

Stimata lettrice, caro lettore

Desideriamo in futuro pubblicare il nostro „Attualità“ più frequentemente per tenerla meglio al corrente. La invitiamo inoltre a leggere attentamente il nostro invito al termine di questa newsletter.

Strategia d'investimenti

Nell'aprile 2010, nel corso della sua riunione a porte chiuse, il consiglio di fondazione ha costituito un gruppo di lavoro incaricandolo della ricerca di un esperto d'investimenti indipendente per esaminare la strategia d'investimenti. Da parte sua, la direzione aziendale è stata incaricata a verificare se il grado di copertura poteva essere aumentato attraverso una riassicurazione dei rischi decesso e invalidità.

Nella riunione del 7 settembre 2010, il consiglio di fondazione ha deciso di elaborare questa strategia d'investimenti in collaborazione con la PPCmetrics, Zurigo. Il consiglio stesso è convinto di poter soddisfare le esigenze riguardanti la trasparenza, la semplicità e il controllo permanente con una strategia rielaborata in tal senso. Con l'implementazione, sarà inoltre possibile ridurre in modo mirato i costi della gestione patrimoniale nonché semplificare i processi inerenti all'organizzazione degli investimenti.

Il 7 dicembre 2010, la strategia, così adattata, sarà sottoposta al parere del consiglio di fondazione. In caso di approvazione, seguiranno le fasi di realizzazione. Finora, sia la consulenza inerente alle decisioni del consiglio di fondazione, sia il controllo erano svolti da parte di un'unica società. Adesso il consiglio di fondazione ha separato la parte consulting da quella controlling. La consulenza è ora affidata alla PPCmetrics, mentre il controllo rimane di competenza della Complementa Investment-Controlling SA.

Riassicurazione rischio decesso e invalidità

Il consiglio di fondazione ha deciso di gestire la PV-PROMEA anche in futuro in piena autonomia. Le indagini hanno evidenziato che la riassicurazione non ha alcun effetto positivo immediato sul grado di copertura. Al contrario, la riassicurazione causa addirittura costi supplementari nel conto d'esercizio. Grazie all'andamento vantaggioso del rischio, la PV-PROMEA è in grado di assumere il rischio senza problemi con le proprie forze.

Pubblicazione performance e grado di copertura

Il consiglio di fondazione ha deciso di pubblicare d'ora in poi sul sito della PROMEA www.promea.ch la performance e il grado di copertura stimato*. La preghiamo di notare che i valori patrimoniali, paragonati al benchmark (=indice di paragone), vengono adattati mensilmente sulla base del reporting eseguito dalla Complementa. Il grado di copertura definitivo è stabilito annualmente al 31 dicembre dell'esercizio. La PROMEA sta inoltre rinnovando il proprio sito nell'intento di dotarlo di una struttura più chiara. Ciò permetterà in futuro di poter trovare le informazioni desiderate in modo più rapido e semplice, compresi anche i dati riguardanti la situazione finanziaria della PV-PROMEA.

*) Il grado di copertura stimato e pubblicato periodicamente durante l'anno non prende, tra l'altro, in considerazione i cambiamenti degli impegni (p.es. capitale di previdenza degli assicurati attivi e dei beneficiari di rendite).

Edificazione Muri AG

Si rinuncia definitivamente all'investimento previsto nell'edificazione di un immobile di 34 appartamenti a Muri AG perché la venditrice del terreno ed impresa generale si è ritirata dal progetto. Tuttavia continueremo a valutare anche in futuro l'esame e l'acquisizione di interessanti progetti immobiliari.

Prospettive per il 2011

Le prognosi, sia a breve che a lungo termine, sono sempre soggette a molte incertezze. Quasi sempre vi è la presenza parallela di tendenze positive e negative che si influenzano reciprocamente. Da una parte, l'economia svizzera si sta riprendendo più rapidamente del previsto; d'altro canto, la debolezza dell'euro pregiudica notevolmente le possibilità dell'industria d'esportazione. Ciò nonostante possiamo affermare che il processo di ripresa finanziaria della PV-PROMEA è "moderatamente positivo". A questo contribuisce indubbiamente il rapporto estremamente favorevole, rispetto alla media delle casse pensioni, tra assicurati attivi e beneficiari di rendita, con un indice 9:1.

La invitiamo a collaborare con «Attualità»!

Desidera esprimere il Suo parere in relazione a determinati temi di questa newsletter? Ha delle preoccupazioni o domande concrete? Vorremmo offrirle una piattaforma per condividere opinioni o domande di interesse comune, con l'intento di pubblicarle nella successiva edizione di „Attualità“, unitamente alla nostra risposta.

In ogni caso restiamo volentieri a Sua disposizione per qualsiasi chiarimento. In tal caso, si rivolga per favore alla direzione della PV-PROMEA, telefonando allo 044 738 53 53 o inviando una e-mail a info@promea.ch.

La preghiamo di comunicare queste informazioni alle Sue collaboratrici e ai Suoi collaboratori. Grazie.

Con i migliori saluti.

La Sua
PV-PROMEA
Consiglio di fondazione