



Cassa pensioni Schindler

Rapporto di gestione e conto annuale
al 31 dicembre 2022



Schindler

Sommario

4	L'esercizio 2022 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 2022 in sintesi

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

Nel 2022 la cassa pensioni (CP) ha conseguito una performance pari a -7,06% (anno precedente: +10,81%) e l'esercizio si è concluso con un saldo passivo di 148 milioni di franchi (anno precedente: saldo attivo di 116,5 milioni di franchi), principalmente riconducibile alla performance negativa.

Il grado di copertura tecnico conformemente all'OPP 2 è passato, entro un anno, dal 123,49% al 116,37% e si situa nella zona inferiore del margine di oscillazione che spazia dal 116% al 124%.

Il grado di copertura economico è passato dal 111,58% al 116,52%. Per il suo calcolo gli impegni, ossia il capitale di previdenza dei beneficiari di rendita e gli accantonamenti, vengono valutati in modo conforme al mercato sulla base della curva dei rendimenti (tassi di interesse a pronti) delle obbligazioni della Confederazione al 31.12.2022. A fine 2022 questo tasso si attestava all'1,52%. A seguito dell'aumento dei tassi d'interesse, per la prima volta il grado di copertura economico è superiore al grado di copertura tecnico. Per questo motivo i capitali di previdenza dei beneficiari di rendita e gli accantonamenti tecnici si riducono di 2,4 milioni di franchi. Ne risulta pertanto un grado di copertura economico del 116,52%.

2. Remunerazione degli averi di vecchiaia nel 2022 / Versamenti delle rendite nel 2023

Il Consiglio di fondazione ha deciso di remunerare gli averi di vecchiaia nel 2022, applicando il tasso d'interesse minimo LPP pari all'1,0%.

In considerazione della performance realizzata, il Consiglio di fondazione ha deciso di non aumentare le rendite e di non versare alcuna rendita supplementare unica.

3. Cifre salienti degli ultimi 5 anni

	2022	2021	2020	2019	2018
Numero assicurati attivi	4477	4400	4461	4579	4566
Numero beneficiari di rendita	2445	2504	2510	2499	2470
Totale di bilancio	2251 Mio	2451 Mio	2243 Mio	2162 Mio	1983 Mio
Performance	-7,06%	10,81%	4,29%	9,83%	-1,91%
Grado di copertura	116,37%	123,49%	118,45%	115,17%	111,56%
Tasso d'interesse tecnico	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	2,50%
Grado di copertura economico	116,52%	111,58%	106,00%	104,28%	98,17%
Tasso d'interesse tecnico grado di copertura economico	1,52%	-0,10%	-0,46%	-0,45%	0,00%
Remunerazione degli averi di vecchiaia	1,00%	8,00%	1,50%	2,50%	1,00%
Aliquota di conversione età 65	5,16%	5,17%	5,18%	5,19%	5,20%

4. Andamento attuariale

La CP ha registrato cinque decessi e sette nuovi casi AI di persone assicurate attive. Due 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 aggirano intorno ai contributi di rischio incassati di 5,1 milioni di franchi.

5. Contesto degli investimenti

L'eccesso di domanda dopo la pandemia del Covid, le difficoltà di approvvigionamento e l'esplosione dei prezzi dell'energia in relazione alla guerra in Ucraina hanno provocato un netto aumento dell'inflazione in tutto il mondo. Le banche centrali hanno pertanto aumentato in modo significativo i tassi di interesse di riferimento, provocando un'impennata dei tassi di interesse a lungo termine. La fase dei tassi di interesse negativi sembra ormai un lontano ricordo.

L'aumento dei tassi di interesse ha comportato una netta correzione non solo dei mercati azionari, ma anche una perdita del valore delle obbligazioni. L'indice delle obbligazioni della Confederazione, i cosiddetti investimenti privi di rischio, ha chiuso attestandosi a -17% circa.

Nel corso dell'anno l'USD si è nettamente rafforzato rispetto al franco svizzero, per poi perdere terreno e attestarsi a fine anno a 0.92, ovvero allo stesso livello registrato all'inizio dell'anno. L'EUR ha continuato a deprezzarsi rispetto al franco svizzero e ha chiuso l'anno a 0.99 (circa il 5% in meno rispetto all'anno precedente).

5.1 Titoli

Azioni

La categoria Azioni svizzere ha registrato una flessione del 17,03%, mentre la categoria Azioni estere del 18,31%. 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 -9,42% rispettivamente -16,65%.

Le categorie Azioni e Obbligazioni vengono gestite da quattro gestori patrimoniali (mandati Balanced). Nell'anno in rassegna solo un istituto ha potuto superare il benchmark.

5.2 Investimenti alternativi

Private Equity

Dopo i risultati eccellenti dell'anno precedente, nell'anno in rassegna la categoria Private Equity ha conseguito con +6,07% un risultato relativamente buono. Nel complesso dai diversi fondi sono stati prelevati 26,9 milioni di franchi. Nel contempo sono stati effettuati rimborsi pari a 18,6 milioni di franchi. Nel 2022, la cassa pensioni non ha contratto nuovi impegni.

Infrastrutture

Anche gli investimenti in infrastrutture come gli impianti solari ed eolici, le centrali idroelettriche, gli oleodotti, gli impianti portuali ecc. hanno tenuto bene nel contesto difficile con una performance di -0,56%.

