

Attività del Consiglio di fondazione

Care collaboratrici, cari collaboratori
 Cari beneficiari di rendite

La presente relazione sintetica fornisce informazioni sull'esercizio 2023 appena trascorso e sui principali indicatori ed eventi della Cassa pensioni Vebegeo. I vostri dati personali sono riportati nel certificato previdenziale 2024, che vi è già stato inviato o che avete scaricato dal vostro portale personale degli assicurati. Il Consiglio di fondazione e l'amministrazione saranno lieti di rispondere a ulteriori domande o di fornire spiegazioni.

L'andamento dei mercati negli ultimi due anni è stato in gran parte determinato dall'elevata inflazione. Le banche centrali hanno reagito a questa situazione con aggressivi rialzi dei tassi d'interesse. Tuttavia, nel corso del 2023, le azioni delle banche centrali hanno avuto effetto e l'inflazione è tornata a scendere in modo significativo. Anche i prezzi dell'energia sono tornati a scendere sensibilmente. Sono state risolte anche molte strozzature degli approvvigionamenti dovute al COVID-19 e alla guerra in Ucraina. Nel complesso, quindi, la situazione si è distesa. I mercati hanno chiuso il 2023 con una nota di euforia grazie alla piena occupazione, alla moderata crescita economica, alla riduzione dei prezzi dell'energia, al calo dell'inflazione e dei tassi di interesse. Per quanto riguarda gli investimenti, la nostra Cassa pensioni ha registrato un rendimento del +6,4% alla fine dell'anno (anno precedente: -12,5%). Secondo il Barometro UBS delle Casse pensioni, la performance media è stata del +4,6% (anno precedente -10,2%). Il risultato negativo del 2022 è stato quindi parzialmente compensato da questo buon anno per gli investimenti.

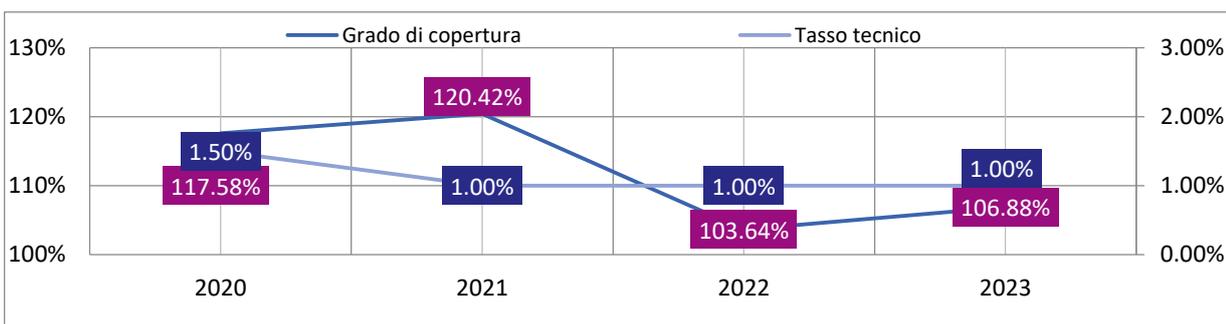
Grazie all'andamento positivo del 2023, il Consiglio di fondazione ha fissato il tasso d'interesse all'1,75% (anno precedente 2,0%) rispetto al tasso d'interesse minimo LPP dell'1,0%.

Nel corso del 2023 il Consiglio di fondazione si è riunito tre volte. Oltre all'approvazione del bilancio annuale 2022, il Consiglio di fondazione si è occupato della modifica del regolamento della Cassa pensioni, dovuta alla riforma dell'AVS, e delle decisioni annuali sui tassi d'interesse. Nella riunione straordinaria di agosto, il Consiglio di fondazione si è occupato intensamente dell'attuazione della nuova legge sulla protezione dei dati. Le informazioni più importanti sono state riportate nella dichiarazione sulla protezione dei dati della Fondazione, pubblicata sul sito www.vebegeo-pk.ch e quello di Allvisa Services SA alla voce "Protezione dei dati".

