



# **Rilevamento della situazione finanziaria degli istituti di previdenza al 31 dicembre 2014**

# **Questionario**

15 gennaio 2015

## SOMMARIO

Dati predefiniti:	3
1. Dati generali	3
2. Caratteristiche dell'istituto di previdenza	3
3. Regolamento per le prestazioni di vecchiaia	4
4. Basi attuariali per le prestazioni di vecchiaia	5
5. Strategia d'investimento	6
6. Bilancio al 31 dicembre 2014	7
7. Conto d'esercizio 2014	8
8. * Misure di risanamento	9
9. Cifre chiave per gli istituti con più casse di previdenza affiliate	10

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.

Indicazione: Eventuali errori di indirizzo non vanno segnalati alla CAV PP, ma all'Ufficio del registro di commercio e/o all'autorità di vigilanza. La CAV PP non gestisce un proprio registro degli indirizzi.

**Dati predefiniti:**

- \* **Numero IDI**
- \* **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  
Grado di copertura iniziale (in %):  
Obiettivo di copertura (in %):  
Osservazioni:
- 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 comune
- e. Istituto collettivo
- 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 stop-loss
- c. Autonomo con assicurazione excess-of-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 per le prestazioni di vecchiaia**

**3.1. Primato per le prestazioni di vecchiaia**

- a. Primato dei contributi
- b. Primato delle prestazioni
- c. Forma mista (combinazione di primato dei contributi e delle prestazioni)
- 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. 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 2014 (primato dei contributi) (in %)**

**3.6. Aliquota di conversione all'età di pensionamento ordinaria per le donne nel 2014 (primato dei contributi) (in %)**

**3.7. Aliquota di conversione prevista all'età di pensionamento ordinaria per gli uomini nel 2019 (primato dei contributi) (in %)**

**3.8. Aliquota di conversione prevista all'età di pensionamento ordinaria per le donne nel 2019 (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 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. VZ 2000
- f. VZ 2005
- g. VZ 2010
- h. Altra:
- i. Nessuna; tutte le prestazioni sono coperte dal contratto assicurativo
- j. Nessuna; ce ne sono solo prestazioni temporanee
- k. Nessuna; ce ne sono solo prestazioni in capitale

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

- a. Tavola periodica
- b. Tavola generazionale

**4.3. Rettifiche (comprese nel capitale di previdenza dei beneficiari di rendita e/o negli accantonamenti tecnici) (tavola periodica)**

- a. Rettifica del X %:
- b. Proiezione all'anno civile in corso + Y:

**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 e altri crediti (in %)**

- *Obbligazioni in CHF (in %)*
  - a. *Obbligazioni di Stato in CHF (in %)*
  - b. *Obbligazioni di imprese in CHF (in %)*
- *Obbligazioni in valute estere (in %)*

**5.3. Immobili (in %)**

- *Immobili Svizzera (in %)*
  - a. *Investimenti diretti in immobili abitativi (in %)*
  - b. *Investimenti diretti in immobili commerciali (in %)*
  - c. *Fondo immobili (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 alternativi (in %)**

- *Hedge funds (in %)*
- *Private equity (in %)*
- *Investimenti in infrastrutture (in %)*
- *Crediti alternativi (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 2014**

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

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

**6.15. Grado di copertura** (in %)

**Osservazioni:**

## **7. Conto d'esercizio 2014**

**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:**