

Spida
Personalvorsorgestiftung
Bergstrasse 21
Postfach
CH-8044 Zürich
Telefon 044 265 50 50
info@spida.ch
www.spida.ch

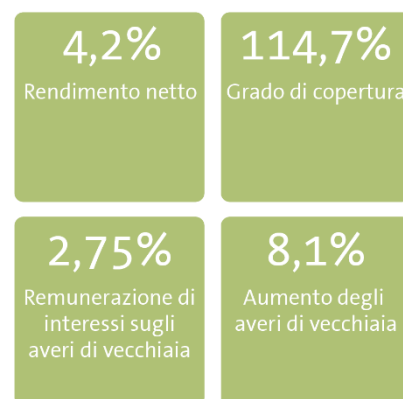
Da inoltrare ai lavoratori assicurati

Ottimi risultati della Cassa pensione nel 2020 nonostante il covid-19, riconoscimenti secondo il rating delle casse pensione e offerta di investimento di capitale per gli assicurati in pensione

A seguito della pandemia covid-19 e delle misure di protezione adottate, il 2020 è stato un anno che ha colpito tutti e ha comportato molte difficoltà e avversità. In questo contesto è ancora più confortante che le casse pensione in generale abbiano potuto beneficiare degli sviluppi positivi sui mercati finanziari. Questo vale anche per la Spida Fondazione di previdenza: è stato infatti possibile proseguire lo sviluppo favorevole conseguito già negli scorsi anni.

Rendimento positivo degli investimenti, alto grado di copertura

Grazie all'elevato rendimento netto del +10,8% nell'anno precedente e a un grado di copertura del 114,8% a fine 2019, nel 2020 la Fondazione non si è mai trovata nemmeno lontanamente a doversi confrontare con una potenziale sottocopertura, neppure dopo le forti oscillazioni del mercato a marzo. Il costante ribilanciamento e la rapidissima distensione della situazione sui mercati d'investimento hanno portato a un risultato forte a fine anno con un rendimento netto del +4,2%, superiore alla media delle casse pensione svizzere (+3,6% secondo il Monitor delle casse pensioni di Swisscanto). Il grado di copertura a fine 2020 ammonta al 114,7%, mentre la riserva di fluttuazione necessaria ai fini di una completa capacità di rischio risulta in larga misura costituita. Le immobilizzazioni sono aumentate a 1,65 miliardi di franchi.



Interessi allettanti sugli averi di vecchiaia

Come negli anni precedenti, gli assicurati hanno potuto beneficiare di una remunerazione d'interesse superiore alla media sui loro averi di vecchiaia. Con il 2,75% è stato possibile concedere nel 2020 un tasso d'interesse significativamente superiore al tasso minimo LPP dell'1,0%. Nel sistema di capitalizzazione, come è noto, l'interesse sugli averi di vecchiaia gioca un ruolo considerevole come apporto del cosiddetto terzo contribuente. In questo contesto, un alto tasso d'interesse nel corso di molti anni è di grande valore per gli assicurati.

Acquisizione come pilastro importante

Rispetto alla fine dell'anno precedente, il numero di assicurati attivi è leggermente aumentato a 12'359 unità, nonostante le conseguenze economiche delle misure anti-covid; dal 1° gennaio 2021, la Fondazione ha inoltre accolto 325 assicurati netti in più. L'avere di vecchiaia degli assicurati attivi ha registrato una crescita sopra proporzionale, aumentando dell'8,1% da 820 milioni di franchi a oltre 880 milioni nel 2020.

Un contributo significativo all'aumento dei clienti è da ricondurre al successo e all'impegno nell'attività di acquisizione, laddove va fatto notare che essa è avvenuta senza pagamento di commissioni di intermediazione e in condizioni più difficili a causa del covid-19 nell'importante secondo trimestre 2020, poiché i contratti di affiliazione sono generalmente soggetti a un periodo di disdetta di sei mesi. L'aumento dei clienti ha più che compensato il calo numerico di assicurati con rapporti di lavoro temporanei.

I più bassi costi amministrativi e la riduzione dei premi di rischio

Offrire soluzioni previdenziali convenienti è un obiettivo fondamentale del Consiglio di fondazione, che è stato ancora una volta raggiunto. Secondo il confronto del 2021, effettuato da SonntagsZeitung, tra le casse pensione, la Spida ha registrato per la sesta volta di seguito i più bassi costi amministrativi per beneficiario sul

mercato. Inoltre, anche con riguardo ai costi di gestione patrimoniale, si è ottenuto un rapporto di spesa basso pari allo 0,28% del patrimonio, che è ampiamente al di sotto della media del settore (0,46% nel 2019 secondo lo studio sulle casse pensioni di Swisscanto).

Grazie al confortante andamento dei rischi negli ultimi anni, la Fondazione ha potuto inoltre ridurre sensibilmente i contributi per i rischi di invalidità e di decesso a partire dal 1° gennaio 2021.

Nuovo sito web

Nel 2020, lo staff della Spida ha compiuto un grande sforzo per poter mettere a disposizione, verso la fine dell'anno, un sito web moderno, facile da usare e informativo.

Il nuovo sito web fornisce anche molte informazioni utili, specialmente per gli assicurati, come ad esempio un aiuto alla lettura del attestato personale.