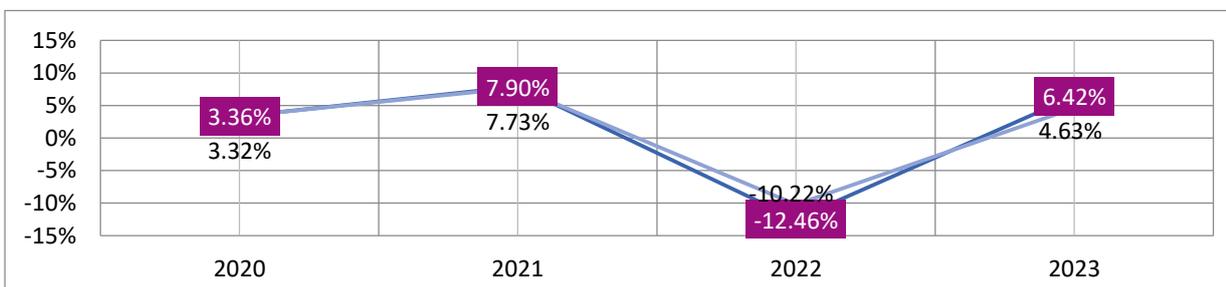
Il Consiglio di Fondazione della Cassa pensioni Vebegeo Svizzera

Grado di copertura

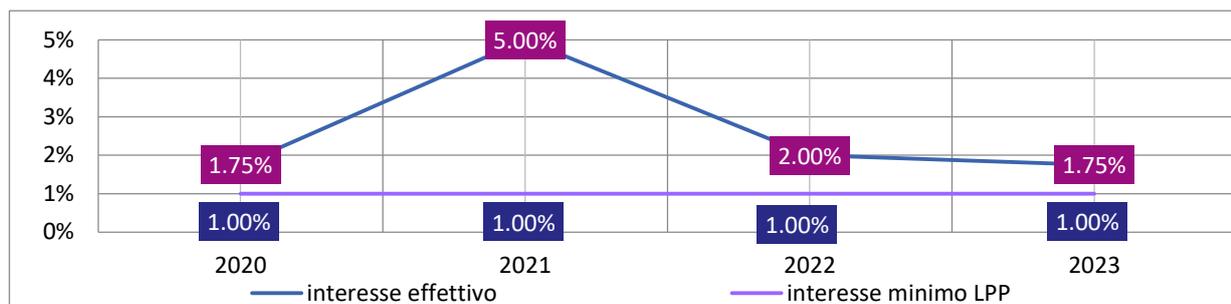
	2020	2021	2022	2023
Capitale previdenziale necessario e riserve tecniche	103'608'973	114'723'611	122'714'014	127'180'971
Capitale previdenziale e riserve tecniche	103'608'973	114'723'611	122'714'014	127'180'971
Riserva d'oscillazione sui titoli	18'218'555	23'425'472	4'466'344	8'749'196
Capitale della fondazione, mezzi liberi	0	0	0	0
Mezzi disponibili a copertura impegni regolamentari	121'827'528	138'149'083	127'180'358	135'930'166
Grado di copertura	117.58%	120.42%	103.64%	106.88%



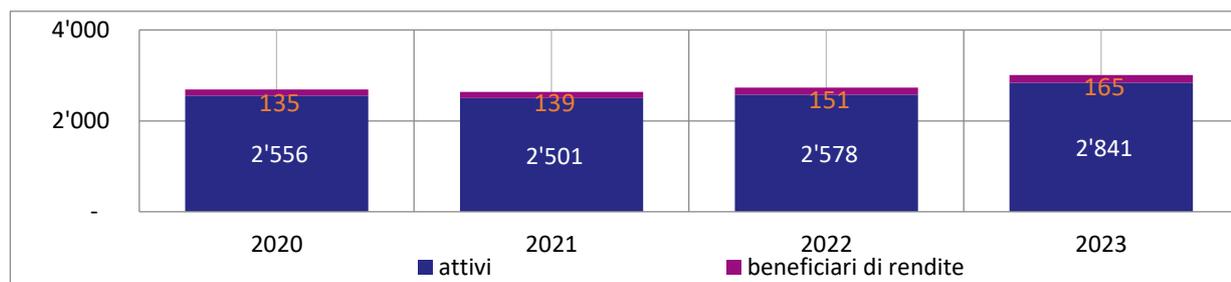
Risultato degli investimenti / UBS PK-Barometer



