

Informazioni sulla copertura insufficiente della PV-PROMEA e sulle misure di risanamento

In relazione alla copertura insufficiente della PV-PROMEA il Consiglio di fondazione ha deciso di organizzare in tutta la Svizzera 9 serate informative per fornire tutte le informazioni in merito alla situazione della Cassa pensioni e alle relative misure di risanamento.

Il Consiglio di fondazione è consapevole del fatto che non tutte le aziende e i destinatari hanno potuto partecipare a queste serate informative. Per questo motivo il Consiglio di fondazione ha deciso di pubblicare nel bollettino „PV-PROMEA Attualità“ nuove informazioni in merito alla situazione di PV-PROMEA.

PV-PROMEA è una fondazione comune che contava, al 31.12.2009, 1'122 ditte affiliate (2008: 1'125), con 10'026 collaboratori assicurati (2008: 9'814). La somma di bilancio ammontava, al 31.12.2009, a CHF 928 Mio. (2008: CHF 824 Mio.). La fondazione è diretta pariteticamente dai membri fondatori:

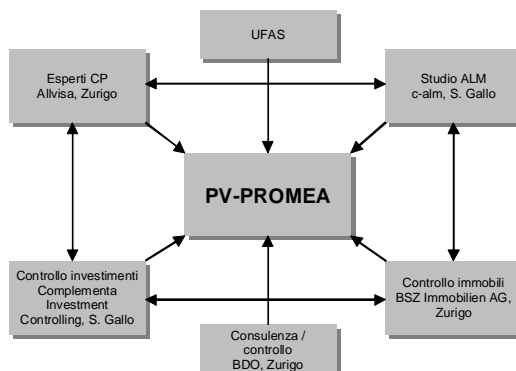
- Unione Svizzera del Metallo USM
- Sindacato Unia
- Sindacato Syna

Il Consiglio di fondazione della PV-PROMEA è composto pariteticamente per metà da rappresentanti dei datori di lavoro e per l'altra metà da rappresentanti dei lavoratori. I membri del Consiglio di fondazione sono:

Susanne Niklaus, USM, Vicepresidente *
Hans Kunz, USM *
Toni Merkle, USM
René Leemann, Unia, Presidente *
Rolf Frehner, Unia
Nicola Tamburrino, Syna

Membri del Comitato ristretto

La PV-PROMEA collabora con i seguenti enti ed esperti:



Nella seduta dell'11 dicembre 2008 il Consiglio di fondazione ha preso atto del rapporto positivo tra i premi di rischio e i casi di decesso/invalidità e ha deciso di utilizzare questo risultato a favore del risanamento della Cassa pensioni invece di effettuare una riduzione dei premi di rischio. Nel contempo ha deciso di abolire, a partire dal 01.01.2009, il rimborso del capitale di decesso.

Queste misure sono state adottate in un momento in cui il Consiglio di fondazione non era ancora in possesso di nessun risultato definitivo per l'anno 2008. Nel primo trimestre del 2009 il grado di copertura della PV-PROMEA è sceso sotto l'80%, obbligando il Consiglio di fondazione a valutare ulteriori misure di risanamento.

Nell'aprile 2009 viene presentata la perizia tecnico-assicurativa redatta dall'esperto in previdenza professionale. Questa perizia, elaborata da Martin Hubatka della ditta allvisa ag di Zurigo, giunge alla conclusione che la PV-PROMEA, con le misure decise in dicembre 2008, può essere risanata nel corso di 5 - 7 anni; però sempre a condizione che venga effettivamente raggiunta anche la rendita prospettata. allvisa ag raccomanda di seguire scrupolosamente lo sviluppo finanziario e in caso di un ulteriore peggioramento della situazione finanziaria di prendere ed implementare ulteriori misure di risanamento.

Lo Studio ALM (Asset Liability Management) elaborato dalla ditta c-alm di S. Gallo, giunge alla conclusione che la PV-PROMEA presenta un alto potenziale di autorisoluzione dei problemi e certamente un buon rapporto tra membri attivi e pensionati. Nella PV-PROMEA un pensionato è bilanciato da 9 membri attivi. c-alm raccomanda di assumere rischi a lungo termine nella strategia sugli investimenti.

Al 31 dicembre 2009 la PV-PROMEA presentava i seguenti investimenti:

Liquidità	10 %
Obbligazioni	19 %
Prestiti convertibili	7 %
Azioni svizzere	16 %
Azioni estere	14 %
Private Equity	2 %
Hedge Funds	6 %
Materie prime	9 %
Immobili	17 %
Total	100 %

L'Ufficio federale delle assicurazioni sociali UFAS, organo di controllo a livello federale, in data 06.04.2009 ha pubblicato il seguente comunicato stampa:

„In relazione all'attuale situazione di insicurezza, non è lecito sperare unicamente in una ripresa dei mercati finanziari. Per questo motivo gli istituti di previdenza fanno bene a correggere immediatamente anche una minima sottocopertura, senza attendere che la stessa divenga rilevante.“

In data 31.12.2007 il grado di copertura della PV-PROMEA si situava al 107,2 % scendendo nel corso dell'anno seguente all'81,4 %. A causa di un ulteriore crollo del mercato dei capitali, nel primo trimestre del 2009, il grado di copertura scendeva ulteriormente fino al 79 %.

