Cassa pensione Mikron

Rapporto di gestione 2017
Versione breve

MIKRON

Conto annuale eccellente

Rendimento eccezionale Nel 2017 la Cassa pensione Mikron ha conseguito un rendimento eccezionale del +9,13%. Questo risultato molto positivo ha consentito di remunerare gli averi di vecchiaia con un interesse dell'8,00% e di versare ai beneficiari di rendite una 13° rendita mensile. La cassa pensione ha potuto inoltre migliorare il grado di copertura oltre i valori medi, portandolo dal 114,6% al 118,0%. I fondamenti tecnici per i relativi calcoli sono stati aggiornati e si basano sul nuovo regolamento previdenziale entrato in vigore il 1° gennaio 2017.

Contesto di investimento favorevole La ripresa globale dell'economia ha creato un contesto favorevole per gli investimenti nell'anno in rassegna. L'Europa ha tratto vantaggio dal rinnovato vigore degli scambi commerciali e di pari passo si è rafforzata anche l'economia USA e dei mercati emergenti. La crescita economica e la politica monetaria più espansiva delle banche centrali ha messo le ali ai mercati azionari, i cui listini hanno raggiunto nuovi livelli record verso la fine dell'anno. La maggiore fiducia nell'eurozona ha fatto sì che l'euro guadagnasse quasi il 10% sul franco svizzero e fosse scambiato a CHF 1,17 a fine anno. Il dollaro USA ha perso invece quasi il 4% sulla moneta svizzera.

Azioni e obbligazioni Il 2017 passerà alla storia come un anno particolarmente positivo per le azioni. I titoli azionari dei paesi emergenti hanno reso oltre il 41%. Anche i corsi azionari nei paesi industrializzati hanno messo a segno rendimenti del 17%. L'indice azionario svizzero SPI ha guadagnato quasi il 19%.

Il contributo delle obbligazioni a questo risultato positivo è stato alquanto marginale. Nell'anno in esame, i tassi d'interesse hanno registrato solo movimenti laterali o in lieve aumento. La maggior parte delle obbligazioni ha successivamente subito una lieve flessione.

Immobili Dopo le azioni, gli immobili rappresentano la seconda maggiore categoria di investimento della Cassa pensione Mikron, con una quota del 33% circa. In questo ambito, la cassa pensione ha conseguito nel 2017 un rendimento soddisfacente pari a quasi il 5%, nonostante vi sia al momento in Svizzera un'offerta in eccesso di appartamenti e immobili commerciali.

Remunerazione elevata degli averi di vecchiaia Il Consiglio di fondazione ha deciso di fare partecipe tutti gli assicurati all'ottimo rendimento conseguito, remunerando gli averi di vecchiaia nel 2017 con il +8,00%. Si tratta di una prestazione davvero notevole, se si considera che il tasso d'interesse minimo LPP è pari all'1,0%.

Rendita bonus Anche i beneficiari di rendita hanno avuto una parte dell'utile degli investimenti: il Consiglio di fondazione della Cassa pensione Mikron ha deciso di versare loro una rendita mensile supplementare nel mese di dicembre 2017. Nel 2018 le rendite rimarranno invariate.

Previdenza 2020 Nel settembre 2017 gli elettori svizzeri hanno respinto di stretta misura il testo in votazione sulla riforma della previdenza per la vecchiaia (AVS e previdenza professionale LPP). L'esito della votazione non ha alcun influsso sulle prestazioni della Cassa pensione Mikron e tutte le disposizioni in vigore rimangono invariate.

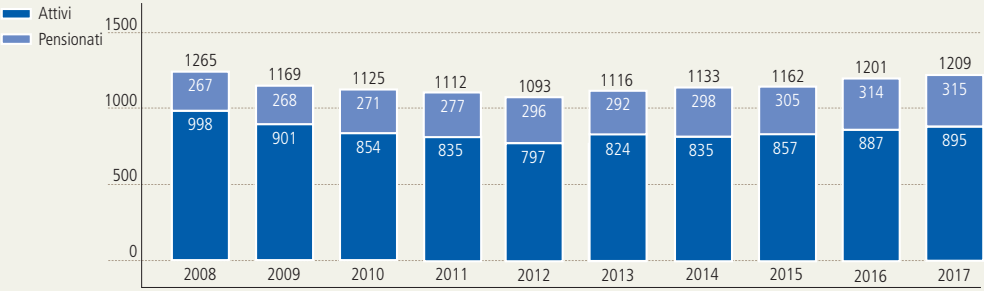
Grado di copertura superiore alla media La remunerazione elevata, il versamento di una rendita supplementare e la costituzione di ulteriori riserve non hanno impedito alla Cassa pensione Mikron di ottenere al 31 dicembre 2017 un grado di copertura del +118,0% (anno precedente: 114,6%). Grazie a questo grado di copertura molto elevato, la Cassa pensione Mikron è preparata al meglio per affrontare le sfide future.

