

Rapporto  
aziendale  
**2022**

Versione sintetica



**OFM** 

Cassa pensione ■ Ottica ■ Foto ■ Metalli preziosi  
Un'istituzione di previdenza della proparis

## Indici in breve

	2022	2021
Tasso d'interesse	1.5 %	2.5 %
Averi di vecchiaia in CHF	155.8 mio	153.2 mio
Aumento rendite	0 %	0 %
Grado di copertura	109.92 %	125.54 %
Membri	417	424
Assicurati	1 811	1 801
Beneficiari di rendita	456	430
Contributi in CHF	9.6 mio	9.4 mio
Rendite in CHF	5.7 mio	5.5 mio
Patrimonio libero in CHF	0	16.8 mio

## Prefazione del presidente

Sono lieto di ricoprire, dal 1° luglio 2022, la carica di presidente della commissione d'assicurazione della cassa pensione Ottica/Foto/Metalli preziosi. Ho assunto la presidenza dopo Jonas Spengler che ha svolto questa funzione durante nove anni con molto impegno e grande competenza professionale. Tutta la commissione d'assicurazione lo ringrazia per questo.

L'anno scorso ci rimarrà impresso come anno estremamente difficile per gli investimenti. Ciò influisce anche sul grado di copertura. Tuttavia, la situazione finanziaria della nostra cassa pensione continua a essere solida. La nostra commissione d'investimento monitora gli sviluppi sui mercati dei capitali con molta attenzione ed è quindi in grado, se necessario, di prendere decisioni tattiche in merito.

Per poter fornire una consulenza e un'assistenza ancora migliori ai nostri membri affiliati, l'anno scorso abbiamo iniziato a sviluppare il nostro servizio esterno. Il nostro obiettivo è di essere il più vicino possibile ai nostri membri e assicurati. La cassa pensione Ottica/Foto/Metalli preziosi vuole essere un partner affidabile anche in futuro.

Ringrazio i membri della commissione d'assicurazione, la direzione, nonché le collaboratrici e i collaboratori della cassa pensione OFM per la buona collaborazione nell'interesse dei nostri assicurati. Facciamo tutto il possibile per poter gestire con successo le sfide dell'avvenire.

**Christian Loser**

Presidente commissione d'assicurazione

## Dati relativi all'esercizio

### Risultato d'esercizio

La cassa pensione Ottica/Foto/Metalli preziosi chiude il conto d'esercizio del 2022 con un'eccedenza dei costi di CHF 16.81 milioni, una perdita riconducibile al risultato negativo degli investimenti. Di conseguenza, nel periodo in esame, il grado di copertura si riduce dal 125.54 % al 109.92 %. L'eccedenza dei costi è stata finanziata tramite lo scioglimento completo dei fondi liberi. Nell'anno esaminato, il fondo oscillazione valore esistente si è ridotto di CHF 9.58 milioni e ammonta, al 31 dicembre 2022, comunque a CHF 18.51 milioni. La cassa pensione Ottica/Foto/Metalli preziosi continua a essere in grado di assumere i propri obblighi di previdenza nei confronti degli assicurati attivi e dei beneficiari di rendita. Il fondo oscillazione valore obiettivo, calcolato secondo il metodo finanziario economico, ammonta a CHF 29.40 milioni ed è quindi costituito con il 62.94 %.

Nell'anno in esame, gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi sono aumentati a CHF 155.82 milioni, con un incremento di CHF 2.59 milioni. Nello stesso esercizio, il numero degli assicurati attivi è cresciuto leggermente. Al 31 dicembre 2022, 1811 assicurati attivi sono affiliati alla cassa pensione. Nell'esercizio esaminato, il numero di beneficiari di rendita è aumentato a 456 persone con 26 nuovi aventi diritto. Bisogna considerare che 391 persone sono ri-assicurate presso le compagnie assicurative e soltanto 65 persone sono sostenute autonomamente dalla cassa pensione Ottica/Foto/Metalli preziosi.

Nell'anno esaminato, i costi d'amministrazione per persona assicurata ammontano a CHF 304.65, crescendo leggermente rispetto all'esercizio precedente. Tuttavia, possiamo constatare che i costi amministrativi per persona assicurata sono bassi, se paragonati ad altre casse pensione.

