



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

Info Previdenza 2022

N. 1

Informazioni e rapporto annuale 2021

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

www.musikundbildung.ch

Sfide adeguatamente gestite

Spettabili assicurati

Questo opuscolo «Info Previdenza» vi fornisce le ultime notizie relative alla Cassa pensioni. La chiusura dell'esercizio finanziario 2021 è il tema centrale.

Costi generali per l'amministrazione e la gestione del patrimonio

Uno dei nostri obiettivi principali è quello di mantenere i costi il più bassi possibile a favore dei contributi del capitale di vecchiaia. I fondi pensione hanno due costi amministrativi principali:

Costi di amministrazione e gestione, tra cui marketing, pubblicità, revisione contabile, esperti di fondi pensione e costi per le autorità di vigilanza. I costi amministrativi medi in Svizzera ammontano a CHF 245.

I costi amministrativi della Cassa pensioni Musica e Educazione ammontano a CHF 141 per persona per l'esercizio finanziario 2021. Si noti che non finanziamo attività di brokering resp. di intermediazione.

Costi di gestione del patrimonio

Secondo Comparis, un assicurato (attivo e pensionato) paga in media circa CHF 960 all'anno per la sola gestione patrimoniale.

I costi della nostra gestione patrimoniale ammontano a CHF 390 per assicurato e per pensionato.

Le prestazioni sono personalizzate in base al singolo assicurato e comprendono anche la libertà di scelta individuale, come il riscatto o il prelievo anticipato per l'acquisto di un'abitazione ad uso personale. I fondi pensione devono soddisfare elevati requisiti di trasparenza, fornendo informazioni regolari e dettagliate agli assicurati, tra cui un certificato di prestazione annuale mandato all'inizio di ogni anno. Qualsiasi cambiamento di impiego comporta il trasferimento delle prestazioni di libero passaggio.

Hans Peter Schenk
Presidente del Consiglio di Fondazione

Rapporto dell'esercizio 2021

Il bilancio annuale 2021 della Cassa pensioni Musica e Educazione, dopo la costituzione delle riserve di fluttuazione dei valori, presenta un'eccedenza molto piacevole di CHF 38'741'784.

I fondi liberi sono aumentati da CHF 9'532'430 a CHF 48'274'212, con la riserva di fluttuazio-

ne dei valori completamente costituita. Il grado di copertura è pari a 122,45%. Nell'anno in riferimento, il capitale di previdenza è stato remunerato con un tasso di interesse dell'1.5%. Grazie all'eccedenza di reddito, il Consiglio di Fondazione ha deciso di applicare un tasso d'interesse del 2% per l'anno 2022 (tasso d'interesse LPP 1%)

Bilancio e conto d'esercizio 2021 (ricapitolazione)

BILANCIO AL	31.12.2021 IN CHF	31.12.2020 IN CHF
ATTIVI		
A INVESTIMENTI PATRIMONIALI	714'742'185	623'204'647
B RATEI E RISCONTI ATTIVI	620'550	8'278
C ATTIVI DERIVANTI DA CONTRATTI D'ASSURAZIONE	14'540'511	13'586'667
TOTALE ATTIVI	729'903'247	636'799'591
PASSIVI	31.12.2021	31.12.2020
D DEBITI	5'704'644	4'665'490
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	591'424'996	550'921'762
PASSIVI VINCOLATI	597'129'641	555'587'252
I RISERVE DI FLUTTUAZIONE	84'499'392	71'679'910
J CAPITALE DELLA FONDAZIONE / FONDI LIBERI / DEFICIT DI COPERTURA		
> SITUAZIONE ALL'INIZIO DEL PERIODO IN ESAME	9'532'430	0
> AUMENTI / DIMINUIZIONI DERIVANTI DA LIQUIDAZIONE PARZIALE	0	0
> ECCEDENZA ATTIVA / PASSIVA	38'741'784	9'532'025
> DEPOSITO DI DEGLI ASSICURATI SUBENTRATI	0	404
> SITUAZIONE ALLA FINE DEL PERIODO IN ESAME	48'274'214	9'532'430
TOTALE PASSIVI	729'903'247	636'799'591

Conto d'esercizio dall'1.1. al 31.12.