Boudry, aprile 2018

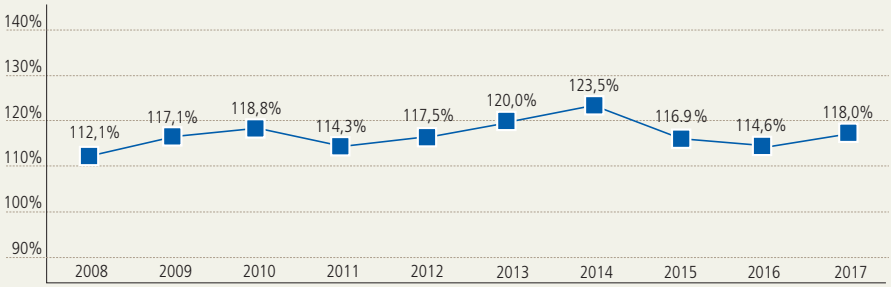
Martin Blom
Presidente del Consiglio di fondazione

Marco Zumwald
Direttore

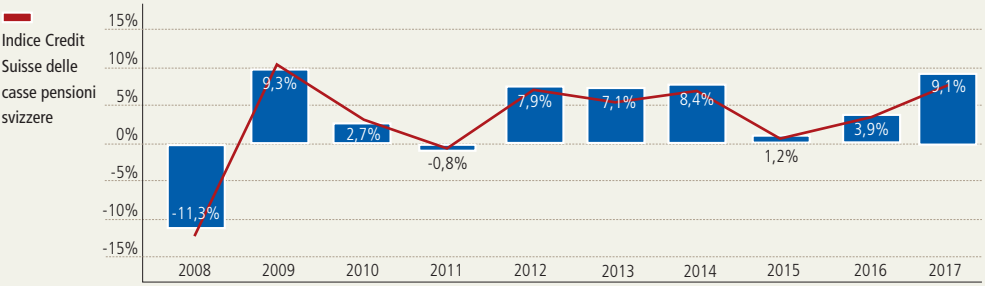
Evoluzione dell'effettivo (fine dell'anno)



Evoluzione del grado di copertura



Performance annuale

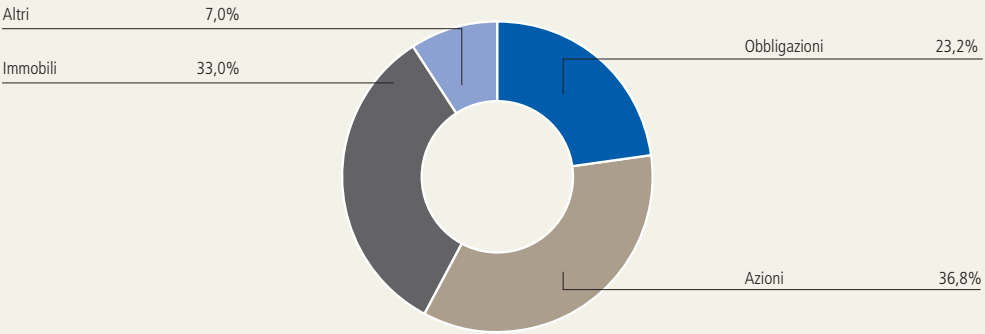


Bilancio

Attivi (CHF)	31.12.2017		31.12.2016	
Liquidità	6’275’346	2,3%	8’642’738	3,4%
Obbligazioni svizzere	26’335’056	9,6%	24’375’779	9,6%
Obbligazioni estere	20’743’411	7,5%	18’886’419	7,5%
Obbligazioni mondo corporates	16’748’178	6,1%	13’923’847	5,5%
Azioni svizzere	39’064’849	14,2%	35’546’020	14,0%
Azioni estere	31’740’032	11,5%	27’202’230	10,7%
Azioni estere hedged	22’131’816	8,0%	20’471’268	8,1%
Azioni Emerging Markets	8’450’216	3,0%	6’694’540	2,7%
Partecipazioni immobiliari svizzere	60’189’975	21,9%	50’423’225	19,9%
Partecipazioni immobiliari estere	19’896’638	7,2%	16’266’363	6,4%
Hedge Funds	128’250	0,1%	128’250	0,1%
Senior Loans	9’742’993	3,5%	8’190’382	3,2%
Insurance linked Securities	3’006’004	1,1%	5’319’122	2,1%
Beni immobiliari	10’917’000	4,0%	17’299’000	6,8%
Totale attivi	**275’369’764**	**100,0%**	**253’369’183**	**100,0%**

