

Rapporto
aziendale
2023

Versione sintetica



OFM 

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

Indici in breve

	2023	2022
Tasso d'interesse	1.25 %	1.5 %
Averi di vecchiaia in CHF	160.5 mio	155.8 mio
Aumento rendite	0 %	0 %
Grado di copertura	113.59 %	109.92 %
Membri	406	417
Assicurati	1 809	1 811
Beneficiari di rendita	463	456
Contributi in CHF	9.7 mio	9.6 mio
Rendite in CHF	5.9 mio	5.7 mio
Patrimonio libero in CHF	0	0

Prefazione del presidente

Cari assicurati, cari datori di lavoro

Festeggiamo le cose positive: la Cassa pensione OFM ha potuto concludere l'esercizio 2023 con grande soddisfazione. Ciò non è un fatto scontato, poiché le tensioni geopolitiche, le guerre in Ucraina e nel Vicino Oriente, nonché i cambiamenti economici hanno continuato a caratterizzare la situazione mondiale.

Questo contesto di mercato impegnativo è stato una sfida per tutte le casse pensioni, anche per noi. In considerazione della situazione di partenza tesa, possiamo essere contenti dello sviluppo positivo del nostro patrimonio d'investimento. Nell'esercizio 2023, si è potuta raggiungere una rendita globale del 6.66 %, un valore positivo e solido. Per la fine del 2023, il grado di copertura è aumentato al 113.59 %, situandosi quindi nettamente in zona positiva.

Nonostante le incertezze in tutto il mondo, nell'anno passato la nostra performance è stata robusta e abbiamo potuto assumerci la responsabilità nei confronti dei nostri assicurati senza alcun compromesso. Una volta in più si è evidenziato che siamo in grado, quale investitrice nel lungo periodo, di affrontare tranquillamente le sfide di un mercato turbolento. Questo è possibile rimanendo fedeli alla nostra strategia d'investimento ed effettuando ottimizzazioni soltanto in maniera selettiva ed estremamente mirata.

Per noi come Cassa pensione OFM con 1 809 persone assicurate è prioritario garantire la sicurezza finanziaria dei nostri assicurati nella vecchiaia. Anche se questo momento sembra ancora lontano individualmente, la garanzia di una previdenza solida tramite la cassa pensione è rilevante in qualsiasi momento della vita. Infatti, anche in caso di eventi indesiderati e non prevedibili come l'invalidità o il decesso di una persona assicurata, la cassa pensione fornisce un sostegno finanziario.

Di conseguenza, la Cassa pensione OFM si adopera per essere un'interlocutrice per i nostri assicurati e per mettere a disposizione le necessarie informazioni e gli strumenti, affinché essi siano in grado, in caso di necessità, di prendere decisioni fondate in relazione alla propria previdenza di vecchiaia.

Nell'anno corrente saranno prese più volte decisioni politiche riguardanti la previdenza di vecchiaia. Uno dei principi fondamentali del nostro stato di benessere è che un sistema consolidato debba essere adeguato alla realtà attuale e, se necessario, anche corretto dopo un determinato lasso di tempo. Soprattutto la votazione sulla riforma LPP comporterà scelte fondamentali riguardo al 2° pilastro. Tuttavia, indipendentemente dalla posizione che prenderà la popolazione, puntiamo su stabilità e sicurezza.

Per questo motivo, la nostra cassa pensione aderisce da molti anni alla *proparis*, fondazione collettiva svizzera arti e mestieri. Infatti, anche la dimensione contribuisce in maniera significativa alla stabilità e alla sicurezza, permettendoci, in qualità di istituzione di previdenza, di approfittare tra l'altro di effetti di scala positivi.

Guardo verso il futuro dell'esercizio iniziato con atteggiamento positivo e ricco di fiducia. Un ringraziamento cordiale è rivolto a tutti coloro il cui contributo permette alla Cassa pensione OFM di ricordare un anno 2023 positivo. Vi invito a esaminare questo rapporto con attenzione e sarò lieto di ricevere un riscontro costruttivo e i Vostri suggerimenti.

Inoltre, a questo rapporto aziendale abbiamo allegato lo specchietto degli indici 2023. Vi trovate i dati importanti dell'esercizio 2023 e l'evoluzione dei parametri tecnici degli ultimi 5 anni.