Hedge Funds

Con un deludente -8,99% la performance si attesta nettamente in zona negativa. Gli investimenti sono suddivisi complessivamente tra tre manager.

Insurance linked Securities

Con -8,11% questa categoria chiude nuovamente in zona negativa. L'uragano Ian e l'euro debole hanno influito negativamente sul risultato.

Immobili alternativi esteri

L'aumento dei tassi di interesse non ha ancora avuto un impatto negativo sulla valutazione degli investimenti immobiliari all'estero. Il risultato è stato pari a +0.29%. Tuttavia per il 2023 prevediamo rispettive rettifiche di valutazione.

Obbligazioni alternative

Come alternativa alle obbligazioni «normali» la CP investe tramite fondi ampiamente diversificati in prestiti alle società (Private Debt Investments). A seguito degli interessi variabili, la performance si attesta a +1,26%.

5.3 Immobili

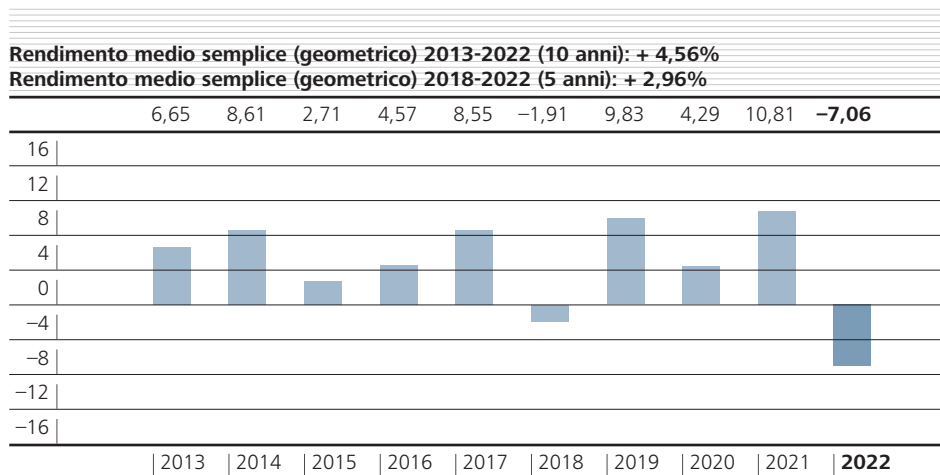
La categoria Immobili ha ottenuto un risultato pari a +1,89%. Hanno di nuovo contribuito a questo risultato positivo gli immobili di proprietà e gli investimenti immobiliari indiretti tramite fondazioni d'investimento. I fondi d'investimento e le società di partecipazione hanno inciso sul risultato.

Progetto immobiliare a Schlieren

In seguito al ricorso di due vicini, l'inizio dei lavori, previsto per marzo 2023, sarà ritardato di almeno un anno. La domanda di costruzione è stata leggermente modificata per soddisfare le esigenze principali dei ricorsi. Gli immobili esistenti di Schlieren sono ancora completamente affittati.

6. Performance della CP

Performance 2013–2022



Nel 2022 nell'ambito del patrimonio complessivo è stata realizzata una performance (=redditi netti da sostanza + utili ./ perditte sui corsi) pari a -7,06% (benchmark -14,50%).

Il vantaggio rispetto al benchmark nel 2022 è principalmente riconducibile alle categorie Immobili svizzeri (+1,89% rispetto al benchmark -15,17%), Private Equity (+6,07% rispetto al benchmark -15,11%) e Immobili alternativi esteri (+0,29% rispetto al benchmark -23,24%).

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

Risultati delle singole categorie d'investimento

In %	CP Schindler 2022	Benchmark 2022	CP Schindler 2021
Obbligazioni CHF	-9,42%	-7,24%	-1,04%
Obbligazioni val. estera (hedged)	-15,65%	-16,69%	-2,01%
Azioni svizzere	-17,03%	-18,24%	22,76%
Azioni estere	-18,31%	-17,11%	21,51%
Immobili svizzeri	1,89%	-15,17%	6,48%
Private Equity	6,07%	-15,11%	38,66%
Hedge Funds	-8,99%	-6,65%	2,26%
Insurance linked Securities	-8,11%	-12,10%	-1,36%
Infrastrutture	-0,56%	-14,20%	8,13%
Immobili alternativi esteri	0,29%	-23,24%	6,24%
Obbligazioni alternative	1,26%	-14,96%	8,04%

Raffronto della performance

Con un risultato pari a -7,06%, 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 2022 a -9,63% (UBS) e a -10,11% (CS). Dal 2007, la cassa pensioni Schindler è riuscita a superare entrambi gli indici di riferimento in media di circa 0.8 punti percentuali all'anno.

