



Rilevamento della situazione finanziaria degli istituti di previdenza al 31 dicembre 2024

Questionario

31 gennaio 2025

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 2024	8
7. Conto d'esercizio 2024	9
8. * Misure di risanamento	9
9. Cifre chiave per gli istituti con più casse di previdenza affiliate	10
10. Considerazione dei rischi di sostenibilità	11

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:
- Indirizzo e-mail:
- *Indirizzo e-mail aggiuntivo di una seconda persona:*
- *Indirizzo e-mail aggiuntivo di una terza persona:*

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 2024 (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 2024 (primato dei contributi) (in %)

3.6. Aliquota di conversione all'età di pensionamento ordinaria per le donne nel 2024 (primato dei contributi) (in %)

3.7. Aliquota di conversione prevista all'età di pensionamento ordinaria per gli uomini nel 2029 (primato dei contributi) (in %)

3.8. Aliquota di conversione prevista all'età di pensionamento ordinaria per le donne nel 2029 (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. 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 31.12.2024:

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:

4.4.1 Metodo di determinazione del tasso d'interesse tecnico

Per determinare il tasso d'interesse tecnico ci si basa generalmente su regole che fanno riferimento a un tasso d'interesse di mercato?

- No.
- Sì; dal ...

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 del capitale di previdenza) (in %)

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

Osservazioni:

6. Bilancio al 31 dicembre 2024

- 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 2024

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 2024 (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)