



Cassa pensioni Schindler

Rapporto di gestione e conto annuale
al 31 dicembre 2021



Schindler

Sommario

4	L'esercizio 2021 in sintesi
13	Bilancio
15	Conto d'esercizio
17	Allegato
17	I Basi e organizzazione
19	II Assicurati attivi e beneficiari di rendita
19	III Realizzazione dello scopo
20	IV Principi contabili e di valutazione, continuità
20	V Rischi attuariali / Copertura del rischio / Grado di copertura
24	VI Cenni esplicativi sull'investimento patrimoniale e sul risultato netto derivante dall'investimento patrimoniale
30	VII Cenni esplicativi su altre posizioni del bilancio e del conto d'esercizio
30	VIII Condizioni dell'autorità di vigilanza
30	IX Altre informazioni in merito alla situazione finanziaria
30	X Avvenimenti dopo il giorno di chiusura del bilancio

L'esercizio 2021 in sintesi

1. Situazione finanziaria del la cassa pensioni Schindler (CP) / Grado di copertura

Nel 2021 la cassa pensioni (CP) ha conseguito una performance molto soddisfacente pari a +10,81% (anno precedente: +4,29%). L'esercizio 2021 si è pertanto concluso con un saldo attivo di 116,5 milioni di franchi (anno precedente: saldo attivo di 62,3 milioni di franchi). Questo saldo attivo è riconducibile alla performance conseguita.

Il grado di copertura *tecnico* conformemente all'OPP 2 è passato, entro un anno, dal 118,45% al 123,49% e si situa nella zona superiore del margine di oscillazione che spazia dal 116% al 124%.

Il grado di copertura *economico* è passato, entro un anno, dal 106,0% al 111,58%. Per calcolare questo grado di copertura gli impegni, ovvero i capitali di previdenza dei beneficiari di rendita e gli accantonamenti, vengono scontati con il tasso d'interesse «privo di rischio». Come valore di riferimento per il tasso d'interesse privo di rischio viene utilizzato il rendimento delle obbligazioni decennali della Confederazione. A fine 2021 questo tasso si attestava a -0,10%. Tale tasso d'interesse inferiore fa lievitare i capitali di previdenza dei beneficiari di rendita e gli accantonamenti tecnici di 161,7 milioni di franchi. Ne risulta pertanto un grado di copertura economico del 111,58%.

2. Remunerazione degli averi di vecchiaia nel 2021 / Versamenti delle rendite nel 2022

Vista la performance e il grado di copertura raggiunti, il Consiglio di fondazione ha deciso di remunerare gli averi di vecchiaia nel 2021 applicando un tasso d'interesse pari all'8,0%.

Il Consiglio di fondazione ha deciso di non adeguare le rendite nel 2022. Tuttavia nel 1° trimestre 2022 i beneficiari di rendite ricevono, anche a seguito della performance realizzata, una rendita supplementare unica pari a due rendite mensili.

3. Cifre salienti degli ultimi 5 anni

	2021	2020	2019	2018	2017
Numero assicurati attivi	4400	4461	4579	4566	4439
Numero beneficiari di rendita	2504	2510	2499	2470	2531
Totale di bilancio	2451 Mio	2243 Mio	2162 Mio	1983 Mio	2031 Mio
Performance	10,81%	4,29%	9,83%	-1,91%	8,55%
Grado di copertura	123,49%	118,45%	115,17%	111,56%	116,24%
Tasso d'interesse tecnico	1,50%	1,50%	1,50%	2,50%	2,50%
Grado di copertura economico	111,58%	106,00%	104,28%	98,17%	101,44%
Tasso d'interesse tecnico grado di copertura economico	-0,10%	-0,46%	-0,45%	0,00%	0,00%
Remunerazione degli averi di vecchiaia	8,00%	1,50%	2,50%	1,00%	2,50%
Aliquota di conversione età 65	5,17%	5,18%	5,19%	5,20%	6,00%

4. Andamento attuariale

La CP ha registrato tre decessi e nove nuovi casi AI di persone assicurate attive. Tre altri casi AI sono ancora in sospeso, in quanto l'assicurazione federale per l'invalidità non ha ancora preso una decisione in merito.

I costi per questi casi di rischio si superano nuovamente, per la prima volta dopo alcuni anni, i contributi di rischio incassati pari a 5,2 milioni di franchi.

5. Contesto degli investimenti

Il perdurare dei bassi tassi di interesse nel 2021 ha ulteriormente riscaldato i mercati azionari, ad eccezione dei mercati emergenti. Numerosi indici azionari hanno concluso l'anno con nuovi massimi storici. Diverse nuove varianti di Covid hanno infuso negatività sui mercati soltanto a breve termine. Il sensibile aumento delle spese per materiale grezzo, delle difficoltà di approvvigionamento e della carenza di personale qualificato hanno comportato negli USA e in Europa tassi di inflazione più elevati. Ciò ha comportato anche fino all'autunno 2021 tassi al rialzo i quali sono tuttavia nuovamente regrediti circa a fine anno. In Svizzera gli interessi delle obbligazioni decennali della Confederazione si sono costantemente situati in zona negativa. Rispetto al franco svizzero, nel corso dell'anno l'USD si è rafforzato, passando da 0.88 a 0.92. Rispetto al franco svizzero l'EUR ha invece continuamente perso valore e chiude l'anno con 1.03 quasi in parità.

5.1 Titoli

Azioni

La categoria Azioni svizzere ha registrato un aumento complessivo del 22,8%, mentre la categoria Azioni estere del 21,5%. Entrambi i risultati si collocano entro i limiti del benchmark.

Obbligazioni

A seguito dei tassi al rialzo, le categorie Obbligazioni CHF e Obbligazioni in valuta estera (hedged) hanno conseguito risultati negativi con -1,0% rispettivamente -2,0%. Grazie alle duration relativamente brevi, le perdite sono tuttavia limitate.

Le categorie Azioni e Obbligazioni vengono gestite da quattro gestori patrimoniali (mandati Balanced). Nell'anno in rassegna tutti i quattro istituti hanno potuto superare il benchmark.

5.2 Investimenti alternativi

Private Equity

Dopo una leggera performance deludente nell'anno precedente, nell'anno in rassegna la categoria Private Equity ha conseguito con +38,7% un eccellente risultato. Diversi fondi hanno potuto approfittare dell'offerta pubblica iniziale positiva. La CP ha pertanto partecipato ad esempio all'offerta pubblica iniziale di Rivian (USA) o Coupang (Corea del Sud). Nel complesso dai diversi fondi sono stati prelevati 35 milioni di franchi. Nel contempo sono stati effettuati rimborsi pari a 26 milioni di franchi. Nel 2021, la cassa pensioni ha contratto nuovi impegni per complessivamente 55 milioni di franchi.

Infrastrutture

Anche gli investimenti in infrastrutture come gli impianti solari ed eolici, le centrali idroelettriche, gli oleodotti, gli impianti portuali ecc. hanno superato le aspettative conseguendo una performance di +8,1%. La cassa pensioni ha contratto un nuovo impegno di 20 milioni di franchi.

Fondi hedge

Con +2,3% la performance si attesta leggermente in zona positiva. Gli investimenti sono suddivisi complessivamente tra tre manager.