7. Strategia d'investimento ed evoluzione della struttura patrimoniale

Strategia d'investimento

In %	Strategia 2022	Margini di oscillazione
Liquidità	0,5%	0–15.0%
Obbligazioni CHF	14,5%	+/-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	18,0%	+/-2.5%
Immobili svizzeri	33,0%	+/-5.0%
Private Equity	7,0%	+/-2.0%
Hedge Funds	2,0%	+/-2.0%
Materie prime	0,0%	0–2.0%
Insurance linked Securities	2,0%	+/-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:

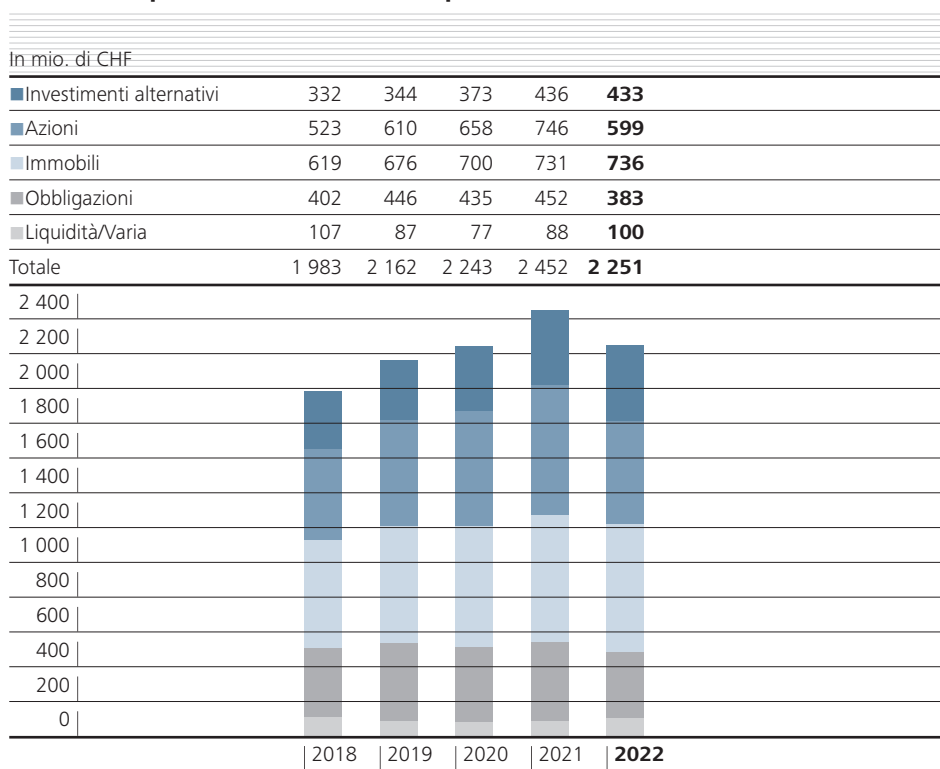
Valori nominali/obbligazioni	19,0%
Azioni	29,0%
Immobili svizzeri	33,0%
Investimenti alternativi	19,0%
	100,0%

L'1.1.2022 la strategia d'investimento è stata leggermente adeguata. A seguito del perdurare dei bassi tassi di interesse, i valori nominali sono stati ridotti di ulteriori 1,5 punti percentuali e la categoria Azioni estere è stata aumentata di conseguenza. Nell'ambito degli investimenti alternativi, la categoria Insurance linked Securities è stata ridotta di un punto e la categoria Private Equity aumentata di un punto percentuale.

Inoltre a partire dall'1.1.2022 la quota di valute estere è stata 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 sono state pubblicate sul sito della CP.

9. Primo rapporto ESG

Il Consiglio di fondazione ha approvato il primo rapporto ESG della CP nell'autunno del 2022. Trovate il rapporto dettagliato sul sito (www.Schindler-pk.ch).

Circa il 78% del patrimonio complessivo ha potuto essere valutato in termini dei criteri ESG. Per quanto riguarda il patrimonio non valutato si tratta principalmente di investimenti immobiliari indiretti o di investimenti in fondi non valutati.

Per quanto attiene alle Azioni/Obbligazioni valutate, il rating ESG secondo l'indice MSCI ha potuto essere aumentato entro un anno da A ad AA.

Attualmente, la quota di combustibili fossili nei nostri immobili è pari al 94%. Per questo motivo il Consiglio di fondazione ha definito un percorso di riduzione delle emissioni di CO₂. La CP prevede di raggiungere un saldo netto delle emissioni pari a zero entro il 2040 attraverso ristrutturazioni e nuove costruzioni (progetto Schlieren).

10. Revisione del regolamento di previdenza all'1.1.2023

Rendita per conviventi

Le persone assicurate attive, che vanno in pensione a partire dall'1.1.2023, possono ora definire come beneficiario/a il o la partner convivente. I requisiti per una designazione come beneficiario sono stabiliti a partire dall'art. 13.7 del regolamento di previdenza nonché sul modulo relativo alla designazione come beneficiario/a (cfr. sito web). Tale modulo deve essere inoltrato alla CP prima del pensionamento.

Le persone assicurate attive possono come finora designare il/la proprio/a partner convivente come beneficiario/a del capitale di decesso pari all'aver di vecchiaia.

Rendita per coniugi

Fino alla fine del 2022 i beneficiari di una rendita per coniugi perdevano in caso di nuove nozze il diritto alla rendita. Questa «penalizzazione» è stata eliminata a partire dall'1.1.2023, ossia la rendita continuerà a essere versata anche in caso di nuove nozze.

