



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

Info Previdenza 2013

N. 1

Informazioni e rapporto annuale 2012

- Previdenza professionale
- massima sicurezza
- condizioni corrette
- offerte adatte al ramo
- facile elaborazione
- accorta strategia d'investimento
- gestione snella

www.musikundbildung.ch

Andamento positivo per la Cassa pensioni Musica e Educazione

Possiamo archiviare un anno d'investimento 2012 molto buono.

La quota investita in proprio del patrimonio di previdenza della CP Musica e Educazione, attualmente pari al 24% dell'intero patrimonio d'investimento, ha fatto registrare un risultato positivo nel 2012 grazie a una performance dell' **8,7%**.

I proventi conseguiti ci consentono di remunerare gli averi di vecchiaia degli assicurati nell'anno in corso con un tasso d'interesse del **2,25%**, ossia lo 0,75% in più del tasso d'interesse minimo LPP fissato dal Consiglio federale.

Al 31.12.2012 il grado di copertura si attestava al 105,08%. È stato possibile costituire integralmente le riserve di fluttuazione necessarie a garantire gli investimenti effettuati in proprio entro tale data.

A partire dal 2008, ossia da quando è stata progressivamente costituita una quota di investimento in proprio, la CP Musica e Educazione attua sistematicamente la propria strategia con coerenza e senso di responsabilità, per dare agli assicurati un'**ulteriore valore aggiunto**, fornendo sempre le migliori prestazioni e garantendo un'**elevata sicurezza**.

- Il contratto di assicurazione stipulato con AXA Vita SA ci consente di fornire la massima sicurezza possibile, poiché garantisce almeno il 70% dell'aver di vecchiaia degli assicurati attivi e tutte le rendite correnti.
- Con la quota d'investimento in proprio ben diversificata, ma limitatamente mobile, pari al massimo al 30% dell'aver di vecchiaia degli assicurati attivi, la CP Musica e Educazione si garantisce l'opportunità

di realizzare per i propri assicurati un regolare rendimento supplementare, da utilizzare ad es. per migliorare ulteriormente la remunerazione.

Nei suoi primi cinque anni di applicazione, questa strategia di investimento patrimoniale si è dunque dimostrata solida. Ciò è evidenziato anche dal grado di copertura della nostra cassa pensioni, che è risultato sempre superiore al 100% anche nelle fasi caratterizzate da mercati finanziari difficili.

Questi risultati premiano l'impegno della CP Musica e Educazione, che continua ad essere a disposizione delle scuole di musica e dei loro insegnanti come istituto di previdenza di prim'ordine con la propria gamma di offerte e il proprio investimento patrimoniale.

In futuro le sfide per le casse pensioni non diminuiranno:

l'inizio anticipato del processo di risparmio LPP, la fissazione del tasso minimo di conversione, l'innalzamento dell'età ordinaria di pensionamento, l'attuazione dell'iniziativa Minder approvata a larga maggioranza dal popolo sono solo alcuni dei temi d'attualità di cui Consiglio federale si sta già occupando. Il Parlamento e infine anche il popolo decideranno sulle diverse modifiche.

Vi terremo informati in merito agli sviluppi nella nostra pubblicazione Info Previdenza e sul nostro sito web www.musikundbildung.ch.

Il Consiglio di fondazione CP Musica e Educazione

Bilancio e conto d'esercizio 2012 (ricapitolazione)

BILANCIO AL	31.12.2012 IN CHF	31.12.2011 IN CHF
ATTIVI		
A INVESTIMENTI PATRIMONIALI	128'596'768	112'765'279
B RATEI E RISCONTI ATTIVI	22'941	37'051
C ATTIVI DERIVANTI DA CONTRATTI D'ASSURAZIONE	353'211'936	319'281'294
TOTALE ATTIVI	481'831'645	432'083'623
PASSIVI		
D DEBITI	2'173'007	1'582'267
E RATEI E RISCONTI PASSIVI	115'809	477'339
F RISERVA DI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO	0	0
G ACCANTONAMENTI NON TECNICI	273'000	273'000
H CAPITALE DI PREVIDENZA E ACCANTONAMENTI TECNICI	456'099'357	415'071'628
PASSIVI VINCOLATI	458'661'173	417'404'234
I RISERVE DI FLUTTUAZIONE	13'186'000	14'679'389
J CAPITALE DELLA FONDAZIONE / FONDI LIBERI / DEFICIT DI COPERTURA	9'984'473	0
> SITUAZIONE ALL'INIZIO DEL PERIODO IN ESAME	0	2'106'871
> AUMENTI / DIMINUZIONI DERIVANTI DA LIQUIDAZIONE PARZIALE	0	0
> ECCEDEZZA ATTIVA / PASSIVA	9'984'473	-2'106'871
> SITUAZIONE ALLA FINE DEL PERIODO IN ESAME	9'984'473	0
TOTALE PASSIVI	481'831'645	432'083'623

Conto d'esercizio dall'1.1. al 31.12.

