

Responsabile: Emanuel Walther
Numero diretto: 044 436 85 58
E-mail: emanuel.walther@in-globo.ch

Agli assicurati e beneficiari di rendite
della cassa di previdenza AQUILA

Schlieren, gennaio 2018

Notizie attuali sulla nostra cassa pensioni

Cari assicurati, cari beneficiari di rendite,

gli investimenti patrimoniali della PREVIDENZA in globo^M (PIG) hanno registrato nel 2017 un andamento molto soddisfacente. Il 30 novembre 2017, il rendimento complessivo provvisorio ammontava all'8.2%. Occorre tuttavia tenere conto che i mercati dei capitali continuano a essere molto volatili e che non possiamo escludere un successivo peggioramento del risultato d'investimento. Il rendimento medio previsto in base alla nostra strategia d'investimento ammonta al 2.3% circa, pertanto chiaramente al di sotto della performance ottenuta nel 2017.

Il 24 settembre scorso, il popolo ha bocciato la riforma «Previdenza per la vecchiaia 2020». Indipendentemente dalla suddetta riforma, le commissioni di previdenza e il consiglio di fondazione della PIG analizzano in dettaglio la sfida rappresentata dalla crescita della speranza di vita e dal basso livello dei tassi d'interesse, con lo scopo di garantire la stabilità finanziaria della PIG anche nei prossimi anni. In una prima fase, il consiglio di fondazione ha deciso nella chiusura d'esercizio 2016 di remunerare gli impegni di previdenza della PIG con un tasso tecnico leggermente più basso del 2.0% (2015 = 2.5%).

Come seconda mossa, il 1° gennaio 2019 vengono ridotte le aliquote di conversione. Vi abbiamo informati in merito nella nostra lettera di settembre del 2017. Questa misura comporta a sua volta una riduzione delle future rendite di vecchiaia. Tuttavia, grazie al versamento accreditato al vostro avere di vecchiaia personale il 1° gennaio 2019, la riduzione della rendita di vecchiaia sarà meno elevata.

Importante: Le rendite correnti restano invariate!

Vi informiamo qui di seguito sui principali sviluppi in seno alla PIG.

Cassa di previdenza TRAVEL

Il 1° gennaio 2017, il Gruppo Hotelplan è stato integrato nella cassa di previdenza di nuova fondazione TRAVEL. Hanno così aderito alla PIG 1100 assicurati attivi e 40 beneficiari di rendite.

Strategia d'investimento

Nel 2017 il consiglio di fondazione ha sottoposto la strategia d'investimento valida dal 1° gennaio 2015 a un'analisi dettagliata. Lo studio realizzato da specialisti esterni è pervenuto alla conclusione che la strategia va adattata al mutamento dei mercati dei capitali. Il regolamento di investimento valido a partire dal 1° gennaio 2018, contenente la strategia d'investimento, è riportato sul sito della PIG nella rubrica «Downloads» - «Reglemente» (in francese e tedesco).

Tassi d'interesse a partire dal 1° gennaio 2018

In occasione della sua riunione del 6 dicembre 2017, la commissione di previdenza ha deciso di remunerare i capitali di previdenza degli assicurati attivi nel 2018 al tasso del 3.0%, ovvero di 2 punti percentuali al disopra del tasso d'interesse minimo dell'1.0% fissato dal Consiglio federale. Questa generosa remunerazione è resa possibile dai «fondi liberi» attualmente disponibili nella cassa di previdenza. Questi fondi liberi dovrebbero nel contempo mitigare la prossima riduzione delle rendite di vecchiaia a causa delle più basse aliquote di conversione.

Adeguamenti delle rendite al 1° gennaio 2018

In base all'articolo 20 del regolamento di previdenza, il consiglio di fondazione decide in merito a eventuali adeguamenti delle rendite correnti all'andamento dei prezzi. In occasione della sua riunione del 6 dicembre 2017 il consiglio di fondazione ha deciso di rinunciare a un adeguamento delle rendite per i motivi riportati qui di seguito.

- Gli attuali beneficiari di rendite di vecchiaia sono andati in pensione con aliquote di conversione più elevate rispetto agli assicurati attivi odierni, di modo che beneficiano di una remunerazione tecnica maggiore, sempre rispetto agli assicurati attivi. La commissione di previdenza analizzerà le possibili misure di compensazione per gli assicurati attivi prima di procedere a un adeguamento delle rendite. Va inoltre sottolineato che a partire dal 2019 le aliquote di conversione regolamentari verranno ridotte gradualmente.
- Da diversi anni siamo in presenza di un potere d'acquisto stabile. Negli ultimi sette anni, l'indice nazionale dei prezzi al consumo ha addirittura registrato un calo.
- Anche il Consiglio federale rinuncia a un adeguamento delle rendite minime di rischio LPP al 1° gennaio 2018.

Collettivizzazione degli immobili

Il consiglio di fondazione ha deciso di integrare al 1° gennaio 2017 gli immobili nella fondazione d'investimento della CPM Immobili. In compenso, abbiamo ottenuto dei diritti nei confronti di questa fondazione d'investimento. La PIG partecipa così a un portafoglio immobiliare ampiamente diversificato di circa CHF 5.5 miliardi.

Vendita del Gruppo Owiba

Le ditte iba AG, Office World AG e Tramondi Büro AG, vendute dalla Migros all'austriaca MTH Retail Group (MTH), restano presso la PIG fino al 31 dicembre 2018. Il 1° gennaio 2019 passeranno a un istituto di previdenza ancora da definire.

Ulteriori informazioni e documenti, quali i regolamenti e i moduli, sono consultabili sul nostro sito www.in-globo.ch. Dateci un'occhiata!

Maggiori informazioni sull'andamento della PIG nell'anno appena trascorso saranno disponibili nel rapporto succinto 2017, che vi inoltreremo a maggio del 2018.

Con i nostri migliori auguri per il nuovo anno appena iniziato!

Distinti saluti

PREVIDENZA in globo^M



Hermann Dörig
Direttore



Katharina Zimmermann
Responsabile di team