



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

Info Previdenza 2021

N. 2

Informazioni e rapporto annuale 2020

- 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 Prévoyance 2021 N° 2» vi fornisce le ultime notizie relative alla Cassa pensioni. La chiusura dell'esercizio finanziario 2020 è il tema centrale di questa edizione.

Esercizio finanziario 2020 solido con passaggio alla autonomia parziale

La Cassa pensioni Musica e Educazione ha registrato un buon esercizio finanziario nel 2020 e il bilancio annuale chiude con un'eccedenza attiva di CHF 9,5 milioni dopo la costituzione integrale delle riserve di fluttuazione di valore. Al scioglimento del modello di assicurazione completa, le riserve di trasformazione di CHF 39'380'201 sono state trasferite nel stock

dei titoli. Tali riserve sono incluse nei risultati da investimenti patrimoniali del 2020 e sono state utilizzate per costituire maggiori riserve di fluttuazioni di valore, rese necessarie dalla gestione di tutte le immobilizzazioni.

Anche il grado di copertura I è nettamente superiore a quello dell'anno precedente e, al 31 dicembre 2020, è pari al 114,74%, il che è necessario con il passaggio alla autonomia parziale e la gestione dell'intero patrimonio. Per ulteriori dettagli sui conti annuali, si rimanda alla rapporto che segue.

Il Consiglio di Fondazione

Rapporto dell'esercizio 2020

Il bilancio 2020 della Cassa pensioni Musica e Educazione si conclude con un'eccedenza attiva di CHF 9'532'025 dopo costituzione delle riserve di fluttuazione. Il provento dei titoli comprende le riserve di trasformazione di CHF 39'380'201 trasferite in occasione del passaggio alla autonomia parziale. Tali riserve sono state interamente utilizzate per la co-

stituzione delle riserve di fluttuazione di valori e non vi è più alcun deficit di riserva al 31 dicembre 2020. Nell'anno di riferimento sono state inoltre costituite riserve per la perdita di vecchiaia di oltre CHF 6 milioni. Dopo la costituzione di tali riserve, i fondi disponibili ammontano a CHF 9'532'430 al 31.12.2020, con un grado di copertura pari a 114,74%.

Bilancio e conto d'esercizio 2020 (ricapitolazione)

BILANCIO AL	31.12.2020 IN CHF	31.12.2019 IN CHF
ATTIVI		
A INVESTIMENTI PATRIMONIALI	623'204'647	223'568'729
B RATEI E RISCONTI ATTIVI	8'278	25'788'523
C ATTIVI DERIVANTI DA CONTRATTI D'ASSURAZIONE	13'586'667	583'147'937
TOTALE ATTIVI	636'799'591	832'505'189
PASSIVI	31.12.2020	31.12.2019
D DEBITI	4'665'490	18'275'476
E RATEI E RISCONTI PASSIVI	0	2'947'522
F RISERVA DI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO	0	0
G ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
H CAPITALE DI PREVIDENZA E ACCANTONAMENTI TECNICI	550'921'762	787'292'965
PASSIVI VINCOLATI	555'587'252	808'515'963
I RISERVE DI FLUTTUAZIONE	71'679'910	23'989'226
J CAPITALE DELLA FONDAZIONE / FONDI LIBERI / DEFICIT DI COPERTURA		
> SITUAZIONE ALL'INIZIO DEL PERIODO IN ESAME	18'275'476	18'275'476
> AUMENTI / DIMINUIZIONI DERIVANTI DA LIQUIDAZIONE PARZIALE	2'947'522	2'947'522
> ECCEDENZA ATTIVA / PASSIVA	0	0
> DEPOSITO DI DEGLI ASSICURATI SUBENTRATI	0	0
> SITUAZIONE ALLA FINE DEL PERIODO IN ESAME	787'292'965	787'292'965
TOTALE PASSIVI	636'799'591	808'515'963

Conto d'esercizio dall'1.1. al 31.12.