Insurance linked Securities

Con -1,4% questa categoria chiude nuovamente in zona negativa. Dopo che già nell'anno precedente era stato disdetto un fondo, nel 2022 le posizioni di questa categoria vengono ulteriormente ridotte.

Immobili alternativi esteri

Gli investimenti immobiliari all'estero, principalmente in supermerci retail e commerciali, si sono ripresi bene dalla flessione dello scorso anno e hanno conseguito una performance di +6,2%.

Obbligazioni alternative

Come alternativa alle obbligazioni «normali» la CP investe tramite fondi ampiamente diversificati in prestiti alle società (Private Debt Investments). La performance è soddisfacente e si attesta a +8,0%.

5.3 Immobili

La categoria Immobili ha ottenuto un risultato pari a +6,5%. Hanno di nuovo contribuito a questo risultato positivo sia gli immobili di proprietà sia gli investimenti immobiliari indiretti (fondazioni d'investimento, fondi d'investimento e società di partecipazione).

Progetto immobiliare Mooshlistr asse 6 e 14 a Emmen

Nel corso del 2021 è stato possibile stipulare contratti di affitto per un lungo periodo con un ambulatorio veterinario per animali piccoli e un centro sanitario. Sono stati così affittati tutti i locali di entrambi gli edifici.

Progetto immobiliare a Schlieren

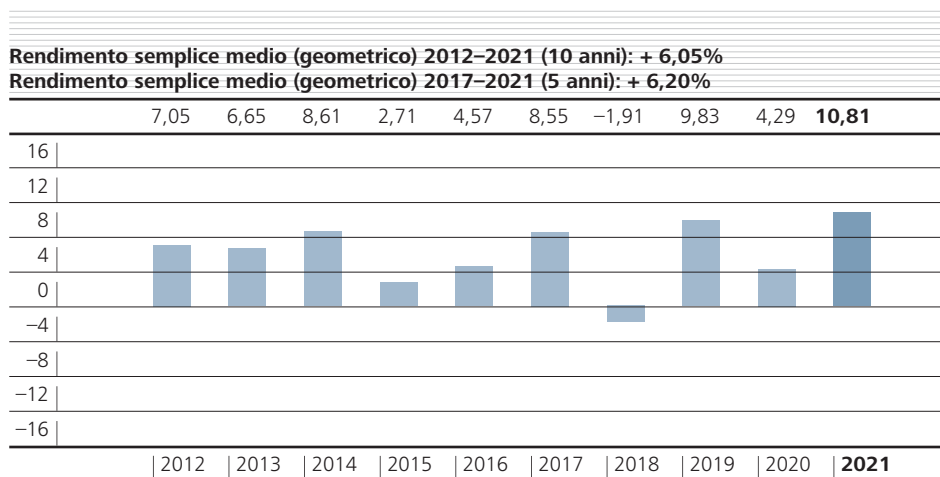
Dopo che il piano di edificabilità privato ha acquisito forza giuridica nell'autunno 2020, la CP ha inoltrato la domanda di costruzione nell'estate 2021. In base all'attuale tabella di marcia si prevede di iniziare a costruire nella prima metà del 2023.

Ripercussioni del Covid-19 sui proventi da pigioni

Per quanto riguarda la categoria Immobili propri, circa il 90% dei proventi provengono dal settore abitativo non interessato dai provvedimenti Covid. Nell'ambito commerciale, le misure di lockdown hanno colpito un edificio con un ristorante. Si è potuto trovare una soluzione consensuale con il gestore del ristorante riguardo al pagamento delle pigioni durante le fasi di lockdown.

6. Performance della CP

Performance 2012–2021



Nel 2021 nell'ambito del patrimonio complessivo è stata realizzata una performance (=redditi netti da sostanza + utili ./ . perdite sui corsi) pari al 10,81% (benchmark 10,84%).

Sebbene la performance conseguita corrisponda a quella del benchmark, in alcune categorie d'investimento si sono verificate grandi differenze. Per quanto riguarda la categoria Immobili esteri, è risultato un netto scarto (+6,2% vs. BM +31,3) rispetto al benchmark (società immobiliari quotate). La categoria Obbligazioni alternative (BM -1,8%) ha conseguito un risultato relativamente buono con +8,0%. E anche nella categoria Private Equity è risultato un netto vantaggio rispetto al benchmark (+38,7% vs. benchmark +24,2%).

Nelle singole categorie d'investimento sono stati realizzati i seguenti risultati:

Risultati delle singole categorie d'investimento

In %	CP Schindler 2021	Benchmark 2021	CP Schindler 2020
Obbligazioni CHF	-1,04%	-0,60%	0,54%
Obbligazioni val. estera (hedged)	-2,01%	-2,13%	6,35%
Azioni svizzere	22,76%	23,17%	5,06%
Azioni estere	21,51%	22,17%	7,17%
Immobili svizzeri	6,48%	7,32%	7,67%
Private Equity	38,66%	24,17%	-3,01%
Fondi hedge	2,26%	2,52%	-1,43%
Insurance linked Securities	-1,36%	-1,82%	-0,34%
Infrastrutture	8,13%	9,93%	-1,96%
Immobili alternativi esteri	6,24%	31,13%	-5,40%
Obbligazioni alternative	8,04%	-1,77%	-2,85%

Raffronto della performance

Con un risultato pari al 10,8%, la cassa pensioni Schindler ha nuovamente conseguito, nel raffronto con altre casse pensioni, una performance superiore alla media. La performance pubblicata e calcolata da entrambe le grandi banche per i loro clienti di cassa pensioni si è attestata nel 2021 al 8,1% (UBS) e al 8,2% (CS). Dal 2007, la cassa pensioni Schindler è riuscita a superare entrambi gli indici di riferimento in media di circa 0.7 punti percentuali all'anno.

7. Strategia d'investimento ed evoluzione della struttura patrimoniale

Strategia d'investimento

In %	Strategia 2021	Margini di oscillazione
Liquidità	1,0%	0-15.0%
Obbligazioni CHF	15,5%	+/-10.0%
Obbligazioni val. estera (hedged)	4,0%	+/-2.5%
Obbligazioni in valuta estera	0,0%	0-5.0%
Azioni svizzere	11,0%	+/-2.5%
Azioni estere	16,5%	+/-2.5%
Immobili svizzeri	33,0%	+/-5.0%
Private Equity	6,0%	+/-2.0%
Fondi hedge	2,0%	+/-2.0%
Materie prime	0,0%	0-2.0%
Insurance linked Securities	3,0%	+/-2.0%
Infrastrutture	3,0%	+/-2.0%
Immobili alternativi esteri	3,0%	+/-2.0%
Obbligazioni alternative	2,0%	+/-2.0%
	100,0%	

