

MPA INVOLUCRO EDILIZIO

Modello di pensionamento anticipato per il ramo involucro edilizio

Relazione annuale

Da luglio 2022 a dicembre 2023

www.vrm-gebaeudehuelle.ch/it

«Cara lettrice, caro lettore,

l'ultimo periodo in rassegna è stato caratterizzato da sfide di natura geopolitica. Per la Fondazione MPA Involucro edilizio questi mesi non sono stati altrettanto turbolenti e il nuovo organo esecutivo MPA Services SA è riuscito a consolidare con successo la propria attività.

Con il passaggio alla nuova esecuzione e alla nuova direzione era stato deciso di far terminare l'anno di esercizio della fondazione sempre il 30 giugno. Alla luce dell'esperienza acquisita dal nuovo organo esecutivo, la decisione si è rivelata poco praticabile e poco sensata. Il Consiglio di fondazione ha pertanto deciso di estendere nuovamente a 18 mesi l'anno di esercizio per poi ripristinare il ritmo del normale anno civile a partire dal 01.01.2024. Di conseguenza, le due chiusure degli anni di esercizio al 30.06.2022 e al 31.12.2023 hanno entrambe ad oggetto un periodo di 18 mesi.

Constatiamo con piacere che anche in questo lasso di tempo numerosi richiedenti attivi nell'involucro edilizio hanno beneficiato delle nostre prestazioni. Ci preme ringraziare tutti i partner e gli organi per l'ottima collaborazione e il contributo essenziale che forniscono alla riuscita del nostro modello di pensionamento anticipato.

La presente relazione annuale intende fornire informazioni importanti sui risultati e sugli sviluppi significativi della Fondazione MPA Involucro edilizio. Buona lettura!

Se avete domande o desiderate trasmettere un feedback, scriveteci all'indirizzo gebaeudehuelle@vrmservices.ch.

Uzwil, giugno 2024, il Consiglio di fondazione e la direzione»

Dove trovo aiuto?

Nel nostro sito internet www.vrm-gebaeudehuelle.ch/it trovate tutti i documenti, le informazioni, i moduli e le coordinate di contatto rilevanti. Vi raccomandiamo inoltre di utilizzare il nostro collaudato calcolatore online come guida pratica per determinare le prestazioni MPA future.

1. Relazione sull'anno di esercizio esteso dal luglio 2022 al dicembre 2023

1.1. Bilancio al 31.12.2023

[Avvertenza: il confronto lineare dell'attuale periodo in rassegna con quello precedente è plausibile dato che le due chiusure hanno ad oggetto un periodo di osservazione di 18 mesi].

Dopo gli anni della pandemia, i mercati finanziari hanno registrato per lo più una ripresa. Al momento della chiusura i rendimenti sugli investimenti ammontavano al 5,3%, con un'evoluzione positiva rispetto al periodo precedente.

Con un grado di copertura del 161,9% al 31 dicembre 2023, il finanziamento della fondazione continua ad essere molto solido. Gli accantonamenti sono stati interamente costituiti conformemente alle disposizioni regolamentari.

| Bilancio al | 31.12.2023 | 30.06.2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Attivi | in CHF | in CHF |
| Investimenti patrimoniali, liquidità incluse | 42'642'243.60 | 38'511'790.70 |
| Ratei e risconti attivi | 2'336'754.55 | 2'820'784.70 |
| Totale attivi | 44'978'998.15 | 41'432'575.40 |
| Passivi | | |
| Debiti | 65'825.45 | 62'457.60 |
| Ratei e risconti passivi | 65'802.10 | 361'402.80 |
| Capitale di previdenza e accantonamenti tecnici | 27'699'877.95 | 26'026'508.60 |
| Passivi vincolati | 27'831'505.50 | 26'450'369.00 |
| Riserve di fluttuazione | 4'946'500.25 | 5'591'304.70 |
| Capitale della fondazione / fondi liberi | | |
| Stato all'inizio del periodo | 9'290'901.75 | 9'744'730.30 |
| Eccedenza attiva / passiva | 2'910'090.65 | -453'828.60 |
| Stato alla fine del periodo | 12'200'992.40 | 9'290'901.70 |
| Totale passivi | 44'978'998.15 | 41'332'575.40 |
| <i>[arrotondati a 5 centesimi]</i> | | |
| Grado di copertura | 161.9 % | 157.2 % |