Passivi (CHF)			
Impegni a breve termine/riserve	2’327’384	1’037’609	
Capitale previdenza collaboratori	128’958’020	122’640’712	
Capitale previdenza rendite	92’256’670	89’894’534	
Accantonamenti tecnici	10’261’000	7’655’000	
Riserva per fluttuazioni di valore	41’566’690	32’141’328	
Capitale di fondazione libero	0	0	
Totale passivi	**275’369’764**	**253’369’183**	

Struttura del patrimonio al 31.12.2017



Conti di gestione

(CHF)	2017	2016
Contributi ordinari e prestazioni d'entrata		
Contributi regolamentari	10'712'459	9'663'873
Prestazioni d'entrata	2'769'145	3'085'943
Versamenti unici e somme di riscatto e altri conferimenti	347'390	436'427
Contributi rischio e amministrazione assicurati/datore di lavoro	-1'589'340	-1'848'525
Entrate da contributi e prestazioni d'entrata	**12'239'654**	**11'337'718**
Prestazioni regolamentari		
Rendite	-6'313'869	-5'978'334
Prestazioni in capitale per pensionamento	-3'184'196	-2'274'632
Prestazioni di capitale per decesso e invalidità	-96'402	0
Rimborsi aliquote	-28'744	-14'398
Prestazioni straordinarie		
Rendita mensile supplementare	-531'504	0
Prestazioni d'uscita		
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita	-5'041'357	-4'530'529
Rimborso accredito straordinario 2017	432'012	-
Anticipi PPA/divorzi	-752'446	-756'433
Deflusso per prestazioni e prelievi anticipati	**-15'516'506**	**-13'554'326**
Scioglimento/costituzione capitale previdenza		
Costituzione capitale previdenza	-8'679'444	-28'141'518
Scioglimento/costituzione accantonamenti tecnici	-2'606'000	16'571'000
Oneri assicurativi		
Contributi rischio assicurato/datore di lavoro	1'250'826	1'540'437
Contributi fondo di garanzia/premio stop loss	-94'389	-90'204
Risultato netto settore assicurativo	**-13'405'859**	**-12'336'893**
Investimenti patrimoniali		
Risultato titoli	3'456'860	3'410'494
Interessi	-10'663	-43'437
Risultato netto immobiliari diretti	678'955	634'450
Guadagni/perdita sui titoli	20'158'403	6'614'052
Spese amministrative investimenti patrimoniali	-1'440'289	-1'317'060
Risultato netto investimenti patrimoniali	**22'843'266**	**9'298'499**
Contributi amministrazione assicurato/datore di lavoro	338'514	308'088
Altri ricavi	19'855	32'078
Spese amministrative generali	-370'414	-418'489
Risultato spese amministrazione / altre spese/ricavi	**-12'045**	**-78'323**
Scioglimento/costituzione riserve per fluttuazioni di valore	**-9'425'362**	**3'116'717**
Riassunto		
Risultato netto settore assicurativo	-13'405'859	-12'336'893
Risultato netto investimenti patrimoniali	22'843'266	9'298'499
Risultato spese amministrazione / altre spese/ricavi	-12'045	-78'323
Scioglimento/costituzione riserve per fluttuazioni di valore	**-9'425'362**	**3'116'717**
Eccedenza di ricavi/uscite	**0**	**0**

Pensionamento flessibile presso la Cassa pensione Mikron

Il nuovo regolamento previdenziale 2017 offre agli assicurati della Cassa pensione Mikron diverse possibilità per pianificare il proprio pensionamento. Gli assicurati possono scegliere sia il pensionamento ordinario che un pensionamento anticipato, parziale o posticipato.