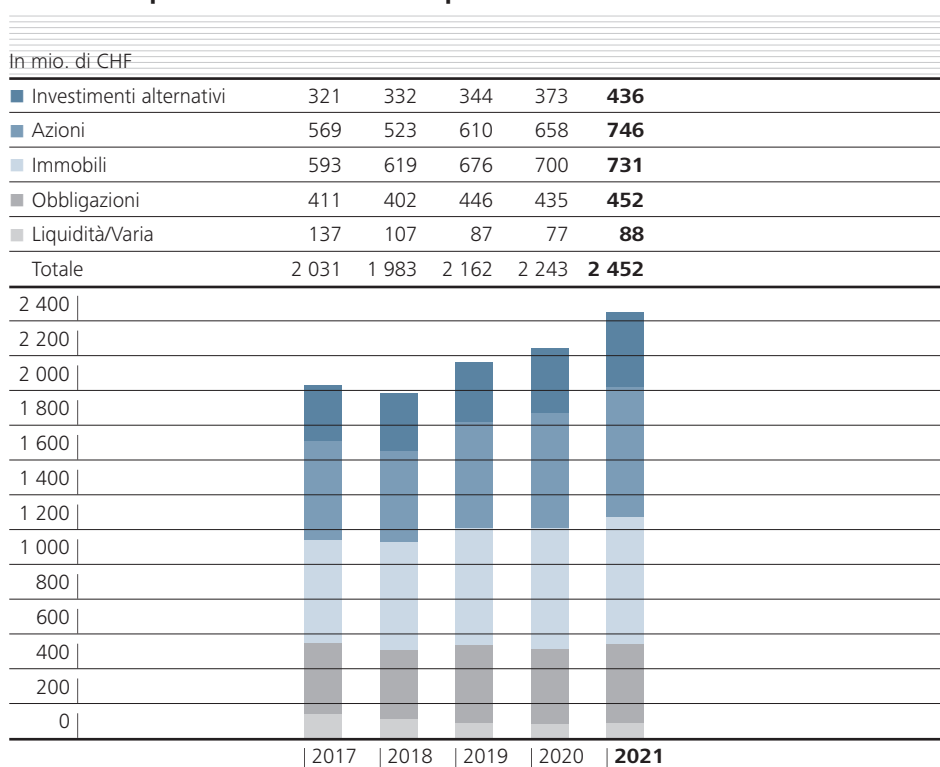
Dalla strategia d'investimento risulta la seguente ripartizione su quattro settori di base:

Valori nominali/obbligazioni	20,5%
Azioni	27,5%
Immobili svizzeri	33,0%
Investimenti alternativi	19,0%
	100,0%

L'1.01.2021 la strategia d'investimento è stata leggermente adeguata. I valori nominali (Obbligazioni CHF e Insurance linked Securities) sono stati ridotti a favore delle categorie Azioni svizzere e Immobili esteri di un punto percentuale ciascuno. Per il 2022 verrà effettuato un ulteriore adeguamento. Il Consiglio di fondazione ha deciso di ridurre ancora i valori nominali e la categoria Insurance linked Securities di 1,5 rispettivamente di 1,0 punti percentuali. Le categorie Azioni stere e Private Equiti sono state rafforzate di 1,5 punti percentuali rispettivamente di 1 punto percentuale. Inoltre a partire dall'1.1.2022 la quota di valute estere viene ridotta con un mandato Overlay dal 32% al 25% circa.

Il grafico sottostante mostra la variazione del patrimonio e della sua composizione negli ultimi 5 anni.

Evoluzione patrimoniale / struttura patrimoniale



8. Adempimento dei diritti di voto degli azionisti

La CP ha adempito ai diritti di voto degli azionisti per 30 titoli singoli circa. A questo proposito il Consiglio di fondazione viene supportato dalla Inrate AG in veste di consulente in materia di diritto di voto. Le informazioni sul voto vengono pubblicate sul sito della CP.

9. Nuova direttiva ESG

Nel 2021 il Consiglio di fondazione si è occupato del tema relativo a una politica d'investimento sostenibile (ESG Environment, Social, Governance) e ha messo in vigore all'1.1.2022 una nuova direttiva ESG. Quest'ultima disciplina la futura attuazione ESG per gli investimenti tradizionali, gli investimenti alternativi e gli immobili di proprietà. Il quadro normativo può essere consultato sul nostro sito (www.schindler-pk.ch). Tuttavia la CP si occupa di questo tema da diverso tempo. In particolare per gli immobili di proprietà, la CP ha da anni posto l'accento su una riduzione delle emissioni di CO₂. Già negli anni 2009 e 2012, in occasione di ristrutturazioni sono stati installati pannelli solari per la produzione di acqua calda. I nuovi progetti di costruzione di Emmen e Schlieren vengono o sono stati concepiti in base allo standard Minergie. Attualmente la CP valuta l'installazione di impianti fotovoltaici in cinque edifici. Il Consiglio di fondazione continuerà a occuparsi intensamente di questo tema e in futuro ogni anno la CP allestirà un rapporto ESG e informerà su singole misure.

10. Revisione del regolamento di previdenza all'1.1.2022

Il regolamento di previdenza è stato adeguato alle nuove disposizioni dell'assicurazione per l'invalidità. Il regolamento è stato inoltre rielaborato per quanto riguarda disposizioni linguistiche sensibili al genere.

A nome del Consiglio di fondazione e dell'Amministrazione

Cassa pensioni Schindler



Adrian Boutellier

Presidente del Consiglio di fondazione



Mario Passerini

Gerente

Ebikon, aprile 2022

Bilancio

Attivi

In CHF	31.12.2021	in %	31.12.2020	in %
Investimenti patrimoniali	2 450 403 174.07	100,0	2 242 622 123.64	100,0
Liquidità	32 622 194.71	1,3	26 339 307.74	1,2
Averi presso il datore di lavoro / divers	7 092 261.25	0,3	8 627 111.88	0,4
Averi a breve termine	2 242 628.98	0,1	2 111 251.76	0,1
Totale risorse a breve termine	41 957 084.94	1,7	37 077 671.38	1,7
Obbligazioni CHF / prestito	347 087 901.24	14,2	337 942 112.81	15,1
Obbligazioni val. estera (hedged)	92 279 361.68	3,8	84 474 941.25	3,8
Obbligazioni in valuta estera	12 455 297.23	0,5	12 761 055.05	0,6
Totale obbligazioni	451 822 560.15	18,4	435 178 109.11	19,4
Immobili, partecipazioni in comproprietà	470 482 500.00	19,2	451 840 700.00	20,1
Conti di costruzione	7 912 962.65	0,3	4 323 520.60	0,2
Investimenti immobiliari indiretti Svizzera	252 106 695.64	10,3	243 930 515.10	10,9
Totale immobili	730 502 158.29	29,8	700 094 735.70	31,2
Azioni svizzere	304 967 389.18	12,4	259 945 989.15	11,6
Azioni estere	441 126 805.37	18,0	397 724 429.10	17,7
Totale Azioni	746 094 194.55	30,4	657 670 418.25	29,3
Private Equity	163 048 036.62	6,7	112 013 304.38	5,0
Fondi hedge	32 079 529.92	1,3	25 477 332.61	1,1
Materie prime	0.00	-	70 096.98	0,0
Insurance linked Securities	58 699 725.19	2,4	67 938 527.08	3,0
Infrastrutture	67 848 990.22	2,8	58 501 499.32	2,6
Immobili alternativi esteri	60 139 367.64	2,5	55 621 728.99	2,5
Obbligazioni alternative	54 261 541.40	2,2	53 133 532.19	2,4
Totale Investimenti alternativi	436 077 190.99	17,8	372 756 021.55	16,6
Fondi misti	43 949 985.15	1,8	39 845 167.65	1,8
Ratei e risconti attivi	933 754.32	0,0	158 601.40	0,0
Attivi derivanti da contratti d'assicurazione	37 357.00	0,0	46 048.00	0,0
Totale attivi	2 451 374 285.39	100,0	2 242 826 773.04	100,0