Riconoscimenti secondo il rating delle casse pensione di "SonntagsZeitung" / "Finanz und Wirtschaft"

Siamo lieti di avere ottenuto i seguenti risultati e riconoscimenti in base al Confronto tra le casse pensione 2021 del SonntagsZeitung (www.pensionskassenvergleich.ch):

- Il più efficiente istituto collettivo e comune (costi amministrativi pro capite più bassi) per la sesta volta di seguito!
- 2° posto riguardo la remunerazione di interessi sugli averi di vecchiaia per il 2020 (2,75%), per il 2018-2020 (2,58%) e per il 2016-2020 (2,5%)
- 2° posto riguardo il rendimento sugli investimenti 2011-2020 (4,95% annuo)
- 3° posto riguardo il rendimento sugli investimenti 2016-2020 (5,21% annuo)
- 3° posto riguardo le spese di gestione patrimoniale più basse (OAK TER, 0,28%)

Nel mystery shopping (bando di gara in incognito per un'azienda), la Spida si è classificata a ridosso della cassa pensione al 3° posto (premio per i costi di rischio e i costi amministrativi di 31 392 franchi rispetto a 31 146 franchi). Va notato che la Spida offre le stesse condizioni interessanti sia ai clienti esistenti che a quelli nuovi, che è un'eccezione nel mercato previdenziale (con molte casse pensione, solo i nuovi clienti beneficiano di premi più bassi).

Gli ottimi risultati dimostrano chiaramente che la Spida Fondazione di previdenza offre la soluzione previdenziale più conveniente sul mercato della previdenza professionale, con risultati d'investimento superiori alla media e interessi allettanti sugli averi di vecchiaia.

Offerta per l'investimento di capitale per gli assicurati: portafoglio Spida della PSS AG

Assecondando la linea guida di Spida "Un tratto di vita", ci siamo posti l'obiettivo di sostenere i pensionati nell'investimento di capitale nel caso acquisiscano interamente o parzialmente la prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale. Attraverso la cooperazione con la PSS AG – che opera come impresa del ramo fintech per soluzioni di investimento personalizzate – gli assicurati possono fare investire il loro patrimonio con la strategia di investimento di Spida. Questa tiene sempre conto della loro attitudine al rischio e delle preferenze di rischio personali. In un clima caratterizzato da tassi d'interesse negativi e basse aspettative di rendimento, per la Spida è importante offrire ai suoi assicurati una soluzione efficiente e trasparente in termini di costi. Un altro fattore centrale è la capacità di gestire il capitale senza complicazioni, in qualsiasi momento.

Anche la Spida Fondazione di previdenza investirà un importo nel portafoglio di PSS al fine di esprimere il suo impegno nei confronti degli assicurati, continuare a improntare in modo determinante lo sviluppo della soluzione di investimento e poter vigilare sui risultati. Ulteriori informazioni possono essere trovate sulla pagina web www.pssplattform.ch/spida.

A nome degli organi responsabili e dei collaboratori della Spida, desideriamo ringraziarvi per la vostra fiducia e la collaborazione condotta in uno spirito di partnership. Con grande motivazione continueremo a lavorare per assicurarvi una previdenza professionale ottimale!

Vi auguriamo un tempo buono e sano.

Spida Fondazione di previdenza



Martin Jucker
Direttore Spida Assicurazioni sociali



Markus Büchi
Direttore della Spida Fondazione di previdenza

Il rapporto annuale completo può essere trovato su [www.spida.ch/Assicurazioni sociali/Le nostre assicurazioni sociali/Fondazione di previdenza](http://www.spida.ch/Assicurazioni%20sociali/Le%20nostre%20assicurazioni%20sociali/Fondazione%20di%20previdenza). Le figure chiave più importanti della Fondazione sono anche elencate nella pagina seguente.

Le figure chiave più importanti della Spida Fondazione di previdenza

	2020	2019
Grado di copertura	114.7%	114,8%
Rendimento netto	4.2%	10,8%
Tasso di interesse per la remunerazione degli averi di vecchiaia	2.75%	2,0%
Tasso di interesse tecnico	2.0%	2,0%
Basi tecniche	LPP 2015 Tavola generazionale	LPP 2015 Tavola generazionale
Somma di bilancio (in mio.)	1'645.7	1'538.1
Averi di vecchiaia assicurati attivi (in mio.)	881.5	814.9
Averi di vecchiaia LPP assicurati attivi (in mio.)	617.3	578.6
Capitale previdenziale beneficiari di rendita (in mio.)	440.0	403.0
Accantonamenti tecnici (in mio.)	78.0	69.9
Riserve di oscillazione di valore (in mio.)	206.8	191.4
Costi amministrativi per beneficiario	131	114
Costi amministrativi per persona assicurata attiva	150	130
Imprese affiliate	1'857	1'810
Assicurati attivi	12'359	12'327
Massa salariale assicurata (in mio.)	564.7	538.4
Contributi (in mio.)	73.8	70.0
Prestazioni di entrata e acquisti (in mio.)	83.6	126.2
Prestazioni di uscita (in mio.)	53.1	50.1
Beneficiari di rendite	1'756	1'662
Pagamenti di rendite (in mio.)	26.7	24.4
Prestazioni in capitale (in mio.)	17.6	17.9