

Rapporto annuale 2016

Versione sintetica



Cifre

Totale di bilancio

350.7 CHF milioni
+9.1% rispetto al 2015

Rendimento

5.77 percento
+3.47% rispetto al 2015

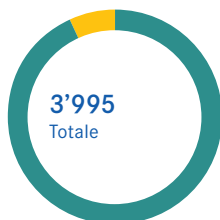
Grado di copertura

112.4 percento
-3.5% rispetto al 2015

Oneri amministrativi pro capite

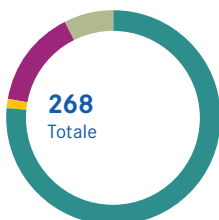
145 CHF
-14 rispetto al 2015

Assicurati attivi e beneficiari di rendite



- Assicurati attivi 3'727
- Beneficiari di rendite 268

Beneficiari di rendite



- Rendite di vecchiaia 205
- Rendite per partner 4
- Rendite di invalidità 39
- Rendite per figli 20

Assicurati attivi

Totale 3'727



3'298 donne
+57 rispetto all'anno precedente

429 uomini
+6 rispetto all'anno precedente

13.9:1
rapporto assicurati
attivi/beneficiari di rendite

64
età media dei
beneficiari di rendite
esclusi i figli beneficiari

37
età media degli
assicurati attivi

Editoriale



Felix Burkhard
Presidente del Consiglio di fondazione

Cari assicurati,

nel 2016 la Fondazione ha realizzato un rendimento complessivo del 5,8%. Tale risultato non soltanto è nettamente superiore al nostro benchmark, pari al 3,6%, ma anche eccellente nel confronto globale svizzero.

Per la seconda volta dopo il 2014, il Consiglio di fondazione ha pertanto deciso di rendere partecipi gli assicurati di questo successo attraverso una remunerazione supplementare. I capitali di previdenza sono stati remunerati con il 2%, il che equivale a una remunerazione maggiorata dello 0,75% rispetto al tasso d'interesse minimo LPP fissato all'1,25%.

Il fatto che, nonostante il buon risultato conseguito, il grado di copertura sia sceso dal 115,9% al 112,4% è dovuto alla rivalutazione degli impegni nei confronti dei beneficiari di rendita e all'accresciuto fabbisogno di accantonamenti. Inoltre è stato necessario tenere conto dell'ulteriore crescita dell'aspettativa di vita e del calo del rendimento previsto a lungo termine. Per tale motivo, in futuro non potremo evitare di adeguare le aliquote di conversione degli assicurati per il calcolo della rendita di vecchiaia.

Nei prossimi anni l'andamento e i ricavi delle istituzioni di previdenza saranno fortemente influenzati dal contesto economico e sempre più anche da quello politico. L'orientamento a lungo termine della

previdenza e il grado di copertura rimasto solido ci inducono tuttavia a guardare fiduciosi al futuro.

Nell'esercizio in rassegna si è proceduto alla rielezione del Consiglio di fondazione per il periodo 2017-2019. Mi fa piacere che tutti i rappresentanti del personale sono stati rieletti. Questo testimonia la fiducia degli assicurati nei loro rappresentanti e nelle loro conoscenze. Cinque membri del Consiglio di fondazione si impegnano per voi già da oltre 10 anni, tre di essi sin dalla costituzione della nostra istituzione di previdenza!

Rivolgo alla Direzione guidata da René Mischler e al Consiglio di fondazione i miei più sentiti ringraziamenti per il professionale lavoro svolto e l'impegno profuso a favore della nostra Fondazione.

A loro e ai rispettivi familiari auguro buona fortuna e un brillante 2017!

Berna, marzo 2017

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'F. Burkhard'. The signature is fluid and cursive.

Felix Burkhard
Presidente del Consiglio di fondazione

Organo

Consiglio di fondazione

Il Consiglio di fondazione è l'organo supremo di un istituto di previdenza. Il suo compito è di amministrare e gestire l'attività operativa nel rispetto delle finalità statutarie. Emette i regolamenti e rappresenta la Fondazione verso l'esterno.