11. Cambiamenti in seno al Consiglio di fondazione

Alla fine del 2022, Hugo Baumann, membro di lunga data del Consiglio di fondazione e rappresentante dei lavoratori, si è dimesso in seguito a pensionamento dal Consiglio di fondazione e dalla commissione d'investimento. Michael Schmidt, precedente subentrante, gli è succeduto come rappresentante dei lavoratori nel Consiglio di fondazione a partire dall'1.1.2023.

Il Consiglio di fondazione ha eletto Martin Allgäuer come nuovo membro della commissione d'investimento.

12. Modifiche nella gestione della CP

Il gerente di lunga data Mario Passerini lascerà la carica con il raggiungimento dell'età di pensionamento alla fine di aprile 2023. Continuerà, tuttavia, a lavorare per la cassa pensioni Schindler, con un grado di occupazione ridotto, in veste di responsabile dell'Asset Management.

Il Consiglio di fondazione ha nominato la precedente sostituta del gerente Antonietta Despeaux come nuova gerente a partire dall'1.5.2023. Antonietta Despeaux è entrata a far parte del Gruppo Schindler nel 2000 come collaboratrice del settore Corporate Human Resources. Nel 2011 si è trasferita alla cassa pensioni Schindler, dove dal 2018 ricopre la carica di sostituta del gerente.

Antonietta Despeaux ha completato la formazione di specialista in assicurazioni sociali e di specialista in previdenza del personale con attestato professionale federale ed è gerente di cassa pensione con diploma federale. Il Consiglio di fondazione è lieto di aver trovato una soluzione di successione interna e di collaborare con Antonietta Despeaux.

A nome del Consiglio di fondazione e dell'Amministrazione

Cassa pensioni Schindler



Adrian Boutellier

Presidente del Consiglio di fondazione



Mario Passerini

Gerente

Ebikon, aprile 2023

Bilancio

Attivi

In CHF	31.12.2022	in %	31.12.2021	in %
Investimenti patrimoniali	2 250 376 615.16	100,0	2 450 403 174.07	100,0
Liquidità	51 355 175.97	2,3	32 622 194.71	1,3
Averi presso il datore di lavoro / divers	8 838 339.92	0,4	7 092 261.25	0,3
Averi a breve termine	1 766 856.97	0,1	2 242 628.98	0,1
Totale risorse a breve termine	61 960 372.86	2,8	41 957 084.94	1,7
Obbligazioni CHF / prestito	292 701 006.45	13,0	347 087 901.24	14,2
Obbligazioni val. estera (hedged)	81 134 477.71	3,6	92 279 361.68	3,8
Obbligazioni in valuta estera	9 587 634.85	0,4	12 455 297.23	0,5
Totale obbligazioni	383 423 119.01	17,0	451 822 560.15	18,4
Immobili, partecipazioni in comproprietà	476 463 400.00	21,2	470 482 500.00	19,2
Conti di costruzione	9 319 310.55	0,4	7 912 962.65	0,3
Investimenti immobiliari indiretti Svizzera	250 351 022.94	11,1	252 106 695.64	10,3
Totale immobili	736 133 733.49	32,7	730 502 158.29	29,8
Azioni svizzere	230 817 164.56	10,3	304 967 389.18	12,4
Azioni estere	367 986 765.67	16,4	441 126 805.37	18,0
Totale Azioni	598 803 930.23	26,6	746 094 194.55	30,4
Private Equity	181 906 088.26	8,1	163 048 036.62	6,7
Fondi hedge	33 114 857.79	1,5	32 079 529.92	1,3
Insurance linked Securities	31 885 200.33	1,4	58 699 725.19	2,4
Infrastrutture	75 834 016.58	3,4	67 848 990.22	2,8
Immobili alternativi esteri	60 558 099.91	2,7	60 139 367.64	2,5
Obbligazioni alternative	49 180 737.85	2,2	54 261 541.40	2,2
Totale Investimenti alternativi	432 479 000.72	19,2	436 077 190.99	17,8
Fondi misti	37 576 458.85	1,7	43 949 985.15	1,8
Ratei e risconti attivi	150 421.65	0,0	933 754.32	0,0
Attivi derivanti da contratti d'assicurazione	23 521.00	0,0	37 357.00	0,0
Totale attivi	2 250 550 557.81	100,0	2 451 374 285.39	100,0

Passivi

In CHF	31.12.2022	in %	31.12.2021	in %
Debiti	17 102 499.53	0,8	15 302 174.25	0,6
Prestazioni di libero passaggio e rendite	11 784 649.45	0,5	9 054 980.55	0,4
Ipoteche passive	5 800 000.00	0,3	5 800 000.00	0,2
Altri debiti	-482 149.92	-0,0	447 193.70	0,0
Ratei e risconti passivi	560 817.46	0,0	836 952.38	0,0
Riserva dei contributi datore di lavoro	22 000 000.00	1,0	22 000 000.00	0,9
Capitale di previdenza e accantonamenti tecnici	1 899 828 455.50	84,4	1 954 161 935.35	79,7
Capitale di previdenza assicurati attivi	991 904 583.50	44,1	978 682 322.35	39,9
Capitale di previdenza beneficiari di rendita	811 333 872.00	36,1	857 065 613.00	35,0
Accantonamenti tecnici	96 590 000.00	4,3	118 414 000.00	4,8
Riserve di fluttuazione	311 058 785.32	13,8	459 073 223.41	18,7
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	2 250 550 557.81	100,0	2 451 374 285.39	100,0