	2020 IN CHF	2019 IN CHF
K CONTRIBUTI ORDINARI E ALTRI CONTRIBUTI	42'503'603	46'716'893
L PRESTAZIONI D'ENTRATA	7'139'198	7'484'671
K-L ENTRATE DI CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA	49'642'801	54'201'564
M PRESTAZIONI REGOLAMENTARI	-22'332'075	-19'417'766
N PRESTAZIONI EXTRAREGOLAMENTARI	0	0
O PRESTAZIONI D'USCITA	-64'717'611	-10'285'236
M-O USCITE PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI	-87'049'686	-29'703'002
P/Q SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI TECNICI E RISERVE	-333'190'471	-12'778'918
R REDDITI DERIVANTI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	363'663'336	30'980'487
S ONERI ASSICURATIVI	-5'900'267	-59'754'081
K-S RISULTATO TECNICO DEL RAMO ASSICURATIVO	-12'834'287	-17'053'950
T RISULTATI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	74'631'340	26'149'666
T SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE	-3'473'872	-1'682'879
T RISULTATO NETTO DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	71'157'469	24'466'787
U SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
V ALTRI REDDITI	0	0
W ALTRI ONERI	-7'525	0
X SPESE AMMINISTRATIVE IN GENERALE	-970'546	-1'190'360
X SPESE AMMINISTRATIVE DI MARKETING	-122'400	-113'093
K-X ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA ANTE COSTITUZIONE RISERVE DI FLUTTUAZIONE	57'222'709	6'109'384
Y SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE DI RISERVE FLUTTUAZIONE	-47'690'684	-6'109'384
Z ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA	9'532'025	0
GRADO DI COPERTURA	114.74%	103.05%

RAPPORTO DELL'UFFICIO DI REVISIONE

L'Ufficio di revisione (Ramseier Treuhand AG, Pratteln) ha verificato il conto annuale 2020 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

Fino 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 gestisce 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 al 31.12.2020

CATEGORIA D'INVESTIMENTO	IMPORTE (IN CHF)	IN %
LIQUIDITÀ	2'716'185	0.45 %
OBBLIGAZIONI CHF	54'948'017	9.09 %
OBBLIGAZIONI IN VALUTA ESTERA	97'455'907	16.12 %
AZIONI SVIZZERA	68'358'175	11.31 %
AZIONI ESTERO	106'033'581	17.54 %
AZIONI EMERGING MARKET	18'270'514	3.02 %
IMMOBILI SVIZZERA	146'305'000	24.21 %
IMMOBILI ALL'ESTERO	10'327'904	1.71 %
PRIVATE EQUITY	34'308'635	5.68 %
COMMODITIES	22'483'383	3.72 %
EMERGING MARKET BONDS	21'576'450	3.57 %
HIGH YIELD BONDS	21'645'600	3.58 %
TOTALE	604'429'349	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.

Principali cifre chiave

Il risultato dell'investimento con una performance del 5,17% è soddisfacente. Con un tasso di copertura del 114,74%, la Cassa pensioni Musica e Educazione ha una solida base dopo l'inizio dell'autonomia parziale. Pertanto, i contributi degli assicurati e delle imprese rimarranno invariati nel 2022. Nel corso del 2020, gli avere di vecchiaia sono state remunerate all'1,5%, il Consiglio di fondazione ha deciso di remunerare gli averi di vecchiaia nel 2021 anche con uno tasso di interesse dell'1,5%.

Le spese amministrative per l'anno 2020 sono tornate ai livelli degli anni precedenti, dopo le spese di conversione all'autonomia parziale. I costi di gestione del patrimonio sono conseguentemente aumentati a causa della autonomia parziale e con la gestione dell'ormai intero patrimonio. Il capitale previdenziale indicato nel bilancio è inferiore rispetto all'anno precedente poiché il portafoglio dei pensionati al 31 dicembre 2019 è rimasto presso AXA Leben AG.

Evoluzione della Cassa pensioni Musica e Educazione

SITUAZIONE ALLA FINE DEL...	2017	2018	2019	2020
NUMERO DI ASSICURATI	9925	9829	9800	8920
NUMERO DI BENEFICIARI DI RENDITA	1179	1342	1324	1428
CONTRIBUITI INCASSATI MIO CHF	38.8	38.9	40.1	37.9
COSTI PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	147	154	182	155
SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	101	158	151	336
CAPITALE PREVIDENZIALE MIO CHF	670	703	787	551
RISERVE DI FLUTTUAZIONE MIO CHF	24.2	18.8	23.9	71.7
INTERESSI DELL'AVERE DI VECCHIAIA PER CENTO	2.00	2.50	1.0	1.5
MEZZI PROPRI MIO CHF	13.4	0	0	9.5
GRADO DI COPERTURA PER CENTO	105.6	102.5	103.05	114.74

Informazioni varie

Contributi

I contributi restano invariati anche nel 2022.

Pensionamento

Pensionamento ordinario

(nessuna necessità di intervento)

- In caso di pensionamento ordinario secondo il piano di previdenza (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 un mese prima del pensionamento 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 alme-

no **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 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. 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

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

Asset Management

Credit Suisse, Basel

Assicuratore rischi

AXA Leben AG, Winterhur

Istitutore

Associazione Svizzera delle Scuole di Musica

Organo di gestione
info@musikschule.ch