Passivi

In CHF	31.12.2021	in %	31.12.2020	in %
Debiti	15 302 174.25	0,6	20 417 722.38	0,9
Prestazioni di libero passaggio e rendite	9 054 980.55	0,4	14 196 414.16	0,6
Ipoteche passive	5 800 000.00	0,2	5 800 000.00	0,3
Altri debiti	447 193.70	0,0	421 308.22	0,0
Ratei e risconti passivi	836 952.38	0,0	1 754 148.98	0,1
Riserva dei contributi datore di lavoro	22 000 000.00	0,9	22 000 000.00	1,0
Capitale di previdenza e accantonamenti tecnici	1 954 161 935.35	79,7	1 856 145 052.10	82,8
Capitale di previdenza assicurati attivi	978 682 322.35	39,9	921 646 571.10	41,1
Capitale di previdenza beneficiari di r endita	857 065 613.00	35,0	852 218 481.00	38,0
Accantonamenti tecnici	118 414 000.00	4,8	82 280 000.00	3,7
Riserve di futturazione	459 073 223.41	18,7	342 509 849.58	15,3
Capitale della fondazione	0.00	-	0.00	-
Situazione all'inizio del periodo	0.00	-	0.00	-
Eccedenza di ricavi / di spese	0.00	-	0.00	-
Totale passivi	2 451 374 285.39	100,0	2 242 826 773.04	100,0

Conto d'esercizio

Conto d'esercizio

In CHF	2021	2020
Contributi e versamenti ordinari e di altro genere	88 465 790.45	89 483 518.25
Contributi di risparmio dipendenti	32 527 236.75	33 052 415.00
Contributi di rischio dipendenti	1 877 122.35	1 912 068.65
Contributi alle spese amministrative dipendenti	749 288.65	763 871.25
Totale contributi dei dipendenti	35 153 647.75	35 728 354.90
Contributi di risparmio datore di lavoro	40 122 985.45	41 035 963.85
Contributi di rischio / Contributi pens. ant. datore di lavoro	3 172 377.25	3 244 106.50
Contributi alle spese amministrative datore di lavoro	747 169.45	764 159.75
Totale contributi del datore di lavoro	44 042 532.15	45 044 230.10
Contributi di terzi	3 555 095.75	3 025 646.10
Versamenti unici e somme di riscatto	5 714 514.80	5 685 287.15
Prestazioni d'entrata	20 158 177.26	16 068 131.03
Versamenti di libero passaggio	18 855 831.81	14 475 828.18
Rimborsi prelievo anticipato PPA / divorzio	1 302 345.45	1 592 302.85
Ricavi da contributi e prestazioni d'entrata	108 623 967.71	105 551 649.28
Prestazioni regolamentari	-84 415 729.55	-78 822 728.70
Rendite di vecchiaia	-46 130 499.50	-45 731 933.40
Rendite per superstiti	-12 437 022.80	-12 390 220.65
Rendite d'invalidità	-2 724 426.20	-2 225 457.65
Altre prestazioni regolamentari	-2 698 791.05	-1 653 908.40
Prestazioni in capitale al pensionamento	-20 180 653.15	-16 419 902.10
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	-244 336.85	-401 306.50
Prestazioni d'uscita	-49 203 136.35	-44 777 186.60
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	-43 965 554.90	-39 622 809.75
Prelevi anticipati PPA / divorzio	-5 237 581.45	-5 154 376.85
Costi per prestazioni e prelievi anticipati	-133 618 865.90	-123 599 915.30
Scioglimento / costituzione di cap. di prev., acc. tecn.	-98 016 883.25	-8 937 539.85
Costituzione / scioglimento capitale di previdenza assicurati attivi	10 894 136.40	14 059 273.25
Costituzione / scioglimento capitale di previdenza beneficiari di rendita	-4 847 132.00	-6 381 310.00
Costituzione / scioglimento accantonamenti tecnici	-36 134 000.00	-3 460 000.00
Remunerazione capitale di risparmio	-67 929 887.65	-13 155 503.10
Reddito derivante da prestazioni assicurate	15 891.20	21 464.10
Onere assicurativo	-367 902.00	-369 307.00
Contratto di assicurazione	-8 691.00	-9 201.00
Contributi al fondo di garanzia	-359 211.00	-360 106.00
Risultato netto dalla parte assicurativa	-123 363 792.24	-27 333 648.77

Conto d'esercizio

In CHF	2021	2020
Risultato netto dall'investimento patrimoniale	240 770 201.05	90 747 043.76
Reddito da risorse a breve termine	2 734.60	-1 535 066.07
Reddito da obbligazioni in CHF	-3 548 047.47	2 004 994.32
Reddito da Obbligazioni val. estera (hedged)	-1 748 891.60	4 825 756.46
Reddito da obbligazioni in valuta estera	-8 200.67	349 343.18
Reddito da immobili, partecipazioni in comproprietà	34 461 011.88	41 827 033.07
Reddito da investimenti immobiliari indiretti Svizzera	17 049 336.13	12 224 933.56
Reddito da azioni svizzere	59 194 072.95	12 937 437.65
Reddito da azioni estere	82 083 860.29	34 985 944.88
Reddito da private equity	51 147 992.83	1 566 363.06
Reddito da fondi hedge	1 363 548.46	264 953.61
Reddito da materie prime	-59 841.37	-38 631.64
Reddito da Insurance linked Securities	-14 407.58	980 989.08
Reddito da infrastrutture	5 220 946.03	303 014.42
Reddito da investimenti Immobili alternativi esteri	3 734 125.78	-2 226 674.31
Reddito da Obbligazioni alternative	5 182 723.40	183 082.39
Reddito da fondi misti	4 524 005.87	213 042.17
Securities Lending	29 808.40	51 673.55
Interessi di mora su prestazioni di libero passaggio / varie	-214 243.25	-198 160.81
Spese di gestione patrimoniale	-17 630 333.63	-17 972 984.81
Altri redditi	351 209.11	172 316.08
Proventi da onorari amministrativi	164 752.10	167 155.30
Altri redditi	186 457.01	5 160.78
Onere di gestione	-1 194 244.09	-1 265 692.90
Onere di gestione generale	-1 116 088.64	-1 187 835.60
Esperti della previdenza professionale	-33 144.65	-32 575.50
Ufficio di revisione	-33 760.70	-35 195.60
Autorità di vigilanza	-11 250.10	-10 086.20
Risultato prima delle costituzione delle RF	116 563 373.83	62 320 018.17
Scioglimento / costituzione die riserve di futtuazione	-116 563 373.83	-62 320 018.17
Eccedenza di ricavi / di spese	0.00	0.00

I Basi e organizzazione

Forma giuridica

Fondazione

Scopo della fondazione

La cassa pensioni Schindler attua la previdenza professionale per proteggere le persone assicurate, i loro familiari e superstiti contro le conseguenze economiche della vecchiaia, dell'invalidità e del decesso, e per adempiere le disposizioni dell'atto di fondazione, del regolamento e della LPP.

