

Informativa ai clienti della Integral

# **Informativa Integral n. 1/18**

## **Decisioni in materia di prestazioni**

Gennaio 2018

**Il 30 dicembre 2017 la Integral ha compiuto 40 anni. Questo anniversario è accompagnato da numerosi sviluppi positivi. Poco prima della fine dell'anno, il totale di bilancio ha superato per la prima volta la soglia del miliardo. Prima di Natale è stata lanciata l'app della Fondazione e alla fine dell'anno è stato possibile registrare nuovamente dei risultati di performance straordinariamente buoni.**

### **Dati dell'esercizio provvisori al 31.12.2017**

Come anche l'anno precedente, nel 2017 la Integral ha ottenuto dati di performance superiori alla media. Nel Pool 60-plus è stata raggiunta una performance complessiva del 14.6%. L'indice di riferimento Pictet LPP-60 plus ha chiuso nello stesso periodo con una performance del 10.9%. La sovra performance è pertanto complessivamente del 34%. Anche i dati di performance nel Pool 25-plus si presentano bene. Qui la performance annua è del 7.6%, che paragonata con l'indice di riferimento Pictet LPP-25 plus (performance del 5.2%) corrisponde a una sovra performance di ben il 46%.

La riserva per fluttuazione di valore nel Pool 60-plus ha raggiunto il 92% del valore obiettivo, mentre quello del Pool 25-plus è stato costituito a quasi un terzo del valore nominale.

I gradi di copertura al lordo della remunerazione si assestano intorno al 116.9% (Pool 60-plus) e al 103.4% (Pool 25-plus). In questo calcolo si è già tenuto conto della diminuzione del tasso d'interesse tecnico, che si ripercuote negativamente sul grado di copertura. Dopo aver conteggiato gli interessi integrativi, i gradi di copertura si assestano intorno al 114% (Pool 60-plus) ovvero al 102.5% (Pool 25-plus).

### **Superata la soglia del miliardo**

In questo contesto va ancora menzionato il fatto che la Integral il 27 dicembre 2017, solo tre giorni prima del suo 40° anniversario, ha superato per la prima volta nella sua storia la soglia del miliardo. A fine 2017 il totale di bilancio complessivo della Fondazione era di circa 1.005 miliardi (Pool 60-plus CHF 933 mio. mentre il Pool 25-plus CHF 72 mio.).

### **Tassi d'interesse 2017**

In considerazione dello sviluppo finanziario molto soddisfacente nel Pool 60-plus, quest'anno è possibile distribuire delle prestazioni supplementari. Cosa che purtroppo non è possibile nel Pool 25-plus, poiché le disposizioni di legge non consentono la distribuzione di prestazioni supplementari. In questo pool non sono ammesse prestazioni supplementari superiori al cosiddetto tasso tecnico di riferimento della Camera svizzera degli esperti di casse pensioni. Il tasso di riferimento ammonta attualmente al 2%. Solo se le riserve per fluttuazioni nel Pool 25-plus superano l'ammontare teorico di almeno il 75%, è possibile corrispondere nuovamente delle prestazioni supplementari superiori al tasso di riferimento. Il Consiglio di fondazione ha preso le seguenti decisioni tariffarie:

	Pool 25-plus	Pool 60-plus
Interessi sull' avere di vecchiaia <sup>1</sup> :	2.00% (1.00% interesse base + 1.00% interesse integrativo)	5.00% (1.00% interesse base + 4.00% interesse integrativo)
Interessi sulle riserve per i contributi del datore di lavoro <sup>2</sup> :	1.00%	2.50%
Interessi sui fondi liberi delle casse di previdenza <sup>3</sup> :	0.50%	1.25%

### Prestazioni per i beneficiari di rendite

Per i beneficiari di rendite vengono stabilite le seguenti prestazioni:

	Pool 25-plus	Pool 60-plus
Tasso d'interesse tecnico:	2.00%	2.75%
Interessi sui capitali di copertura:	2.00%	2.75%
13 <sup>a</sup> rendita mensile volontaria:	0%	100%
Adeguamento al rincaro:	0%	0%

### Tasso d'interesse 2018

Per l'anno 2018, il tasso d'interesse da corrispondere sull' avere di vecchiaia in entrambi i pool è fissato all'1.00% (interesse base). Esso corrisponde alla remunerazione minima LPP. Il Consiglio di fondazione deciderà in merito a un'eventuale remunerazione integrativa o persino supplementare alla fine di gennaio del 2019, dopo la presentazione dei dati del bilancio provvisorio di fine anno 2018.

The image features the Integral logo (a yellow triangle) and the word "INTEGRAL" in bold black letters. Below this is a photograph of a mountain valley at sunrise or sunset. Overlaid on the image is handwritten text in white: "150 Täler", "937 Berggipfel", "615 Seen", "112 Gemeinden", "3 Sprachen", and "1 Partner". At the bottom right of the image, the text "FÜR DIE BERUFLICHE VORSORGE." is printed in small black letters.

<sup>1</sup>Presupposto per l'accredito degli interessi integrativi è l'appartenenza della persona assicurata alla Fondazione Integral al 31.12.2017 e 01.01.2018.

<sup>2</sup>Presupposto per l'accredito degli interessi delle riserve per i contributi del datore di lavoro è l'appartenenza dell'azienda alla Fondazione Integral al 31.12.2017 e 01.01.2018.

<sup>3</sup>Presupposto per l'accredito degli interessi dei fondi liberi è l'appartenenza dell'azienda alla Fondazione Integral al 31.12.2017 e 01.01.2018.