



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

# Info previdenza

2024

## Informazioni e rapporto annuale 2023

- ampio sistema previdenziale
- alta competenza professionale
- condizioni attraenti
- strategia d'investimento prudente
- gestione efficiente

[www.musikundbildung.ch](http://www.musikundbildung.ch)

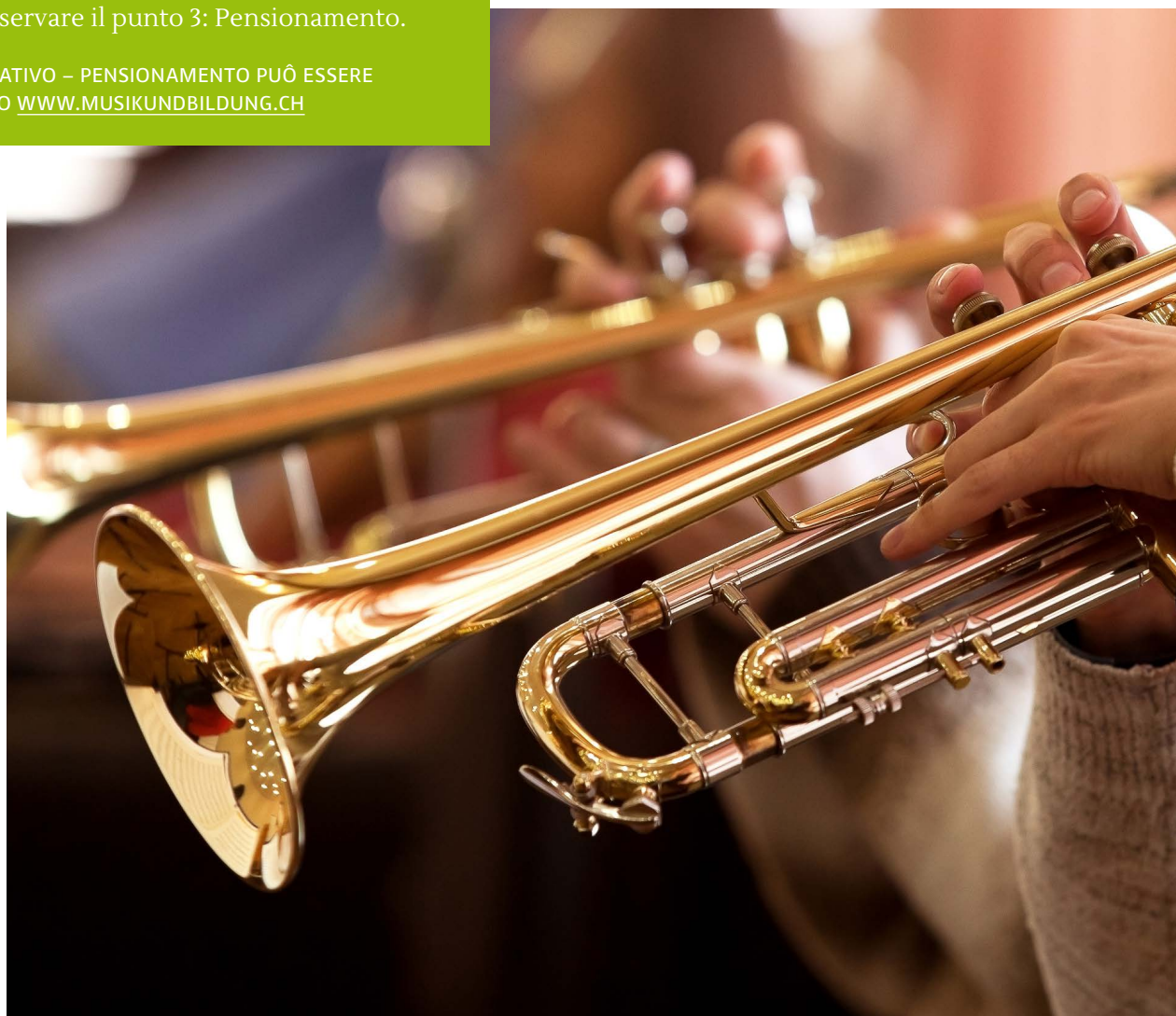
# Gentili signore, egregi signori

Con «l'info Previdenza 2024» vi informiamo sulle ultime novità e sui fatti interessanti relativi alla vostra cassa pensione. L'argomento centrale è la chiusura dell'esercizio finanziario 2023.

## Informazioni importanti sul pensionamento

- È indispensabile rispettare le date di scadenza.
- Si prega di osservare il punto 3: Pensionamento.

IL FOGLIO INFORMATIVO – PENSIONAMENTO PUÒ ESSERE  
SCARICATI DAL SITO [WWW.MUSIKUNDBILDUNG.CH](http://WWW.MUSIKUNDBILDUNG.CH)



# 1. Rapporto d'esercizio 2023

## Bilancio e conto d'esercizio 2023 (forma abbreviata)

BILANCIO AL	31.12.2023 IN CHF	31.12.2022 IN CHF
<b>ATTIVI</b>		
<b>A</b> INVESTIMENTI IN BENI PATRIMONIALI INCL. LE ATTIVITÀ LIQUIDE	716'950'227	673'868'518
<b>B</b> DETERMINAZIONE DEI RATEI E RISCONTI ATTIVI	11'843	689'575
<b>C</b> ATTIVI DERIVANTI DA CONTRATTI D'ASSICURAZIONE	13'270'535	12'653'956
<b>TOTALE ATTIVI</b>	<b>730'232'605</b>	<b>687'212'049</b>
<b>PASSIVI</b>		
<b>D</b> DEBITI	8'648'492	5'490'846
<b>E</b> DETERMINAZIONE DEI RATEI E RISCONTI PASSIVI	0	0
<b>F</b> RISERVA DEI CONTRIBUTI DEI DATORI DI LAVORO	0	0
<b>G</b> ACCANTONAMENTI NON TECNICO-ASSICURATIVI	0	0
<b>H</b> CAPITALE DI PREVIDENZA E ACCANTONAMENTI TECNICI	644'148'450	617'166'341
<b>PASSIVI VINCOLATI</b>	<b>652'796'942</b>	<b>622'657'187</b>
<b>I</b> RISERVE DI FLUTTUAZIONE	<b>77'435'663</b>	<b>64'554'862</b>
<b>J</b> CAPITALE DELLA FONDAZIONE/FONDI LIBERI/DEFICIT DI COPERTURA		
> SITUAZIONE A INIZIO PERIODO	0	48'274'214
> AUMENTO/DIMINUZIONE DERIVANTE DA LIQUIDAZIONE PARZIALE	0	0
> ECCEDENZA DI RICAVI/ ECCEDENZA DI COSTI	0	-48'274'214
> PREST. APP. IN CASO DI RILEV. DI EFFETTIVI DI PERSONE ASSICURATE	0	0
> SITUAZIONE A FINE PERIODO	0	0
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>730'232'605</b>	<b>687'212'049</b>

Il bilancio annuale 2023 del Fondo Pensioni Musica e Formazione si chiude con un'eccedenza di ricavi di CHF 12'880'801 (anno precedente: eccedenza di costi di CHF 48'274'214).

L'eccedenza di ricavi è stata interamente utilizzata per costruire riserve di fluttuazione di valore. Al 31 dicembre 2023, le riserve di fluttuazione di valore presentano un deficit di riserva, di circa 44 milioni dovuto all'adeguamento dei parametri.

Il grado di copertura al 31 dicembre 2023 è pari al 112,02% (anno precedente 110,46%).

Nell'anno in esame, il capitale di vecchiaia ha maturato un interesse dell'1,5%; a causa dell'eccedenza di ricavi, il Consiglio di fondazione ha deciso un tasso di interesse dell'1,75% per il 2024.

## Conto d'esercizio 2023 (ricapitolazione)

	2023 IN CHF	2022 IN CHF
<b>K</b> CONTRIBUTI ORDINARI E ALTRI CONTRIBUTI	42'839'873	42'153'968
<b>L</b> PRESTAZIONI D'ENTRATA	6'452'924	8'504'295
<b>K-L</b> RICAVI DA CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA	49'292'797	50'658'263
<b>M</b> PRESTAZIONI REGOLAMENTARI	-32'463'437	-28'347'104
<b>N</b> PRESTAZIONI EXTRA-REGOLAMENTARI	0	0
<b>O</b> PRESTAZIONI D'USCITA	-14'787'129	-16'699'900
<b>M-O</b> COSTI PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI	-47'250'566	-45'047'004
<b>P/Q</b> SCIOGLIM./COSTIT. CAPITALE DI PREV., ACCANT. TECNICI-ASS. E RISERVE	-26'365'530	-27'627'900
<b>R</b> REDDITI DERIVANTI DA PRESTAZIONI ASSICURATIVE	18'560'444	16'928'724
<b>S</b> COSTI ASSICURATIVI	-4'189'871	-4'173'488
<b>K-S</b> <b>RISULTATO NETTO PARTE ASSICURATIVA</b>	<b>-9'952'726</b>	<b>-9'261'405</b>
<b>T</b> RISULTATI DA INVESTIMENTI IN BENI PATRIMONIALI	27'407'832	-53'162'324
<b>T</b> SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE	-3'520'122	-4'733'113
<b>T</b> <b>RISULTATO NETTO DA INVESTIMENTI IN BENI PATRIMONIALI</b>	<b>23'887'710</b>	<b>-57'895'437</b>
<b>U</b> SCIOGLIM./COSTIT. CAPITALE DI PREV., ACCANT. NON TECNICI-ASS.	0	0
<b>V</b> ALTRI REDDITI	0	0
<b>W</b> ALTRI COSTI	0	0
<b>X</b> SPESE AMMINISTRATIVE IN GENERALE/REVISIONE/PERITO/VIGILANZA	-928'800	-943'686
<b>X</b> SPESE AMMINISTRATIVE DI MARKETING	-125'382	-118'216
<b>K-X</b> <b>ECCEDENZIA RICAVI/COSTI ANTE COSTITUZIONE RISERVE DI FLUTTUAZIONE</b>	<b>12'880'801</b>	<b>-68'218'744</b>
<b>Y</b> SCIOGLIMENTO/COSTITUZIONE DI RISERVE FLUTTUAZIONE	-12'880'801	19'944'530
<b>Z</b> <b>ECCEDENZIA DI RICAVI/COSTI</b>	<b>0</b>	<b>-48'274'214</b>
<b>GRADO DI COPERTURA</b>	<b>112.02 %</b>	<b>110.46 %</b>

## Rapporto dell'ufficio di revisione

L'Ufficio di revisione (Ramseier Treuhand AG, Pratteln) ha verificato il conto annuale 2023 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 di investimento

Il Consiglio di Fondazione persegue una strategia di investimento responsabile che bilancia rischio e rendimento. A questo scopo è affiancato dagli specialisti di Algofin AG.

Il Fondo Pensione Musica e Formazione tiene conto delle considerazioni sulla sostenibilità e dei fattori ESG (consapevolezza ambientale, responsabilità sociale e un buon governo societario) nelle sue attività di investimento. Il Consiglio di fondazione affronta la questione della sostenibilità e degli investimenti conformi alle norme ESG e integra elementi nel processo di investimento laddove ciò sia possibile e sensato a seguito di una verifica. Il Consiglio di Fondazione considera l'integrazione di questo tema come parte delle promesse di prestazioni ai destinatari.

## Investimenti ai sensi del regolamento d'investimento al 31.12.2023

Al 31.12.2023 gli investimenti erano così ripartiti:

CATEGORIA D'INVESTIMENTO	IN CHF	IN %
LIQUIDITÀ	19'180'448	2.70 %
INV. DATORE DI LAVORO IN CC	2'353'019	0.33 %
OBBLIGAZIONI CHF	66'029'670	9.31 %
OBBLIGAZIONI IN VALUTA ESTERA	116'795'796	16.47 %
AZIONI SVIZZERA	70'882'124	9.99 %
AZIONI ALL'ESTERO	120'101'790	16.93 %
AZIONI EMERGING MARKET	18'751'883	2.64 %
IMMOBILI SVIZZERA	174'025'630	24.54 %
IMMOBILI ALL'ESTERO	25'034'770	3.53 %
PRIVATE EQUITY	52'174'634	7.36 %
EMERGING MARKET BONDS	21'911'474	3.09 %
HIGH YIELD BONDS	21'994'662	3.10 %
<b>TOTAL</b>	<b>709'235'900</b>	<b>100.00 %</b>

I limiti previsti dall'art. 54 BVV2 (Limite d'investimento per debitore), dall'art. 54a BVV2 (Limite per partecipazioni a società) e dall'art. 54b BVV2 (Limite per investimenti in immobili e loro costituzione in pegno) sono rispettati. I limiti per categoria ai sensi dell'art. 55 BVV2 sono rispettate.

## 2. Principali cifre chiave

Con un tasso di copertura del 112,02 %, la Cassa Pensioni Musica e Educazione ha una base sana.

Di conseguenza, i contributi degli assicurati e delle imprese rimarranno invariati nel 2025. Nell'anno di riferimento 2023 gli averi di vecchiaia hanno maturato un interesse dell'1,5 %; per il 2024, il Consiglio di Fondazione ha deciso un tasso di interesse dell'1,75 % a causa dell'eccedenza di costi.

Il risultato degli investimenti, con una performance del 3,77 %, è soddisfacente (anno precedente: -8,9 %).

I costi amministrativi nell'anno di riferimento sono inferiori a quelli dell'anno precedente e sono tra i più bassi alla media Svizzera. Anche i costi di gestione patrimoniale sono stati inferiori nell'anno di riferimento rispetto all'anno precedente.

Grazie al risultato positivo il grado di copertura è salito al 112,02 %.

### Sviluppo della Cassa Pensioni Musica e Educazione

SITUAZIONE ALLA FINE DEL...	2020	2021	2022	2023
NUMERO DI ASSICURATI	8920	8892	8887	8729
NUMERO DI BENEFICIARI DI RENDITA	1428	1568	1653	1758
CONTRIBUITI INCASSATI MIO CHF	37.9	36.8	37.7	38.4
COSTI PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	155	141	148	139
SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	336	390	449	336
CAPITALE PREVIDENZIALE MIO CHF	551	591	617	644
RISERVE DI FLUTTUAZIONE MIO CHF	71.7	84.5	64.5	77.4
INTERESSI DELL'AVERE DI VECCHIAIA PER CENTO	1.5	1.5	2.0	1.5
MEZZI PROPRI MIO CHF	9.5	48.3	0	0
GRADO DI COPERTURA PER CENTO	114.74	122.45	110.46	112.02

# 3. Informazioni varie

## Contributi

I contributi rimangono invariati anche nel 2025.

## Pensionamento

### Pensionamento regolamentare

(nessuna necessità di intervento)

- In caso di pensionamento ordinario secondo il piano di previdenza (uomini a 65 anni/donne a 64 – 65 anni a seconda dell'anno di nascita), le persone assicurate non devono prendere alcun provvedimento. Scriveremo alle persone assicurate e i datori di lavoro per fornire le informazioni necessarie.

### 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 con un preavviso di **tre mesi**)

- Invece di una rendita di vecchiaia, la persona assicurata attiva può richiedere il versamento di un quarto, della metà o di tutto il suo avere di vecchiaia

disponibile. La persona assicurata deve richiedere per iscritto il prelievo del capitale di vecchiaia almeno **tre mesi** prima della data di pensionamento.

## Acquisto facoltativo nella cassa pensione

Per poter effettuare un acquisto facoltativo nella CP Musica e Educazione è necessario calcolare l'importo massimo di riscatto possibile. Il calcolo può essere richiesto da ogni persona assicurata tramite il modulo "Richiesta di acquisto" entro il 30 novembre dell'anno civile in cui è previsto l'acquisto facoltativo.

## Rendita per conviventi

Dal 2007 la Cassa pensioni Musica e Educazione assicura una rendita ai conviventi superstiti di un'unione civile non registrata, a condizione che i partner hanno sostenuto almeno la metà alle spese domestiche del domicilio comune durante gli ultimi cinque anni prima del decesso o hanno figli in comune. Si prega di notare che i regimi di convivenza che soddisfano queste condizioni devono essere notificate assolutamente alla Cassa pensioni.

IL FOGLIO INFORMATIVO – PENSIONAMENTO PUÒ ESSERE SCARICATI DAL SITO

[WWW.MUSIKUNDBILDUNG.CH](http://WWW.MUSIKUNDBILDUNG.CH)

IL MODULO E IL RELATIVO PROMEMORIA POSSONO ESSERE SCARICATI DAL SITO

[WWW.MUSIKUNDBILDUNG.CH/IT/MODULI.HTML](http://WWW.MUSIKUNDBILDUNG.CH/IT/MODULI.HTML)

O RICHIESTI ALL'UFFICIO DELLA CASSA PENSIONI MUSICA E EDUCAZIONE

---

## Direzione / Interlocutore

### Cassa pensioni Musica e Educazione

Dufourstrasse 11, 4052 Basilea

T +41 61 906 99 00

[www.musikundbildung.ch](http://www.musikundbildung.ch)

Christine Stücker, gerente

[christine.stuecker@musikundbildung.ch](mailto:christine.stuecker@musikundbildung.ch)

Sabrina Demontis, specialista di assicurazione sociale

[sabrina.demontis@musikundbildung.ch](mailto:sabrina.demontis@musikundbildung.ch)

Doris De Matteis, Specializzata in assicurazioni sociali

[doris.dematteis@musikundbildung.ch](mailto:doris.dematteis@musikundbildung.ch)

## Membri del Consiglio di Fondazione

### Rappresentanti dei datori di lavoro

Hans Peter Schenk, Presidente

Bettina Michaelis

Thomas Saxer

### Rappresentanti dei lavoratori

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

### Consulenza sugli investimenti

Algofin AG, St. Gallen

### Banca di deposito

Credit Suisse, Basel

### Assicuratore dei rischi

AXA Leben AG, Winterhur

## Istitutore

### Associazione Svizzera delle Scuole di Musica

Organo di gestione

[info@musikschule.ch](mailto:info@musikschule.ch)