Consiglio di fondazione (Scadenza mandato 2019)

Rappresentanti dei datori di lavoro

Felix Burkhard (Presidente), Subingen
Jean-Claude Cléménçon, Rapperswil
Marianne Ellenberger, Rüfenacht
Fritz Hirsbrunner, Lutry
Eric Verdon, Villars-sur-Glâne

Rappresentanti del personale

Philippe Bucquet, Ste-Croix
Giuseppe Marino, Ennetbaden
Sandra Medici-Tanner, Epalinges
Juan-Carlos Regadera, Payerne
Regula Streuli, Stallikon

Esperto/Organo di revisione/Autorità di vigilanza

Esperto casse pensioni

Jean-Marc Wanner,
Aon Svizzera SA, Nyon

Organo di revisione

T+R SA, Gümliigen

Autorità di vigilanza

Autorità bernese di sorveglianza
delle istituzioni di previdenza e delle
fondazioni ABSPF, Berna

Commissione d'investimento

La commissione d'investimento e fra l'altro responsabile per:

- Elaborazione della strategia d'investimenti all'attenzione del Consiglio di Fondazione
- Selezione dei gestori patrimoniali
- Realizzazione della struttura patrimoniale e sorveglianza dell'attività d'investimento
- Esercitare il diritto di voto secondo il regolamento dell'esercizio del diritto di voto

Commissione d'investimento

Felix Burkhard, Subingen
Fritz Hirsbrunner, Lutry
Giuseppe Marino, Ennetbaden

Dirigenti

René Mischler, Hinterkappelen
Regula Schlachter, Berna



Conto annuale

Bilancio

Attivi

in CHF	2016	2015
Liquidità e crediti	8'232'416.07	13'569'596.27
Obbligazioni	72'933'163.62	76'685'527.14
Ipoteche	5'131'286.91	5'118'738.60
Azioni	144'104'421.90	123'240'694.32
Investimenti alternativi	25'597'004.41	20'572'661.06
Immobili	85'455'863.49	79'987'873.99
Investimenti presso il datore di lavoro	8'979'186.51	2'009'580.15
Totale investimenti patrimoniali	350'433'342.91	321'184'671.53
Ratei e risconti attivi	232'832.08	232'378.08
Totale Attivi	350'666'174.99	321'417'049.61

Passivi

in CHF	2016	2015
Impegni	3'736'980.80	5'022'869.55
Ratei e risconti passivi	142'303.95	125'288.95
Riserva di contributi del datore di lavoro	0.00	7'680.25
Totale capitali di previdenza e riserve tecniche	308'406'093.35	272'759'462.05
Riserve di fluttuazione	38'380'796.89	43'501'748.81
Totale Passivi	350'666'174.99	321'417'049.61

