



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

Info Previdenza 2015

N. 2

Informazioni e rapporto annuale 2014

- Previdenza professionale
- maggiore competenza
- condizioni corrette
- accorta strategia d'investimento
- gestione efficiente

www.musikundbildung.ch

La Cassa Pensioni Musica e Educazione continua ad essere sulla rotta giusta

L'esercizio 2014 della Cassa Pensioni Musica e Educazione è stato positivo su tutti i fronti. Il numero degli assicurati è aumentato di 178 persone e a fine dello scorso anno risultavano 9528 assicurati attivi e 782 beneficiari di rendita.

Particolarmente soddisfacente è la nuova affiliazione della Musikschule Worblental Kientental mwk con effetto al primo gennaio 2015. Diamo quindi il benvenuto alla nuova scuola di musica e in particolare a tutte le persone ora assicurate presso la nostra cassa.

Come già comunicato nel primo numero di Info Previdenza 2015, nel 2014 gli investimenti gestiti in proprio hanno fatto registrare un'ottima performance del 10,32 per cento. La Cassa Pensioni Musica e Educazione consente a tutti gli assicurati di partecipare al buon risultato d'investimento tramite l'elevata remunerazione al 3 per cento (tasso minimo LPP 1,75 per cento) degli averi di vecchiaia nel 2015.

Come ulteriore segno del positivo anno d'esercizio, a fine 2014 il grado di copertura è salito al buon livello del 106,44 per cento (anno precedente 105,06 per cento). Le riserve di fluttuazione e tutte le altre riserve sono state interamente costituite.

Nell'anno d'esercizio 2014 le spese amministrative per ciascun assicurato e beneficiario di rendita sono salite rispetto all'anno precedente. Questa variazione è da ascrivere in primo luogo ai costi per il Case Management di persone colpite da malattia, assunti nella fase di introduzione dalla nostra compagnia di riassicurazione AXA Vita, ma che dal 2014 vengono interamente addebitati alla Cassa Pensioni Musica e Educazione. Con CHF 159.48 per assicurato e beneficiario di rendita,

le spese amministrative continuano tuttavia a collocarsi a un livello molto basso nel raffronto settoriale (www.pensionskassen.ch).

La versione dettagliata del conto annuale 2014 può essere richiesta presso l'organo di gestione.

Piano di previdenza MV ora anche per il personale docente nel Canton Zurigo

La Cassa Pensioni Musica e Educazione ha elaborato con l'amministrazione scolastica del Canton Zurigo un'innovativa raccomandazione nell'ambito della previdenza professionale per i docenti i cui guadagni individuali sono inferiori alla soglia d'ingresso e pertanto non possono essere assicurati presso la cassa pensioni alla quale è normalmente affiliato il datore di lavoro.

Con l'offerta del piano di previdenza MV, La Cassa Pensioni Musica e Educazione dispone di una soluzione ottimale per gradi di occupazione ridotti, che ora è disponibile anche per il personale docente delle scuole dell'obbligo del Canton Zurigo.

I docenti che desiderano farsi assicurare per questi guadagni nell'ambito del piano di previdenza MV presso la Cassa Pensioni Musica e Educazione possono contattare la Volksschulamt del Canton Zurigo. Questo modello di previdenza estremamente flessibile potrebbe trovare applicazione anche in altri cantoni.

La CP Musica e Educazione ha allestito per il personale docente delle scuole dell'obbligo un opuscolo informativo del piano di previdenza MV orientato alle loro esigenze. L'opuscolo può essere richiesto presso l'organo di gestione.

Sondaggio sulla comunicazione della Cassa Pensioni Musica e Educazione

La Cassa Pensioni Musica e Educazione attribuisce una grande importanza alla comunicazione con i propri assicurati. Con una vasta gamma di opuscoli stampati e un sito Internet orientato alla clientela (www.musikundbildung.ch) è disponibile un'ampia offerta di mezzi di comunicazione e d'informazione.

