



Rilevamento della situazione finanziaria degli istituti di previdenza al 31 dicembre 2023

Questionario

17 gennaio 2024

SOMMARIO

1. Dati generali dell'istituto di previdenza	3
2. Caratteristiche dell'istituto di previdenza	3
3. Regolamento per le prestazioni di vecchiaia	5
4. Basi attuariali per le prestazioni di vecchiaia	7
5. Strategia d'investimento	8
6. Bilancio al 31 dicembre 2023	9
7. Conto d'esercizio 2023	10
8. * Misure di risanamento	10
9. Cifre chiave per gli istituti con più casse di previdenza affiliate	11
10. Considerazione dei rischi di sostenibilità	12

I punti scritti in corsivo sono facoltativi.

I dati contrassegnati con un asterisco (*) saranno trasmessi al Fondo di garanzia LPP. Verranno inoltrate soltanto informazioni di carattere generale; verranno dunque esclusi in particolare dati provvisori riguardanti il bilancio o il conto d'esercizio (tranne il punto 9, per determinati istituti collettivi).

Indicazione: nei dati generali è possibile inserire e modificare il nome, il recapito postale e la persona di contatto dell'istituto di previdenza. Questi dati ci serviranno in caso di domande e come base per la nostra corrispondenza relativa all'indagine dell'anno prossimo. Anche in futuro, tuttavia, eventuali errori di indirizzo vanno segnalati in primo luogo al competente ufficio del registro di commercio e/o all'autorità di vigilanza.

1. Dati generali dell'istituto di previdenza

1.1. Identificazione, nome e vigilanza

- * Numero IDI:
- * Numero d'identificazione:
- * Nome:
- Autorità di vigilanza:

1.2. Anno di fondazione

1.3. Indirizzo Internet (URL)

1.4. Recapito postale

- *c/o*
- *All'att.ne di*
- Indirizzo:
- NPA e luogo:

1.5. Persona di contatto

- Appellativo:
- Nome e cognome:
- *Funzione:*
- Numero di telefono:
- E-mail:

1.6. Stato operativo

- Attivo
- In liquidazione
- Non ancora attivo

Osservazioni:

2. Caratteristiche dell'istituto di previdenza

2.1. * Registrazione

- a. Iscritto nel registro della previdenza professionale
- b. Non iscritto nel registro della previdenza professionale, ma soggetto alla LFLP
- c. Non iscritto nel registro della previdenza professionale e non soggetto alla LFLP

2.2. * Forma giuridica

- a. Istituzione di diritto pubblico
- b. Fondazione di diritto privato
- c. Società cooperativa di diritto privato

2.3. * Fondatore

- a. Datore di lavoro di diritto privato
- b. Datore di lavoro di diritto pubblico

2.4. * Garanzia dello Stato

- a. Nessuna – capitalizzazione integrale
- b. Limitata o totale – capitalizzazione integrale
- c. Secondo l'articolo 72c LPP – capitalizzazione parziale

2.4.1. Grado di copertura iniziale al 1° gennaio 2012 (in %):

2.4.2. Obiettivo di copertura al 31 dicembre 2051 (in %):

2.4.3. Grado di copertura secondo il piano di finanziamento al 31 dicembre 2023 (in %):

Osservazioni:

2.5. * Forma amministrativa

- a. Istituto di previdenza di un datore di lavoro
- b. Istituto di previdenza di un gruppo societario, di una holding o di una società madre
- c. Istituto di previdenza di un altro raggruppamento di più datori di lavoro
- d. Istituto comune
- e. Istituto collettivo

2.6. * Caratterizzazione in base all'assunzione dei rischi

- a. Autonomo senza riassicurazione
- b. Autonomo con assicurazione stop-loss
- c. Autonomo con assicurazione excess-of-loss
- d. Semiautonomo: rendite o capitale di vecchiaia garantiti dall'istituto di previdenza
- e. Semiautonomo: acquisto di rendite di vecchiaia individuali presso una compagnia assicurativa
- f. Con assicurazione completa
- g. Fondo di risparmio

2.7. * Grado di copertura

- a. Un grado di copertura unico per tutto l'istituto di previdenza
- b. Un grado di copertura per ogni cassa di previdenza affiliata

3. Regolamento per le prestazioni di vecchiaia

3.1. Primato per le prestazioni di vecchiaia future

- a. Primato dei contributi
- b. Primato delle prestazioni
- c. Forma mista (combinazione di primato dei contributi e delle prestazioni)
- d. Istituto 1e (scelta della strategia d'investimento secondo l'art. 1e OPP 2)
- e. Cassa di previdenza di soli beneficiari di rendite
- f. Altro:

Osservazioni:

3.1.1 Tipo di conversione in rendita (primato dei contributi)

- a. Aliquota di conversione unica
- b. Aliquote di conversione differenziate
- c. Esclusivamente capitale

3.2. Età di pensionamento ordinaria degli uomini

3.3. Età di pensionamento ordinaria delle donne

3.4. Prestazioni in caso di pensionamento

- a. Esclusivamente la rendita (eccezione fatta per la liquidazione in capitale obbligatoria secondo la LPP)
- b. Rendita con possibilità di riscuotere il capitale (risp. capitale con possibilità di riscuotere una rendita)
- c. In parte rendita, in parte capitale (una parte dev'essere riscossa sotto forma di capitale)
- d. Esclusivamente capitale (la riscossione di una rendita non è possibile)

3.5. Aliquota di conversione all'età di pensionamento ordinaria per gli uomini nel 2023 (primato dei contributi) (in %)

3.6. Aliquota di conversione all'età di pensionamento ordinaria per le donne nel 2023 (primato dei contributi) (in %)

3.7. Aliquota di conversione prevista all'età di pensionamento ordinaria per gli uomini nel 2027 (primato dei contributi) (in %)

3.8. Aliquota di conversione prevista all'età di pensionamento ordinaria per le donne nel 2027 (primato dei contributi) (in %)

3.9. Rendita massima all'età di pensionamento ordinaria per gli uomini (primato delle prestazioni) (in %)

3.10. Rendita massima all'età di pensionamento ordinaria per le donne (primato delle prestazioni) (in %)

3.11. Accesso digitale degli assicurati ai loro dati previdenziali

- a. Offriamo ai nostri assicurati un accesso digitale ai loro dati previdenziali.
- b. Per il momento non offriamo ai nostri assicurati alcun accesso digitale ai loro dati previdenziali, ma prevediamo di farlo.
- c. Non offriamo ai nostri assicurati alcun accesso digitale ai loro dati previdenziali né prevediamo di farlo.

4. Basi attuariali per le prestazioni di vecchiaia

4.1. Basi biometriche (applicate al capitale di previdenza dei beneficiari di rendita)

- a. EVK 2000
- b. LPP 2000
- c. LPP 2005
- d. LPP 2010
- e. LPP 2015
- f. LPP 2020
- g. VZ 2005
- h. VZ 2010
- i. VZ 2015
- j. VZ 2020
- k. Altra:
- l. Nessuna; tutte le prestazioni sono coperte da un contratto assicurativo
- m. Nessuna; dato che sono versate solo prestazioni temporanee
- n. Nessuna; dato che sono versate solo prestazioni in capitale

4.2. Tavola periodica o generazionale (applicata al capitale di previdenza dei beneficiari di rendita)

- a. Tavola generazionale
- b. Tavola periodica
con anno di proiezione T

4.3. Rettifiche forfettarie per l'aumento della speranza di vita (per il capitale di previdenza dei beneficiari di rendita, comprese negli accantonamenti tecnici)

- a. Rettifica complessiva del X % al 31.12.2023:

Osservazioni:

4.4. * Tasso d'interesse tecnico (tasso d'interesse utilizzato per la valutazione) applicato al capitale di previdenza dei beneficiari di rendita e agli accantonamenti tecnici (in %)

Osservazioni:

4.5. Tasso d'interesse tecnico applicato al capitale di previdenza degli assicurati attivi (solo primato delle prestazioni) (in %)

4.6. Tasso d'interesse tecnico per il calcolo delle prestazioni di libero passaggio (solo primato delle prestazioni) (in %)

5. Strategia d'investimento

5.1. Liquidità (in %)

5.2. Obbligazioni, ipoteche e altri crediti (in %)

- *Obbligazioni, ipoteche e altri crediti in CHF (in %)*
 - a. *Obbligazioni in CHF (in %)*
 - b. *Ipotecche e altri crediti in CHF (in %)*
- *Obbligazioni, ipoteche e altri crediti in valute estere (in %)*

5.3. Immobili (in %)

- *Immobili Svizzera (in %)*
 - a. *Investimenti diretti (in %)*
 - b. *Investimenti collettivi non quotati in borsa (in %)*
 - c. *Fondi immobiliari quotati in borsa (in %)*
- *Immobili Estero (in %)*

5.4. Azioni (in %)

- *Azioni Svizzera (in %)*
- *Azioni Estero (in %)*
 - a. *Azioni Paesi industrializzati (in %)*
 - b. *Azioni Mercati emergenti (in %)*