	2021 IN CHF	2020 IN CHF
K CONTRIBUTI ORDINARI E ALTRI CONTRIBUTI	42'163'925	42'503'603
L PRESTAZIONI D'ENTRATA	8'750'887	7'139'198
K-L ENTRATE DI CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA	50'914'813	49'642'801
M PRESTAZIONI REGOLAMENTARI	-26'957'418	-22'332'075
N PRESTAZIONI EXTRAREGOLAMENTARI	0	0
O PRESTAZIONI D'USCITA	-10'953'278	-64'717'611
M-O USCITE PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI	-37'910'696	-87'049'686
P/Q SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI TECNICI E RISERVE	-39'549'391	-333'190'471
R REDDITI DERIVANTI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	20'853'442	363'663'336
S ONERI ASSICURATIVI	-5'719'021	-5'900'267
K-S RISULTATO TECNICO DEL RAMO ASSICURATIVO	-11'410'854	-12'834'287
T RISULTATI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	68'043'434	74'631'340
T SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE	-4'082'512	-3'473'872
T RISULTATO NETTO DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	63'960'922	71'157'469
U SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
V ALTRI REDDITI	0	0
W ALTRI ONERI	0	-7'525
X SPESE AMMINISTRATIVE IN GENERALE	-879'192	-970'546
X SPESE AMMINISTRATIVE DI MARKETING	-109'610	-122'400
K-X ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA ANTE COSTITUZIONE RISERVE DI FLUTTUAZIONE	51'561'266	57'222'709
Y SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE DI RISERVE FLUTTUAZIONE	-12'819'482	-47'690'684
Z ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA	38'741'784	9'532'025
GRADO DI COPERTURA	122.45%	114.74%

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 d'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 o fattori

ESG (consapevolezza ambientale, responsabilità sociale e buon governo). Il Consiglio di Fondazione affronta la questione della sostenibilità o 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 31.12.2021

CATEGORIA D'INVESTIMENTO	IMPORTE (IN CHF)	IN %
LIQUIDITÀ	2'813'395	0.40 %
OBBLIGAZIONI CHF	60'017'524	8.64 %
OBBLIGAZIONI IN VALUTA ESTERA	107'789'081	15.52 %
AZIONI SVIZZERA	81'376'656	11.71 %
AZIONI ESTERO	133'051'246	19.15 %
AZIONI EMERGING MARKET	18'441'411	2.65 %
IMMOBILI SVIZZERA	164'878'523	23.73 %
IMMOBILI ALL'ESTERO	11'162'043	1.61 %
PRIVATE EQUITY	46'985'016	6.76 %
COMMODITIES	23'478'425	3.38 %
EMERGING MARKET BONDS	22'209'374	3.20 %
HIGH YIELD BONDS	22'530'984	3.24 %
TOTALE	694'733'679	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 adempite. I limiti per categoria secondo la OPP2, art. 55 sono stati adempiuti.

Principali cifre chiave

Il risultato dell'investimento con una performance del 9,99% al 31.12.2021 è molto soddisfacente. Con un tasso di copertura del 122,45%, la Cassa pensioni Musica e Educazione ha una solida base.

I contributi del 2022 rimangono invariati anche nel 2023. Nel corso del 2021, gli avere di vecchiaia sono state remunerati con un tasso di interesse del 1,5%, il Consiglio di Fondazione ha deciso di remunerare gli avere di vecchiaia nel 2022 con uno tasso di interesse dell' 2,0%.

Le spese amministrative per l'anno 2021 sono tornate ai livelli degli anni precedenti, dopo le spese di conversione all'autonomia parziale. I costi di gestione del patrimonio indicati sono aumentati di conseguenza a causa della gestione dell'intero patrimonio, in seguito all'autonomia parziale.

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...	2018	2019	2020	2021
NUMERO DI ASSICURATI	9829	9800	8920	8892
NUMERO DI BENEFICIARI DI RENDITA	1342	1324	1428	1568
CONTRIBUITI INCASSATI MIO CHF	38.9	40.1	37.9	36.8
COSTI PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	154	182	155	141
SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	158	151	336	390
CAPITALE PREVIDENZIALE MIO CHF	703	787	551	591
RISERVE DI FLUTTUAZIONE MIO CHF	17.8	23.9	71.7	84.5
INTERESSI DELL'AVERE DI VECCHIAIA PER CENTO	2.50	1.00	1.5	1.5
MEZZI PROPRI MIO CHF	0	0	9.5	48.3
GRADO DI COPERTURA PER CENTO	102.5	103.05	114.74	122.45

Informazioni varie

Contributi

I contributi del 2022 rimangono invariati anche nel 2023.

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. 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)

- 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 del quarto, della metà o di tutto l'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. 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

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