Conto d'esercizio

Conto d'esercizio

In CHF	2022	2021
Contributi e versamenti ordinari e di altro genere	84 682 405.90	88 465 790.45
Contributi di risparmio dipendenti	32 811 464.65	32 527 236.75
Contributi di rischio dipendenti	1 886 029.25	1 877 122.35
Contributi alle spese amministrative dipendenti	752 200.70	749 288.65
Totale contributi dei dipendenti	35 449 694.60	35 153 647.75
Contributi di risparmio datore di lavoro	40 311 366.60	40 122 985.45
Contributi di rischio / Contributi pens. ant. datore di lavoro	3 177 726.60	3 172 377.25
Contributi alle spese amministrative datore di lavoro	748 433.60	747 169.45
Totale contributi del datore di lavoro	44 237 526.80	44 042 532.15
Contributi di terzi	1 035 348.00	3 555 095.75
Versamenti unici e somme di riscatto	3 959 836.50	5 714 514.80
Prestazioni d'entrata	18 537 172.90	20 158 177.26
Versamenti di libero passaggio	17 650 787.35	18 855 831.81
Rimborsi prelievo anticipato PPA / divorzio	886 385.55	1 302 345.45
Ricavi da contributi e prestazioni d'entrata	103 219 578.80	108 623 967.71
Prestazioni regolamentari	-85 745 808.76	-84 415 729.55
Rendite di vecchiaia	-46 149 707.11	-46 130 499.50
Rendite per superstiti	-12 137 459.90	-12 437 022.80
Rendite d'invalidità	-2 366 714.45	-2 724 426.20
Altre prestazioni regolamentari	-12 654 606.90	-2 698 791.05
Prestazioni in capitale al pensionamento	-12 069 262.10	-20 180 653.15
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	-368 058.30	-244 336.85
Prestazioni d'uscita	-42 026 533.35	-49 203 136.35
Prestazioni di libero passaggio all'uscita	-36 361 119.70	-43 965 554.90
Prelevi anticipati PPA / divorzio	-5 665 413.65	-5 237 581.45
Costi per prestazioni e prelievi anticipati	-127 772 342.11	-133 618 865.90
Scioglimento / costituzione di cap. di prev., acc. tecn.	54 333 479.85	-98 016 883.25
Costituzione / scioglimento capitale di previdenza assicurati attivi	-3 771 108.15	10 894 136.40
Costituzione / scioglimento capitale di previdenza beneficiari di rendita	45 731 741.00	-4 847 132.00
Costituzione / scioglimento accantonamenti tecnici	21 824 000.00	-36 134 000.00
Remunerazione capitale di risparmio	-9 451 153.00	-67 929 887.65
Reddito derivante da prestazioni assicurate	15 891.20	15 891.20
Onere assicurativo	-368 986.00	-367 902.00
Contratto di assicurazione	-13 836.00	-8 691.00
Contributi al fondo di garanzia	-355 150.00	-359 211.00
Risultato netto dalla parte assicurativa	29 427 621.74	-123 363 792.24

Conto d'esercizio

In CHF	2022	2021
Risultato netto dall'investimento patrimoniale	-176 281 792.96	240 770 201.05
Reddito da risorse a breve termine	-3 389 716.81	2 734.60
Reddito da obbligazioni in CHF	-30 762 744.06	-3 548 047.47
Reddito da Obbligazioni val. estera (hedged)	-14 999 052.71	-1 748 891.60
Reddito da obbligazioni in valuta estera	-1 326 009.56	-8 200.67
Reddito da immobili, partecipazioni in comproprietà	17 597 210.78	34 461 011.88
Reddito da investimenti immobiliari indiretti Svizzera	-1 845 449.94	17 049 336.13
Reddito da azioni svizzere	-47 462 918.28	59 194 072.95
Reddito da azioni estere	-82 107 070.08	82 083 860.29
Reddito da private equity	22 334 885.45	51 147 992.83
Reddito da fondi hedge	-2 588 995.37	1 363 548.46
Reddito da materie prime	0.00	-59 841.37
Reddito da Insurance linked Securities	-2 383 759.54	-14 407.58
Reddito da infrastrutture	-2 047 029.09	5 220 946.03
Reddito da investimenti Immobili alternativi esteri	-33 083.60	3 734 125.78
Reddito da Obbligazioni alternative	718 671.25	5 182 723.40
Reddito da fondi misti	-5 961 277.56	4 524 005.87
Securities Lending	22 215.45	29 808.40
Interessi di mora su prestazioni di libero passaggio / varie	-194 659.25	-214 243.25
Spese di gestione patrimoniale	-21 853 010.04	-17 630 333.63
Altri redditi	167 506.05	351 209.11
Proventi da onorari amministrativi	164 864.80	164 752.10
Altri redditi	2 641.25	186 457.01
Onere di gestione	-1 327 772.92	-1 194 244.09
Onere di gestione generale	-1 236 172.72	-1 116 088.64
Esperto della previdenza professionale	-44 412.85	-33 144.65
Ufficio di revisione	-35 889.95	-33 760.70
Autorità di vigilanza	-11 297.40	-11 250.10
Risultato prima dello scioglimento delle riserve di fluttuazione	-148 014 438.09	116 563 373.83
Scioglimento / costituzione di riserve di fluttuazione	148 014 438.09	-116 563 373.83
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'1.1.2022, rivisto all'1.1.2023

