

Alle aziende affiliate

Brugg, giugno 2024

Informazioni sull'esercizio aziendale e notizie attuali riguardanti l'Agrisano Pencas

Gentili signore, egregi signori,

siccome il vostro personale è assicurato presso l'Agrisano Pencas nel quadro dell'assicurazione globale della previdenza professionale, siamo lieti di presentarvi qui di seguito l'esercizio aziendale 2023 nonché le cifre chiave più rilevanti. Vi preghiamo di mettere a disposizione queste informazioni anche ai vostri collaboratori e assicurati e di segnalare loro che le informazioni possono essere consultate anche su internet (www.agrisano.ch > Assicurazione globale per gli impiegati > Previdenza professionale > Lettera di informazione).

Cifre chiave rilevanti in base al conto annuale 2023

Aziende affiliate	14 421
Assicurati attivi	17 737
Persone pensionate	656
Avere di previdenza	CHF 412,5 Mio.
Grado di copertura	106,7 %
Spese amministrative per persona*	CHF 134.–

Tassi d'interesse

Anno	2021	2022	2023	2024
Tasso d'interesse parte obbligatoria LPP	2,50 %	1,00 %	1,00 %	1,25 %
Tasso d'interesse sulla parte sovra-obbligatoria	2,50 %	1,00 %	1,00 %	1,25 %
Tasso d'interesse tecnico	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %

* Le spese amministrative vengono calcolate secondo il metodo di Inter-Pension (www.inter-pension.ch).

Esercizio aziendale

Dopo un 2022 impegnativo e a tratti quasi burrascoso il 2023 si è concluso in modo soddisfacente per quanto riguarda gli investitori. L'ultimo trimestre del 2023, in particolare, si è rivelato positivo e ha portato a una performance netta complessiva di + 2,4% per l'anno in esame. Si può inoltre constatare che i risultati della componente assicurativa sono stati ancora una volta positivi. Di conseguenza, il grado di copertura è aumentato dell'1,1% rispetto all'anno precedente, raggiungendo il 106,7% al 31 dicembre 2023. Le riserve di fluttuazione sono passate dal 30,1% al 35,5% del valore target nell'anno in esame. Tenendo conto della capacità di rischio strutturale, si tratta di valori buoni che consentono anche un miglioramento delle prestazioni a favore dei pensionati. Come negli anni precedenti, il Consiglio di fondazione ha deciso di concedere ai pensionati un contributo speciale una tantum di 1.000 franchi nel 2024.

Ancora una volta, l'Agrisano Pencas è riuscita a registrare una crescita. Rispetto all'anno precedente, il monte salari assicurato è aumentato di ben 6 %. Il numero di aziende affiliate e di persone assicurate è aumentato di circa il 3%.

Nell'anno in esame, ci sono stati 5.773 nuovi soci e 5.237 partenze. Si tratta di cifre molto elevate rispetto agli standard del settore. Malgrado la razionalizzazione dei processi di lavoro, l'impegno amministrativo è stato comunque elevato. Ciononostante, i costi amministrativi di 134 franchi per persona (membri attivi e pensionati) sono stati inferiori alla media rispetto al resto del settore.

Informazioni dettagliate sull'esercizio aziendale e sul risultato contabile del 2023 si possono trovare nel rapporto di gestione (vedi sito internet: www.agrisano.ch > Chi siamo > Pubblicazioni > Rapporti di gestione).

Sviluppo attuale e prospettive

Il primo trimestre del 2024 è stato complessivamente positivo. A fine marzo 2024, la performance degli investimenti era di + 3,6%. Cosa riserva il resto del 2024 in merito agli investimenti? Gli attuali conflitti e gli scenari di rischio geopolitico stanno creando grandi incertezze per le aziende e per le intere economie. In termini di crescita economica non ci si può aspettare né un boom né un crollo. Nel complesso, la spesa per i consumi della classe media rimane elevata. Questo sostiene la crescita economica. La disoccupazione è bassa. I dati sull'inflazione mostrano un rallentamento nella maggior parte delle principali economie. Nonostante le sfide, noi di Agrisano Pencas possiamo guardare al futuro con ottimismo. Grazie alla collaborazione ottimizzata con la nostra banca depositaria, insieme alla strategia d'investimento adattata al 1° gennaio 2024 e alla gestione interna del patrimonio, siamo ben preparati per affrontare le sfide future.

Il 25 settembre 2022 popolo e cantoni hanno approvato alle urne la riforma dell'AVS 21. L'anno scorso, l'obiettivo era quello di attuare la relativa flessibilizzazione delle prestazioni pensionistiche del 2° pilastro a partire dal 1° gennaio 2024. La standardizzazione dell'età di riferimento di 65 anni per donne e uomini è un altro aspetto che merita la nostra attenzione. Innalzando l'età di riferimento, le donne risparmieranno un anno in più per la loro previdenza professionale, con un effetto positivo sui loro averi di vecchiaia e sugli interessi al momento del pensionamento. Gli adeguamenti necessari ai regolamenti dei fondi pensione, in particolare per la generazione di transizione nata tra il 1961 e il 1963, sono attualmente in fase di elaborazione e saranno attuati il 1° gennaio 2025.

Lo sapevate che ...

L'Agrisano Pencas offre diversi piani previdenziali? Nel piano A sono assicurati sia la previdenza vecchiaia sia la copertura dei rischi secondo le prescrizioni minime stabilite per legge. Versando, invece, un contributo leggermente superiore per i piani B e C si ottengono prestazioni assicurative migliori in caso di invalidità o decesso. Con i piani supplementari E e F avete anche la possibilità di versare contributi di risparmio più elevati, migliorando così la vostra previdenza vecchiaia. Di norma, il guadagno assicurato viene calcolato in base alla deduzione di coordinamento prevista dalla legge. Tuttavia, le aziende hanno la possibilità di concordare nel contratto di affiliazione che la deduzione di coordinamento venga adeguata al livello di occupazione o che venga cancellata del tutto. Questa misura migliora la previdenza vecchiaia soprattutto per i dipendenti a tempo parziale. Le nostre agenzie regionali vi mostreranno volentieri come ottimizzare la copertura assicurativa dei vostri dipendenti. Per trovare l'indirizzo delle suddette agenzie regionali consultate per favore il nostro sito internet www.agrisano.ch > *Contatto*.

Cordiali saluti

Agrisano Pencas
Previdenza professionale

Lettera senza firma