	2012 IN CHF	2011 IN CHF
K CONTRIBUTI ORDINARI E ALTRI CONTRIBUTI	35'684'150	34'046'122
L PRESTAZIONI D'ENTRATA	16'870'945	4'967'235
K-L ENTRATE DI CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA	52'555'094	39'013'358
M PRESTAZIONI REGOLAMENTARI	-8'983'440	-8'448'780
N PRESTAZIONI EXTRAREGOLAMENTARI	0	0
O PRESTAZIONI D'USCITA	-9'313'413	-6'076'462
M-O USCITE PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI	-18'296'853	-14'525'242
P/Q SCIOGLIMENTO / COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI TECNICI E RISERVE	-7'097'087	-7'264'856
R REDDITI DERIVANTI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	30'826'115	25'870'584
S ONERI ASSICURATIVI	-56'393'284	-42'745'078
K-S RISULTATO TECNICO DEL RAMO ASSICURATIVO	1'593'986	348'766
T RISULTATI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	7'922'650	-1'365'885
T SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE	-167'310	-187'869
T RISULTATO NETTO DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI	7'755'340	-1'553'754
U SCIOGLIMENTO / COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI NON TECNICI	0	0
V ALTRI REDDITI	0	0
W ALTRI ONERI	0	0
X SPESE AMMINISTRATIVE IN GENERALE	-716'093	-629'481
X SPESE AMMINISTRATIVE DI MARKETING	-142'149	-123'012
K-X ECCEDENZIA ATTIVA / PASSIVA ANTE COSTITUZIONE RISERVE DI FLUTTUAZIONE	8'491'084	-1'957'481
Y SCIOGLIMENTO / COSTITUZIONE DI RISERVE FLUTTUAZIONE	1'493'389	-149'389
Z ECCEDENZIA ATTIVA / PASSIVA	9'984'473	-2'106'871
GRADO DI COPERTURA	105.08%	103.54%

RAPPORTO DELL'UFFICIO DI REVISIONE

L'Ufficio di revisione ha verificato il conto annuale 2012 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.

Rapporto dell'esercizio 2012 parte 1

Informazioni generali

Anche nell'anno 2012 la Cassa Pensioni Musica e Educazione ha registrato una crescita. L'effettivo delle persone assicurate è alla fine del 2012 di 8'850 persone. L'assicurazione di impieghi a tempo parziale resta uno dei temi principali per la Cassa Pensioni Musica e Educazione.

Parziale gestione in proprio degli investimenti

Oltre all'avere garantito al 31.12.2012 presso AXA Winterthur, pari a CHF 353 milioni, la quota di investimenti propri di CHF 100 al 31.12.2012 risultava allocata come segue: comme suit au 31 décembre 2012:

	IMPORTO (IN MILIONI DI CHF)	IN %
LIQUIDITÀ	2.84	3
OBBLIGAZIONI CHF	8.09	8
OBBLIGAZIONI IN VALUTA ESTERA	10.80	11
IMMOBILI SVIZZERA	23.89	24
AZIONI SVIZZERA	16.55	17
AZIONI ESTERO	18.60	18
INFLATION LINKED BONDS	2.47	2
EMERGING MARKET BONDS	3.06	3
HIGH YIELD BONDS	2.95	3
COMMODITIES	3.23	3
INVESTIMENTI ALTERNATIVI	7.52	8
TOTALE	99.99	100

Nell'esercizio in rassegna, le direttive contenute nella LPP2 per l'investimento complessivo sono state costantemente adempiute.

Rapporto dell'esercizio 2012 parte 2

Conto annuale

Il conto annuale per il 2012 si è chiuso con un'eccedenza attiva pari a CHF 9'984 milioni (anno precedente: eccedenza passiva pari a -2'107 milioni). I mezzi liberi hanno registrato un incremento e al 31.12.2012 ammontavano a CHF 9'984 milioni. Va tuttavia sottolineato ancora una volta che la CP Musica e Educazione ha costituito integralmente tutte le riserve di fluttuazione e le altre riserve cosicché il grado di copertura è attualmente pari al 105%.

Anche nell'anno in rassegna siamo stati in grado di mantenere invariati i vantaggiosi contributi di rischio, migliorando inoltre la remunerazione degli averi di vecchiaia dello 0,5% rispetto al tasso minimo LPP.

Come novità, le spese amministrative sono ora esposte per ciascun assicurato e beneficiario di rendita, in quanto la gestione di rendite di vecchiaia e d'invalidità comporta anche costi. Durante il periodo transitorio continueranno a essere indicati anche i costi per ciascun assicurato.

Evoluzione della Cassa Pensioni Musica e Educazione

SITUAZIONE ALLA FINE DEL...	2009	2010	2011	2012
NUMERO DI ASSICURATI	8346	8521	8769	8851
NUMERO DI BENEFICIARI DI RENDITA	516	562	609	663
CONTRIBUTI INCASSATI MIO CHF	29.6	30.7	31.7	33.6
COSTI PER ASSICURATO CHF	189	184	187	195
COSTI PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF	178	172	174	181
CAPITALE PREVIDENZIALE MIO CHF	357	386	415	456
RISERVE DI FLUTTUAZIONE MIO CHF	14.4	14.5	14.7	13.2
MEZZI PROPRI MIO CHF	1.3	2.1	0	10.0
GRADO DI COPERTURA	104.4	104.3	103.5	105.1

Informazioni differenti

Contributi

I contributi restano invariati anche nel 2014.

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'aver di vecchiaia sotto forma di liquidazione unica in capitale deve essere richiesta per iscritto dalla persona assicurata con almeno **sei mesi** di preavviso prima della data di pensionamento.

Conversione delle rendite di vecchiaia

Ci atteniamo ad una vantaggiosa conversione in rendita degli averi di vecchiaia. L'intero avere di vecchiaia di una persona assicurata nella Cassa pensione viene convertito al tasso di conversione LPP fino all'importo massimo consentito dalla LPP (vedasi l'allegata tabella relativa al regolamento, parte prima).

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 / Persona competente

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

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 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

Consulenza sugli investimenti

Algofin AG, St. Gallen

Asset Management

Credit Suisse, Basel

Istitutore

Associazione Svizzera delle Scuole di Musica

Ruth Hochuli, gerente
T +41 61 260 20 70
ruth.hochuli@musikschule.ch