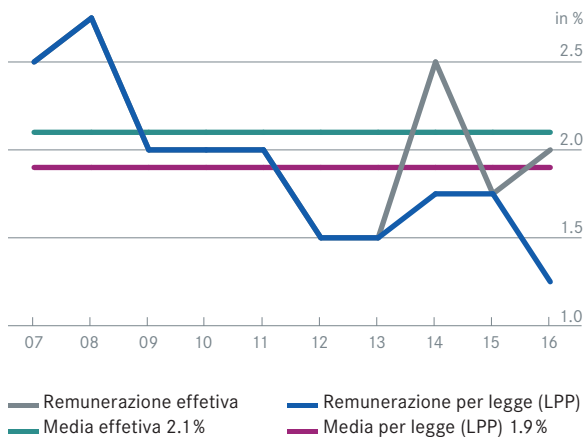
Conto economico

in CHF	2016	2015
Entrate da contributi e prestazioni di entrata	36'110'475.10	46'546'361.95
Uscite per prestazioni e prelievi anticipati	- 22'391'225.60	- 22'039'101.45
Costituzione di capitali di previdenza, riserva tecniche	- 35'456'535.25	- 28'529'772.75
Proventi da prestazioni assicurative	1'984'671.40	1'500'141.95
Oneri assicurativi	- 2'790'095.50	- 2'699'011.40
Risultato netto comparto assicurativo	- 22'542'709.85	- 5'221'381.70
Risultato netto investimenti patrimoniali	18'001'241.66	6'120'002.84
Altri oneri	0.00	0.00
Oneri amministrativi	- 579'483.73	- 618'818.85
Eccedenza dei ricavi prima della scioglimento/ costituzione di riserve di fluttuazione	- 5'120'951.92	279'802.29
Scioglimento/constituzione di riserva di fluttuazione	5'120'951.92	- 279'802.29
Eccedenza dei ricavi dopo la scioglimento/ costituzione di riserva di fluttuazione	0.00	0.00

Il rapporto dell'organo di revisione e del perito riconosciuto in materia di previdenza professionale sono consultabili in Internet al sito www.galenicare-pvs.ch.

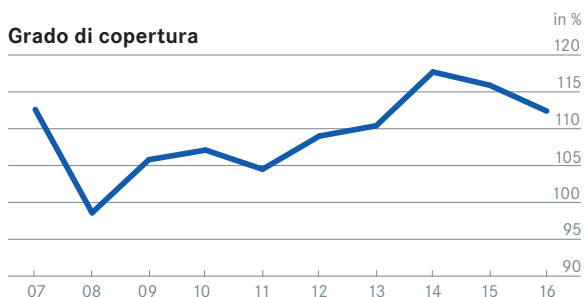
Evoluzione della remunerazione e del grado di copertura

Remunerazione del capitale di previdenza



Il Consiglio di fondazione remunera l'intero capitale di previdenza (parte obbligatoria e parte sovraobbligatoria) al tasso deciso a fine anno dal Consiglio di fondazione. Nell'esercizio in rassegna i capitali di previdenza sono stati remunerati a un tasso superiore dello 0,75% rispetto al tasso di interesse dell'1,25% stabilito dalla legge (LPP).

Grado di copertura



Il grado di copertura indica il rapporto tra il patrimonio disponibile e il capitale di previdenza necessario per finanziare le prestazioni agli assicurati attivi e ai beneficiari di rendite (incl. riserve tecniche). Un valore del 100% significa che gli impegni sono coperti integralmente.

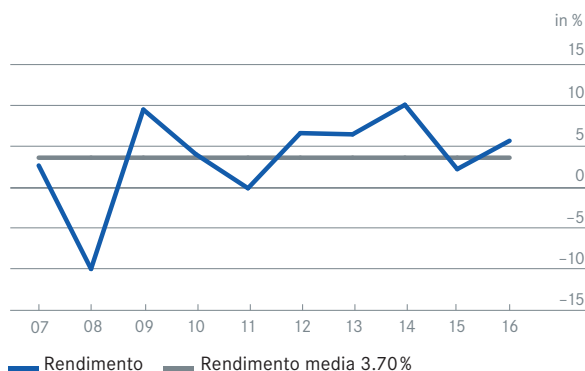
La remunerazione media in più o in meno rispetto al tasso minimo legale è pari a

+0.1%

da inizio LPP.