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

dell'1.12.2018

Regolamento d'investimento

dell'1.1.2022

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 2022–2024

Rappresentanti del datore di lavoro	Rappresentanti dei lavoratori
Adrian Boutellier*, Presidente	Martin Allgäuer*, SIS
Bernhard Gisler	Hugo Baumann*, Ebi uffici, fino al 31.12.2022
Georg Jenni*	Michael Schmidt, EBI, a partire dall'1.1.2023
Renate Lang	Moritz Blum, SBB
Erika Neumann	Adriano Linguanotto*, S-ZH
Günter Schäuble*	Bernhard Megert, S-BE
Sabine Schibli	Rosanna Ramoni, SCS
	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

Reto Tognina, revisore responsabile

Autorità di vigilanza

Ufficio della previdenza professionale (ZBSA), Lucerna

Aziende affiliate

Azienda	Numero assicurati 31.12.2022	Numero assicurati 31.12.2021	Variazione
Ascensori Schindler SA, Ebikon	2 503	2 526	-23
Schindler Management SA, Ebikon	403	327	76
Building Minds Technology AG, Hergiswil	3	3	0
Schindler IT Services AG, Ebikon	0	109	-109
Inventio SA, Hergiswil	26	28	-2
Schindler Supply Chain Europe AG, Ebikon	457	409	48
AS Ascensori SA, Küssnacht	892	834	58
Schindler Repro SA, Ebikon	21	19	2
Schindler Berufsbildung, Ebikon	136	115	21
Cassa pensioni Schindler, Ebikon	6	6	0
Schindler Vorsorge SA, Ebikon	2	2	0
Schindler Holding AG, Hergiswil	23	16	7
Assicurati esterni	5	6	-1
Totale	4 477	4 400	77

La Schindler IT Services SA si è fusa con la Schindler Management SA e il personale è stato integrato in seno alla Schindler Management SA.

II Assicurati attivi e beneficiari di rendita

Assicurati attivi

	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
Uomini	3 740	3 667	73
Donne	737	733	4
Totale	4 477	4 400	77
Stato al 1.1.2022/2021	4 400	4 461	
Entrate	501	414	
Uscite	-359	-386	
Pensionamenti	-53	-84	
Casi Al	-7	-2	
Decessi	-5	-3	
Stato al 31.12.2022/2021	4 477	4 400	

Beneficiari di rendita

	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
Rendite di vecchiaia	1 620	1 654	-34
Rendite d'invalidità	72	76	-4
Rendite per coniugi	692	711	-19
Rendite accordate con il divorzio	5	6	-1
Rendite per i figli / rendite per orfani	56	57	-1
Totale	2 445	2 504	-59

III Realizzazione dello scopo

Forma organizzativa

Cassa pensioni autonoma

Prestazioni assicurate

	2022	2021
Salario massimo computabile	172 080	172 080
Deduzione di coordinamento	-14 340	-14 340
Salario massimo assicurato	157 740	157 740
Rendita d'invalidità massima (60%)	94 644	94 644
Rendita per coniugi massima (36%)	56 786	56 786
Rendita per i figli massima (12%)	18 929	18 929
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 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.

Principi di valutazione

I **titoli quotati** sono iscritti al valore di mercato al 31.12.2022 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 2,66% (anno precedente: 2,72%).

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

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.

Basi attuariali

Le riserve matematiche dei beneficiari di rendita sono state per la prima volta calcolate con la tabella generazionale LPP 2020 (finora LPP 2015) e applicando un interesse tecnico pari all'1,5% (finora 1,5%)

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	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
Averi di vecchiaia	991.9	978.7	13.2
di cui			
averi di vecchiaia LPP	397.6	389.1	8.5

Andamento degli averi di vecchiaia

In mio. di CHF	2022	2021
Averi di vecchiaia all'1.1	978.7	921.6
Prestazioni di libero passaggio apportate	17.4	18.9
Acquisti	4.0	5.7
Accrediti di vecchiaia	73.0	72.6
Prelievi anticipati PPA e divorzio (netto)	-4.8	-3.9
Prestazioni d'uscita	-36.4	-44.0
Prestazione in capitale al pensionamento	-12.1	-20.2
Trasferimento averi di vecchiaia rendite di vecchiaia	-32.5	-37.5
Trasferimento averi di vecchiaia AI / decesso	-4.9	-2.0
Remunerazione averi di vecchiaia	9.5	67.9
Adeguamento LFLP 17 / diverse	0.0	-0.4
Averi di vecchiaia al 31.12	991.9	978.7

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%
2022	1,00%

Capitale di previdenza dei beneficiari di rendita

In mio. di CHF	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
Riserva matematica dei beneficiari di rendita	811.3	857.1	-45.8

Adeguamenti delle rendite

Nel periodo intercorrente tra il 2003 e il 2022 le rendite non sono state aumentate.

