



Rilevamento della situazione finanziaria degli istituti di previdenza al 31 dicembre 2013

Questionario

14 gennaio 2014

SOMMARIO

Dati predefiniti	3
1. Dati generali	3
2. Caratteristiche dell'istituto di previdenza	3
3. Regolamento	4
4. Basi attuariali	5
5. Strategia d'investimento	6
6. Bilancio al 31 dicembre 2013	7
7. Conto d'esercizio 2013	8
8. Misure di risanamento	8
9. Cifre chiave per gli istituti con più casse di previdenza affiliate	9

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). Se non siete d'accordo, vi preghiamo di inserire un'osservazione in tal senso nel campo dei commenti, sotto l'indicazione dell'e-mail della persona di contatto.

Dati predefiniti:

- * **Numero d'identificazione:**
- * **Nome dell'istituto di previdenza:**
- **Indirizzo:**
- **NPA e luogo:**
- **Cantone:**
- **Autorità di vigilanza:**

1. Dati generali

1.1. Anno di fondazione

1.2. Persona di contatto

- Nome, cognome:
- Numero di telefono:
- E-mail:

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
- d. In liquidazione

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
- d. Secondo il diritto previgente – nuovo sistema ancora da definire

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 collettivo
- e. Istituto comune
- f. Istituto collettivo o comune di un datore di lavoro di diritto pubblico

2.6. Caratterizzazione in base all'assunzione dei rischi

- a. Autonomo senza riassicurazione
- b. Autonomo con assicurazione excess-of-loss
- c. Autonomo con assicurazione stop-loss
- d. Semiautonomo: rendite di vecchiaia garantite dall'istituto di previdenza
- e. Semiautonomo: acquisto di rendite di vecchiaia individuali presso un'assicurazione
- f. Assicurazione completa (collettiva)
- 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

3.1. Primato per le prestazioni di vecchiaia

- a. Primato dei contributi
- b. Primato delle prestazioni
- c. Forma mista
- d. Cassa di previdenza di soli beneficiari di rendite
- e. Altro:

Osservazioni:

3.2. Età di pensionamento ordinaria degli uomini

3.3. Età di pensionamento ordinaria delle donne

3.4. Prestazioni in caso di pensionamento

- a. Rendita con possibilità di riscuotere il capitale (risp. capitale con possibilità di riscuotere una rendita)
- b. Esclusivamente la rendita (eccezione fatta per la liquidazione in capitale obbligatoria secondo la LPP)
- 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 2013 (primato dei contributi) (in %)

3.6. Aliquota di conversione all'età di pensionamento ordinaria per le donne nel 2013 (primato dei contributi) (in %)

3.7. Aliquota di conversione prevista all'età di pensionamento ordinaria per gli uomini nel 2018 (primato dei contributi) (in %)

3.8. Aliquota di conversione prevista all'età di pensionamento ordinaria per le donne nel 2018 (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 %)

4. Basi attuariali

4.1. Basi biometriche

- a. EVK 1990
- b. EVK 2000
- c. LPP 2000
- d. LPP 2005
- e. LPP 2010
- f. VZ 1990
- g. VZ 2000
- h. VZ 2005
- i. VZ 2010
- j. Altra:
- k. Nessuna

4.2. Tavola periodica o generazionale

- a. Tavola periodica
- b. Tavola generazionale

4.3. Rettifiche (tavola periodica)

- a. Nessuna rettifica
- b. Rettifica del X %:
- c. Proiezione all'anno civile in corso + Y:
- d. Altra:

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. Motivo per la mancanza di basi biometriche

- a. Solo prestazioni in capitale
- b. Tutte le prestazioni sono coperte dal contratto assicurativo
- c. Solo prestazioni temporanee

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

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

4.8. Capitalizzazione parziale – grado di copertura iniziale (in %)

4.9. Capitalizzazione parziale – obiettivo di copertura (in %)

Osservazioni:

5. Strategia d'investimento

5.1. Liquidità (in %)

5.2. Obbligazioni e altri crediti (in %)

5.3. Immobili (in %)

- *Immobili Svizzera (in %)*
- *Immobili Estero (in %)*

5.4. Azioni (in %)

5.5. Investimenti alternativi (in %)

- *Private equity (in %)*
- *Investimenti in infrastrutture (in %)*
- *Altri (in %)*

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

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

Osservazioni:

6. Bilancio al 31 dicembre 2013

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 (senza attivi dei contratti d'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. Capitale di previdenza degli assicurati attivi (in migliaia di franchi)

6.10. Capitale di previdenza dei beneficiari di rendite (a condizione che non sia trasferito presso un'assicurazione) (in migliaia di franchi)

6.11. Accantonamenti tecnici (in migliaia di franchi)

6.12. Grado di copertura (patrimonio, compresa la riserva dei contributi del datore di lavoro con rinuncia all'utilizzazione) (in %)

6.13. Grado di copertura (patrimonio, esclusa la riserva dei contributi del datore di lavoro con rinuncia all'utilizzazione) (in %)

6.14. Grado di copertura (in %)

Osservazioni:

7. Conto d'esercizio 2013

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 %)

Osservazioni:

8. * Misure di risanamento

[Questo punto verrà presentato sotto forma di tabella.]

- a. Misura non prevista
- b. Misura prevista
- c. Misura decisa
- d. Misura in corso

[per le misure seguenti:]

- a. Mantenimento della strategia d'investimento (riassorbimento della copertura insufficiente nel lungo periodo mediante il rendimento atteso)
- 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: