

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

Da inoltrare ai lavoratori assicurati

Rapporto sintetico della cassa pensioni per il 2021

Ottimi risultati l'anno scorso ed eccellenti condizioni previdenziali per il 2022

Il 2021 entrerà senza dubbio nella storia della Spida Fondazione di previdenza. Favorito dalla forte ripresa economica e dal positivo andamento dei mercati finanziari, il grado di copertura ha raggiunto a fine anno un livello del 120,7%, che ha permesso non solo di accumulare per intero la riserva per fluttuazioni di valore, ma anche di avere a disposizione fondi liberi per un ammontare rilevante. Grazie alla solida base finanziaria è possibile concedere generosi miglioramenti delle prestazioni e riduzioni dei contributi per il 2022.

Risultato degli investimenti superiore alla media

Grazie alla sovrponderazione del comparto azionario, agli investimenti nelle materie prime («commodities») e alla strategia immobiliare improntata alla preservazione del valore, la Spida ha ottenuto un rendimento dopo le spese del +9,1%, che si colloca ben al di sopra della media delle casse pensioni svizzere (+8,1% secondo l'UBS PK-Sample). I gestori sono quindi ancora una volta riusciti a ottenere un risultato eccellente: in nove degli ultimi dieci anni, la performance si è attestata su valori superiori a quelli della maggioranza delle casse pensioni svizzere (calcolo effettuato da Complementa).

Una remunerazione attraente

Nel 2022, gli assicurati beneficiano di un'eccellente remunerazione dei loro averi di vecchiaia. Con un 5,0%, il tasso di interesse è elevato anche se comparato complessivamente con quello delle altre casse pensioni. Già negli ultimi anni era stato possibile garantire remunerazioni vantaggiose, con una media del 2,42% annuo per il periodo dal 2015 al 2021.

Costi amministrativi ridotti al minimo

Ancora una volta, il rating delle casse pensioni della SonntagsZeitung ha evidenziato l'elevato livello di efficienza della Spida: addirittura per la 7a volta consecutiva, la Spida presenta infatti i costi amministrativi pro capite più bassi nel mercato della previdenza professionale. Sia gli assicurati che i datori di lavoro potranno beneficiare nel 2022 di interessanti agevolazioni. Non verranno infatti richiesti contributi per i costi amministrativi se l'azienda utilizza la piattaforma digitale connect per la procedura di notifica, mentre per le altre tipologie di affiliazione il contributo verrà ridotto.

Clientela fedele e crescita continua

A partire dal 2022, la Spida riduce l'aliquota di conversione per gli averi di vecchiaia di importo superiore a CHF 600'000 e limiterà progressivamente l'ammontare delle rendite di vecchiaia. In tale contesto, a tutti i clienti è stato concesso un diritto di disdetta straordinario fino al 30 novembre 2021. Grazie a prestazioni che restano molto convenienti e ai ridotti contributi di rischio e per costi amministrativi, la Spida è riuscita a ridurre al minimo il numero di clienti che hanno esercitato il proprio diritto di disdetta. Inoltre, grazie a un'intensa attività di acquisizione – senza pagamento di commissioni a broker assicurativi – è stato possibile ottenere molte nuove affiliazioni. A ciò si aggiunge il fatto che, nel 2021, molte



aziende affiliate hanno fatto registrare una crescita organica, in particolare quelle di lavoro temporaneo. Complessivamente, a fine anno ne risulta un aumento di 600 assicurati.

Modifica delle basi tecniche

A fine 2021 la fondazione ha portato a termine il passaggio alle attuali basi attuariali LPP 2020, riducendo al contempo il tasso di interesse tecnico – di primaria importanza per l'iscrizione a bilancio degli impegni finanziari relativi alle rendite – dal 2,0% all'1,75%. L'adeguamento è stato effettuato in gran parte in modo neutrale dal punto di vista dei costi grazie all'incremento previsto dell'aspettativa di vita risultato inferiore rispetto alle basi 2015 mentre, dall'altro lato, è stato possibile ridurre il rendimento teorico.

Preparazione alla modifica legislativa

Dal 2022 nel 1° pilastro entra in vigore, anche nel settore LLP, il sistema di rendite lineare per i casi di invalidità. La Spida introduce il nuovo sistema anche nel resto della previdenza. Nell'ambito dell'implementazione sistemica, è stato svolto un prezioso lavoro concettuale con l'intento di preparare l'introduzione in modo mirato.

Una preziosa collaborazione e uno straordinario «Grazie!»

Desideriamo ringraziare la nostra clientela per la fedeltà e la preziosa collaborazione durante lo scorso anno. A nome dell'intero Consiglio di Fondazione e della segreteria, ringraziamo in particolare Peter Schilliger, per molti anni presidente del Consiglio di Fondazione, per l'oculata gestione strategica e la collaborazione sempre costruttiva. Peter Schilliger ha terminato il suo impegno presso la Spida a fine anno ed è stato sostituito da Daniel Huser, presidente centrale di suissetec. Gli facciamo i nostri migliori auguri di successo e soddisfazioni nel suo nuovo ruolo.

Auguriamo inoltre a tutti voi buona salute e tanto successo.

Spida Fondazione di previdenza



Martin Jucker
Direttore Spida Assicurazioni sociali



Markus Büchi
Direttore della Fondazione di previdenza

Il rapporto completo è disponibile sul sito <https://www.spida.ch/it/assicurazioni-sociali/le-nostre-assicurazioni-sociali/fondazione-di-previdenza>. I principali parametri della fondazione sono inoltre riportati nella pagina seguente.

Principali parametri della Spida Fondazione di previdenza

	2021	2020
Grado di copertura	120.7%	114.7%
Rendimento netto	9.1%	4.2%
Tasso di interesse per la remunerazione degli averi di vecchiaia*	2.0%	2.75%
Tasso di interesse tecnico	1.75%	2.0%
Basi tecniche	LPP 2020 Tavola generazionale	LPP 2015 Table des générations
Somma di bilancio (in mio.)	1'849.9	1'645.7
Averi di vecchiaia assicurati attivi (in mio.)	941.6	881.5
Averi di vecchiaia LPP assicurati attivi (in mio.)	652.3	617.3
Capitale previdenziale beneficiari di rendita (in mio.)	465.7	440.0
Accantonamenti tecnici (in mio.)	87.7	78.0
Riserve di oscillazione di valore (in mio.)	246.0	206.8
Fondi liberi (in milioni)	64.6	0.0
Costi amministrativi per beneficiario	131	131
Costi amministrativi per persona assicurata attiva	150	150
Imprese affiliate	1'937	1'857
Assicurati attivi	12'985	12'359
Massa salariale assicurata (in mio.)	586.9	564.7
Contributi (in mio.)	74.9	73.8
Prestazioni di entrata e acquisti (in mio.)	80.6	83.6
Prestazioni di uscita (in mio.)	53.1	53.1
Beneficiari di rendite	1'835	1'756
Pagamenti di rendite (in mio.)	28.9	26.7
Prestazioni in capitale (in mio.)	21.9	17.6

*5,0% nel 2022