### Investimenti patrimoniali

Le casse pensione svizzere non serberanno un buon ricordo dell'esercizio 2022. Pesano la guerra in Ucraina, l'inflazione aumentata, i maggiori tassi d'interesse e la preoccupazione per lo sviluppo congiunturale. È stato insolito lo sviluppo fortemente negativo di quasi tutte le categorie d'investimento. I mercati azionari mondiali hanno registrato un crollo del 16 % e quindi la peggiore performance annua dal 2008. In questo contesto, gli investimenti a reddito fisso non hanno potuto assumere il ruolo, a loro attribuito, di porto sicuro e non hanno conferito stabilità ai portafogli come sperato. Nello scorso anno, anche le obbligazioni svizzere hanno perso il 12 % di valore. Con una performance negativa del -9.41 % sugli investimenti complessivi di CHF 209.12 milioni, anche l'istituzione previdenziale Ottica/Foto/Metalli preziosi non ha potuto sottrarsi a questo clima cupo. Ne è emerso, tuttavia, un risultato d'investimento un po' meno negativo rispetto al -10 % che è stata la media del settore. Ha avuto un effetto positivo il fatto che ben un terzo del patrimonio complessivo è riassicurato presso compagnie assicurative.

Su questa parte del patrimonio ha potuto essere raggiunto un rendimento positivo dell'1.5 %, nonostante il contesto difficile. Grazie ai buoni risultati d'investimento negli esercizi più remoti, l'istituto di previdenza gode tuttora di riserve ben dotate. Benché nell'anno 2022 ci sia un'eccedenza dei costi di CHF 16.81 milioni, al termine del periodo esaminato, la cassa dispone comunque di un grado di copertura solido del 109.92 %. Grazie a questa importante sostanza finanziaria e ai parametri tecnici prudenti, l'istituzione di previdenza è ben preparata alle sfide del futuro.

## Bilancio

al 31.12.2022

	2022   CHF	2021   CHF
<b>Attività</b>		
Investimenti patrimoniali	130 569 382.00	145 518 962.34
Voci transitorie	1 194 812.60	1 355 578.00
Attività da contratti assicurativi	77 358 266.00	77 358 266.00
<b>Totale attività</b>	<b>209 122 460.60</b>	<b>224 232 806.34</b>
<b>Passività</b>		
Debiti	1 560 219.27	1 575 754.93
Voci transitorie	188 392.40	31 446.75
Riserve contributi datori di lavoro	2 326 759.75	1 933 726.90
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	186 539 892.90	175 796 190.40
– Capitale di previdenza attivi	78 462 813.90	75 870 026.40
– Capitale di previdenza pensionati	14 740 639.00	7 809 594.00
– Passività da contratti assicurativi	77 358 266.00	77 358 266.00
– Accantonamenti tecnici	15 978 174.00	14 758 304.00
Fondo oscillazione valore	18 507 196.28	28 086 606.00
Capitale di fondazione, fondi liberi	–	16 809 081.36
– Situazione all'inizio del periodo	16 809 081.36	18 960 711.19
– Eccedenza ricavi/costi	–16 809 081.36	–2 151 629.83
<b>Totale passività</b>	<b>209 122 460.60</b>	<b>224 232 806.34</b>

## Conto d'esercizio

01.01. – 31.12.2022

	2022   CHF	2021   CHF
Contributi e versamenti ordinari e altri	13 296 773.11	12 164 606.95
Prestazioni di entrata	6 486 598.49	4 492 524.35
<b>Entrata di fondi da contributi e prestazioni di entrata</b>	<b>19 783 371.60</b>	<b>16 657 131.30</b>
Prestazioni regolamentari	–9 729 504.00	–11 699 817.85
Prestazioni di uscita	–8 120 206.35	–8 322 627.30
<b>Uscita di fondi per prestazioni e versamenti anticipati</b>	<b>–17 849 710.35</b>	<b>–20 022 445.15</b>
Formazione di capitali di previdenza, accantonamenti tecnici e riserve di contributi	–11 131 049.60	–67 824 961.10
Ricavi da prestazioni assicurative	6 012 062.20	70 546 598.44
Costi assicurativi	–174 555.70	–6 674 741.00
<b>Risultato netto della parte assicurativa</b>	<b>–3 359 881.85</b>	<b>–7 318 417.51</b>
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	–22 369 785.81	18 277 766.57
Altri ricavi/costi	598.50	432.14
Costi d'amministrazione	–659 421.92	–598 708.03
<b>Eccedenza ricavi/costi prima della formazione/ dello scioglimento del fondo oscillazione valore</b>	<b>–26 388 491.08</b>	<b>10 361 073.17</b>
Formazione del fondo oscillazione valore	9 579 409.72	–12 512 703.00
<b>Eccedenza ricavi/costi</b>	<b>–16 809 081.36</b>	<b>–2 151 629.83</b>

Il rapporto aziendale esteso della proparis con le informazioni complete sulla cassa pensione OFM può essere consultato su [www.proparis.ch](http://www.proparis.ch) alla voce «Downloads».



Cassa pensione ▪ Ottica ▪ Foto ▪ Metalli preziosi  
Un'istituzione di previdenza della proparis

Ifangstrasse 8 | Casella postale | 8952 Schlieren | Tel. 044 738 53 53  
info@promea.ch | www.promea.ch