



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

Info Previdenza 2017

N. 1

Informazioni e rapporto annuale 2016

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

www.musikundbildung.ch

Riforma «Previdenza per la vecchiaia 2020» – un passo obbligatorio

Dopo un intenso dibattito, il Parlamento svizzero ha approvato il progetto per la riforma «Previdenza per la vecchiaia 2020», in merito alla quale l'elettorato elvetico sarà chiamato a votare il 24 settembre 2017, dopo la molto probabile riuscita del referendum, insieme all'aumento dell'imposta sul valore aggiunto. La riforma è assolutamente necessaria per garantire la previdenza per la vecchiaia del primo e secondo pilastro almeno per i prossimi dieci-quindici anni. Il progetto prevede per l'AVS tra l'altro un aumento dell'età pensionabile delle donne e un aumento dei contributi di lavoratori e datori di lavoro, in compenso la rendita per nuovi beneficiari di rendita sarà incrementata di CHF 70.00 e il tetto massimo per i coniugi sarà portato al 155 per cento della rendita semplice.

Importanti misure per garantire la previdenza professionale

Anche il secondo pilastro della previdenza per la vecchiaia – la previdenza professionale ai sensi della LPP – è fortemente interessato dai cambiamenti demografici con un aumento dei beneficiari di rendita. Altrettanto pesantemente è colpito alla difficile situazione sul mercato dei capitali, con tassi bassi e rendimenti esigui per l'investimento dei fondi degli assicurati. Con un graduale abbassamento dell'aliquota di conversione dall'attuale 6,8 al 6,0 per cento nel regime obbligatorio, la riforma «Previdenza per la vecchiaia» tiene conto delle sfide attuali e future delle casse pensione. Nel regime sovraobbligatorio le singole casse sono libere nella definizione dell'aliquota di conversione. Per la Cassa Pensioni Musica e Educazione nel 2017 questa si colloca al 6,2 per cento e, entro il 2019, sarà ridotta in due fasi al 5,8 per cento.

Cassa Pensioni Musica e Educazione ancora ben posizionata

La Cassa Pensioni Musica e Educazione mantiene un buon posizionamento nel non facile contesto. Con 10 014 assicurati attivi è stata per la prima volta superata la soglia dei diecimila. Nel 2016 il clima degli investimenti è tornato un po' a rasserenarsi. Per quanto riguarda gli investimenti gestiti in proprio, che al momento ammontano a circa il 26 per cento, è stato possibile conseguire un buon rendimento del 4,18 per cento. Con un grado di copertura del 105,01 per cento e una riserva di fluttuazione costituita integralmente, la Cassa Pensioni Musica e Educazione mantiene una solida base. Pertanto i contributi degli assicurati e delle imprese rimarranno invariati anche nel 2018. Nel 2017 gli averi di vecchiaia saranno remunerati al 2 per cento, vale a dire al doppio del tasso d'interesse minimo LPP.

Un Sì alla riforma «Previdenza per la vecchiaia 2020»

La Cassa Pensioni Musica e Educazione è consapevole del fatto che il progetto per la riforma «Previdenza per la vecchiaia 2020» non risolverà tutti i problemi e che il sistema previdenziale del nostro paese non è garantito per diversi decenni. Ciononostante l'accettazione della riforma «Previdenza per la vecchiaia 2020» è assolutamente necessaria e consente di avviare rapidamente prime misure verso l'obiettivo di garantire durvolmente AVS e previdenza professionale. La Cassa Pensioni Musica e Educazione raccomanda un Sì alla riforma «Previdenza per la vecchiaia 2020» e, per fornire maggiori informazioni, ha creato il microsite www.altersreform2020.musikundbildung.ch. Il consiglio di fondazione

Rapporto dell'esercizio 2016

Dopo un difficile 2015, nel 2016 la Cassa Pensioni Musica e Educazione chiude il conto annuale con una gradita eccedenza delle entrate di CHF 2 838 565, riuscendo al tempo stesso a incrementare gli accantonamenti nella riserva di fluttuazione di CHF 1 970 607.

Di conseguenza i fondi liberi hanno subito un aumento passando da CHF 4 237 744 a CHF 7 076 310. La tuttora elevata remunerazione dei capitali di vecchiaia, pari al 2 per cento, sottolinea il buon andamento degli affari nell'esercizio in rassegna.

Bilancio e conto d'esercizio 2016 (ricapitolazione)

BILANCIO AL	31.12.2016 IN CHF	31.12.2015 IN CHF
ATTIVI		
A INVESTIMENTI PATRIMONIALI	189'523'262	186'423'822
B RATEI E RISCONTI ATTIVI	291'782	9'711
C ATTIVI DERIVANTI DA CONTRATTI D'ASSURAZIONE	476'421'123	428'959'183
TOTALE ATTIVI	666'236'166	615'392'716
PASSIVI		
D DEBITI	2'543'905	12'639'037
E RATEI E RISCONTI PASSIVI	8'411'402	9'023'113
F RISERVA DI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO	0	0
G ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
H CAPITALE DI PREVIDENZA E ACCANTONAMENTI TECNICI	624'042'193	567'301'073
PASSIVI VINCOLATI	634'997'501	588'963'222
I RISERVE DI FLUTTUAZIONE	24'162'356	22'191'749
J CAPITALE DELLA FONDAZIONE/FONDI LIBERI/ DEFICIT DI COPERTURA		
> SITUAZIONE ALL'INIZIO DEL PERIODO IN ESAME	4'237'745	14'050'981
> AUMENTI/DIMINUZIONI DERIVANTI DA LIQUIDAZIONE PARZIALE	0	0
> ECCEDEXENZA ATTIVA/PASSIVA	2'838'565	-9'813'237
> SITUAZIONE ALLA FINE DEL PERIODO IN ESAME	7'076'310	4'237'745
TOTALE PASSIVI	666'236'166	615'392'716

Conto d'esercizio dall' 1.1. al 31.12.