1.2. Conto di esercizio dal 01.07.2022 al 31.12.2023

[Avvertenza: il confronto lineare dell'attuale periodo in rassegna con quello precedente è plausibile dato che le due chiusure hanno ad oggetto un periodo di osservazione di 18 mesi].

| Conto di esercizio | 01.07.2022 | 01.01.2021 |
|---|---------------------|----------------------|
| | - 31.12.2023 | - 30.06.2022 |
| | in CHF | in CHF |
| Afflusso da contributi e conferimenti | 10'978'707.60 | 9'968'342.40 |
| Deflusso per prestazioni | -8'284'488.75 | -8'057'063.45 |
| Scioglimento/costit. di capitali di previdenza, accanton. tecnici e riserve | -1'673'369.35 | -306'830.60 |
| Risultato netto della parte assicurativa | 1'020'849.50 | 1'604'448.35 |
| Risultato da investimenti patrimoniali | 2'102'465.00 | -1'680'477.50 |
| Spese gestione patrimoniale | -149'782.40 | -134'856.20 |
| Risultato netto da investimenti patrimoniali | 1'952'682.60 | -1'815'333.70 |
| Ulteriori proventi | 71'183.85 | 139'441.15 |
| Perdite su crediti e delcredere | -45'858.70 | -35'774.85 |
| Spese amministrative, incl. costi di recupero crediti esterni / assicurazione crediti | -733'571.05 | -1'045'671.95 |
| Eccedenza attiva/passiva prima delle riserve di fluttuazione | 2'265'286.20 | -1'152'891.00 |
| Scioglimento/costituzione riserve di fluttuazione | 644'804.45 | 699'062.40 |
| Eccedenza attiva/passiva | 2'910'090.65 | -453'828.60 |

Il conto annuale chiude con una chiara eccedenza attiva. Il risultato positivo è dovuto in particolare a due effetti. Sia il risultato netto della parte assicurativa che il risultato netto degli investimenti patrimoniali hanno registrato un significativo miglioramento e nel contempo si registra una riduzione delle spese amministrative.

I presenti conti annuali rivisti secondo le direttive SWISS GAAP RPC 26 sono stati approvati dal Consiglio di fondazione il 18 giugno 2024.

2. Investimenti e statistica

2.1. Investimenti patrimoniali al 31.12.2023

| | Importo in CHF | in % |
|--|----------------------|--------------|
| Liquidità e investimenti a breve termine | 3'923'940.00 | 9.20 % |
| Obbligazioni Svizzera | 13'616'895.00 | 31.93 % |
| Obbligazioni estero (hedged) | 6'024'308.00 | 14.13 % |
| Azioni Svizzera | 2'946'181.00 | 6.91 % |
| Azioni mondo (hedged) | 8'779'491.00 | 20.59 % |
| Azioni mondo Small Cap (hedged) | 1'066'022.00 | 2.50 % |
| Azioni mercati emergenti (hedged) | 1'015'120.00 | 2.38 % |
| Immobili Svizzera | 4'498'787.00 | 10.55 % |
| Partecipazioni/prestiti non quotati | 771'500.00 | 1.81 % |
| Totale | 42'642'244.00 | 100 % |

2.2. Strategia d'investimento

La fondazione attua una strategia d'investimento puramente passiva nel quadro di investimenti collettivi della ZKB/Swisscanto. Essa mira a minimizzare i rischi di perdita per garantire la massima stabilità. I costi della gestione patrimoniale sono indicati in modo trasparente e sono considerati molto moderati. Nell'attuazione della nostra strategia d'investimento rispettiamo tutti i requisiti di legge.

2.3. Andamento della Fondazione MPA involucro edilizio

| Andamento dell'assoggettamento e dei beneficiari | 2019 | 2020 | 30.06.2022 | 31.12.2023 |
|---|------|------|------------|------------|
| Numero di aziende assoggettate | 965 | 973 | 1059 | 1'061 |
| Numero di dipendenti assoggettati | 5028 | 5164 | 5405 | 5'677 |
| Numero di beneficiari alla fine del periodo in rassegna | 138 | 149 | 158 | 174 |

| Andamento finanziario | | 2019 | 2020 | 30.06.2022 | 31.12.2023 |
|---------------------------|----------|--------|--------|------------|------------|
| Entrate da contributi | Mio. CHF | 6,32 | 6,33 | 9,97 | 10.98 |
| Investimenti patrimoniali | Mio. CHF | 37,65 | 40,47 | 38,51 | 42.64 |
| Riserve di fluttuazione | Mio. CHF | 6,22 | 6,29 | 5,59 | 4.95 |
| Fondi liberi* | Mio. CHF | 8,41 | 9,74 | 9,29 | 12.20 |
| Grado di copertura | % | 160,1% | 162,4% | 157,2% | 161,9 % |

* I fondi liberi indicati corrispondono al patrimonio disponibile della fondazione dopo la costituzione di tutti gli accantonamenti necessari.

