

# Rapporto succinto | 2021

## Editoriale

### Care lettrici, cari lettori,

dal punto di vista dei mercati dei capitali, il secondo anno della pandemia è stato più che incoraggiante. Gli investimenti patrimoniali della PREVIDENZA in globo<sup>M</sup> (PIG) hanno registrato nel 2021 un andamento molto soddisfacente. La performance dell'8.9%, generata soprattutto grazie al boom dei mercati azionari e ai risultati superiori alla media nel settore immobiliare, ha superato le aspettative. Tuttavia, come dimostra la situazione attuale, sarebbe presuntuoso pianificare per il futuro risultati altrettanto elevati.

Grazie al positivo sviluppo degli investimenti patrimoniali, la situazione finanziaria delle singole casse di previdenza è ulteriormente migliorata.

Riportiamo qui di seguito una panoramica dei principali temi che ci hanno impegnato l'anno scorso.

#### **Novità nel regolamento di previdenza al 1° gennaio 2022**

Le modifiche deliberate dal consiglio di fondazione a partire dal 1° gennaio 2022 hanno comportato dei cambiamenti nei settori capitale di vecchiaia, sistema di rendite AI lineare, rendita per coniugi e partner nonché capitale in caso di decesso.

#### **Liquidazione parziale nelle casse di previdenza AQUILA e FUTURA**

Le imprese DEPOT CH AG, HeBa Partners SA e Grandi Magazzini Globus SA hanno disdetto le convenzioni di affiliazione con la PIG al 31 dicembre 2021, dato che non fanno più parte del Gruppo Migros e non possono pertanto rimanere assicurate nella PIG. In seguito allo scioglimento delle convenzioni di affiliazione, le casse di previdenza AQUILA e FUTURA realizzano le condizioni che danno luogo a una liquidazione parziale. Le liquidazioni parziali non riguardano le altre casse di previdenza. Le liquidazioni parziali vengono effettuate in base alle chiusure d'esercizio 2021. Oltre ai capitali di previdenza per gli assicurati attivi e i beneficiari di rendite, sussiste un diritto agli accantonamenti tecnici, alle riserve per le fluttuazioni di valore e ai fondi liberi. Una volta approvate le liquidazioni parziali, queste saranno trasferite ai nuovi istituti di previdenza di DEPOT CH AG, HeBa Partners SA e Grandi Magazzini Globus SA. Tutti gli assicurati e i beneficiari di

rendite possono interporre ricorso contro la decisione di liquidazione parziale, la procedura e il piano di ripartizione presso il Consiglio di fondazione entro 30 giorni dalla ricezione del rapporto succinto 2021. Il ricorso deve essere inoltrato per iscritto con l'indicazione del motivo e la richiesta a PREVIDENZA in globo<sup>M</sup>, Wiesenstrasse 15, 8952 Schlieren. Entro lo stesso termine, su appuntamento gli interessati hanno il diritto di consultare i documenti pertinenti presso gli uffici della PREVIDENZA in globo<sup>M</sup>.

#### **Nuove affiliazioni di imprese**

Nel 2021 hanno aderito alla PIG le seguenti imprese:

- Digitec Galaxus AG alla nuova cassa di previdenza DIGITAL
- Lüchinger und Schmid AG alla nuova cassa di previdenza FARO
- Bluespace Ventures AG alla cassa di previdenza VIVA

#### **Commissioni di previdenza e consiglio di fondazione**

In seguito alle uscite delle imprese DEPOT CH AG, HeBa Partners SA e Grandi Magazzini Globus SA, nelle casse di previdenza AQUILA e FUTURA, si sono dovuti eleggere, al 1° gennaio 2022, dei nuovi membri per la commissione di previdenza e per il consiglio di fondazione. Cogliamo l'occasione per ringraziare i membri uscenti per i servizi resi alla PIG e siamo lieti di dare il benvenuto ai nuovi membri.

