



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

Info Previdenza 2019

N. 1



Informazioni e rapporto annuale 2018

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

www.musikundbildung.ch

Riposizionamento strategico per un futuro fruttuoso

Gentili signore, egregi signori

Questa edizione «Info Previdenza 2019 N. 1» è intesa a darvi le informazioni attuali e utili sulla cassa pensione. Si concentra in particolare sulla difficile chiusura dell'esercizio finanziario 2018 e sul riposizionamento strategico della Cassa pensioni Musica e Educazione a partire dal 2020.

Nuovo modello assicurativo a partire dal 2020

Come istituzione parzialmente autonoma, la Cassa pensioni Musica e Educazione ha, per 40 anni, riassicurato il cosiddetto processo di risparmio da AXA. Ciò significa che circa due terzi del patrimonio investito sono assicurati da AXA nell'ambito di una soluzione assicurativa completa, mentre un terzo circa è amministrato dalla Cassa Pensioni Musica e Educazione stessa. All'inizio di aprile 2018, AXA ha deciso di abbandonare il modello assicurativo completo, giustificando che nell'attuale contesto di tassi di interesse bassi e della rigidità delle norme di legge, non è più possibile ottenere rendimenti sufficienti. La Cassa pensioni Musica e Educazione è direttamente colpita dalla decisione di AXA e dovrà adeguare il proprio modello assicurativo a partire dal 2020.

La risposta giusta per una previdenza vecchiaia sicura

Dopo intense trattative con i responsabili di AXA sono state trovate soluzioni sostenibili in tutti i punti. A partire dal 2020, la Cassa pensioni Musica e Educazione dovrà gestire l'intero patrimonio d'investimento sotto la propria responsabilità e riassicurerà solo i rischi di decesso e invalidità presso AXA. Per quanto riguarda la gestione del patrimonio, il Consiglio di fondazione collabora con specialisti esperti per

ottenere rendimenti ottimali con il massimo livello di sicurezza possibile. Perseguirà una strategia di investimento responsabile, come quella perseguita finora per la parte autogestita. Dato la rigida delle norme legislativi e le difficili condizioni di mercato, il riposizionamento strategico deciso dal Consiglio di fondazione è la soluzione adeguata per continuare a garantire una previdenza vecchiaia sicura.

Cambiamenti del personale nel Consiglio di fondazione

A partire dal 1° luglio 2019, Hans Peter Schenk, attuale vicepresidente del Consiglio di fondazione, assumerà la presidenza di Hans Brupbacher, che andrà in pensione alla fine di giugno 2019 dopo oltre 30 anni di successi con il Consiglio di fondazione, di cui 16 anni come presidente. Esprimiamo la nostra grande gratitudine per la sua gestione prudente della Cassa Pensioni Musica e Educazione. Andreas Weidmann, rappresentante dei datori di lavoro per l'Associazione Svizzera delle scuole di musica (ASSM) nel Consiglio di fondazione, lascerà, dopo il suo ritiro dal consiglio direttivo della ASSM/VMS, la sua posizione al 1° luglio 2019 a Thomas Saxer, che è stato eletto di recente nel consiglio ASSM/VMS. La dimissione di Hans Brupbacher e di conseguenza il cambiamento nel presidio richiedono l'elezione di un rappresentante dei dipendenti. Flavio Dora, Merenschwand, che è stato nominato da 10 delegati, è stato confermato all'elezione tacitamente, secondo il punto 2.6 del regolamento, in quanto non sono state annunciate ulteriori candidature. Entrerà a far parte del Consiglio di fondazione il 1° luglio 2019. Congratuliamo Flavio Dora per la sua elezione e siamo lieti di collaborare in futuro con lui.

Il Consiglio di Fondazione

Rapporto dell'esercizio 2018

Il bilancio 2018 della Cassa pensioni Musica e Educazione si conclude con un'eccedenza passiva di CHF 13'362'574. Per coprire l'eccedenza passiva, i fondi liberi della fondazione sono stati completamente scolti. Al 31.12.2018 risulta inoltre un deficit di riserve di fluttuazione di CHF 4'686'416.