Per orientare in modo ottimale anche in futuro le misure alle esigenze d'informazione delle scuole di musica e delle aziende affiliate

nonché degli assicurati, il Consiglio di fondazione ha deciso di fare il punto della situazione con un breve sondaggio online. Nel sito www.musikundbildung.ch è stato attivato un apposito questionario. Ringraziamo in anticipo le scuole di musica e le aziende affiliate alla nostra Cassa pensioni nonché i nostri assicurati che vorranno rispondere alla poche domande del sondaggio entro il 30.09.2015.

Il Consiglio di fondazione CP Musica e Educazione

Bilancio e conto d'esercizio 2014 (ricapitolazione)

| BILANCIO AL | 31.12.2014 IN CHF | 31.12.2013 IN CHF |
|--|--------------------|--------------------|
| ATTIVI | | |
| A INVESTIMENTI PATRIMONIALI | 174'795'354 | 148'422'904 |
| B RATEI E RISCONTI ATTIVI | 19'488 | 116'823 |
| C ATTIVI DERIVANTI DA CONTRATTI D'ASSURAZIONE | 392'725'745 | 369'096'173 |
| TOTALE ATTIVI | 567'540'586 | 517'635'901 |
| PASSIVI | | |
| D DEBITI | 1'806'121 | 1'816'483 |
| E RATEI E RISCONTI PASSIVI | 9'265'987 | 3'628'103 |
| F RISERVA DI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO | 0 | 0 |
| G ACCANTONAMENTI NON TECNICI | 0 | 17'000 |
| H CAPITALE DI PREVIDENZA E ACCANTONAMENTI TECNICI | 522'784'997 | 487'484'027 |
| PASSIVI VINCOLATI | 533'857'105 | 492'945'613 |
| I RISERVE DI FLUTTUAZIONE | 19'632'500 | 15'549'000 |
| J CAPITALE DELLA FONDAZIONE / FONDI LIBERI / DEFICIT DI COPERTURA | | |
| > SITUAZIONE ALL'INIZIO DEL PERIODO IN ESAME | 9'141'288 | 9'984'473 |
| > AUMENTI / DIMINUZIONI DERIVANTI DA LIQUIDAZIONE PARZIALE | 0 | 0 |
| > ECCEDEZZA ATTIVA / PASSIVA | 4'909'693 | -843'185 |
| > SITUAZIONE ALLA FINE DEL PERIODO IN ESAME | 14'050'981 | 9'141'288 |
| TOTALE PASSIVI | 567'540'586 | 517'635'901 |

Conto d'esercizio dall'1.1. al 31.12.

| | 2014 IN CHF | 2013 IN CHF |
|--|-------------------|-------------------|
| K CONTRIBUTI ORDINARI E ALTRI CONTRIBUTI | 39'754'401 | 37'097'445 |
| L PRESTAZIONI D'ENTRATA | 8'541'402 | 5'349'681 |
| K-L ENTRATE DI CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA | 48'295'803 | 42'447'126 |
| M PRESTAZIONI REGOLAMENTARI | -9'541'369 | -9'824'783 |
| N PRESTAZIONI EXTRAREGOLAMENTARI | 0 | 0 |
| O PRESTAZIONI D'USCITA | -9'781'809 | -9'341'084 |
| M-O USCITE PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI | -19'323'177 | -19'165'867 |
| P/Q SCIOGLIMENTO / COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI TECNICI E RISERVE | -11'671'398 | -15'500'433 |
| R REDDITI DERIVANTI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI | 37'130'874 | 36'576'710 |
| S ONERI ASSICURATIVI | -56'264'979 | -49'295'644 |
| K-S RISULTATO TECNICO DEL RAMO ASSICURATIVO | -1'832'877 | -4'938'108 |
| T RISULTATI DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI | 12'382'280 | 7'652'510 |
| T SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE | -736'588 | -620'315 |
| T RISULTATO NETTO DA INVESTIMENTI PATRIMONIALI | 11'645'692 | 7'032'195 |
| U SCIOGLIMENTO / COSTITUZIONE ACCANTONAMENTI NON TECNICI | 17'000 | 256'000 |
| V ALTRI REDDITI | 0 | 0 |
| W ALTRI ONERI | 0 | 0 |
| X SPESE AMMINISTRATIVE IN GENERALE | -706'133 | -710'166 |
| X SPESE AMMINISTRATIVE DI MARKETING | -130'488 | -120'105 |
| K-X ECCEDEZZA ATTIVA / PASSIVA ANTE COSTITUZIONE RISERVE DI FLUTTUAZIONE | 8'993'193 | 1'519'815 |
| Y SCIOGLIMENTO / COSTITUZIONE DI RISERVE FLUTTUAZIONE | -4'083'500 | -2'363'000 |
| Z ECCEDEZZA ATTIVA / PASSIVA | 4'909'693 | -843'185 |
| GRADO DI COPERTURA | 106.44% | 105.06% |