Importanti documenti e informazioni sono disponibili su [www.in-globo.ch](http://www.in-globo.ch). Il simulatore per il calcolo nel menu alla voce «Simulatore» vi permette di calcolare tra l'altro come migliorare la vostra situazione previdenziale o come cambia la rendita di vecchiaia se al momento del pensionamento prelevate una parte della prestazione di vecchiaia in forma di capitale.

Vi auguriamo una piacevole lettura e ringraziamo tutti coloro che si sono impegnati nel 2021 a favore della PIG.

Markus Glesti  
Presidente del consiglio  
di fondazione

Hermann Dörig  
Direttore

## Bilancio

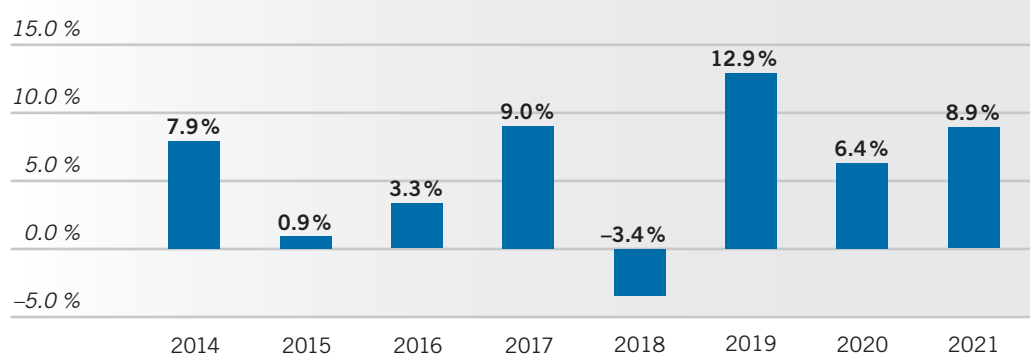
	2021 KCHF	2020 KCHF
<b>Bilancio al 31 dicembre</b>		
<b>Attivo</b>	<b>1 183 111.8</b>	<b>1 588 571.5</b>
Attivo e passivo operativo transitorio	5 818.5	2 385.4
Investimenti di capitale	1 177 293.3	1 586 186.1
■ Liquidità	336 554.0	17 971.6
■ Obbligazioni	337 348.4	614 434.6
■ Azioni	289 689.4	646 298.2
■ Immobili	213 701.5	307 481.7
<b>Passivo</b>	<b>1 183 111.8</b>	<b>1 588 571.5</b>
Debiti e passivo transitorio	155 101.7	49 449.9
Riserve dei contributi del datore di lavoro	12 201.2	9 252.9
Accantonamenti non tecnici	1 492.5	0.0
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	729 236.2	1 093 503.1
■ Capitale di previdenza assicurati attivi	570 928.9	530 557.5
■ Capitale di previdenza beneficiari di rendite	103 979.3	509 245.5
■ Accantonamenti tecnici	54 327.8	53 700.1
Riserva di fluttuazione di valore	134 518.5	204 011.8
Fondi liberi	150 561.7	232 353.8
■ Situazione all'inizio del periodo	232 353.8	204 263.6
■ Disavanzo/Avanzo d'esercizio	-81 792.1	28 090.2

## Conto economico

	2021 KCHF	2020 KCHF
<b>Conto economico</b>		
Risultato netto della componente assicurativa	-277 749.2	-59 815.3
■ Afflusso di contributi e prestazioni d'entrata	195 259.5	86 882.3
■ Deflusso per prestazioni e prelievi anticipati	-827 956.3	-112 961.2
■ Variazione di capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	355 499.5	-33 792.2
■ Proventi da attività d'assicurazione	1 637.4	290.4
■ Costi assicurativi	-2 189.3	-234.6
Risultato netto degli investimenti	128 121.7	93 727.4
■ Reddito da investimenti	129 613.5	96 188.3
■ Costo degli interessi	-134.5	-129.9
■ Costo amministrativo degli investimenti	-1 357.3	-2 331.0
Scioglimento accantonamenti non tecnici	75.6	0.0
Altri ricavi	33.9	30.2
Altre spese	-114.0	-3.7
Costi amministrativi	-1 653.4	-1 403.3
<b>Disavanzo/Avanzo d'esercizio prima della variazione della riserva di fluttuazione di valore</b>	<b>-151 285.4</b>	<b>32 535.3</b>
Scioglimento/Costituzione della riserva di fluttuazione di valore	69 493.3	-4 445.2
<b>Disavanzo/Avanzo d'esercizio</b>	<b>-81 792.1</b>	<b>28 090.1</b>