3. Informazioni importanti

3.1. La domanda di prestazioni deve essere presentata in tempo utile

Vogliate osservare che la domanda di prestazioni MPA deve essere presentata almeno 6 mesi (ma non più di 12 mesi) prima della data di inizio desiderata (anche per le prestazioni successive). I moduli e i promemoria aggiornati sono disponibili nel nostro sito internet. Poiché la scelta della variante di fruizione delle prestazioni più appropriata può richiedere tempo, si raccomanda di avviare i colloqui con il datore di lavoro (o viceversa) in tempo utile. Le possibili varianti possono essere calcolate facilmente con il calcolatore online disponibile nel nostro sito.

3.2. Prosecuzione dell'assicurazione LPP

La prosecuzione dell'LPP dei beneficiari di prestazioni in regime di pensionamento anticipato completo garantisce il massimo mantenimento possibile delle future prestazioni di vecchiaia LPP. Per tale motivo, raccomandiamo ai beneficiari di prestazioni di proseguire l'LPP fino al pensionamento ordinario. La fondazione li sostiene facendosi carico dei relativi contributi. Nel frattempo è stato possibile concludere un accordo sulla prosecuzione dell'assicurazione con un buon numero di istituti di previdenza. Nel caso concreto, vogliate chiedere alla vostra cassa pensioni se prevede una prosecuzione dell'assicurazione. In caso di dubbi o domande, vogliate contattare l'organo esecutivo.

3.3. Modello di calcolo / monitoraggio

L'organo esecutivo ha incaricato un ufficio di esperti di redigere un modello predittivo atto a verificare la sicurezza finanziaria dei prossimi anni. La fondazione poggia su basi molto solide e vanta un finanziamento sufficiente. Appare tuttavia necessario monitorare gli sviluppi nei prossimi anni: un numero relativamente elevato di persone appartenente alle generazioni a forte natalità (generazioni del baby-boom) potrebbe, infatti, usufruire dell'MPA.

4. Responsabili della fondazione

4.1. Associazioni fondatrici

Involucro edilizio Svizzera, Lindenstrasse 4, 9240 Uzwil

Sindacato Unia, Weltpoststrasse 20, casella postale, 3000 Berna 16

Sindacato Syna, Römerstrasse 7, 4600 Olten

4.2. Consiglio di fondazione

Comitato del Consiglio di fondazione e Commissione per gli investimenti:

Dominik Frei, Involucro edilizio Svizzera, presidente

Bruna Campanello, Unia, vicepresidente

Hans Maissen, Syna (**fino al 31.12.2022**)

Migmar Dhakyel, Syna (**dal 01.01.2023**)

Hanspeter Sahli, Involucro edilizio Svizzera

Altri membri del Consiglio di fondazione:

Matthias Ritter, Involucro edilizio Svizzera

Martina Steinmann, Involucro edilizio Svizzera

Christoph Häberli, Unia

Kaspar Bütikofer, Unia

4.3. Direzione / esecuzione

Esecuzione

Fondazione MPA Involucro edilizio
MPA Services SA
Oberwiesenstrasse 2
8304 Wallisellen

Direzione

Stephan Huwiler, direttore

4.4. Vigilanza / consulenza

Autorità di vigilanza

Vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale, San Gallo

Organo di revisione

T+R SA, Gümligen

Perito in materia di previdenza professionale

Prevas AG, Zurigo
René Steffen

Controlling investimenti / consulenza investimenti

PPCmetrics, Zürich

Gestione patrimoniale

Banca cantonale di Zurigo (ZKB), Zurigo

Per ogni domanda relativa al modello di pensionamento anticipato nel ramo dell'involucro edilizio, potete contattare l'organo esecutivo ai seguenti recapiti:

Fondazione MPA involucro edilizio
Oberwiesenstrasse 2
8304 Wallisellen

Telefono 044 244 41 50

E-Mail gebaeudehuelle@vrmservices.ch