



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

Info Previdenza

N. 02 / 2023

Informazioni e rapporto annuale

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

www.musikundbildung.ch

Gentili Signore, egregi Signori

Questo opuscolo «Info Previdenza 2023 N° 2» vi fornisce le ultime notizie relative alla Cassa pensioni. La chiusura dell'esercizio finanziario 2022 è il tema centrale.

Informazioni importanti sul pensionamento

- È indispensabile rispettare le scadenze di dichiarazione.
- Si veda il punto 3: Pensionamento.



1. Rapporto dell'esercizio 2022

Bilancio 2022 (ricapitolazione)

BILANCIO AL	31.12.2022 IN CHF	31.12.2021 IN CHF
ATTIVI		
A INVESTIMENTI PATRIMONIALI	673'868'518	714'742'185
B RATEI E RISCONTI ATTIVI	689'575	620'550
C ATTIVI DERIVANTI DA CONTRATTI D'ASSURAZIONE	12'653'956	14'540'511
TOTALE ATTIVI	687'212'049	729'903'247
PASSIVI		
D DEBITI	5'490'846	5'704'644
E RATEI E RISCONTI PASSIVI	0	0
F RISERVA DI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO	0	0
G ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
H CAPITALE DI PREVIDENZA E ACCANTONAMENTI TECNICI	617'166'341	591'424'996
PASSIVI VINCOLATI		597'129'641
I RISERVE DI FLUTTUAZIONE		84'499'392
J CAPITALE DELLA FONDAZIONE/FONDI LIBERI/DEFICIT DI COPERTURA		
> SITUAZIONE ALL'INIZIO DEL PERIODO IN ESAME	48'274'214	9'532'430
> AUMENTI/DIMINUZIONI DERIVANTI DA LIQUIDAZIONE PARZIALE	0	0
> ECCEDEXZA ATTIVA/PASSIVA	-48'274'214	38'741'784
> SITUAZIONE ALLA FINE DEL PERIODO IN ESAME	0	48'274'214
TOTALE PASSIVI	687'212'049	729'903'247

Il bilancio annuale della Cassa Pensioni Musica e Educazione per l'anno 2022 si chiude con un'eccedenza di spesa di CHF 48'274'214 (anno precedente eccedenza attiva di CHF 38'741'784).

Per coprire l'eccedenza passiva è stato necessario sciogliere completamente i fondi liberi di Fondazione. Inoltre, le riserve di fluttuazione presentano un deficit di CHF 7'685'331 al 31.12.2022.

Di conseguenza, il grado di copertura è sceso al 110,46 % al 31.12.2022 (anno precedente 122,45 %).

Nell'anno in esame sono stati pagati interessi sul capitale di vecchiaia al 2,0 %; a causa dell'eccedenza di spesa, il Consiglio di Fondazione ha deciso di applicare un tasso di interesse dell'1,5 % per il 2023.

Conto d'esercizio 2022 (ricapitolazione)

	2022 IN CHF	2021 IN CHF
K CONTRIBUTI ORDINARI E ALTRI CONTRIBUTI	42'153'968	42'163'925
L PRESTAZIONI D'ENTRATA	8'504'295	8'750'887
K-L ENTRATE DI CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA	50'658'263	50'914'812
M PRESTAZIONI REGOLAMENTARI	-28'347'104	-26'957'418
N PRESTAZIONI EXTRAREGOLAMENTARI	0	0
O PRESTAZIONI D'USCITA	-16'699'900	-10'953'278
M-O USCITE PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI	-45'047'004	-37'910'696
P/Q SCIoglimento / COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI TECNICI E RISERVE	-27'627'900	-39'549'391
R REDDITI DERIVANTI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	16'928'724	20'853'442
S ONERI ASSICURATIVI	-4'173'488	-5'719'021
K-S RISULTATO TECNICO DEL RAMO ASSICURATIVO	-9'261'405	-11'410'854
T RISULTATI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	-53'162'324	68'043'434
T SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE	-4'733'113	-4'082'512
T RISULTATO NETTO DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	-57'895'437	63'960'922
U SCIoglimento / COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
V ALTRI REDDITI	0	0
W ALTRI ONERI	0	0
X SPESE AMMINISTRATIVE IN GENERALE	-943'686	-879'192
X SPESE AMMINISTRATIVE DI MARKETING	-118'216	-109'610
K-X ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA ANTE COSTITUZIONE RISERVE DI FLUTTUAZIONE	-68'218'744	51'561'266
Y SCIoglimento / COSTITUZIONE DI RISERVE FLUTTUAZIONE	19'944'530	-12'819'482
Z ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA	-48'274'214	38'741'784
GRADO DI COPERTURA	110.46 %	122.45 %

Rapporto dell'ufficio di revisione

L'Ufficio di revisione (Ramseier Treuhand AG, Pratteln) ha verificato il conto annuale 2021 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 continua a perseguire una strategia di investimento responsabile che bilanci rischio e rendimento con il supporto continuo degli specialisti di Algotin AG.