Registrazione LPP

sì, n. reg.: LU 0144

Atto di fondazione

dell'11 dicembre 1990

Regolamento di previdenza

dell'1.1.2021, rivisto all'1.1.2022

Regolamento per l'organizzazione della cassa pensioni e per l'elezione del Consiglio di fondazione

dell'1.12.2018

Regolamento d'investimento

dell'1.1.2015, rivisto all'1.1.2022

Regolamento per la formazione degli accantonamenti e delle riserve

dell'31 dicembre 2019

Regolamento della liquidazione parziale

dell'1.12.2009

Regolamento per l'adempimento dei diritti di voto degli azionisti

dell'1.1.2015

Consiglio di fondazione; mandato 2019–2021

Consiglio di fondazione Mandato	Rappresentanti dei lavoratori
Adrian Boutellier*, Presidente	Martin Allgäuer, SDB
Peter Bergsma, fno al 31.7.2021	Hugo Baumann*, Ebi B o
Bernhard Gisler	Moritz Blum, LWF
Georg Jenni*	Adriano Linguanotto*, S-ZH
Renate Lang, dal 1.8.2021	Bernhard Megert, S-BE
Erika Neumann	Angela Schmidlin, SSC, fno al 30.4.2021
Gter Schäuble *	Rosanna Ramoni, SSC, dal 7.9.2021
Sabine Schibli	Mike Weidlich, ASZ

* Membro della commissione d'investimento

Gestione amministrativa

Mario Passerini, gerente

Antonietta Despeaux, sostituta del gerente

Diritto di firma

Collettiva a due; i membri del Consiglio di fondazione con diritto di firma sono i membri della commissione d'investimento; i membri del Consiglio di fondazione rappresentanti dei lavoratori e rappresentanti dei datori di lavoro non firmano tra di loro.

Esperto in assicurazioni

Toptima AG, Aarau (partner contrattuale), Pascal Renaud (esperto esecutivo)

Ufficio di revisione

PricewaterhouseCoopers SA, Zurigo

Autorità di vigilanza

Ufficio della previdenza professionale (ZBSA), Lucerna

Aziende affiliate

Azienda	Numero assicurati 31.12.2021	Numero assicurati 31.12.2020	Variazione
Ascensori Schindler SA, Ebikon	2 526	2 615	-89
Schindler Management SA, Ebikon	327	315	12
Building Minds Technology AG	3	3	0
Schindler IT Services AG, Ebikon	109	123	-14
Schindler Digital Group AG, Ebikon	0	37	-37
Inventio SA, Hergiswil	28	31	-3
Schindler Supply Chain Europe AG, Hergiswil	409	406	3
AS Ascensori SA, Ksnacht	834	768	66
Schindler Repro SA, Ebikon	19	19	0
Schindler Berufsbildung, Ebikon	115	120	-5
Cassa pensioni Schindler, Ebikon	6	6	0
Schindler Vorsorge SA, Ebikon	2	2	0
Schindler Holding AG, Hergiswil	16	16	0
Assicurati esterni	6	1	5
Totale	4 400	4 462	-62

La Schindler Digital Group SA è stata sciolta e il personale è stato ripartito in diverse società Schindler.

II Assicurati attivi e beneficiari di r endita

Assicurati attivi

	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
Uomini	3 667	3 743	-76
Donne	733	718	15
Totale	4 400	4 461	-61
Stato 1.1.2021/2020	4 461	4 579	
Entrate	414	346	
Uscite	-386	-357	
Pensionamenti	-84	-100	
Casi AI	-2	-3	
Decessi	-3	-4	
Stato 31.12.2021/2020	4 400	4 461	

Beneficiari di r endita

	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
Rendite di vecchiaia	1 654	1 635	19
Rendite d'invalidità	76	74	2
Rendite per coniugi	711	740	-29
Rendite accordate con il divorzio	6	6	0
Rendite per i figli / r endite per orfani	57	55	2
Totale	2 504	2 510	-6

III Realizzazione dello scopo

Forma organizzativa

Cassa pensioni autonoma

Prestazioni assicurate

	2021	2020
Salario massimo computabile	172 080	170 640
Deduzione di coordinamento	-14 340	-14 220
Salario massimo assicurato	157 740	156 420
Rendita d'invalidità massima (60%)	94 644	93 852
Rendita per coniugi massima (36%)	56 786	56 311
Rendita per i figli massima (12%)	18 929	18 770
Rendita di vecchiaia		Primato dei contributi con tre piani contributivi
Ripartizione dei contributi		
Datori di lavoro	55,8%	55,8%
Lavoratori	44,2%	44,2%

IV Principi contabili e di valutazione, continuità

Principi di valutazione

I **titoli quotati** sono iscritti al valore di mercato al 31.12.2021 e gli investimenti **alternativi** ai valori ultimamente dichiarati. Gli immobili sono stati valutati da Wüest Partner in base al metodo DCF e a un tasso di sconto medio del 2,72% (anno precedente: 2,89%).

Le **partecipazioni in comproprietà** sono state valutate adottando il metodo DCF (stimatore: PRIVERA, Wüest Partner).

Principi contabili, continuità

La contabilità, la redazione del bilancio e la valutazione vengono effettuati in base alle disposizioni del Codice delle obbligazioni (CO) e della LPP. Il conto annuale, composto di bilancio, conto d'esercizio e allegato, informa sulla situazione finanziaria effettiva ai sensi della legislazione relativa alla previdenza professionale e corrisponde alle disposizioni di Swiss GAAP FER 26.

Le spese di gestione patrimoniale (quota di costo TER) sono state contabilizzate secondo le direttive 02/2013 della Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale. I dettagli sui costi della gestione patrimoniale figurano nell'allegato.

V Rischi attuariali / Copertura del rischio / Grado di copertura

Rischi attuariali

I rischi attuariali vengono assunti autonomamente dalla CP.

Averi di vecchiaia assicurati attivi

In mio. di CHF	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
Averi di vecchiaia	978.7	921.6	57.1
di cui			
averi di vecchiaia LPP	389.1	386.9	2.2

Andamento degli averi di vecchiaia

In mio. di CHF	2021	2020
Averi di vecchiaia all'1.1	921.6	922.6
Prestazioni di libero passaggio apportate	18.9	14.5
Acquisti	5.7	5.7
Accrediti di vecchiaia	72.6	73.9
Prelievi anticipati PPA e divorzio (netto)	-3.9	-3.6
Prestazioni d'uscita	-44.0	-39.6
Prestazione in capitale al pensionamento	-20.2	-16.4
Trasferimento averi di vecchiaia rendite di vecchiaia	-37.5	-45.6
Trasferimento averi di vecchiaia AI / decesso	-2.0	-2.7
Remunerazione averi di vecchiaia	67.9	13.1
Adeguamento LFLP 17 / diverse	-0.4	-0.3
Averi di vecchiaia al 31.12	978.7	921.6

Remunerazione degli averi di vecchiaia

In %	
2006	3,25%
2007	4,00%
2008	1,50%
2009	2,00%
2010	2,00%
2011	2,00%
2012	1,50%
2013	1,80%
2014	5,80%
2015	2,05%
2016	1,55%
2017	2,50%
2018	1,00%
2019	2,50%
2020	1,50%
2021	8,00%

Capitale di previdenza dei beneficiari di r endita

In mio. di CHF	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
Riserva matematica dei beneficiari di r endita	857.1	852.2	4.9

Adeguamenti delle rendite

Nel periodo intercorrente tra il 2003 e il 2021 le rendite non sono state aumentate. A seguito dell'eccellente performance conseguita nel 2021, nel primo trimestre 2022 viene versata una reddita supplementare unica pari a due rendite mensili.

