



Pensjonskasse Musik und Bildung
Caisse de Pension Musique et Formation
Cassa Pensioni Musica e Educazione

Info Previdenza 2020

N. 2



Informazioni e rapporto annuale 2019

- previdenza professionale ampia
- competenza professionale
- condizioni corrette
- accorta strategia d'investimento
- gestione efficiente

www.musikundbildung.ch

Sfide adeguatamente gestite

Gentili signore, egregi signori

Questo opuscolo «Info Previdenza 2020 N. 2» vi fornisce le ultime notizie relative alla Cassa pensioni. La chiusura dell'esercizio finanziario 2019 e le sfide della pandemia di coronavirus sono i temi centrali di questa edizione.

Rapporto annuale 2019 solido

La Cassa pensioni Musica e Educazione può contare su un solido esercizio finanziario 2019; il rapporto annuale 2019 si chiude con un utile di 6,1 milioni CHF, interamente assegnato alle riserve di fluttuazione. Le riserve investite per compensare le fluttuazioni del valore degli investimenti sono state parzialmente liberate alla fine del 2018, al fine di coprire le perdite del rapporto annuale 2018 causate dallo sviluppo negativo dei mercati finanziari. Con il contributo dell'utile annuale del 2019, le riserve di fluttuazione si sono nuovamente ricostituite in gran parte e quasi interamente formate. Il grado di copertura I è leggermente aumentato rispetto all'anno precedente e alla fine del 2019 era pari al 103,05%. Ulteriori informazioni sull'esercizio finanziario sono disponibili nel seguente rapporto annuale.

Ponderazione anche in tempi di crisi

All'inizio della pandemia di coronavirus, i mercati finanziari hanno reagito con gravi perdite, ma in gran parte si sono sorprendentemente rapidamente ripresi. Il Consiglio di fondazione della Cassa pensioni Musica e Educazione è stato cauto anche in periodi di turbolenze significative dei mercati e si è attenuto alla strategia di investimento definita. Tuttavia, lo sviluppo imprevedibile dell'economia e i relativi effetti dei mercati finanziari rimangono una sfida costante.

Grandi sforzi della segreteria della Cassa pensioni

Il trasferimento nella nuova sede commerciale alla Dufourstrasse 11 al 4052 Basilea è stato compiuto alla fine di marzo 2020, nonostante circostanze difficili. L'implementazione del nuovo sistema informatico è stata effettuata con successo all'inizio del 2020. Il team della segreteria ha concluso il processo complesso dell'implementazione amministrativa e vorremmo ringraziare il team per le straordinarie prestazioni realizzate.

Il Consiglio di Fondazione

Rapporto dell'esercizio 2019

Il bilancio 2019 della Cassa pensioni Musica e Educazione si conclude con un'eccedenza attiva di CHF 6'109'384. Questa eccedenza è stata utilizzata integralmente per la creazione di riserve di fluttuazione. Nell'anno in rassegna sono state anche create riserve per la perdita di vecchiaia di 12 milioni di franchi.

A causa della costituzione di queste riserve, al 31 dicembre 2019, non ci sono più fondi liberi. Resulta ancora un deficit di riserve di fluttuazione di CHF 3'505'096.

Bilancio e conto d'esercizio 2019 (ricapitolazione)

BILANCIO AL	31.12.2019 IN CHF	31.12.2018 IN CHF
ATTIVI		
A INVESTIMENTI PATRIMONIALI	223'568'729	204'874'720
B RATEI E RISCONTI ATTIVI	25'788'523	95'154
C ATTIVI DERIVANTI DA CONTRATTI D'ASSURAZIONE	583'147'937	535'789'149
TOTALE ATTIVI	832'505'189	740'759'023
PASSIVI		
D DEBITI	18'275'476	8'244'108
E RATEI E RISCONTI PASSIVI	2'947'522	12'081'458
F RISERVA DI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO	0	0
G ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
H CAPITALE DI PREVIDENZA E ACCANTONAMENTI TECNICI	787'292'965	702'553'615
PASSIVI VINCOLATI	808'515'963	722'879'181
I RISERVE DI FLUTTUAZIONE	23'989'226	17'879'842
J CAPITALE DELLA FONDAZIONE/FONDI LIBERI/ DEFICIT DI COPERTURA		
> SITUAZIONE ALL'INIZIO DEL PERIODO IN ESAME	0	13'362'574
> AUMENTI/DIMINUZIONI DERIVANTI DA LIQUIDAZIONE PARZIALE	0	0
> ECCEDENZA ATTIVA/PASSIVA	0	-13'362'574
> SITUAZIONE ALLA FINE DEL PERIODO IN ESAME	0	-0
TOTALE PASSIVI	832'505'189	740'759'023

Conto d'esercizio dall'1.1. al 31.12.