Bilancio e conto d'esercizio 2018 (ricapitolazione)

BILANCIO AL	31.12.2018 IN CHF	31.12.2017 IN CHF
ATTIVI		
A INVESTIMENTI PATRIMONIALI	204'874'720	206'218'333
B RATEI E RISCONTI ATTIVI	95'154	142'811
C ATTIVI DERIVANTI DA CONTRATTI D'ASSURAZIONE	535'789'149	512'176'373
TOTALE ATTIVI	740'759'023	718'537'517
PASSIVI		
D DEBITI	8'244'108	2'341'815
E RATEI E RISCONTI PASSIVI	12'081'458	8'905'748
F RISERVA DI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO	0	0
G ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
H CAPITALE DI PREVIDENZA E ACCANTONAMENTI TECNICI	702'553'615	669'718'885
PASSIVI VINCOLATI	722'879'181	680'966'448
I RISERVE DI FLUTTUAZIONE	17'879'842	24'208'495
J CAPITALE DELLA FONDAZIONE/FONDI LIBERI/ DEFICIT DI COPERTURA		
> SITUAZIONE ALL'INIZIO DEL PERIODO IN ESAME	13'362'574	7'076'310
> AUMENTI/DIMINUZIONI DERIVANTI DA LIQUIDAZIONE PARZIALE	0	0
> ECCEDENZA ATTIVA/PASSIVA	-13'362'574	6'286'264
> SITUAZIONE ALLA FINE DEL PERIODO IN ESAME	0	13'362'574
TOTALE PASSIVI	740'759'023	718'537'517

Conto d'esercizio dall'1.1. al 31.12.

	2018 IN CHF	2017 IN CHF
K CONTRIBUTI ORDINARI E ALTRI CONTRIBUTI	44'004'958	43'413'698
L PRESTAZIONI D'ENTRATA	8'747'141	8'082'848
K-L ENTRATE DI CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA	52'752'099	51'496'546
M PRESTAZIONI REGOLAMENTARI	-15'913'408	-14'813'957
N PRESTAZIONI EXTRAREGOLAMENTARI	0	0
O PRESTAZIONI D'USCITA	-18'201'852	-10'303'978
M-O USCITE PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI	-34'115'259	-25'117'935
P/Q SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI TECNICI E RISERVE	-9'221'954	-9'921'441
R REDDITI DERIVANTI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	45'850'678	34'713'202
S ONERI ASSICURATIVI	-64'379'307	-60'604'974
K-S RISULTATO TECNICO DEL RAMO ASSICURATIVO	-9'113'744	-9'434'603
T RISULTATI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	-7'785'833	17'791'049
T SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE	-1'766'959	-1'116'864
T RISULTATO NETTO DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	-9'552'791	16'674'185
U SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
V ALTRI REDDITI	0	0
W ALTRI ONERI	0	0
X SPESE AMMINISTRATIVE IN GENERALE	-897'624	-768'274
X SPESE AMMINISTRATIVE DI MARKETING	-127'067	-138'904
K-X ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA ANTE COSTITUZIONE RISERVE DI FLUTTUAZIONE	-19'691'227	6'332'403
Y SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE DI RISERVE FLUTTUAZIONE	6'328'653	-46'139
Z ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA	-13'362'574	6'286'264
GRADO DI COPERTURA	102.54%	105.61%

RAPPORTO DELL'UFFICIO DI REVISIONE

L'Ufficio di revisione (Ramseier Treuhand AG, Pratteln) ha verificato il conto annuale 2018 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

La Cassa pensioni Musica e Educazione persegue una strategia d'investimento responsabile ed equilibrata. Per via della sua struttura, il portafoglio degli investimenti gestiti in proprio (attualmente il 26 % circa) presenta una componente di rischio lievemente superiore, con una conseguente più accentuata volatilità, ma negli anni realizza rendimenti molto più elevati.