Perizia attuariale

Ultimo allestimento: 31.12.2021

Basi tecniche: LPP 2015, tavola generazionale, tasso d'interesse tecnico: 1,5% (f nora 1,5%)

Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP 2

In %	
31.12.2007	115,95%
31.12.2008	99,40%
31.12.2009	104,92%
31.12.2010	106,49%
31.12.2011	102,99%
31.12.2012	107,34%
31.12.2013	111,39%
31.12.2014	115,55%
31.12.2015	114,44%
31.12.2016	113,49%
31.12.2017	116,24%
31.12.2018	111,56%
31.12.2019	115,17%
31.12.2020	118,45%
31.12.2021	123,49%

Modifiche del le basi tecniche e ipotesi

Il capitale di previdenza dei beneficiari di rendita è stato calcolato, analogamente all'anno precedente, con le basi tecniche LPP 2015 (tavola generazionale) e un tasso d'interesse tecnico dell'1,5%.

Composizione, sviluppo e illustrazione degli accantonamenti tecnici

In CHF	31.12.2021	31.12.2020
Accantonamenti tecnici	3 500 000	6 130 000
Accant. pensionamenti anticipati	13 000 000	13 000 000
Accantonamento per longevità	20 420 000	18 150 000
Accant. perdite per pensionamenti	9 000 000	45 000 000
Accant. aumento pensioni	9 994 000	0
Accant. per misure di contenimento legate all'quota di conversione	62 500 000	0
	118 414 000	82 280 000

Accantonamento per casi di previdenza pendenti

Questo accantonamento comprende gli averi di vecchiaia o il potenziale capitale di previdenza per casi di previdenza non ancora conclusi.

Accantonamento per variazioni di rischio degli assicurati attivi

In base all'analisi dei rischi dell'esperto in materia di previdenza professionale, la somma di rischio prevista è con una probabilità del 90% inferiore a 18,1 milioni di franchi.

Dopo aver dedotto i contributi regolamentari di rischio di circa 5,1 milioni di franchi, conformemente alle basi tecniche risulta un fabbisogno di accantonamenti pari a 13 milioni di franchi.

Accantonamento per perdite in seguito a pensionamenti

Le aliquote di conversione troppo elevate rispetto alle basi tecniche richiedono un accantonamento pari a 20.4 milioni di franchi.

Accantonamento per la riduzione del tasso d'interesse tecnico

Il 31.12.2019 il tasso d'interesse tecnico è stato ridotto dal 2,5% all'1,5%. Inoltre il regolamento per la formazione degli accantonamenti e delle riserve prevede di costituire un accantonamento variabile per un'eventuale ulteriore riduzione del tasso d'interesse. Come obiettivo per l'accantonamento è stato definito un interesse tecnico in base alla seguente formula: rendimento delle obbligazioni decennali della Confederazione più supplemento strutturale dell'1,5%. Ciò significa che in caso di aumento del livello generale dei tassi, l'accantonamento viene nuovamente ridotto. L'accantonamento al 31.12.2021 ammonta a 9 milioni di franchi.

Accantonamento per aumenti delle rendite

A seguito della soddisfacente performance conseguita nel 2021, il Consiglio di fondazione ha deciso, di versare ai beneficiari di rendita nel primo trimestre 2022 una rendita supplementare unica pari a due rendite mensili. L'accantonamento ammonta a questo importo.

Accantonamento per misure di contenimento in caso di riduzione dell'aliquota di conversione

L'attuale aliquota di conversione include un tasso d'interesse tecnico del 2,5%. Dopo che il tasso d'interesse tecnico per il calcolo dei capitali di previdenza dei beneficiari di rendita è stato fissato all'1,5%, a ogni pensionamento sorgono cosiddette perdite di pensionamento. Per ridurre queste perdite, l'aliquota di conversione dovrebbe essere ridotta. Il comitato di fondazione ha pertanto creato un gruppo di lavoro che si occupa di questo tema. L'accantonamento serve ad attenuare tramite accrediti unici le perdite di prestazioni in caso di un'eventuale riduzione dell'aliquota di conversione. Il Consiglio di fondazione deciderà presumibilmente nel 2022 su come procedere con l'aliquota di conversione.

VI Cenni esplicativi sull'investimento patrimoniale e sul risultato netto derivante dall'investimento patrimoniale

Regolamento d'investimento

dell'1.1.2015, rivisto all'1.1.2022

Consiglio di fondazione

La responsabilità principale dell'investimento patrimoniale incombe al Consiglio di fondazione.

Commissione d'investimento

La commissione d'investimento è composta di 5 membri e si occupa della sorveglianza dell'attività di collocamento dei gestori patrimoniali. È inoltre responsabile delle transazioni nel deposito Satellite (in particolare investimenti alternativi, investimenti immobiliari indiretti e fondi speciali nel settore delle azioni estere).

Global Custodian

Banca depositaria per la custodia di titoli: Credit Suisse

Titoli

Gestore	Tipo di deposito
Credit Suisse (autorizzato Finma)	Mandato misto
SwissLife Asset Management (autorizzato Finma)	Mandato misto
Bank Vontobel (autorizzato Finma)	Mandato misto
Zürcher Kantonalbank (autorizzato Finma)	Mandato misto (gestione passiva)
UBS (fondi d'investimento) / autorizzato Finma	Azioni estere

Immobili svizzeri

Gli immobili di proprietà vengono gestiti esternamente dalla HIG Asset Management AG. Gli investimenti immobiliari indiretti vengono effettuati tramite società di partecipazione, fondi e fondazioni d'investimento.

Immobili alternativi esteri

Gli investimenti vengono effettuati tramite fondi quotati o non quotati.

Private Equity

Gli investimenti vengono principalmente effettuati tramite fondi non quotati.

Infrastrutture

Gli investimenti vengono effettuati tramite fondi non quotati.

Fondi hedge

Gli investimenti vengono effettuati tramite fondi di fondi.

Materie prime

Nella categoria Materie prime non vengono effettuati nuovi investimenti.

Insurance linked Securities

Gli investimenti vengono effettuati tramite fondi non quotati.

Obbligazioni alternative

Gli investimenti vengono principalmente effettuati tramite fondi non quotati.