Perizia attuariale

Ultimo allestimento: 31.12.2022

Basi tecniche: LPP 2020, tavola generazionale (finora LPP 2015, tavola generazionale), tasso d'interesse tecnico: 1,5% (finora 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%
31.12.2022	116,37%

Modifiche delle basi tecniche e ipotesi

Il capitale di previdenza dei beneficiari di rendita è stato calcolato con le basi tecniche LPP 2020, tavola generazionale (anno precedente: LPP 2015, tavola generazionale) e applicando un tasso d'interesse tecnico dell'1,5%.

Composizione, sviluppo e illustrazione degli accantonamenti tecnici

In CHF	31.12.2022	31.12.2021
Accantonamenti tecnici	6 500 000	3 500 000
Accant. pensionamenti anticipati	9 000 000	13 000 000
Accantonamento per longevità	18 590 000	20 420 000
Accant. perdite per pensionamenti	0	9 000 000
Accant. aumento pensioni	0	9 994 000
Accant. per misure di contenimento legate all'allquota di conversione	62 500 000	62 500 000
	96 590 000	118 414 000

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 14,1 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 9 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 18,6 milioni di franchi.

Accantonamento per la riduzione del tasso d'interesse tecnico

Un accantonamento per la riduzione del tasso d'interesse tecnico va costituito se il tasso d'interesse a rischio contenuto (=rendimento delle obbligazioni decennali della Confederazione) più un supplemento strutturale per tenere conto della capacità di rischio strutturale è inferiore al tasso d'interesse tecnico utilizzato dalla cassa pensioni. In base alla capacità di rischio strutturale della cassa pensioni il supplemento strutturale rispetto al tasso d'interesse per investimento a rischio contenuto viene fissato a 1,5 punti percentuali. Poiché al giorno di chiusura del bilancio il tasso d'interesse a rischio contenuto, ovvero il rendimento delle obbligazioni decennali della Confederazione (1,565%) più il supplemento strutturale di 1,5 punti percentuali, è superiore al tasso d'interesse tecnico dell'1,5%, il precedente accantonamento di 9 milioni di franchi è stato sciolto al 31.12.2022.

Accantonamento per aumenti delle rendite

Il consiglio di fondazione ha deciso di non aumentare le rendite all'1.1.2023. È stato quindi sciolto l'accantonamento costituito al 31.12.2021 per il pagamento della rendita supplementare straordinaria pari a due rendite mensili (versamento a febbraio 2022).

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. A causa del mutato contesto dei tassi, il Consiglio di fondazione ha deciso di non ridurre l'aliquota di conversione al momento, ma di ridiscutere la questione nel 2023. Viene pertanto mantenuto l'accantonamento per le misure di contenimento pari a 62,5 milioni di franchi.

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

Regolamento d'investimento

dell'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.

Hedge Funds

Gli investimenti vengono effettuati tramite fondi di fondi.

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	31.12.2022	31.12.2021
Private Equity	101.9	120.2
Fondi hedge	13.9	17.1
Infrastrutture	27.6	30.6
Immobili alternativi esteri	8.9	12.8
Obbligazioni alternative	4.9	4.9
Totale in mio. di CHF	157.2	185.6

Strategia d'investimento

In %	Strategia 2022	Margini di oscillazione	Stato al 31.12.2022	Stato al 31.12.2021
Liquidità / diversi	0,5%	0-15%	1,9%	1,7%
Obbligazioni CHF	14,5%	+/-10.0%	13,1%	14,2%
Obbligazioni val. estera (hedged)	4,0%	+/-2.5%	3,7%	3,8%
Obbligazioni in valuta estera	0,0%	0-5.0%	0,4%	0,5%
Immobili svizzeri	33,0%	+/-5.0%	32,7%	29,8%
Azioni svizzere	11,0%	+/-2.5%	10,4%	12,4%
Azioni estere	18,0%	+/-2.5%	16,6%	18,0%
Private Equity	7,0%	+/-2.0%	8,2%	6,6%
Hedge Funds	2,0%	+/-2.0%	1,5%	1,3%
Commodities	0,0%	+/-2.0%	0,0%	0,0%
Ins. Linked Securities	2,0%	+/-2.0%	1,4%	2,4%
Infrastrutture	3,0%	+/-2.0%	3,4%	2,8%
Immobili alternativi esteri	3,0%	+/-2.0%	2,8%	2,5%
Obbligazioni alternative	2,0%	+/-2.0%	2,2%	2,2%
Patrimonio misto	0,0%	+2.0%	1,7%	1,8%
Totale	100,0%		100,0%	100,0%

Performance

La performance 2022 per il patrimonio complessivo ammonta a -7,06% (anno precedente 10,81%) 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	2022	2021
Reddito da risorse a breve termine	-3 389 717	2 735
Reddito da obbligazioni in CHF	-30 762 744	-3 548 047
Reddito da Obbligazioni val. estera (hedged)	-14 999 053	-1 748 892
Reddito da obbligazioni in valuta estera	-1 326 010	-8 201
Reddito da immobili, partecipazioni in comproprietà	17 597 211	34 461 012
Reddito da investimenti immobiliari indiretti Svizzera	-1 845 450	17 049 336
Reddito da azioni svizzere	-47 462 918	59 194 073
Reddito da azioni estere	-82 107 070	82 083 860
Reddito da private equity	22 334 885	51 147 993
Reddito da fondi hedge	-2 588 995	1 363 548
Reddito da materie prime	0	-59 841
Reddito da Insurance linked Securities	-2 383 759	-14 408
Reddito da infrastrutture	-2 047 029	5 220 946
Reddito da investimenti Immobili alternativi esteri	-33 083	3 734 126
Reddito da Obbligazioni alternative	718 671	5 182 723
Reddito da fondi misti	-5 961 278	4 524 006
Securities Lending	22 215	29 808
Interessi di mora su prestazioni di libero passaggio / varie	-194 659	-214 243
Spese di gestione patrimoniale	-21 853 010	-17 630 334
Risultato netto dall'investimento patrimoniale	-176 281 793	240 770 200