In riferimento a questa situazione, dopo intensi colloqui, in data 21 ottobre 2009 il Consiglio di fondazione decide le seguenti misure di risanamento:

- Le misure di risanamento devono essere equilibrate e ragionevoli
- 1 % quote di risanamento (0,5 % dipendente e 0,5 % datore di lavoro)
- 0,6 % costi amministrativi (0,3 % dipendente e 0,3 % datore di lavoro), fino ad oggi i costi amministrativi erano a carico della fondazione
- 0,4 % reintroduzione del rimborso del capitale di decesso (0,2 % dipendente e 0,2 % datore di lavoro)
- Riduzione dei rischi al minimo mediante redistribuzione nelle classi di investimento con minor rischio.

Fino ad allora i costi amministrativi venivano pagati dalla fondazione. Già da lungo tempo la maggior parte delle Casse pensioni riscuoteva separatamente i costi amministrativi. Nell'ambito di una copertura insufficiente non era purtroppo più possibile addebitare alla fondazione questi costi, per questo motivo ora i costi amministrativi - ammontanti al 0,6 % - vengono riscossi separatamente. Queste quote non sono comunque sufficienti a finanziare interamente i costi amministrativi, per cui la fondazione continuerà a finanziare una parte di questi costi.

A causa della situazione finanziaria il Consiglio di fondazione ha deciso misure di risanamento che devono essere equilibrate e ragionevoli. Per questo motivo sono state fissate misure di risanamento dell'1 %.

L'Ufficio federale delle assicurazioni sociali UFAS, con uno scritto del 15.12.2009, prende atto delle misure di risanamento decise dal Consiglio di fondazione nel dicembre 2008 e del fatto che la PV-PROMEА potrà essere risanata entro il 2014. In una comunicazione del 22.12.2009 l'UFAS ribadisce che le quote di risanamento dell'1 % potranno essere prelevate solo fino a quando la PV-PROMEА avrà raggiunto un grado di copertura del 100%.

Il Consiglio di fondazione si è reso conto che destinatari e partner non sono stati informati correttamente in merito alla copertura insufficiente, quale misura urgente ha perciò deciso di organizzare delle serate informative in tutta la Svizzera. In futuro il Consiglio di fondazione informerà periodicamente le ditte e i loro collaboratori sugli sviluppi della situazione. Affinché tutte le informazioni vengano divulgate tempestivamente, è prevista una nuova impostazione della Homepage di PROMEA www.promea.ch.

A causa della crisi dei mercati finanziari il Consiglio di fondazione si è posto diverse domande, ad esempio sulla strategia d'investimento, l'organizzazione, il futuro della PV-PROMEА, ecc. Per questo motivo il Consiglio di fondazione si è riunito in seduta di chiusura in data 13.04.2010 prendendo le seguenti decisioni:

- Il Consiglio di fondazione prende atto dei conti 2009 e del **grado di copertura**, che ammonta - al 31.12.2009 - al **91,6 %**.
- Con effetto retroattivo al 01.01.2010, per le persone con meno di 25 anni verrà nuovamente escluso il rimborso del capitale di decesso; di conseguenza per queste persone il premio del 0,4 % non verrà conteggiato. Le ditte interessate riceveranno nei prossimi giorni l'elenco degli assicurati e i rispettivi certificati d'assicurazione.
- Il Consiglio di fondazione verificherà la strategia sugli investimenti e i relativi posizionamenti in collaborazione con un consulente per gli investimenti esterno ed indipendente, per ottenere un genere d'investimento soprattutto meno rischioso e una gestione patrimoniale più trasparente e a costi contenuti, incaricando nel frattempo il gruppo di lavoro, composto da membri del Consiglio di fondazione e della direzione generale, di contattare possibili consulenti per gli investimenti e di effettuare una prima selezione degli stessi.

La direzione della PV-PROMEА è volentieri a vostra disposizione per fornirvi informazioni supplementari (tel. 044 738 53 53 / e-mail info@promea.ch). Vi preghiamo di voler consegnare una copia di questa Newsletter a tutti i vostri collaboratori (la stessa verrà pubblicata sul sito www.promea.ch).

Con i nostri migliori saluti.

Schlieren, 28.05.2010

PV-PROMEА
Consiglio di fondazione