Promesse di pagamento in sospeso

La CP Schindler dispone delle seguenti promesse di pagamento in sospeso nei settori d'investimento Private Equity, Hedge Funds, Infrastrutture, Immobili esteri e Obbligazioni alternative (in milioni di franchi):

Promesse di pagamento in sospeso

Categoria di investimento	31.12.2021	31.12.2020
Private Equity	120.2	95.1
Fondi hedge	17.1	5.7
Infrastrutture	30.6	16.0
Immobili alternativi esteri	12.8	17.7
Obbligazioni alternative	4.9	5.0
Totale in mio. di CHF	185.6	139.5

Strategia d'investimento

In %	Strategia 2021	Margini di oscillazione	Stato al 31.12.2021	Stato al 31.12.2020
Liquidità / diversi	1,0%	0-15%	1,7%	1,6%
Obbligazioni CHF	15,5%	+/-10.0%	14,2%	15,1%
Obbligazioni val. estera (hedged)	4,0%	+/-2.5%	3,8%	3,8%
Obbligazioni in valuta estera	0,0%	0-5.0%	0,5%	0,6%
Immobili svizzeri	33,0%	+/-5.0%	29,8%	31,2%
Azioni svizzere	11,0%	+/-2.5%	12,4%	11,6%
Azioni estere	16,5%	+/-2.5%	18,0%	17,7%
Private Equity	6,0%	+/-2.0%	6,6%	5,0%
Fondi hedge	2,0%	+/-2.0%	1,3%	1,1%
Commodities	0,0%	+/-2.0%	0,0%	0,0%
Ins. Linked Securities	3,0%	+/-2.0%	2,4%	3,0%
Infrastrutture	3,0%	+/-2.0%	2,8%	2,6%
Immobili alternativi esteri	3,0%	+/-2.0%	2,5%	2,5%
Obbligazioni alternative	2,0%	+/-2.0%	2,2%	2,4%
Patrimonio misto	0,0%	+2.0%	1,8%	1,8%
Totale	100,0%		100,0%	100,0%

Performance

La performance 2021 per il patrimonio complessivo ammonta al 10,81% (anno precedente 4,29%) ed è stata calcolata dal Global Custodian (Credit Suisse).

Il risultato netto dell'investimento patrimoniale è composto come segue (CHF):

Reddito da sostanza

In CHF	2021	2020
Reddito da risorse a breve termine	2 735	-1 535 066
Reddito da obbligazioni in CHF	-3 548 047	2 004 994
Reddito da Obbligazioni val. estera (hedged)	-1 748 892	4 825 757
Reddito da obbligazioni in valuta estera	-8 201	349 343
Reddito da immobili, partecipazioni in comproprietà	34 461 012	41 827 033
Reddito da investimenti immobiliari indiretti Svizzera	17 049 336	12 224 933
Reddito da azioni svizzere	59 194 073	12 937 438
Reddito da azioni estere	82 083 860	34 985 945
Reddito da Private Equity	51 147 993	1 566 363
Reddito da fondi hedge	1 363 548	264 954
Reddito da materie prime	-59 841	-38 632
Reddito da Insurance linked Securities	-14 408	980 989
Reddito da infrastrutture	5 220 946	303 014
Reddito da investimenti Immobili alternativi esteri	3 734 126	-2 226 674
Reddito da Obbligazioni alternative	5 182 723	183 082
Reddito da fondi misti	4 524 006	213 042
Securities Lending	29 808	51 674
Interessi di mora su prestazioni di libero passaggio / varie	-214 243	-198 161
Spese di gestione patrimoniale	-17 630 334	-17 972 985
Risultato netto dall'investimento patrimoniale	240 770 200	90 747 043

Spese di gestione patrimoniale

In CHF	31.12.2021	31.12.2020
Investimenti patrimoniali	2 451 376 448	2 242 826 773
di cui		
Investimenti trasparenti in materia di costi	2 408 675 960	2 225 438 170
Investimenti non trasparenti	42 700 488	17 388 603
Quota di trasparenza in termini di costi	98,3%	99,2%
	2021	2020
Spese di gestione patrimoniale		
Spese di gestione patrimoniale direttamente contab.	3 207 119	3 099 083
Spese di gestione patrimoniale indirette (secondo TER)	14 423 215	14 873 901
Spese di gestione patrimoniale contabilizzate	17 630 334	17 972 984
in % degli investimenti patrimoniali trasparenti in termini di costi	0,73%	0,81%

Per quanto riguarda le spese pari a 17,6 milioni di franchi figuranti sul conto d'esercizio (anno precedente 18,0 milioni di franchi), si tratta di spese dirette (tasse di deposito, costi per la gestione patrimoniale, per l'amministrazione degli immobili, tassa di bollo ecc.) nonché gli ulteriori costi TER (Total Expense Ratio) dei fondi

impiegati. I costi TER sono stati perlopiù calcolati conformemente alle direttive della Commissione di alta vigilanza in base al portafoglio di fine anno. Si tratta pertanto di un'approssimazione. Rispetto ad altre casse pensioni i costi sono relativamente elevati. Ciò è principalmente riconducibile alla strategia d'investimento che presenta una quota elevata di immobili e investimenti alternativi.

Per i seguenti investimenti non sono stati calcolati costi TER, essi rientrano pertanto nei cosiddetti "investimenti collettivi non trasparenti in termini di costi".

Investimenti collettivi non trasparenti in termini di costi

In CHF				
Paniere d'investimento	Offerente	Codice ISIN	31.12.2021	31.12.2020
FRM Commodity Strategies	FRM	KYG579841829	0	70 180
FRM ARS I	FRM	KYG580005901	134 114	324 437
Pinebridge PEP IV	Pinebridge	n.a.	475 058	436 084
Pinebridge Secondary II	Pinebridge	n.a.	394 908	297 108
Paul Capital Secondary IX	Paul Capital	n.a.	1 999 866	1 786 745
Highstar III	Highstar	n.a.	26 996	46 191
Highstar IV	Highstar	n.a.	2 012 755	2 602 114
Ardian Buyout VII	Ardian	n.a.	0	2 835 130
4IP Europ. Property FoF	4IP Mangement	n.a.	2 209 196	2 015 233
JP Morgan Europ. Properties	JP Morgan	n.a.	14 514	28 477
Axa Secondary V	Ardian	n.a.	79 558	75 848
Partners Group Secondary 2020	Partners Group	n.a.	0	216 311
Schroder Adveq Asia V	Schroder Adveq	n.a.	0	1 302 451
Crown Secondaries Opp. II	LGT	n.a.	0	2 306 971
Access Capital Private Debt Fund II	Access	n.a.	2 765 154	3 045 323
Unigestion Secondary V 2021	Unigestion	n.a.	6 012 060	0
Digital Transformation II 2021	Swisscom	n.a.	1 227 419	0
Crown Co-Investment Opportunity III 2021	LGT	n.a.	1 332 444	0
PG SPK Private Equity Private Markets 2021	Partners Group	n.a.	24 016 446	0
Totale			42 700 488	17 388 603

Nel quadro dell'approvazione annua della strategia d'investimento, viene anche accettato di continuare a effettuare investimenti collettivi non trasparenti in termini di costi.