Spese di gestione patrimoniale

In CHF	31.12.2022	31.12.2021
Investimenti patrimoniali	2 250 550 558	2 451 376 448
di cui		
Investimenti trasparenti in materia di costi	2 243 860 198	2 408 675 960
Investimenti non trasparenti	6 690 360	42 700 488
Quota di trasparenza in termini di costi	99,7%	98,3%
	2022	2021
Spese di gestione patrimoniale		
Spese di gestione patrimoniale direttamente contab.	3 080 279	3 207 119
Spese di gestione patrimoniale indirette (secondo TER)	18 772 731	14 423 215
Spese di gestione patrimoniale contabilizzate	21 853 010	17 630 334
in % degli investimenti patrimoniali trasparenti in termini di costi	0,97%	0,73%

Per quanto riguarda le spese pari a 21,9 milioni di franchi figuranti sul conto d'esercizio (anno precedente 17,6 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. Rispetto all'anno precedente, i costi sono aumentati in modo significativo. Ciò è principalmente dovuto agli ulteriori costi TER nell'ambito degli investimenti Private Equity che sono nettamente aumentati a seguito dell'eccellente performance del 2021.

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	31.12.2022	31.12.2021
FRM ARS I	FRM	KYG580005901	0	134 114
Pinebridge PEP IV	Pinebridge	n.d.	97 112	475 058
Pinebridge Secondary II	Pinebridge	n.d.	68 395	394 908
Paul Capital Secondary IX	Paul Capital	n.d.	996 328	1 999 866
Highstar III	Highstar	n.d.	468	26 996
Highstar IV	Highstar	n.d.	1 231 430	2 012 755
4IP Europ. Property FoF	4IP Mangement	n.d.	2 288 511	2 209 196
JP Morgan Europ. Properties	JP Morgan	n.d.	16 428	14 514
Axa Secondary V	Ardian	n.d.	0	79 558
Access Capital Private Debt Fund II	Access	n.d.	1 724 881	2 765 154
Blackrock Private Opportunity V 2022	Blackrock	n.d.	266 807	0
Unigestion Secondary V 2021	Unigestion	n.d.	0	6 012 060
Digital Transformation II 2021	Swisscom	n.d.	0	1 227 419
Crown Co-Investment Opportunity III 2021	LGT	n.d.	0	1 332 444
PG SPK Private Equity Private Markets 2021	Partners Group	n.d.	0	24 016 446
Totale			6 690 360	42 700 488

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 fluttuazione

Le riserve di fluttuazione servono a compensare le perdite sui corsi nell'ambito dell'attivo fisso. In base all'attuale strategia d'investimento e al livello dei tassi, il margine di oscillazione è stato fissato 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 fluttuazione

In mio. di CHF	31.12.2022	31.12.2021
Totale di bilancio	1 899.8	1 954.2
Obiettivo riserve di fluttuazione 124% del grado di copertura	455.9	469.1
Riserve di fluttuazione secondo il bilancio	311.1	459.0
Deficit di riserve	144.8	10.1

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

Con una quota del patrimonio complessivo pari al 19,2%, 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 diversificati.

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 33'383 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 31.12.2022 sono aperte le seguenti operazioni a termine su divise

Operazioni di cambio a termine aperte	Corso	Scadenza
Vendita USD 134 243 000	0.92	13.01.2023
Vendita EUR 51 546 000	0.98	13.01.2023

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 31.12.2022 Controvalore 7,1 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 31.12.2022 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 31.12.2022 l'avere nei confronti delle ditte affiliate ammonta a 8,8 milioni di franchi (saldo del conto della Schindler Holding SA e contributi del mese di dicembre 2022). Tasso d'interesse al 31.12.2022 applicabile al conto presso la Schindler Holding SA: 0,00% p.a. I contributi in sospeso sono stati pagati nel mese di gennaio 2023.

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 1,0 milioni di franchi versati dalle aziende per finanziare il piano sociale dei pensionamenti nell'anno in rassegna.

Spese amministrative

In CHF	2022	2021
Spese amministrative		
Costi salariali	846 796	824 258
Pigione	51 373	36 833
Informatica	158 684	164 929
Stampati, perfezionamento ecc.	179 319	90 067
Autorità di vigilanza	11 297	11 250
Esperto di cassa pensioni	44 413	33 145
Ufficio di revisione	35 890	33 761
Proventi da onorari amministrativi	-164 865	-164 752
Totale spese amministrative	1 162 907	1 029 491
Numero assicurati	6 922	6 904
Spese amministrative per persona assicurata	168	149

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.

Ipoteche 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'edificio 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 2021 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 31 71

pk.ch@schindler.com

www.schindler-pk.ch