PROMEA
Assicurazioni sociali

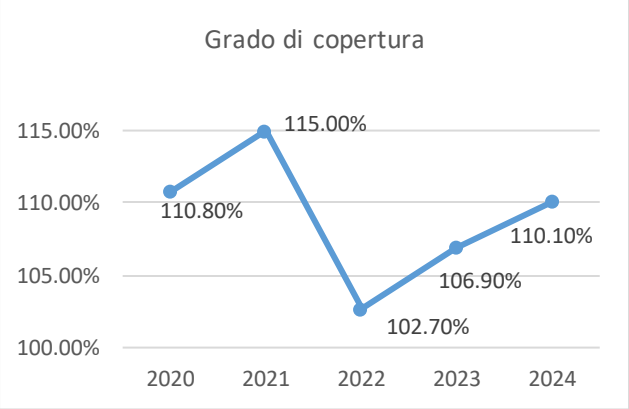
PROMEA CP attualità 01/2025

Gentili Signore
Egregi Signori

Siamo lieti di potervi inviare ulteriori informazioni della PROMEA cassa pensione e Vi preghiamo di comunicare tali informazioni alle Vostre collaboratrici e ai Vostri collaboratori.

Conto annuale 2024 e grado di copertura al 31 dicembre 2024

Il conto annuale della PROMEA cassa pensione, controllato dall'ufficio di revisione, ha chiuso il 2024 con un'eccedenza di ricavi di CHF 56.6 milioni. Tale importo è stato accreditato interamente al fondo di oscillazione valore, che ammontava, al 31 dicembre 2024, a CHF 162.9 milioni. Alla stessa data, il grado di copertura è aumentato, rispetto all'esercizio precedente, dal 106.90 % al 110.10 %. Il seguente grafico illustra l'andamento del grado di copertura durante gli ultimi 5 anni:



Il rapporto aziendale, la cui pubblicazione è prevista per il mese di giugno, conterrà altre informazioni sul conto annuale 2024. La versione sintetica sarà inviata a tutte le società affiliate. L'edizione completa del rapporto aziendale e la versione sintetica saranno pubblicate sul nostro sito web.

Patrimonio d'investimento: risultato solido nel 2024

Nel 2024, la PROMEA cassa pensione ha raggiunto una rendita positiva del +5.89 %, migliorando così in maniera significativa il grado di copertura. I contributi maggiori provengono dalle azioni. All'interno dei titoli azionari, le azioni americane sono risultate il cavallo di battaglia; solo loro rappresentano circa il 70 % dei mercati azionari globali.

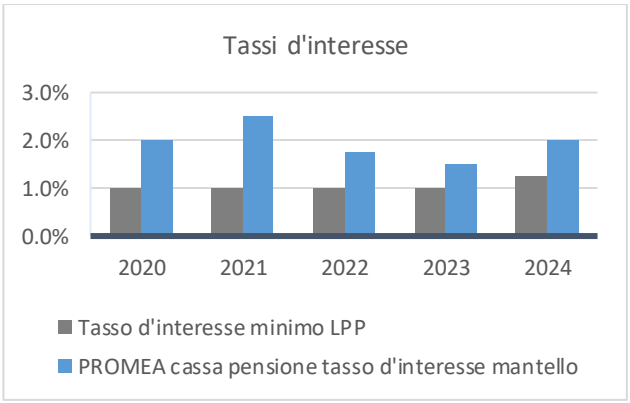
Nel 2024, la rendita benchmark della cassa pensione ammontava al 6.62 % (vale a dire lo 0.73 % in più della cassa pensione). A causa dei rischi economici, come per esempio i tassi d'interesse relativamente alti negli USA, nonché dei rischi geopolitici, il consiglio di fondazione ha preferito una strategia d'investimento difensiva (quota delle azioni al 31 dicembre 2024: 28.76 %). Questo ci ha permesso di partecipare ugualmente a quasi tutti i profitti, ma nel contempo di attuare provvedimenti per mercati deboli. La strategia di sostenibilità ha contribuito peraltro positivamente alla rendita.

Situazione finanziaria a fine aprile 2025

La rendita ottenuta sugli investimenti patrimoniali della PROMEA cassa pensione ammonta al + 0.11 % (benchmark: -0.33 %) e il grado di copertura stimato al 109.50 %.

Tasso d'interesse sugli averi di vecchiaia regolamentari ed effettive perdite da pensionamento

Nell'esercizio esaminato, il tasso d'interesse mantello applicato sugli averi di vecchiaia regolamentari è stato del 2.0 %. Ciò corrisponde, rispetto al tasso d'interesse minimo secondo la LPP, fissato per legge, a un tasso d'interesse superiore dello 0.75 %. Il seguente grafico indica i tassi d'interesse applicati negli ultimi 5 anni:



Vi preghiamo di considerare che la PROMEA cassa pensione continua ad applicare un tasso di conversione regolamentare del 6.80% sui capitali di vecchiaia fino a CHF 600'000 all'età di riferimento. Tuttavia, il tasso di conversione tecnicamente corretto ammonta, secondo le attuali basi tecniche, al 5.0 %. Di conseguenza, al momento di ogni pensionamento all'età di riferimento si produce, per la cassa pensione, una perdita effettiva da pensionamento di circa il 36 % del capitale di vecchiaia che frutta interessi fino a CHF 600'000. Questa perdita è addebitata al conto d'esercizio corrente e ammontava, nell'esercizio in esame, a circa CHF 12 milioni. I costi per gli interessi degli averi di vecchiaia regolamentari del 2 % ammontavano, nell'esercizio esaminato, a circa CHF 18 milioni.

Adattamento del regolamento di previdenza al 1° gennaio 2025

L'articolo 9 del regolamento di previdenza riguarda l'esame dello stato di salute e le riserve. Questo articolo è stato adattato. Una panoramica dettagliata sugli adattamenti effettuati, nonché il regolamento di previdenza valevole a partire dal 1° gennaio 2025 sono a Vostra disposizione sul nostro sito www.promea.ch > Cassa pensione sotto Menu > Regolamenti.

Digitalizzazione

Alfine di poter ottimizzare ulteriormente i nostri processi e quindi anche di poter ridurre ancora di più i costi amministrativi, ci permettiamo di rendervi nuovamente attenti al fatto che la PROMEA cassa pensione dispone di un portale delle persone assicurate. Tale portale offre alle persone assicurate la possibilità di una pianificazione digitalizzata della propria previdenza professionale in qualsiasi momento e luogo. In futuro, il portale delle persone assicurate sarà ampliato ulteriormente. Le persone assicurate possono registrarsi sul nostro sito www.promea.ch sotto "Portale dell'assicurato".

Vi ringraziamo per la buona collaborazione e auguriamo a Voi, alle Vostre collaboratrici e ai Vostri collaboratori una meravigliosa primavera e molto successo.

Con i migliori saluti
PROMEA cassa pensione
Consiglio di fondazione e direzione

La PROMEA è lieta di essere al Vostro fianco quale partner professionale per ogni Vostra necessità nell'ambito delle assicurazioni sociali.

PROMEA assicurazioni sociali
Baslerstrasse 60 | 8048 Zurigo
Tel. 044 738 53 79
info@promea.ch, www.promea.ch