Riserve di f uttuazione

Le riserve di f uttuazione servono a compensare le perdite sui corsi nell'ambito dell'attivo fs so. In base all'attuale strategia d'investimento e al basso livello dei tassi, il margine di oscillazione è stato fs sato tra il 116% e il 124%. Il Consiglio di fondazione parte dal presupposto che in questo modo sia possibile far fronte a due anni negativi in termini di investimenti, senza che sorga una copertura insufficiente.

Situazione delle riserve di futturazione

In mio. di CHF	31.12.2021	31.12.2020
Totale di bilancio	1 954.2	1 856.1
Obiettivo riserve di futturazione 124% del gr ado di copertura	469.1	445.5
Riserve di futturazione secondo il bilancio	459.0	342.6
Defcìt di riserve	10.1	102.9

Estensione delle possibilità d'investimento ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2

Con una quota del patrimonio complessivo pari al 17,8%, anche nella categoria Investimenti alternativi viene superato il limite massimo del 15%.

Il superamento viene effettuato nel quadro della strategia d'investimento approvata dal Consiglio di fondazione. I collocamenti nella categoria Investimenti alternativi sono ripartiti in sei categorie e pertanto ampiamente diversif cati.

Anche con l'estensione delle possibilità d'investimento vengono rispettati i principi dell'art. 50 cpv. 1 – 3 OPP 2.

Retrocessioni

La CP ha ricevuto da diversi offerenti di fondi retrocessioni pari a 39'106 franchi. Questo importo è stato dedotto dalle spese di gestione patrimoniale.

Banca depositaria

Il Credit Suisse è la banca depositaria centrale (Global Custodian).

Controlling

L'attività di controlling è svolta dal Credit Suisse, reparto Global Investment Reporting (osservanza dei margini di oscillazione e delle condizioni di qualità) e dal reparto Controlling di Schindler Management SA (valutazione dei risultati). La commissione d'investimento si riunisce almeno 4 volte l'anno. Il Consiglio di fondazione organizza almeno tre riunioni informative all'anno e viene regolarmente informato sui risultati conseguiti. Inoltre il Consiglio di fondazione riceve mensilmente un reporting della gestione e il rapporto annuo del controller.

I gestori patrimoniali presentano regolarmente i risultati conseguiti sia dinanzi al Consiglio di fondazione sia alla commissione d'investimento.

Investimenti in strumenti finanziari derivati

L'impiego di strumenti finanziari derivati è disciplinato dal regolamento d'investimento e dalle convenzioni con i gestori patrimoniali ed adempie le disposizioni dell'OPP 2.

È ammesso se esiste una rispettiva liquidità o relativi investimenti di base e se i limiti prestabiliti non vengono superati. Le vendite allo scoperto non sono ammesse.

Al 31.12.2021 sono aperte le seguenti operazioni a termine su divise.

Opérations de change à terme ouvertes	Corso	Scadenza
Vendita USD 52 000 000	0.92	05.01.2022

Securities Lending

È possibile prendere in prestito titoli per un controvalore massimo pari a 150 milioni di franchi. Il Credit Suisse deposita a titolo di garanzia azioni/obbligazioni del valore del 105% dei titoli in prestito presso la CP.

- Titoli in prestito al 31.12.2021 Controvalore 8,6 milioni di franchi
- Partner contrattuale Credit Suisse
- Sistema Collateral

Investimenti presso il datore di lavoro

Non vengono effettuati investimenti presso i datori di lavoro. I gestori patrimoniali esterni possono acquistare o vendere le azioni/i buoni di partecipazione e le obbligazioni della Schindler Holding SA. Al 31.12.2021 il portafoglio d'investimento della CP non comprende tali titoli.

La CP gestisce un conto corrente presso la Schindler Holding SA che viene utilizzato per l'incasso dei contributi. Al 31.12.2021 l'averne nei confronti delle ditte affiliate ammonta a 7,1 milioni di franchi (saldo del conto della Schindler Holding SA e contributi del mese di dicembre 2021). Tasso d'interesse al 31.12.2021 applicabile al conto presso la Schindler Holding SA: 0,00% p.a. I contributi in sospeso sono stati pagati nel mese di gennaio 2022.

Pension Fund Governance

La CP è sottoposta allo statuto dell'ASIP. I membri del Consiglio di fondazione nonché il gerente devono confermare annualmente per iscritto che hanno rispettato sia le disposizioni dello statuto dell'ASIP sia il codice di condotta della Schindler.

Adempimento dei diritti di voto degli azionisti

Per l'adempimento dei diritti di voto degli azionisti conformemente alla OReSA (Ordinanza contro le retribuzioni abusive nelle società anonime quotate in borsa), il Consiglio di fondazione ha approvato un rispettivo regolamento. Per le azioni detenute direttamente in Svizzera, la CP adempie ai diritti di voto degli azionisti. A questo proposito il Consiglio di fondazione viene supportato dalla Inrate AG in veste di consulente in materia di diritto di voto. La CP pubblica il proprio voto sul sito.

Mandati presso ditte esterne

Nell'anno in rassegna i detentori di mandati in seno alla CP hanno assunto i seguenti mandati esterni:

- Mario Passerini, membro del Consiglio di fondazione della fondazione d'investimento HIG

VII Cenni esplicativi su altre posizioni del bilancio e del conto d'esercizio

Contributi di terzi

Questa posizione comprende i contributi pari a 3,6 milioni di franchi versati dalle aziende per finanziare il piano sociale dei pensionamenti nell'anno in rassegna.

Spese amministrative

In CHF	2021	2020
Spese amministrative		
Costi salariali	824 258	872 065
Pigione	36 833	36 833
Informatica	164 929	190 455
Stampati, perfezionamento ecc.	90 067	88 483
Autorità di vigilanza	11 250	10 086
Esperti di cassa pensioni	33 145	32 575
Ufficio di revisione	33 761	35 196
Proventi da onorari amministrativi	-164 752	-167 155
Totale spese amministrative	1 029 491	1 098 538
Numero assicurati	6 904	6 972
Spese amm. per assicurato	149	158

Riserva dei contributi del datore di lavoro

La riserva dei contributi del datore di lavoro costituita nel 2005 dalla Ascensori Schindler SA pari a 22,0 milioni di franchi non viene remunerata dalla cassa pensioni.

Ipotecche passive

Nel quadro dell'acquisto dell'immobile Libelle sono state riprese due ipoteche passive di complessivamente 5,8 milioni di franchi di cui una, pari a 1,8 milioni di franchi, è stata trasferita sull'edifcio ubicato alla Winkelriedstrasse 58 di Lucerna. Le ipoteche sono valide fino al 2025 rispettivamente al 2028.

VIII Condizioni dell'autorità di vigilanza

I conti annuali fino all'esercizio 2020 sono stati approvati senza riserve.

IX Altre informazioni in merito alla situazione finanziaria

Per garantire le operazioni a termine su divise, i titoli vengono costituiti in pegno parzialmente e fino a un massimo di 25 milioni di franchi presso il Credit Suisse.

X Avvenimenti dopo il giorno di chiusura del bilancio

Nessuno

Indirizzo di contatto:

Cassa Pensioni Schindler

6030 Ebikon

Telefono +41 41 445 30 11

Fax +41 41 445 30 22

www.schindler-pk.ch