## Performance

## Performance dalla fondazione della PIG



## Investimenti patrimoniali

### Categorie d'investimento

al 31 dicembre in %	2021			2020		
	Allocazione	Performance	Benchmark	Allocazione	Performance	Benchmark
Liquidità	28.6	0.0	-0.8	1.1	0.0	-0.8
Obbligazioni	28.6	-1.8	-2.2	38.8	2.2	2.2
Azioni	24.6	20.9	22.0	40.7	9.8	8.9
Immobili	18.2	8.1	5.7	19.4	6.4	5.1
<b>Totale</b>	<b>100.0</b>	<b>8.9</b>	<b>8.8</b>	<b>100.0</b>	<b>6.4</b>	<b>5.9</b>

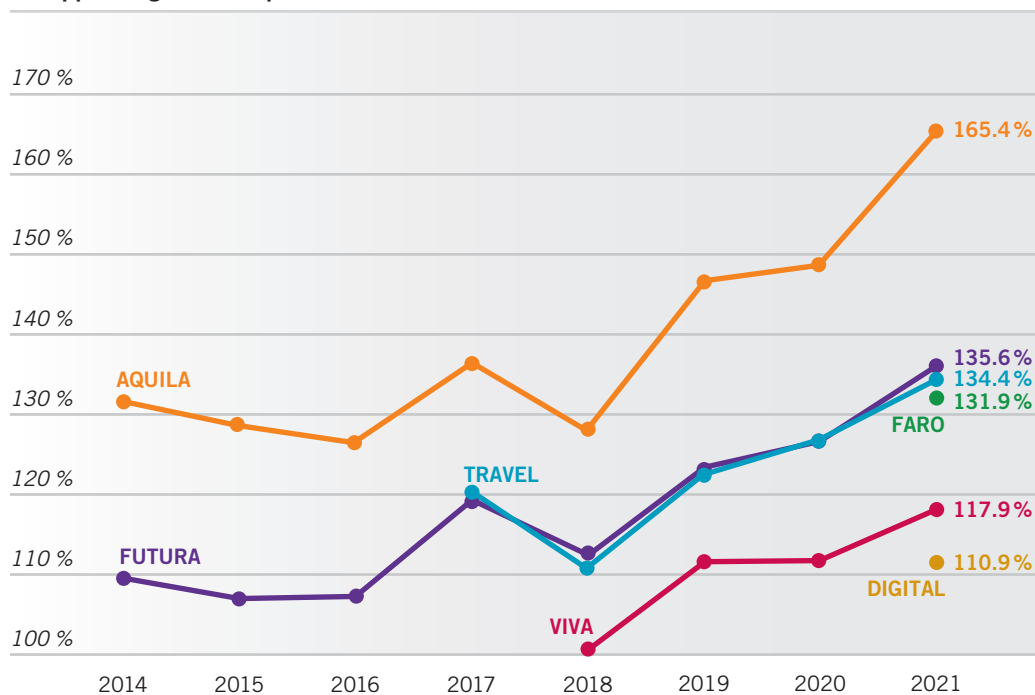
La PIG ha alle spalle un anno borsistico molto soddisfacente. Gli investimenti in azioni sono stati il motore trainante con un rendimento del 20.9%. Altrettanto positivo è stato lo sviluppo degli investimenti immobiliari con un rendimento dell'8.1%. I mercati obbligazionari hanno fornito un rendimento negativo (-1.8%), imputabile soprattutto all'aumento dei tassi d'interesse.

