

Info Summary

Novembre 2005

Premessa del presidente del consiglio di fondazione



Viktor Sauter, presidente del consiglio di fondazione della ASG

Da un paio di anni a questa parte i riflettori sono regolarmente puntati sul tasso d'interesse minimo da applicare agli averi a risparmio. A questo proposito non mancano le polemiche fra esperti di finanza, attuari, parti sociali e singoli rappresentanti della politica. Tutti si sentono coinvolti, e ognuno esprime il proprio punto di vista. A questo punto poco ci manca che la discussione si faccia nuovamente più accesa sul presunto furto delle rendite.

Le esperienze del passato hanno mostrato chiaramente che gli utili degli investimenti non sono indicizzati e che i capital gain sulle azioni non registrano rialzi esponenziali.

Alla luce di queste considerazioni è sorprendente che alcuni esponenti rivendichino pigioni più contenute in seguito al basso livello dei tassi ipotecari, e che sempre gli stessi esponenti adducano argomenti di tenore opposto riguardo all'interesse minimo LPP, mostrando la più netta intransigenza verso una ragionevole remunerazione del capitale e la compensazione del carovita.

La nostra fondazione si è tenuta fuori da queste discussioni. Forse l'interesse accreditato all'avere a risparmio avrebbe potuto in un domani essere maggiore, così come avrebbero potuto essere maggiori le perdite sugli investimenti, perdite che avrebbero portato a un deficit di copertura da colmare nei prossimi anni.

La politica del consiglio di fondazione mira ad ottenere una copertura conforme alla legge e quindi ad essere in grado di versare le eccedenze ai beneficiari. In questo modo, grazie ai risultati del 2004, possiamo accreditare maggiori interessi ai conti di vecchiaia dei beneficiari. I conti di vecchiaia saranno pertanto remunerati al 2,5 %, sia per quanto riguarda il regime obbligatorio che quello sovraobbligatorio. A fronte dell'odierna situazione degli interessi, stimiamo che il nostro contributo lasci ben sperare.

Composizione del Consiglio di fondazione

Rappresentanti del datore di lavoro

Viktor Sauter, presidente
Roberto Feller, vicepresidente
Andreas Welti

TSZ AG, Zurigo
Glax AG, Zurigo
Albin, Kistler Partner AG, Zurigo

Rappresentanti dei dipendenti

Brigitte Burkhardt
Daniel Steffen
Harald Gröbli

Segretariato ASG, Zurigo
Ultra Finanz AG, Zurigo
GFA AG, Zurigo

Nuove condizioni d'acquisto dal 2006

Le nuove disposizioni di legge trasferiscono ai datori di lavoro/independenti alcuni compiti che, se non adempiuti, comportano delle conseguenze riguardo alla deducibilità fiscale dei riscatti di prestazioni delle casse pensioni. È ora obbligatoria l'indicazione dei dati seguenti.

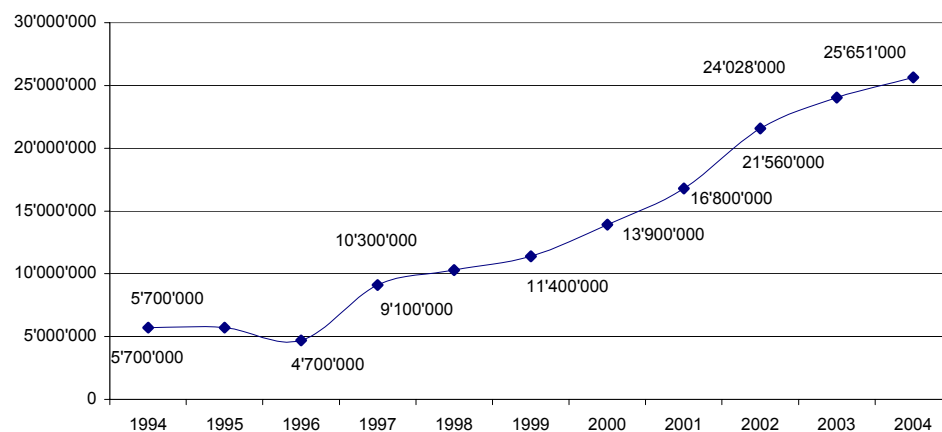
1. Notifica della data di trasferimento dall'estero negli ultimi 5 anni, oppure conferma che il domicilio è sempre rimasto in Svizzera negli ultimi 5 anni.
2. Indicazione di averi depositati nel pilastro 3a per gli independenti. Tutti gli averi del pilastro 3a possono essere impiegati per acquistare prestazioni della cassa pensione.
3. Indicazione di averi di libero passaggio depositati presso la fondazione di libero passaggio o un'altra cassa pensione. La Fondazione di previdenza ASG suggerisce di trasferire questi averi alla nostra fondazione.