5.5. Investimenti in infrastrutture (in %)

5.6. Investimenti alternativi (in %)

- *Hedge funds (in %)*
- *Private equity (in %)*
- *Crediti alternativi (in %)*
- *Altri (in %)*

5.7. Investimenti in valute estere le cui fluttuazioni di cambio non sono assicurate (in percentuale degli investimenti) (in %)

5.8. Obiettivo per le riserve di fluttuazione (in percentuale degli impegni) (in %)

5.9. Private Debt e Private Equity in Svizzera (in percentuale degli investimenti) (in %)

Osservazioni:

6. Bilancio al 31 dicembre 2023

- 6.1. Numero di assicurati attivi**
- 6.2. Numero di beneficiari di rendite (a condizione che non siano trasferiti presso un'assicurazione)**
- 6.3. Totale dei salari di base (in migliaia di franchi)**
- 6.4. Totale dei salari assicurati degli assicurati attivi (in migliaia di franchi)**
- 6.5. Somma delle rendite dei beneficiari di rendite (a condizione che non sia trasferita presso un'assicurazione) (in migliaia di franchi)**
- 6.6. Somma di bilancio (detratti i passivi per i beneficiari di rendite nel caso che siano trasferiti presso un'assicurazione) (in migliaia di franchi)**
- 6.7. Riserve dei contributi del datore di lavoro senza rinuncia all'utilizzazione (in migliaia di franchi)**
- 6.8. Riserve dei contributi del datore di lavoro con rinuncia all'utilizzazione (in migliaia di franchi)**
- 6.9. Avere di vecchiaia secondo la LPP degli assicurati attivi (conti conformi) (in migliaia di franchi)**
- 6.10. Capitale di previdenza degli assicurati attivi (in migliaia di franchi)**
- 6.11. Capitale di previdenza dei beneficiari di rendite (a condizione che non sia trasferito presso un'assicurazione) (in migliaia di franchi)**
- 6.12. Accantonamenti tecnici (in migliaia di franchi)**
- 6.13. Grado di copertura (secondo l'articolo 44 OPP 2) (in %)**
- 6.14. Grado di copertura (patrimonio, esclusa la riserva dei contributi del datore di lavoro con rinuncia all'utilizzazione) (in %)**

Osservazioni:

7. Conto d'esercizio 2023

7.1. **Contributi regolamentari** (in migliaia di franchi)

7.2. **Altri contributi** (in migliaia di franchi)

7.3. **Rendimento degli investimenti (netto, previa deduzione dei costi)** (in %)

7.4. **Tasso d'interesse applicato agli averi di vecchiaia** (in %)

7.5. **Pagamenti una tantum ai beneficiari di rendite e aumenti di rendite 2023 (a condizione che non siano effettuati da un'assicurazione)**

- **Somma dei pagamenti una tantum ai beneficiari di rendite** (in migliaia di franchi)
- **Aumento della somma delle rendite** (in migliaia di franchi)

Osservazioni:

8. * Misure di risanamento

[Punto introduttivo con tre risposte a scelta:]

- a. Vi sono misure di risanamento previste, decise o in corso?
- Sì
 - No, la copertura insufficiente può essere risanata presumibilmente entro cinque anni senza prendere misure di risanamento.
 - No, per altri motivi:

[In caso di risposta affermativa, la seconda parte del punto verrà presentato sotto forma di tabella, con le quattro risposte seguenti a scelta:]

- Misura non prevista
- Misura prevista
- Misura decisa
- Misura in corso

[per le misure seguenti:]

- b. Adeguamento della strategia d'investimento
- c. Versamenti a fondo perduto da parte dei datori di lavoro; scioglimento delle riserve dei contributi dei datori di lavoro; versamenti di risorse provenienti da fondi padronali di previdenza
- d. Assunzione dei costi amministrativi o finanziamento delle prestazioni da parte dei datori di lavoro

- e. Rinuncia del datore di lavoro all'utilizzazione della riserva dei contributi del datore di lavoro (art. 65e LPP); garanzia di copertura del datore di lavoro
- f. Riduzione del tasso d'interesse (nel rispetto del tasso d'interesse minimo LPP)
- g. Riduzione del tasso d'interesse dello 0,5 per cento al di sotto del tasso d'interesse minimo secondo l'articolo 65d capoverso 4 LPP
- h. *Solo per le casse con prestazioni integrate o non registrate*: Riduzione del tasso d'interesse (al di sotto del tasso d'interesse minimo LPP, ma superiore a zero)
- i. *Solo per le casse con prestazioni integrate o non registrate*: Applicazione di un tasso d'interesse nullo agli aumenti dei contributi
- j. Aumento di contributi
- k. Contributi di risanamento dei datori di lavoro e dei lavoratori secondo l'articolo 65d capoverso 3 lettera a LPP
- l. Contributi di risanamento dei beneficiari di rendite secondo l'articolo 65d capoverso 3 lettera b LPP
- m. Adeguamento delle prestazioni; riduzione delle prestazioni future
- n. Miglioramento della gestione dei rischi (ottimizzazione delle misure di sicurezza supplementari)
- o. Riduzione dei costi amministrativi / Aumento dell'efficienza
- p. Sospensione del prelievo anticipato PPA
- q. Altre misure di risanamento (1):
- r. Altre misure di risanamento (2):

9. Cifre chiave per gli istituti con più casse di previdenza affiliate

[Questo punto verrà presentato sotto forma di tabella.]

- a. **Numero di casse di previdenza affiliate**
- b. **Numero di assicurati attivi**
- c. **Numero di beneficiari di rendite**
- d. **Somma di bilancio** (in migliaia di franchi)
- e. **Disavanzo/eccedenza di copertura** (in migliaia di franchi)

[per le casse di previdenza con un]

- a. Grado di copertura del 100 per cento o superiore
- b. Grado di copertura tra il 95 e il 100 per cento
- c. Grado di copertura tra il 90 e il 95 per cento
- d. * Grado di copertura inferiore al 90 per cento

Osservazioni:

10. Considerazione dei rischi di sostenibilità

[Domanda introduttiva:]

- Sì, rispondiamo volentieri ad alcune domande sulla considerazione dei rischi di sostenibilità nel comportamento d'investimento del nostro istituto di previdenza.
- No, per il momento non intendiamo fornire alcuna indicazione sulla considerazione dei rischi di sostenibilità nel comportamento d'investimento del nostro istituto di previdenza.

10.1. *Motivi*

Nel suo comportamento d'investimento, il nostro istituto di previdenza tiene conto dei rischi di sostenibilità, perché ...

- a. *... riteniamo che questo faccia parte del nostro dovere fiduciario della diligenza.*
- b. *... avvertiamo una pressione esterna (p. es. da parte dei nostri assicurati o dell'opinione pubblica) a tenere conto di tali rischi.*
- c. *... vogliamo fornire il nostro contributo al rispetto dell'Accordo di Parigi sul clima.*
- d. *... l'offerta di investimenti sostenibili sul mercato è sufficientemente ampia.*
- e. *... siamo convinti che a lungo termine grazie a questi investimenti la nostra performance migliorerà.*

[indicazioni possibili per queste affermazioni:]

- Vero
- Piuttosto vero
- Piuttosto falso
- Falso
- (Nessuna indicazione)

10.2. *Considerazione dei rischi di sostenibilità nelle categorie d'investimento*

Nel suo comportamento d'investimento, il nostro istituto di previdenza tiene conto dei rischi di sostenibilità nella categoria ...

- a. *... obbligazioni ...*
- b. *... azioni ...*
- c. *... immobili ...*
- d. *... infrastrutture ...*
- e. *... investimenti alternativi ...*

[indicazioni possibili per queste affermazioni:]

- *... sistematicamente.*
- *... in determinati ambiti.*
- *... in singoli casi.*
- *... in minima parte o per niente.*
- (Nessuna indicazione)

Nella categoria ...

- a. ... obbligazioni ...
- b. ... azioni ...
- c. ... immobili ...
- d. ... infrastrutture ...
- e. ... investimenti alternativi ...

[indicazioni possibili per queste affermazioni:]

- ... si è proceduto a una verifica.
- ... è in corso una verifica.
- ... è prevista una verifica.
- ... non è prevista alcuna verifica.
- (Nessuna indicazione)

10.3. Misurazione dei rischi di sostenibilità aggregati

Nell'ambito dell'investimento del patrimonio, il nostro istituto di previdenza misura i rischi di sostenibilità aggregati ...

- ... in massima parte.
- ... per la maggior parte.
- ... in parte.
- ... in minima parte o per niente.
- (Nessuna indicazione)

10.4. Reporting

Il nostro istituto di previdenza ...

- ... informa da due o più anni ...
- ... informa per la prima volta quest'anno ...
- ... informerà per la prima volta l'anno prossimo ...
- ... per il momento non informa ...
- (Nessuna indicazione)

... sulle proprie attività nell'ambito della considerazione dei rischi di sostenibilità e attualmente ...

- ... si basa sulle raccomandazioni dell'ASIP.
- ... si basa su altri standard.
- ... non si basa su nessuno standard.
- (Nessuna indicazione)