	2019 IN CHF	2018 IN CHF
K CONTRIBUTI ORDINARI E ALTRI CONTRIBUTI	46'716'893	44'004'958
L PRESTAZIONI D'ENTRATA	7'484'671	8'747'141
K-L ENTRATE DI CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA	54'201'564	52'752'099
M PRESTAZIONI REGOLAMENTARI	-19'417'766	-15'913'408
N PRESTAZIONI EXTRAREGOLAMENTARI	0	0
O PRESTAZIONI D'USCITA	-10'285'236	-18'201'852
M-O USCITE PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI	-29'703'002	-34'115'259
P/Q SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI TECNICI E RISERVE	-12'778'918	-9'221'954
R REDDITI DERIVANTI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	30'980'487	45'850'678
S ONERI ASSICURATIVI	-59'754'081	-64'379'307
K-S RISULTATO TECNICO DEL RAMO ASSICURATIVO	-17'053'950	-9'113'744
T RISULTATI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	26'149'666	-7'785'833
T SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE	-1'682'879	-1'766'959
T RISULTATO NETTO DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	24'466'787	-9'552'791
U SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
V ALTRI REDDITI	0	0
W ALTRI ONERI	0	0
X SPESE AMMINISTRATIVE IN GENERALE	-1'190'360	-897'624
X SPESE AMMINISTRATIVE DI MARKETING	-113'093	-127'067
K-X ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA ANTE COSTITUZIONE RISERVE DI FLUTTUAZIONE	6'109'384	-19'691'227
Y SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE DI RISERVE FLUTTUAZIONE	-6'109'384	6'328'653
Z ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA	0	-13'362'574
GRADO DI COPERTURA	103.05%	102.54%

RAPPORTO DELL'UFFICIO DI REVISIONE

L'Ufficio di revisione (Ramseier Treuhand AG, Pratteln) ha verificato il conto annuale 2019 e controllato la gestione della Cassa pensioni Musica e Educazione. Dà pertanto conferma al Consiglio di fondazione che tutte le operazioni sono state effettuate conformemente alle disposizioni di legge e a quanto previsto dal regolamento.

Strategia d'investimento

Alla fine del 2019, la quota di investimenti autogestiti era di circa il 30%. A partire dall'esercizio 2020, la Cassa pensioni Musica e Educazione gestirà l'intero patrimonio d'investimento sotto la propria responsabilità. Il Consiglio di fondazione continua a perseguire una strategia di investimento responsabile che bilanci rischio e rendimento.

Allocazione componente di investimenti propri

Al 31.12.2019 la parte autogestita è stata investita come segue: (questa ricapitolazione concerne solo la quota di investimenti autogestiti, gli averi legati ai contratti assicurativi presso AXA ammontavano al 31.12.2019 a CHF 583'147'937).

CATEGORIA D'INVESTIMENTO	IMPORTE (IN CHF)	IN %
LIQUIDITÀ	29'208	0.01%
OBBLIGAZIONI CHF	18'704'292	8.51%
OBBLIGAZIONI IN VALUTA ESTERA	24'034'319	10.94%
AZIONI SVIZZERA	35'536'010	16.17%
AZIONI ESTERO	42'802'253	19.48%
IMMOBILI	57'995'918	26.40%
PRIVATE EQUITY	19'515'444	8.88%
COMMODITIES	6'617'674	3.01%
EMERGING MARKET BONDS	7'403'532	3.37%
HIGH YIELD BONDS	7'100'064	3.23%
TOTALE	219'738'715	100.00%

Nell'esercizio in rassegna, le direttive contenute nella OPP2, art. 54 (Limite d'investimento per debitore), 54a (Limite per partecipazioni a società) e art. 54b (Limite per investimenti in immobili e loro costituzione in pegno) sono state adempiute.

Principali cifre chiave

Il risultato dell'investimento con una performance del 13,06% è molto soddisfacente. Con un tasso di copertura del 103,05%, la Cassa pensioni Musica e Educazione ha ancora una solida base. Pertanto, i contributi degli assicurati e delle imprese rimarranno invariati nel 2021. Nel corso del 2019, gli avere di vecchiaia sono state remunerate all'1%; grazie ai buoni risultati di investimento nel

2019, il Consiglio di fondazione ha deciso di remunerare gli averi di vecchiaia nel 2020 con un tasso di interesse dell'1,5%.

I costi amministrativi per l'anno 2019 in esame sono più elevati rispetto agli anni precedenti a causa dei costi aggiuntivi legati all'adattamento del modello assicurativo in autonomia parziale.

Evoluzione della Cassa pensioni Musica e Educazione

SITUAZIONE ALLA FINE DEL...	2016	2017	2018	2019
NUMERO DI ASSICURATI	10'014	9925	9829	9800
NUMERO DI BENEFICIARI DI RENDITA	994	1179	1342	1324
CONTRIBUTI INCASSATI MIO CHF	38.1	38.8	38.9	40.1
COSTI PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	143	147	154	182
SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	110	101	158	151
CAPITALE PREVIDENZIALE MIO CHF	624	670	703	787
RISERVE DI FLUTTUAZIONE MIO CHF	24.2	24.2	18.8	23.9
INTERESSI DELL'AVERE DI VECCHIAIA PER CENTO	2.50	2.00	2.50	1.0
MEZZI PROPRI MIO CHF	7.1	13.4	0	0
GRADO DI COPERTURA PER CENTO	105.0	105.6	102.5	103.05

Informazioni varie

Contributi

I contributi restano invariati anche nel 2021.

Pensionamento

Pensionamento ordinario

(nessuna necessità di intervento)

- In caso di pensionamento ordinario (uomini a 65 anni / donne a 64 anni), le persone assicurate non devono intraprendere alcunché. I diretti interessati e i datori di lavoro di competenza riceveranno da parte nostra le necessarie informazioni a riguardo.

Pensionamento flessibile

(le richieste devono esserci presentate per iscritto con almeno **tre mesi** di anticipo)

- In caso di cessazione definitiva dell'attività lavorativa, le persone assicurate possono richiedere il pensionamento anticipato al più presto a partire dal compimento del 58° anno di età.
- In caso di prosecuzione dell'attività lavorativa, le persone assicurate possono differire il percepimento delle prestazioni di vecchiaia per un periodo massimo di 5 anni.

Percepimento di una rendita / del capitale

(in caso di prelievo del capitale è necessaria una comunicazione scritta)

- In luogo della rendita vitalizia, la persona assicurata può richiedere la corresponsione di un quarto, della metà o di tutto il suo avere totale di vecchiaia disponibile. Il versamento di metà o di tutto l'aver di vecchiaia sotto forma di liquidazione unica in capitale deve esserci richiesta per iscritto dalla persona assicurata con almeno **sei mesi** di preavviso prima della data di pensionamento.

Riscatto nella cassa pensione

Per effettuare un riscatto nella CP Musica e Educazione occorre calcolare la somma di riscatto massima. Questo calcolo può essere richiesto con il modulo «Richiesta di acquisto delle prestazioni massime regolamentari» da qualsiasi assicurato entro il 30 novembre dell'anno civile in cui è previsto il riscatto. Il modulo e il relativo promemoria possono essere richiesti all'organo di gestione della Cassa pensioni Musica e Educazione o scaricati dal sito www.previmusica.ch.

Rendita per conviventi

Dal 2007 la Cassa pensioni Musica e Educazione assicura una rendita ai conviventi superstiti di un'unione non registrata, a condizione che il partner abbia convissuto negli ultimi 5 anni in comunione domestica con il contraente o debba provvedere a figli in comune. Va fatto notare che i regimi di convivenza che soddisfano queste condizioni devono essere notificati assolutamente alla Cassa pensioni. L'apposito modulo può essere richiesto presso l'organo di gestione o per e-mail all'indirizzo info@musikundbildung.ch. In alternativa è anche possibile scaricare il modulo dal nostro sito web www.musikundbildung.ch.

Direzione / Interlocutori

Cassa pensioni Musica e Educazione

Dufourstrasse 11, 4052 Basilea
T +41 61 906 99 00
www.musikundbildung.ch

Christine Stücker, gerente
christine.stuecker@musikundbildung.ch
Angela Corbella, specialista di assicurazione sociale
angela.corbella@musikundbildung.ch

Sabrina Demontis, specialista di
assicurazione sociale
sabrina.demontis@musikundbildung.ch

Consiglio di fondazione

Rappresentanti del datore di lavoro

Hans Peter Schenk, Presidente
Bettina Michaelis
Thomas Saxer

Rappresentanti dei dipendenti

Flavio Dora, Vicepresidente
Stefan Erl
Roland Huber

Ufficio supervisione / Consulenza

Ufficio supervisione

BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel BSABB

Esperto

Keller Experten AG, Frauenfeld

Ufficio di revisione

Ramseier Treuhand AG, Pratteln

Assicuratore rischi

AXA Leben AG, Winterhur

Consulenza sugli investimenti

Algofin AG, St. Gallen

Asset Management

Credit Suisse, Basel

Istitutore

Associazione Svizzera delle Scuole di Musica

Organo di gestione
info@musikschule.ch