Christian Loser

Presidente commissione d'assicurazione
Cassa pensione OFM

Investimenti patrimoniali

Per quanto riguarda gli investimenti, l'anno 2023 è stato migliore di quello precedente, caratterizzato dall'influsso dell'elevata inflazione e dei tassi d'interesse crescenti sui mercati finanziari. A livello globale, nel 2023 l'inflazione non è del tutto scomparsa, ma è regredita. I mercati finanziari hanno reagito positivamente. Obbligazioni, azioni e immobili svizzeri hanno avuto uno sviluppo favorevole.

Lo sviluppo dell'economia è stato meno uniforme. Secondo una stima della BNS, la crescita in Svizzera dovrebbe aver raggiunto l'1% nel 2023. Nell'eurozona, l'economia ha ristagnato. Il Giappone è scivolato in una recessione. L'economia degli Stati Uniti si è mostrata resistente. È stata registrata una crescita del 4.9% nel terzo trimestre e del 3.2% nel quarto.

I mercati finanziari hanno reagito positivamente a questi sviluppi, verso la fine dell'anno. Nella prima metà dell'anno è sorta una grande insicurezza, quando soprattutto le banche regionali statunitensi sono state messe sotto pressione dai tassi d'interesse cresciuti. Ciò ha innescato, in definitiva, l'inizio del tracollo del Credit Suisse. Un'ulteriore diffusione della crisi bancaria ha potuto essere evitata tramite misure d'emergenza della banca centrale statunitense e le borse hanno potuto tirare un sospiro di sollievo. La guerra tra Israele e Hamas non aveva avuto un influsso decisivo sui mercati.

Con un rendimento assoluto del 6.66% sul totale degli investimenti patrimoniali di CHF 231 milioni, nell'anno in esame, la Cassa pensione OFM preziosi ha potuto raggiungere un risultato superiore dell'1.7% rispetto al rendimento medio del 4.92% secondo il barometro UBS delle casse pensioni.

Bilancio

al 31.12.2023

	2023 CHF	2022 CHF
Attività		
Investimenti patrimoniali	148 715 084.33	130 569 382.00
Voci transitorie	1 671 057.25	1 194 812.60
Attività da contratti assicurativi	80 358 266.00	77 358 266.00
Totale attività	230 744 407.58	209 122 460.60
Passività		
Debiti	1 563 528.15	1 560 219.27
Voci transitorie	29 019.70	188 392.40
Riserve contributi datori di lavoro	2 284 736.55	2 326 759.75
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	199 716 824.65	186 539 892.90
– Capitale di previdenza attivi	80 111 688.65	78 462 813.90
– Capitale di previdenza pensionati	21 645 721.00	14 740 639.00
– Passività da contratti assicurativi	80 358 266.00	77 358 266.00
– Accantonamenti tecnici	17 601 149.00	15 978 174.00
Fondo oscillazione valore	27 150 298.53	18 507 196.28
Capitale di fondazione, fondi liberi	–	–
– Situazione all'inizio del periodo	–	16 809 081.36
– Eccedenza ricavi/costi	–	-16 809 081.36
Totale passività	230 744 407.58	209 122 460.60

Conto d'esercizio

01.01. – 31.12.2023

	2023 CHF	2022 CHF
Contributi e versamenti ordinari e altri	13 558 585.20	13 296 773.11
Prestazioni di entrata	4 993 464.63	6 486 598.49
Entrata di fondi da contributi e prestazioni di entrata	18 552 049.83	19 783 371.60
Prestazioni regolamentari	-8 125 289.85	-9 729 504.00
Prestazioni di uscita	-6 465 970.15	-8 120 206.35
Uscita di fondi per prestazioni e versamenti anticipati	-14 591 260.00	-17 849 710.35
Formazione di capitali di previdenza, accantonamenti tecnici e riserve di contributi	-10 128 979.40	-11 131 049.60
Ricavi da prestazioni assicurative	6 474 809.10	6 012 062.20
Costi assicurativi	-3 172 965.10	-174 555.70
Risultato netto della parte assicurativa	-2 866 345.57	-3 359 881.85
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	12 204 613.41	-22 369 785.81
Altri ricavi/costi	714.25	598.50
Costi d'amministrazione	-695 879.84	-659 421.92
Eccedenza ricavi/costi prima della formazione/ dello scioglimento del fondo oscillazione valore	8 643 102.25	-26 388 491.08
Formazione del fondo oscillazione valore	-8 643 102.25	9 579 409.72
Eccedenza ricavi/costi	–	-16 809 081.36

Il rapporto aziendale esteso della proparis può essere consultato su www.proparis.ch sotto «cifre chiave».



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