Ai 31.12.2021 la PIG deteneva, con CHF 28.6 milioni, una liquidità molto elevata per poter trasferire, all'inizio di gennaio del 2022, i capitali di previdenza degli assicurati e dei beneficiari di rendite dei Grandi Magazzini Globus SA, di HeBa Partners SA e di DEPOT CH AG ai nuovi istituti di previdenza di queste imprese.

## Grado di copertura e tasso d'interesse tecnico

Il grado di copertura fornisce un'immagine della situazione finanziaria della fondazione ed è un importante parametro di valutazione della capacità di rischio. Il grado di copertura dichiarato corrisponde al rapporto tra l'attivo disponibile e il capitale di previdenza e gli accantonamenti tecnici.

### Sviluppo del grado di copertura ai sensi dell'art. 44 OPP 2



### Tasso d'interesse tecnico

Il tasso d'interesse tecnico è il tasso di sconto con cui viene valutato il capitale di previdenza dei beneficiari di rendite. Alla chiusura d'esercizio 2021 ammontava all'1.5%.

## Effettivo degli assicurati

al 31 dicembre	2021	2020
<b>Assicurati attivi</b>	<b>6 143</b>	<b>4 563</b>
<b>Beneficiari di rendite</b>	<b>401</b>	<b>2 223</b>
■ Beneficiari di rendite di vecchiaia	278	1 707
■ Beneficiari di rendite per i superstiti	72	385
■ Beneficiari di rendite d'invalidità	51	131
<b>Totale assicurati</b>	<b>6 544</b>	<b>6 786</b>

## Organizzazione

<b>Consiglio di fondazione</b> Situazione 1.1.2022	<b>Rappresentanti del datore di lavoro</b> Markus Glesti (presidente) Adrian Bodmer, Mario Irminger, Thomas Fugmann, Dirk Rosenberg, Anna Spitzmüller, Nenad Tripic, Christian Widmann	<b>Rappresentanti dei lavoratori</b> Reto Schumacher (vicepresidente) Mattias Bissig, Pascal Dietrich, Hans Jenni, Thomas Lüscher, Silvan Schumacher, Uwe Tillner, Patrick Zulauf
<b>Ufficio di revisione</b>	PricewaterhouseCoopers SA, Zurigo, Claudio Notter (revisore responsabile)	
<b>Periti in materia di previdenza professionale</b>	Libera SA, Zurigo, Samuel Blum	
<b>Investment Controlling</b>	Complementa Investment Controlling SA, San Gallo	
<b>Gestore patrimoniale</b>	Fondazione d'investimento della Cassa pensioni Migros, Schlieren	
<b>Direzione</b>	Hermann Dörig	
<b>Autorità di vigilanza</b>	Autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP del cantone di Argovia (BVSA), Aarau	
<b>Aziende affiliate</b> Situazione 1.1.2022	Cassa di previdenza AQUILA: Migros Digital Solutions SA, MiSENSE SA  Cassa di previdenza DENNER (dall'1.1.2022): Denner SA, Partner Denner, Satelliti Denner  Cassa di previdenza DIGITAL (dall'1.1.2021): Digitec Galaxus AG  Cassa di previdenza FARO (dall' 1.1.2021): Lüchinger + Schmid AG  Cassa di previdenza FUTURA: ACTIV FITNESS TICINO SA, Snäx AG  Cassa di previdenza TRAVEL: bta first travel ag, Finass Reisen SA, HHD SA, Hotelplan Management SA, MTCH SA, TW SA, Vtours International AG  Cassa di previdenza VIVA: Bluespace Ventures AG, fit im job AG, Groupe Médical Synergie SA, Medbase AG, Medbase Berner Oberland AG, Medbase Zentralschweiz AG, Operationszentrum Burgdorf AG, Radiologie Luzern AG	

## Conti annuali

Il riassunto dei conti annuali della relativa cassa di previdenza è riportato in allegato.

### Desiderate informazioni più dettagliate?

Il conto annuale per l'anno 2021 è disponibile in forma elettronica su [www.in-globo.ch](http://www.in-globo.ch).

