

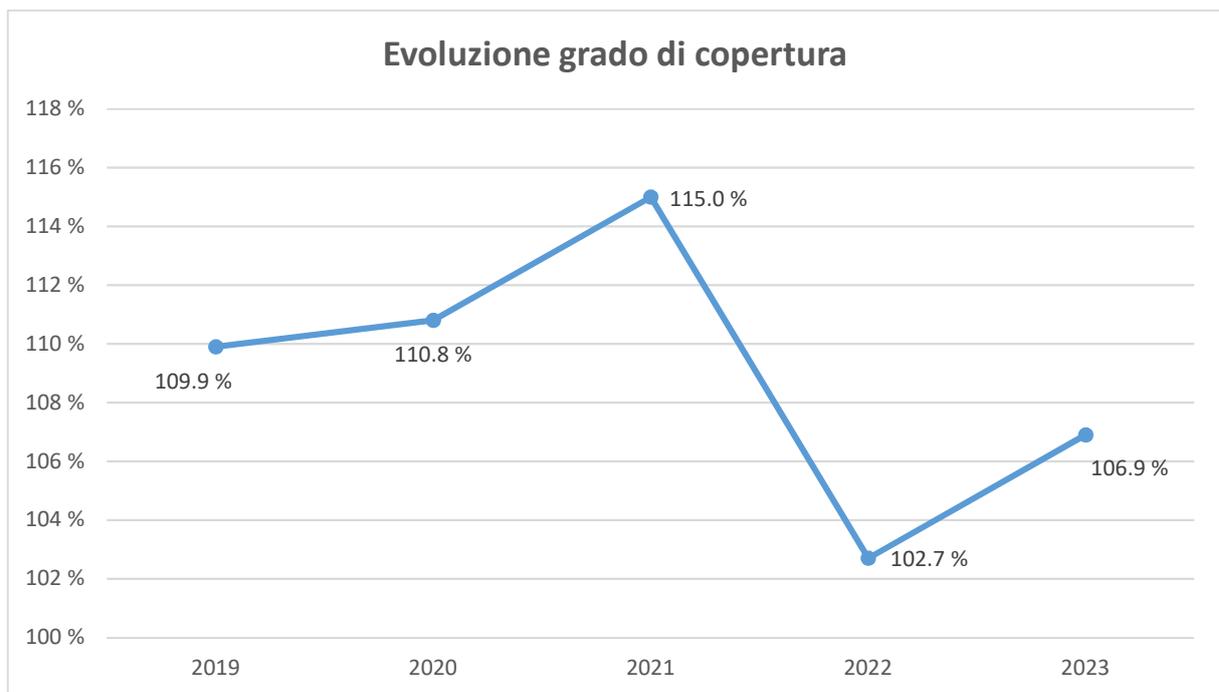
PROMEA CP ATTUALITÀ 01/24

Gentili Signore
Egregi Signori

Siamo lieti di potervi inviare informazioni su importanti temi d'attualità della PROMEA cassa pensione:

Conto annuale 2023 e grado di copertura al 31 dicembre 2023

Il consiglio di fondazione ha approvato il conto annuale 2023 e ha preso conoscenza del fatto che **il grado di copertura al 31 dicembre 2023 ammonta al 106.9 %** (grado di copertura anno precedente 102.7 %). Il conto d'esercizio ha chiuso l'anno 2023 con un'eccedenza di ricavi di **CHF 66.0 milioni**. Questa eccedenza è stata bonificata interamente al fondo oscillazione valore. Tale fondo ammonta, al 31 dicembre 2023, a CHF 106.4 milioni. Nell'esercizio 2023, è stato raggiunto un rendimento d'investimento del 5.62 % con gli investimenti di capitale. 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 2023. 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.

Sostenibilità

Nell'esercizio 2023, è stato inserito nel regolamento d'investimento un processo di decarbonizzazione, secondo il quale il livello di CO₂ deve diminuire del 50 % dal 2020 al 2030 e raggiungere nel 2050 il valore zero netto. A questo scopo, nel 2023, oltre un miliardo di franchi è stato disinvestito e spostato in investimenti sostenibili. Le imprese con una quota del fatturato in carbonio a partire dal 5 % vengono escluse. Nel contempo, i costi correnti di gestione del portafoglio di azioni e obbligazioni sono stati quasi dimezzati.

Per gli immobili è stato definito un piano d'investimento di 10 anni per raggiungere gli stessi obiettivi di decarbonizzazione anche in quest'ambito. Entro il 2030, è previsto che il 75 % dei beni immobili sarà dotato di impianti fotovoltaici.

A livello aziendale, ha avuto inizio una collaborazione con la fondazione Stiftung KMU Klima. Pertanto, la propria produzione di CO2 (consumo di elettricità, riscaldamento e spostamenti di lavoro) viene compensata completamente tramite la piantumazione di alberi.

Situazione finanziaria attuale

A metà aprile 2024 abbiamo ottenuto una rendita assoluta del più 0.91 %. Il grado di copertura stimato ammonta al 106.5 %. Pubblichiamo inoltre mensilmente la situazione finanziaria attuale della PROMEA cassa pensione sul nostro sito web www.promea-pk.ch sotto Menu > Investimenti patrimoniali e strategia d'investimento.

Riforma LPP

Contro la riforma LPP è stato lanciato, con successo, il referendum. Per questo motivo, probabilmente nel settembre 2024, gli svizzeri aventi diritto di voto voteranno su questa riforma. L'aspetto fondamentale della riforma è la riduzione del tasso di conversione minimo LPP dal 6.80 % al 6.00 %, con relative prestazioni compensatorie per una generazione di transizione (15 anni) e il miglioramento della situazione di impiegati e impiegate a tempo parziale.

Indipendentemente dall'esito della votazione, anche il consiglio di fondazione si sta confrontando con un'eventuale riduzione del tasso di conversione regolamentare. Attualmente, all'età di riferimento, gli averi di vecchiaia regolamentari fino a CHF 600'000 fruttano un tasso di conversione del 6.80 % e agli averi di vecchiaia superiori a CHF 600'000 si applica il tasso di conversione del 5.20 %. La direzione ha l'incarico di elaborare diversi scenari per la riunione a porte chiuse che avrà luogo all'inizio di settembre 2024. Vi preghiamo di tenere presente che non vi sarà alcuna riduzione del tasso di conversione regolamentare al 1° gennaio 2025.

Vi auguriamo una meravigliosa primavera e molto successo. Restiamo volentieri a Vostra disposizione per qualsiasi chiarimento, con la preghiera di rivolgervi, in questo caso, alla direzione della PROMEA cassa pensione, chiamando il n. di tel. 044 738 53 79 oppure inviando una e-mail a info@promea.ch.

Vi preghiamo di comunicare queste informazioni alle Vostre collaboratrici e ai Vostri collaboratori.

Schlieren, 30 aprile 2024

Con i migliori saluti

PROMEA cassa pensione

Consiglio di fondazione e direzione