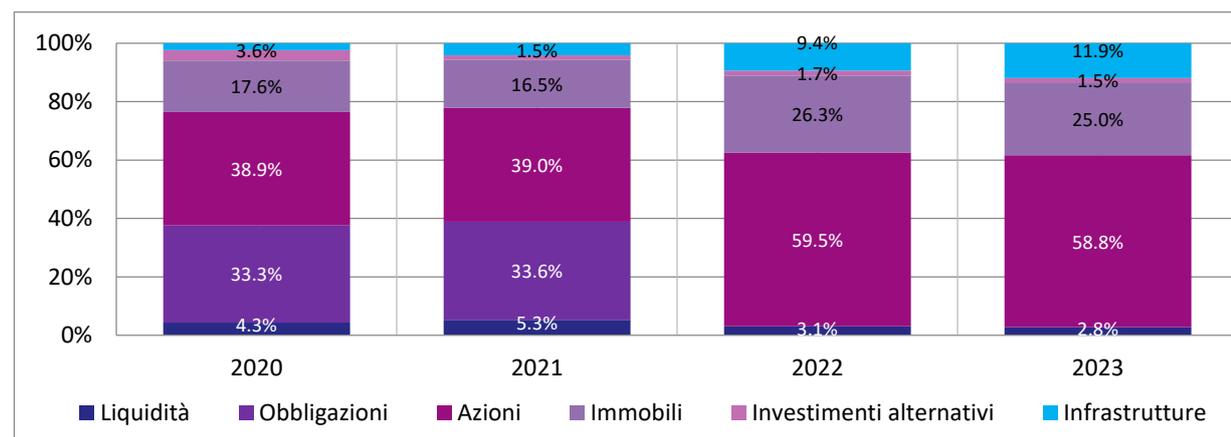
Interesse effettivo sugli averi di vecchiaia e tasso minimo LPP



Effettivo delle persone assicurate



Struttura degli investimenti



Organi

Consiglio fondazione (rappr. datore di lavoro)

Thomas Kade (Presidente)
Giuseppe Santagada
Remo Wehrli

Consiglio fondazione (rappr. assicurati)

Martin Keller (Vicepresidente)
Vincenz Oppliger
Patrizia Gargiulo

Esperto in previdenza professionale

Marco Heusser, Allvisa SA

Gerente

Siegfried Steiner, Allvisa Services SA

Amministrazione

Allvisa Services SA

Organo di revisione

OBT SA, Zurich

Per ulteriori informazioni vogliate rivolgervi al suo rappresentante nel Consiglio di fondazione, all'amministrazione oppure al gerente.

Zurigo, 19 giugno 2024

Esercizio del diritto di voto: Rapporto della Commissione per gli investimenti

Nell'interesse delle persone assicurate, la Commissione per gli investimenti è responsabile dell'esercizio dei diritti di voto per tutte le azioni da noi detenute direttamente in società svizzere con sede in Svizzera, quotate in Svizzera o all'estero, e in particolare per le seguenti proposte:

- Elezioni (membri del Consiglio di amministrazione, presidente, membri della commissione per le retribuzioni e del rappresentante indipendente dei diritti di voto).
- Retribuzioni (importi totali versati al CdA, alla Direzione e ai Consiglieri) .
- Modifiche statutarie in materia di retribuzioni (condizioni generali) .

Nel valutare le proposte, siamo guidati dagli interessi degli azionisti sul lungo termine. L'attenzione è rivolta alla prosperità a lungo termine della Cassa pensioni.

Nel 2023, i diritti di voto sono stati esercitati in conformità ai requisiti sopra citati e sono stati espressi tre voti contrari alle proposte del Consiglio di amministrazione, non sono però state esercitate astensioni:

Geberit

. Trattanda 7 – Rinomina dell'ufficio di revisione PwC: respinta

" La durata del mandato dell'ufficio di revisione esterno è di 26 anni, il che eccede il limite di Ethos (in qualità di consulente per i diritti di voto)."

. Trattanda 8.1 – Voto consultivo sulla relazione relativa alle remunerazioni: respinta

" La trasparenza della relazione sulle remunerazioni è insufficiente."

. Trattanda 10 – Creazione di un margine di variazione del capitale: respinta

" L'autorizzazione consente una riduzione del capitale superiore al 5% del capitale già emesso, senza una sufficiente giustificazione."

Per conto della Commissione per gli investimenti:

Siegfried Steiner
Amministratore

Investimenti: la sostenibilità della Cassa pensioni di Vebege Svizzera

La Cassa pensioni di Vebege Svizzera investe nell'interesse degli assicurati e dei beneficiari di rendite. Nell'ambito di questa gestione fiduciaria del patrimonio, l'obiettivo è quello di ottenere un rendimento in linea con il mercato. A tal fine, la CP Vebege utilizza quali investimenti principali prodotti d'investimento efficienti dal punto di vista dei costi, che si sono dimostrati validi per gli investitori istituzionali.