Pensionamento anticipato Si può andare in pensione fino a cinque anni prima di avere raggiunto l'età di pensionamento ordinaria, quindi a 60 anni per gli uomini e a 59 anni per le donne. La prestazione di vecchiaia può essere percepita sotto forma di rendita, come capitale o una combinazione dei due. L'avere di vecchiaia disponibile al pensionamento viene convertito in una rendita di vecchiaia. L'assicurato che sceglie di andare in pensione cinque anni prima dell'età di pensionamento ordinaria riceverà una rendita ridotta del 30% ca.

Pensionamento parziale In conformità al regolamento previdenziale 2017, gli assicurati possono scegliere in alternativa un pensionamento parziale fino a cinque anni prima dell'età di pensionamento ordinaria. Chi opta per questa soluzione in accordo con il datore di lavoro, può ad esempio ridurre il grado di occupazione del 50% e percepire il 50% delle prestazioni di vecchiaia. Come nel pensionamento anticipato, gli assicurati possono scegliere tra rendita e capitale. Le prestazioni sono ridotte ma in misura minore rispetto al pensionamento anticipato.

Pensionamento posticipato Gli assicurati che proseguono l'attività lucrativa oltre l'età ordinaria di pensionamento possono prorogare le prestazioni di vecchiaia al massimo fino ai 70 anni di età. Il termine di preavviso per la fruizione delle prestazioni di vecchiaia è di tre mesi. Gli assicurati che prorogano il pensionamento ottengono un'aliquota di conversione più elevata.

Per maggiori informazioni sulle forme di pensionamento flessibile potete rivolgervi alla cassa pensio-ne.

Cambio nel Consiglio di fondazione

Dopo 12 anni presso la Mikron, il CFO del Gruppo Mikron Martin Blom ha deciso di dedicarsi a nuove sfide e di lasciare il Gruppo. Martin Blom è stato Presidente del Consiglio di fondazione dal 2011 al marzo 2018. Sotto la sua guida, la Cassa pensione Mikron ha reagito alle criticità attuali poste dai mercati finanziari e dalle tendenze demografiche adottando le misure opportune.

Andreas Heierli sostituisce Martin Blom nel Consiglio di fondazione, a partire da aprile 2018. Andreas Heierli è Head Group Finance & Controlling nel Gruppo Mikron dal 2014 ed è responsabile in particolare della rendicontazione finanziaria e della tesoreria.

Andreas Heierli
Nato il 4 dicembre 1978,
cittadino svizzero,
coniugato e con un figlio.
Hobby: storia e politica, viaggi, letture, sci.

Membri

	1.1.2018	1.1.2017
Assicurati attivi		
Uomini	777	772
Donne	118	115
Totale	**895**	**887**
Beneficiari di rendite		
Rendita di vecchiaia	200	192
Rendita d'invalidità	19	23
Rendita per vedove/vedovi	71	74
Rendita per i figli	25	25
Totale	**315**	**314**

Organi della Cassa pensione

Consiglio di fondazione	
Rappresentanti del datore di lavoro	**Ditta**
Martin Blom, presidente	Mikron Management AG
Jean-Charles Authier	Mikron SA Boudry
Rolf Rihs	Mikron SA Boudry
Claudio Libotte	Mikron SA Agno
Rappresentanti dei lavoratori	
Christian Huguenin	Mikron SA Boudry
Bernhard Frank	forteq Nidau AG
Laura Bressa	Mikron SA Agno
Luigi Bello (fino al 30.9.2017)	Mikron Tool SA
Patrick Deini (dal 1.10.2017)	Mikron Tool SA
Organo di controllo	Revisia AG, 2502 Biel
Esperti d'assicurazione	Aon Hewitt SA, 2000 Neuchâtel
Financial Consulting	c-alm AG, 9000 St. Gallen
Amministratore	Marco Zumwald
Sede dell'amministrazione	Cassa pensione Mikron Route du Vignoble 17, 2017 Boudry
Telefono	032 843 15 10
Fax	032 843 15 09
E-mail	mikron.pensionskasse@mikron.com
Sito web	www.mikron-pensionskasse.ch

Cassa pensione Mikron
Route du Vignoble 17
2017 Boudry
Svizzera
www.mikron-pensionskasse.ch

Pubblicato in italiano, tedesco e francese.

Testo: Cassa pensione Mikron, Boudry
Progettazione: Zoebeli Communications AG, Bern
Foto: Croci & du Fresne, Worblaufen
Stampa: Herren Print AG, Nidau

Aprile 2018, © Copyright Cassa pensione Mikron
Mikron® è un marchio di Mikron Holding AG, Bienne (Svizzera).

MIKRON