RAPPORTO DELL'UFFICIO DI REVISIONE

L'Ufficio di revisione (Ramseier Treuhand AG, Pratteln) ha verificato il conto annuale 2014 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 2014

Informazioni generali

Anche nell'anno 2014 la Cassa Pensioni Musica e Educazione ha registrato una crescita. L'effettivo delle persone assicurate è alla fine del 2014 di 9'538 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 31.12.2014 presso AXA Winterthur, pari a CHF 392'725'745, la quota di investimenti propri al 31.12.2014 risultava allocata come segue:

Categoria d'investimento

| | IMPORTE (IN MILIONI DI CHF) | IN % |
|-------------------------------|-----------------------------|---------------|
| LIQUIDITÀ | 81'582 | 0.06 |
| OBBLIGAZIONI CHF | 12'293'198 | 8.70 |
| OBBLIGAZIONI IN VALUTA ESTERA | 16'234'633 | 11.49 |
| AZIONI SVIZZERA | 23'878'367 | 16.90 |
| AZIONI ESTERO | 29'370'989 | 20.78 |
| IMMOBILI SVIZZERA | 29'866'602 | 21.13 |
| HEDGE FUNDS | 8'695'443 | 6.15 |
| PRIVATE EQUITY | 5'504'423 | 3.89 |
| COMMODITIES | 4'597'737 | 3.25 |
| EMERGING MARKET BONDS | 3'577'767 | 2.53 |
| HIGH YIELD BONDS | 3'561'790 | 2.52 |
| INFLATION LINKED BONDS | 3'659'857 | 2.59 |
| TOTALE | 141'322'389 | 100.00 |

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

Conto annuale

Il conto annuale per il 2014 si è chiuso con un'eccedenza attiva pari a CHF 4'909'693 (anno precedente: eccedenza passiva di CHF -843'185). I mezzi liberi hanno registrato al 31.12.2014 ammontavano a CHF 14'050'981 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 106.44%.

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 1,75% rispetto al tasso minimo LPP.

Evoluzione della Cassa Pensioni Musica e Educazione

| SITUAZIONE ALLA FINE DEL... | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|---|-------|-------|-------|--------------|
| NUMERO DI ASSICURATI | 8769 | 8851 | 9360 | 9538 |
| NUMERO DI BENEFICIARI DI RENDITA | 609 | 663 | 720 | 782 |
| CONTRIBUITI INCASSATI MIO CHF | 31.7 | 33.6 | 34.2 | 35.9 |
| COSTI PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF | 154 | 163 | 154 | 160 |
| SPESE DI GESTIONE PATRIMONIALE PER ASSICURATO E BENEFICIARIO DI RENDITA CHF | 20 | 18 | 62* | 71 |
| CAPITALE PREVIDENZIALE MIO CHF | 415 | 456 | 487 | 523 |
| RISERVE DI FLUTTUAZIONE MIO CHF | 14.7 | 13.2 | 15.5 | 19.6 |
| MEZZI PROPRI MIO CHF | 0 | 10.0 | 9.0 | 14.0 |
| GRADO DI COPERTURA IN % | 103.5 | 105.1 | 105.1 | 106.4 |

* Conformemente alla direttiva della Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale (CAV PP), dal 2013 i costi di gestione patrimoniale degli investimenti collettivi devono essere dichiarati pubblicamente.

Informazioni varie

Contributi

I contributi restano invariati anche nel 2016.

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 web www.musikundbildung.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

Angela Corbella, specialista di assicurazione sociale

angela.corbella@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