Con la decisione di AXA di abbandonare l'assicurazione completa, nell'esercizio 2020 il modello operativo verrà adeguato e l'intero patrimonio d'investimento verrà gestito sotto la propria responsabilità.

Allocazione componente di investimenti propri

Al 31.12.2018, la componente di investimenti propri risultava allocata nel modo seguente: (questa ricapitolazione concerne solo la quota di investimenti propri, gli averi legati ai contratti assicurativi presso AXA Vita ammontavano al 31.12.2018 a CHF 535 789 149)

CATEGORIA D'INVESTIMENTO	IMPORTE (IN CHF)	IN %
LIQUIDITÀ	584'852	0.30 %
OBBLIGAZIONI CHF	18'291'785	9.40 %
OBBLIGAZIONI IN VALUTA ESTERA	23'388'830	12.02 %
AZIONI SVIZZERA	31'077'968	15.98 %
AZIONI ESTERO	36'580'508	18.80 %
IMMOBILI	50'268'377	25.84 %
PRIVATE EQUITY	14'554'009	7.48 %
COMMODITIES	6'359'931	3.27 %
EMERGING MARKET BONDS	6'819'641	3.51 %
HIGH YIELD BONDS	6'602'038	3.39 %
TOTALE	194'527'939	100.00 %

Evoluzione della Cassa Pensioni Musica e Educazione

La Cassa pensione Musica e Educazione mantiene un buon posizionamento, nonostante le condizioni difficili. Il risultato dell'investimento con una performance del -4,64% riflette le turbolenze sui mercati finanziari nella seconda metà del 2018. Di conseguenza, il risultato annuale è stato insoddisfacente. Con un grado di copertura del 102,54% la Cassa pensioni Musica e Educazione continua a

contare su una base solida. Nel 2020, i contributi degli assicurati e delle imprese rimarranno invariati. Nel 2018 gli averi di vecchiaia sono stati remunerati al 2,5%, a causa dell'eccedenza passiva nel 2018, il Consiglio di fondazione ha deciso di remunerare gli averi di vecchiaia per l'anno 2019 con lo stesso tasso minimo LPP di 1%.

Principali cifre chiave

SITUAZIONE ALLA FINE DEL...	2015	2016	2017	2018
NUMERO DI ASSICURATI	9651	10'014	9925	9829
NUMERO DI BENEFICIARI DI RENDITA	875	994	1179	1342
CONTRIBUITI INCASSATI MIO CHF	36.7	38.1	38.8	38.9
COSTI PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	158	143	147	154
SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	79	110	101	158
CAPITALE PREVIDENZIALE MIO CHF	567	624	670	703
RISERVE DI FLUTTUAZIONE MIO CHF	22.2	24.2	24.2	17.9
INTERESSI DELL'AVERE DI VECCHIAIA PER CENTO	3.00	2.50	2.00	2.50
MEZZI PROPRI MIO CHF	4.2	7.1	13.4	0
GRADO DI COPERTURA PER CENTO	104.6	105.0	105.6	102.5

Informazioni varie

Contributi

I contributi restano invariati anche nel 2020.

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 capace al guadagno 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'avere 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

Marktgasse 5, 4051 Basel

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 Brupbacher, Presidente

Bettina Michaelis

Andreas Weidmann

Rappresentanti dei dipendenti

Stefan Erl

Roland Huber

Hans Peter Schenk, Vicepresidente

Ufficio supervisione / Consulenza

Ufficio supervisione

BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel BSABB

Ufficio di revisione

Ramseier Treuhand AG, Pratteln

Assicuratore

AXA Leben AG, Winterthur

Consulenza sugli investimenti

Algofin AG, St. Gallen

Asset Management

Credit Suisse, Basel

Istitutore

Associazione Svizzera delle Scuole di Musica

Organo di gestione

T +41 61 260 20 70

info@musikschule.ch