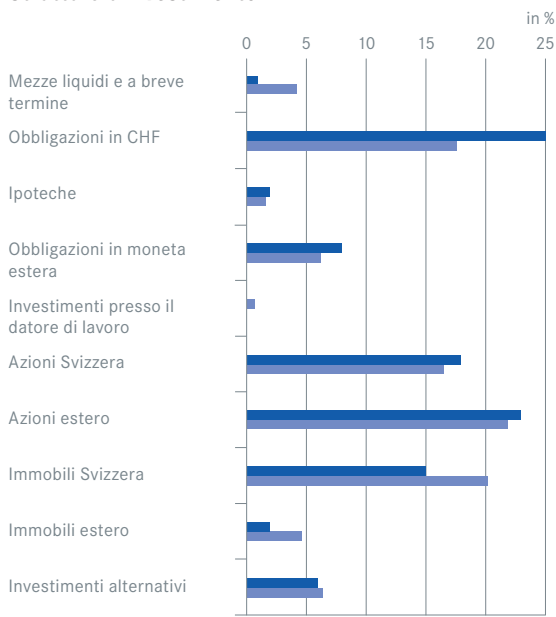
Evoluzione del rendimento/ Struttura d'investimento

Evoluzione del rendimento complessivo



Con un rendimento del 5,77% la Fondazione ha conseguito un ottimo risultato sia rispetto al nostro benchmark (3,56%) che nel confronto globale svizzero.

Struttura d'investimento



I margini di oscillazione regolamentari sono stati superati per eccesso o per difetto.

Superamento per eccesso

- Immobili estero
- Valute estere senza copertura valutaria

Superamento per difetto

- Obbligazioni in moneta estera



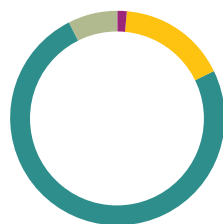
Sondaggio su prestazioni, informazioni e comunicazione

Ringraziamo i 722 assicurati che nell'esercizio in rassegna hanno partecipato al nostro sondaggio. La loro quota corrisponde al 20% degli assicurati. Qui di seguito riportiamo quanto emerso.

Valutazione delle prestazioni della nostra fondazione

Il 91% degli assicurati giudica le prestazioni buone o molto buone. L'alto numero di assicurati che non sono stati in grado di rispondere al quesito (19%) evidenzia la difficoltà di formulare una valutazione soprattutto a causa della mancanza di possibilità di confronto.

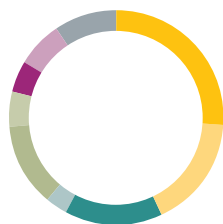
Per offrire in futuro questa possibilità pubblicheremo, tra l'altro, i risultati più significativi del sondaggio Swisscanto, comprendenti ad esempio le cifre riguardanti i gradi di copertura, i rendimenti, la remunerazione dei capitali di vecchiaia e gli oneri amministrativi.



- molto buona 16.2%
- buona 74.8%
- soddisfacente 7.4%
- non soddisfacente 1.6%

I principali strumenti informativi

Il certificato d'assicurazione e le relative spiegazioni sono fra le fonti di informazione più importanti per gli assicurati. Inoltre la versione sintetica del rapporto annuale è stata accolta con largo favore.



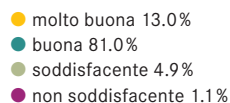
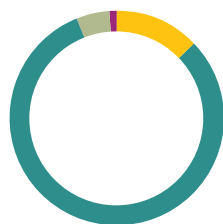
- certificato di assicurazione 26.3%
- spiegazioni del certificato del assic. 16.9%
- rapporto annuale (versione sintetica) 14.7%
- rapporto annuale (versione completa) 3.2%
- regolamento 12.6%
- articoli nella rivista SPOT 5.3%
- offerte per un prelievo anticipato 4.7%
- sito web 7.0%
- corsi per la prep. al pensionamento 9.2%

Qualità degli strumenti informativi utilizzati

Il **94%** degli assicurati che hanno espresso una valutazione ha giudicato la qualità buona o molto buona.