	2016 IN CHF	2015 IN CHF
K CONTRIBUTI ORDINARI E ALTRI CONTRIBUTI	43'460'427	40'617'706
L PRESTAZIONI D'ENTRATA	20'320'527	9'864'635
K-L ENTRATE DI CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA	63'780'954	50'482'341
M PRESTAZIONI REGOLAMENTARI	-14'676'973	-11'413'145
N PRESTAZIONI EXTRAREGOLAMENTARI	0	0
O PRESTAZIONI D'USCITA	-9'346'888	-8'112'232
M-O USCITE PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI	-24'023'861	-19'525'377
P/Q SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI TECNICI E RISERVE	-9'279'181	-8'282'638
R REDDITI DERIVANTI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	38'619'817	31'073'534
S ONERI ASSICURATIVI	-71'299'539	-58'288'769
K-S RISULTATO TECNICO DEL RAMO ASSICURATIVO	-2'201'810	-4'540'909
T RISULTATI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	9'072'342	-1'013'898
T SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE	-1'205'785	-828'641
T RISULTATO NETTO DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	7'866'557	-1'842'539
U SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
V ALTRI REDDITI	0	0
W ALTRI ONERI	0	0
X SPESE AMMINISTRATIVE IN GENERALE	-733'456	-736'977
X SPESE AMMINISTRATIVE DI MARKETING	-122'120	-133'562
K-X ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA ANTE COSTITUZIONE RISERVE DI FLUTTUAZIONE	4'809'172	-7'253'988
Y SCIOGLIMENTO/ COSTITUZIONE DI RISERVE FLUTTUAZIONE	-1'970'607	-2'559'249
Z ECCEDEZZA ATTIVA/PASSIVA	2'838'565	-9'813'237
GRADO DI COPERTURA	105.01%	104.66%

RAPPORTO DELL'UFFICIO DI REVISIONE

L'Ufficio di revisione (Ramseier Treuhand AG, Pratteln) ha verificato il conto annuale 2016 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 imposta la propria strategia d'investimento in modo tale da assicurare la stabilità a lungo termine dell'istituto di previdenza. Al tempo stesso, grazie a una ripartizione equilibrata del patrimonio in investimenti gestiti in proprio e in una quota riassicurata presso AXA Winterthur, si prefigge di realizzare un rendimento ottimale con rischi sostenibili. Per via della sua struttura, il portafoglio degli investimenti gestiti in proprio (attualmente il 26 per cento circa) presenta una componente di rischio lievemente superio-

re, con una conseguente più accentuata volatilità, ma consegue negli anni rendimenti molto più elevati. Alla luce di questo scenario, il consiglio di fondazione ha deciso di aumentare il limite contrattualmente pattuito con AXA Winterthur per gli investimenti propri dal 30 al 50 per cento. In questo modo il consiglio di fondazione si procura maggiore margine di manovra strategico, ma aumenterà solo con grande parsimonia la quota degli investimenti gestiti in proprio e non si discosterà da una politica d'investimento responsabile ed equilibrata.

Allocazione componente di investimenti propri

Al 31.12.2016, 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 31.12.2016 a CHF 476 421 123)

CATEGORIA D'INVESTIMENTO	IMPORTE (IN CHF)	IN %
LIQUIDITÀ	47'956	0.03 %
OBBLIGAZIONI CHF	14'886'599	8.94 %
OBBLIGAZIONI IN VALUTA ESTERA	17'601'190	10.57 %
AZIONI SVIZZERA	27'848'949	16.73 %
AZIONI ESTERO	35'526'799	21.34 %
IMMOBILI	39'764'815	23.89 %
HEDGE FUNDS	6'260'977	3.76 %
PRIVATE EQUITY	8'963'443	5.38 %
COMMODITIES	5'965'653	3.58 %
EMERGING MARKET BONDS	4'895'376	2.94 %
HIGH YIELD BONDS	4'692'130	2.82 %
TOTALE	166'453'886	100.00 %

Evoluzione della Cassa Pensioni Musica e Educazione

Principali cifre chiave

SITUAZIONE ALLA FINE DEL...	2013	2014	2015	2016
NUMERO DI ASSICURATI	9360	9538	9651	10'014
NUMERO DI BENEFICIARI DI RENDITA	720	782	875	994
CONTRIBUITI INCASSATI MIO CHF	34.2	35.9	36.7	38.1
COSTI PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	154	160	158	143
SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	62	71	79	110
CAPITALE PREVIDENZIALE MIO CHF	487	523	567	624
RISERVE DI FLUTTUAZIONE MIO CHF	15.5	19.6	22.2	24.2
INTERESSI DELL'AVERE DI VECCHIAIA PER CENTO	2.25	3.50	3.00	2.50
MEZZI PROPRI MIO CHF	9.1	14.0	4.2	7.1
GRADO DI COPERTURA PER CENTO	105.1	106.4	104.6	105.0

Informazioni varie

Contributi

I contributi restano invariati anche nel 2018.

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

