERTEN AG, Frauenfeld, partner di contratto
Matthias Keller, esperto con dipl. fed. in assicurazioni di previdenza

Organo di controllo
BDO AG, Schiffbaustrasse 2, 8031 Zürich

Autorità di vigilanza
Autorità bernese di vigilanza delle istituzioni di previdenza
e delle fondazioni (BBSA)

Editore Pensionskasse Schreinergewerbe, Ifangstrasse 8, 8952 Schlieren, 044 253 93 92
info@pkschreiner.ch **Design** Clerici Partner Design, Zürich
Immagini istockphoto.com **Stampa** Staffel Medien AG, Zürich **Circolazione** 100 Ex.

PKS Pensionskasse Schreiner

Cassa pensione dei falegnami
Ifangstrasse 8 | 8952 Schlieren | 044 253 93 92 | info@pkschreiner.ch