



# **Rilevamento della situazione finanziaria degli istituti di previdenza al 31 dicembre 2020**

# **Questionario**

11 febbraio 2021

## 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	6
5. Strategia d'investimento	7
6. Bilancio al 31 dicembre 2020	8
7. Conto d'esercizio 2020	9
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).

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 2020 (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 2020 (primato dei contributi) (in %)**

#### **3.6. Aliquota di conversione all'età di pensionamento ordinaria per le donne nel 2020 (primato dei contributi) (in %)**

#### **3.7. Aliquota di conversione prevista all'età di pensionamento ordinaria per gli uomini nel 2025 (primato dei contributi) (in %)**

#### **3.8. Aliquota di conversione prevista all'età di pensionamento ordinaria per le donne nel 2025 (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. LPP 2015
- f. LPP 2020
- g. VZ 2005
- h. VZ 2010
- i. VZ 2015
- j. Altra:
- k. Nessuna; tutte le prestazioni sono coperte da un contratto assicurativo
- l. Nessuna; dato che sono versate solo prestazioni temporanee
- m. 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  
con modello di proiezione (per LPP 2020):
  - a. UST\_2018
  - b. CMI\_2018 [LTR = 1%]
  - c. CMI\_2018 [LTR = 2%]
  - d. CMI\_2018 [LTR = 3%]

- 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 31.12.2020:

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 %)

Osservazioni:

## **6. Bilancio al 31 dicembre 2020**

- 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)**
  - 6.12.1. Accantonamenti per perdite pensionistiche (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 2020

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

[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:**