Nelle sue attività di investimento, la Cassa Pensioni Musica e Educazione tiene conto di considerazioni di sostenibilità e fattori ESG (consapevolezza ambientale, responsabilità sociale e buon governo). Il Consiglio di Fondazione affronta la questione della sostenibilità e degli investimenti conformi alle norme ESG e ne integra dopo esame gli elementi nel processo d'investimento, laddove ciò sia possibile e sensato. Il Consiglio di Fondazione considera l'integrazione di questo tema come parte delle promesse di prestazioni ai destinatari.

Allocazione al 31.12.2022

CATEGORIA D'INVESTIMENTO	IN CHF	IN %
LIQUIDITÀ	16'820'068	2.52 %
INV. DATORE DI LAVORO IN CC	4'904'050	0.73 %
OBBLIGAZIONI CHF	53'317'064	7.97 %
OBBLIGAZIONI IN VALUTA ESTERA	93'500'013	13.98 %
AZIONI SVIZZERA	67'417'586	10.08 %
AZIONI ESTERO	106'734'199	15.96 %
AZIONI EMERGING MARKET	19'457'865	2.91 %
IMMOBILI SVIZZERA	172'350'940	25.77 %
IMMOBILI ALL'ESTERO	20'520'753	3.07 %
PRIVATE EQUITY	52'987'969	7.92 %
COMMODITIES	21'677'778	3.24 %
EMERGING MARKET BONDS	19'226'142	2.88 %
HIGH YIELD BONDS	19'785'143	2.96 %
TOTAL	668'699'569	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. I limiti per categoria secondo la OPP2, art. 55 sono stati adempiuti.

2. Principali cifre chiave

Nonostante le circostanze, la Cassa Pensioni Musica e Educazione ha ancora una base sana con un grado di copertura del 110,46 %.

Pertanto, i contributi degli assicurati e delle aziende rimarranno invariati nel 2024. Nell'anno di riferimento 2022 gli avere di vecchiaia sono stati remunerati al 2,0%; per il 2023, il Consiglio di Fondazione ha deciso un tasso di interesse dell'1,5% a causa dell'eccedenza di spesa.

Il risultato degli investimenti, con una performance del -8,19%, riflette le turbolenze dei mercati finanziari dello scorso anno. L'eccedenza passiva nel 2022 è stata di conseguenza elevata.

I costi amministrativi nell'anno di riferimento sono leggermente superiori a quelli dell'anno precedente, ma ancora molto bassi rispetto alla media svizzera. I costi di gestione del patrimonio sono aumentati a causa della parziale autonomia nella gestione dell'intero patrimonio.

Poiché il portafoglio dei pensionati al 31.12.2019 è rimasto presso AXA Leben AG, il capitale di previdenza, indicato nel bilancio, è inferiore rispetto agli anni precedenti, a partire dal 2020.

Evoluzione della Cassa Pensioni Musica e Educazione

SITUAZIONE ALLA FINE DEL...	2019	2020	2021	2022
NUMERO DI ASSICURATI	9800	8920	8892	8887
NUMERO DI BENEFICIARI DI RENDITA	1324	1428	1568	1653
CONTRIBUTI INCASSATI MIO CHF	40.1	37.9	36.8	37.7
COSTI PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	182	155	141	148
ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	151	336	390	449
CAPITALE PREVIDENZIALE MIO CHF	787	551	591	617
RISERVE DI FLUTTUAZIONE MIO CHF	23.9	71.7	84.5	64.5
INTERESSI DELL'AVERE DI VECCHIAIA PER CENTO	1.0	1.5	1.5	2.0
MEZZI PROPRI MIO CHF	0	9.5	48.3	0
GRADO DI COPERTURA PER CENTO	103.05	114.74	122.45	110.46

3. Informazioni varie

Contributi

I contributi rimangono invariati anche nel 2024.

Pensionamento

Pensionamento ordinario

(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 intraprendere alcunché. Le persone assicurate e i datori di lavoro verranno direttamente contattati da noi.

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)

- 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 dell'avere di vecchiaia sotto forma di liquidazione unica in capitale deve esserci richiesta per iscritto dalla persona assicurata con almeno tre 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.

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 i partner hanno contribuito per almeno la metà alle spese domestiche del domicilio comune durante gli ultimi cinque anni prima del decesso o hanno 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.

IL MODULO E IL RELATIVO PROMEMORIA POSSONO ESSERE SCARICATI DAL SITO WWW.MUSIKUNDBILDUNG.CH/IT/MODULI.HTML O RICHIESTI ALL'ORGANO DI GESTIONE 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

Christine Stücker, gerente

christine.stuecker@musikundbildung.ch

Sabrina Demontis, specialista di assicurazione sociale

sabrina.demontis@musikundbildung.ch

Angela Corbella, specialista di assicurazione sociale

angela.corbella@musikundbildung.ch

Membro del 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

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