Solvibilità della Fondazione di previdenza ASG

Malgrado il difficile e perdurante contesto di mercato la Fondazione di previdenza ASG dispone al 31.12.2004 di un grado di copertura del 101%. Contrariamente ad altre casse pensioni, la nostra copertura è superiore ai minimi consentiti.

Per grado di copertura s'intende il rapporto tra i mezzi disponibili della cassa pensione e i suoi impegni. Se il grado di copertura è inferiore al 100%, ciò vuol dire che i mezzi disponibili non sono sufficienti per far fronte agli impegni.

Evoluzione degli averi di vecchiaia in CHF



Piccolo glossario della previdenza professionale

Accrediti di vecchiaia	Importo annuo accreditato al conto personale dell'assicurato alla cassa pensione.
LPP	Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità, LPP.
Prestazione di libero passaggio	Fondi di previdenza trasferibili integralmente in caso di nuovo rapporto di lavoro.
Polizza/conto di libero passaggio	Se l'assicurato non inizia un nuovo rapporto di lavoro e non ha ancora raggiunto l'età ordinaria del pensionamento, i fondi di previdenza saranno depositati su un conto di libero passaggio presso una banca o su una polizza di libero passaggio di un'assicurazione.
Grado di copertura	Per grado di copertura s'intende il rapporto tra i mezzi disponibili della cassa pensione e i suoi impegni. Se il grado di copertura è inferiore al 100%, ciò vuol dire che i mezzi disponibili non sono sufficienti per far fronte agli impegni.
Fondo di garanzia	Fondazione di diritto pubblico. Provvede anche a garantire le prestazioni di previdenza delle casse pensioni divenute insolubili.
Consiglio di fondazione	Organo paritetico che emana i regolamenti e decide le modalità del finanziamento e della gestione patrimoniale. Il Consiglio è formato da 6 membri, la metà dei quali in rappresentanza dell'Associazione Svizzera dei gestori patrimoniali e l'altra metà della cerchia degli assicurati.
Aliquota di conversione	Percentuale con cui il capitale è convertito in rendita (l'aliquota del regime obbligatorio è stabilita dal Consiglio federale, quella del regime sovraobbligatorio dal consiglio di fondazione).
Cassa pensione di categoria	Fondazione di previdenza comune per gli indipendenti, i liberi professionisti ed i dipendenti di una categoria professionale.
Salario assicurato	Il salario assicurato LPP corrisponde al salario AVS (secondo la LPP) meno la somma di coordinamento attualmente fissata a CHF 22'575. Il salario assicurato LPP oscilla da un minimo di CHF 3'225 a un massimo di CHF 54'825.
Promozione della proprietà abitativa	Ogni assicurato può prelevare l'intera (fino a 50 anni) oppure la metà (oltre i 50 anni) della prestazione di libero passaggio acquisita per destinarla all'acquisto di un'abitazione ad uso proprio. In alternativa al prelievo anticipato la prestazione può essere anche costituita in pegno.

Ricapitolazione conto d'esercizio

	31.12.2003	31.12.2004
Perdite in CHF		
Premi annui	2'112'098	2'186'521
Prestazioni ad assicurati e beneficiari di rendita	2'150'759	3'653'614
Prestazioni libero passaggio ad assicurati	1'985'414	2'302'601
Contributo al fondo di garanzia LPP	11'492	9'699
Costituzione di accantonamenti	0	0
Costituzione di riserve datore di lavoro	138'487	888'000
Utilizzo riserve datore di lavoro	330'580	631'825
Saldo interessi creditori e debitori	27'049	32'097
Onere amministrativo	32'535	15'668
Profitti in CHF		
Contributi	2'108'012	2'216'990
Prestazioni dell'assicuratore (eccedenze comprese)	2'150'759	3'732'830
Prestazioni di libero passaggio degli assicurati	1'985'414	2'302'601
Dissoluzione accantonamenti di previdenza	0	0
Sovvenzioni al fondo di garanzia	23'493	24'475
Versamenti nelle riserve datore di lavoro	138'487	888'000
Dissoluzione riserve datore di lavoro	330'580	631'825
Eccedenze di spese attive e passive in CHF	-51'669	76'696

Ricapitolazione di bilancio

	31.12.2003	31.12.2004
Attivi in CHF		
Averi presso l'assicuratore	1'155'670	1'521'833
Debitori	218'727	103'782
Saldo degli attivi transitori	0	166'867
Totale attivi	1'374'397	1'792'482
Passivi in CHF		
Accantonamenti per il fondo di garanzia	11'492	9'699
Saldo dei passivi transitori	9'535	86'206
Riserve datore di lavoro	1'176'375	1'442'885
Mezzi della fondazione, capitale sociale	176'995	253'692
Total Passiven	1'374'397	1'792'482

Riserva matematica

	31.12.2003	31.12.2004
Averi di vecchiaia di assicurati attivi	24'028'000	25'651'308
Riserve per prestazioni in corso	177'445	1'419'226
Totale riserva matematica	24'205'445	27'070'534