Nell'ambito del proprio dovere di diligenza, la CP Vebege adempie consapevolmente alla propria responsabilità etica, sociale ed ecologica nel quadro dei requisiti ESG (**E**nvironment / **S**ocial / **G**overnance). Tutti i gestori patrimoniali incaricati dalla CP Vebege si impegnano a promuovere investimenti sostenibili durante l'intero processo di investimento. I gestori patrimoniali devono anche cercare di aderire a organizzazioni come "Swiss Sustainable Finance" o "United Nations Principles for Responsible Investment".

La Cassa pensioni esercita i diritti di voto sulle azioni previsti dalla legge (proxy voting), mentre i gestori patrimoniali dialogano con le aziende (engagement) su temi ESG specifici, come la lotta al cambiamento climatico.

Per gli investimenti immobiliari devono essere perseguiti obiettivi strategici di sostenibilità, tra cui la riduzione delle emissioni di CO2 e aspetti di sostenibilità nei metodi di costruzione, ristrutturazione o selezione degli inquilini. La CP Vebege osserva le raccomandazioni dell'Associazione Svizzera per l'Investimento Responsabile "SVVK-ASIR" per l'esclusione di aziende problematiche, quali ad esempio i produttori di mine antiuomo o di munizioni a grappolo.

L'attenzione agli aspetti della sostenibilità e in particolare ai rischi climatici è parte integrante del monitoraggio dell'attività di investimento. A tal fine, la stessa CP Vebege effettua valutazioni periodiche della sostenibilità dei gestori e dei portafogli. Il Consiglio di fondazione e la Commissione per gli investimenti della Cassa pensioni Vebege monitorano attentamente gli sviluppi nell'ambito degli investimenti sostenibili per poter cogliere tempestivamente le opportunità per gli adeguamenti opportuni. I gestori patrimoniali e gli altri fornitori di servizi riferiscono regolarmente sui criteri di sostenibilità e sulla loro attuazione.

... servono ulteriori informazioni?

www.vebege-pk.ch

Oltre a questo rapporto, sulla nostra homepage troverete anche le normative più recenti, informazioni per gli assicurati e moduli importanti.

www.onlinepk.ch

Qui troverete informazioni sulle vostre prestazioni per la vecchiaia, la morte e l'invalidità. In quest'area protetta potete anche effettuare le vostre simulazioni, ad esempio per un pensionamento anticipato, l'ottimizzazione previdenziale attraverso i riscatti, i prelievi anticipati per l'accesso alla proprietà d'abitazioni, ecc. Qui potete trovare anche il vostro certificato previdenziale, il regolamento e i moduli importanti.

Bilancio al 31.12.2023

ATTIVI		PASSIVI	
Liquidità e investimenti mercato capitali	2'749'333	Debiti	10'304'859
Crediti	314'700	Ratei e risconti passivi	169'235
Crediti nei confronti datori di lavoro	992'884	Riserve contributive del datore di lavoro	0
		Capitale di terzi	10'474'094
Obbligazioni	0	Capitale previdenziale assicurati attivi	86'823'122
Azioni	86'112'579	Capitale previd. beneficiari rendite	27'512'949
Investimenti alternativi	2'206'215	Riserve tecniche	12'844'900
Investimenti in infrastrutture	17'387'163		
Investimenti immobiliari	36'641'385	Riserva d'oscillazione sui titoli	8'749'196
Ratei e risconti attivi	0	Mezzi liberi	0
Totale attivi	146'404'260	Totale passivi	146'404'260

Conto economico 01.01. - 31.12.2023

Contributi ordinari, altri contributi e versamenti	12'405'205
Prestazioni d'entrata	10'725'015
Afflusso da contributi e prestazioni d'entrata	23'130'219
Prestazioni regolamentari	-3'607'301
Prestazioni non previste da regolamento	0
Prestazioni d'uscita	-18'606'000
Deflusso per prestazioni e prelievi anticipati	-22'213'301
Formazione di capitale previdenziale assicurati attivi	436'696
Formazione di capitale previdenziale beneficiari di rendite	-958'940
Scioglimento di riserve tecniche	-2'562'205
Interessi maturati sul capitale previdenziale (attivi + beneficiari di rendite)	-1'382'507
Formazione di capitale previdenziale	-4'466'957
Oneri assicurativi	-68'235
Risultato netto da parte assicurativa	-3'618'274
Risultato netto da investimenti patrimoniali	8'664'154
Altri ricavi	1'926
Altri costi	0
Costi amministrativi	-764'955
Eccedenza prima della costituzione della riserva di oscillazione sui titoli	4'282'852
Formazione della riserva di oscillazione sui titoli	-4'282'852
Eccedenza di ricavi / costi	0