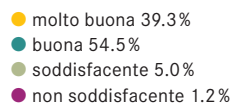
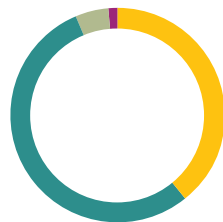
Sulla base delle osservazioni fatte procederemo a:

- redigere un glossario con la descrizione dei principali termini usati nella previdenza professionale (pubblicazione sul nostro sito Internet www.galenicare-pvs.ch);
- introdurre una possibilità di simulazione con la quale l'assicurato potrà effettuare autonomamente online i calcoli concernenti il pensionamento anticipato, l'acquisto di anni di contribuzione o il prelievo anticipato per la proprietà abitativa;
- verificare l'opportunità di redigere un opuscolo informativo in cui sono sintetizzati i punti sostanziali della previdenza e delle nostre prestazioni.



Risposte dei collaboratori della fondazione alle richieste degli assicurati

Un sentito grazie al **94%** degli assicurati che ha ritenuto le nostre risposte buone o molto buone. Faremo il possibile per mantenere questo livello. Oltre il **98%** si sono dichiarati soddisfatti dei tempi di attesa per ricevere le risposte.



Temi legati alla previdenza professionale che interessano gli assicurati

L'argomento sulla vecchiaia interessa maggiormente. A parte le domande sull'invalidità e il decesso interessano molto gli argomenti sulla proprietà di abitazione e gli acquisti.



- vecchiaia 37.0%
- invalidità 12.3%
- decesso 13.8%
- prelievo anticipato per proprietà 14.0%
- acquisto di prestazioni 13.6%
- divorzio 4.5%
- attività indipendente 2.8%
- altro 2.0%

Al nostro sondaggio hanno preso parte

722

assicurati.

Circa il

91 %

dei partecipanti ha giudicato le prestazioni della fondazione buone o molto buone.



A vostra disposizione!

Siamo lieti di fornirvi informazioni sulla vostra previdenza. Non lasciatevi sfuggire l'occasione di raccogliere informazioni utili o di richiedere una nostra consulenza personale.

Informazioni scritte

- **All'entrata in servizio:** regolamento, certificato di assicurazione incl. breve descrizione
- **Durante l'impiego:** certificato di assicurazione almeno una volta all'anno, versione sintetica del rapporto annuale (versione integrale su richiesta), informazioni sulla promozione della proprietà abitativa, articolo nella rivista interna SPOT
- **All'uscita dal servizio:** trasferimento della prestazione di uscita, informazioni per gli assicurati che lasciano il loro impiego, conteggio delle prestazioni di uscita

Informazioni elettroniche

Homepage: sul sito www.galenicare-pvs.ch trovate informazioni dettagliate sulla nostra Fondazione.

Eventi informativi

Offriamo ai nostri assicurati dei corsi di preparazione al pensionamento. Date e indicazioni dettagliate sono riportate sulla nostra homepage o nell'opuscolo UME (Sviluppo del management aziendale).

Ci rechiamo periodicamente presso le sedi del gruppo e forniamo sul posto informazioni su temi attuali e/o offriamo la possibilità di colloqui personali.

Avete domande sulla vostra situazione relativamente alla previdenza professionale? Siamo a vostra disposizione per una consulenza e per un colloquio personale

**Telefono 058 852 87 00 o
info@galenica-pvs.ch**

Il team di GaleniCare Fondazione di previdenza:

da sinistra Eveline Lerch, Corinne Pasinato, Sandra Blaser, Regula Schlachter, René Mischler



Concedetevi una vacanza nel nostro chalet Galenica allo Schwarzsee!

Lo chalet, dotato di due appartamenti,
può essere affittato a settimana o,
previo accordo, a giornata.

Da CHF 350.00 alla settimana

Da CHF 70.00 al giorno

Per maggiori informazioni e prenotazioni:

telefono 058 852 87 00 o

info@galenica-pvs.ch

(Foto sul sito www.galenicare-pvs.ch)

GalenCare Fondazione di previdenza

Untermattweg 8 · casella postale · CH-3001 Berna

Telefono +41 58 852 87 00 · Fax +41 58 852 87 01

info@galenica-pvs.ch · www.galenicare-pvs.ch