

Versione sintetica

Rapporto annuale 2023

Cifre

1'204.3

Totale di bilancio CHF milioni

+8 % rispetto al 2022

110.8

Grado di copertura in percentuale

+2.5 % punti percentuali rispetto al 2022

5.67 %

Rendimento in percentuale

+16.61 % rispetto al 2022

138

Oneri amministrativi pro capite

-8.60 % rispetto al 2022

Assicurati attivi e beneficiari di rendite



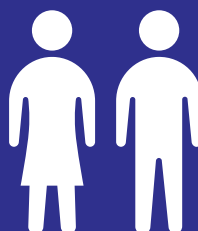
- Assicurati attivi 6'492
- Beneficiari di rendite 1'137

Beneficiari di rendite



- Rendite di vecchiaia 850
- Rendite per partner 107
- Rendite di invalidità 109
- Rendite per figli 71

Assicurati attivi
Totale 6'492



4'931 donne

+5 % rispetto all'anno precedente

1'561 uomini

+10 % rispetto all'anno precedente

5.7:1

Rapporto assicurati attivi/beneficiari di rendite

Prefazione del Presidente

Cari assicurati,

anche il 2023 è stato nuovamente caratterizzato da una grande incertezza geopolitica, con il perdurare di guerre tuttora in corso e nuovi conflitti. Dal punto di vista economico, i tassi guida e i tassi d'inflazione si sono stabilizzati a un livello superiore rispetto a quello a cui eravamo abituati negli ultimi anni. Dopo un 2022 molto negativo per gli investimenti, nel 2023 Galenica Cassa pensioni è nuovamente riuscita a conseguire un rendimento positivo degli investimenti pari al 5.7%.

Gli assicurati beneficiano di stabilità e sicurezza

Grazie a questo buon risultato, da un lato è stato possibile aumentare il grado di copertura al 110.8% (rispetto al 108.3% dell'anno precedente) e, dall'altro, il Consiglio di fondazione ha deliberato miglioramenti delle prestazioni sia per gli assicurati attivi sia per i beneficiari di una rendita. Pertanto, i capitali di risparmio degli assicurati sono stati remunerati con un tasso d'interesse del 2.5% – nettamente superiore al tasso d'interesse minimo definito per legge pari all'1.0%. Ai beneficiari di una rendita è stata versata una mezza rendita mensile supplementare.

Un risultato molto positivo! La stabilità e la sicurezza finanziaria della Galenica Cassa pensioni sono state ulteriormente rafforzate nel 2023. Allo stesso tempo è

stato possibile applicare un buon tasso d'interesse sugli averi di risparmio degli assicurati e far percepire i frutti della buona performance anche ai beneficiari di una rendita.

Orientamento verso criteri di sostenibilità nel processo di investimento

La nostra cassa pensioni è sana e solida, pensa e opera in modo sostenibile e lungimirante. Nell'investimento patrimoniale,



il Consiglio di fondazione e la Commissione investimenti tengono sempre più conto anche di criteri relativi alla sostenibilità. Nel processo di investimento vengono quindi integrati i criteri etici, sociali ed ecologici nonché quelli di gestione aziendale. Tali criteri vengono tenuti in considerazione anche nel bando di concorso per mandati di gestione patrimoniale e altri servizi. Se possibile, si applicano i criteri di esclusione dell'«Associazione svizzera per gli investimenti di capitale responsabili» (www.svvk-asir.ch). Si possono applicare altri criteri, come l'adesione a organizzazioni come ad esempio Swiss Sustainable Finance, o la sottoscrizione di dichiarazioni come i «Principles of Responsible Investing» (PRI) delle Nazioni Unite. Il Consiglio di fondazione è consapevole della responsabilità etica, sociale ed ecologica nonché dell'importanza di una buona gestione aziendale in relazione alla gestione del patrimonio previdenziale e, nel suo ruolo di investitore, se ne fa carico con diligenza.

La Galenica Cassa pensioni è stata ulteriormente professionalizzata nel 2023

Nel 2023, la Gestione della Galenica Cassa pensioni è stata ulteriormente professionalizzata. Pressoché tutti i processi e l'archivio sono stati digitalizzati, comprese le comunicazioni con gli assicurati. Il processo di investimento è stato professionalizzato grazie alla nuova collaborazione con l'Investment Controller di PPCmetrics.

Il team della Gestione, sotto la direzione di Daniele Maspero, si è impegnato con grande dedizione e impegno anche nel 2023 a favore della nostra cassa pensioni, e a tutti loro va il mio più sentito ringraziamento! È confortante sapere che la nostra cassa pensioni è in ottime mani!

Ringrazio sentitamente anche il Consiglio di fondazione, il nostro esperto Jean Netzer e l'Investment Controller Alfredo Fusetti per la piacevole collaborazione e il grande sostegno fornito nell'anno passato!

Auguro a tutti voi e naturalmente alla nostra cassa pensioni un 2024 all'insegna del successo!

Berna, marzo 2024



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 a fine aprile 2026)

Rappresentanti dei datori di lavoro

- Felix Burkhard (Presidente), Subingen
- Marianne Ellenberger, Rüfenacht
- Frédéric Suchet, Cottens
- Thomas Szuran, Bolligen
- Eric Verdon, Villars-sur-Glâne

Rappresentanti del personale

- Yann Braendle, Le Noirmont (a partire dal 21.4.2023)
- Maria Dubacher-von Rotz, Walchwil
- Thomas Jakob, Langnau i.E. (a partire dal 21.04.2023)
- André Schmutz, Ueberstorf FR
- Hans-Ulrich Streit, Grenchen

Direzione

- Daniele Maspero, Oberrüti
- Concetta Casili (a partire dal 1.1.2023)

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
- Felix Burkhard, Subingen
- Frédéric Suchet, Cottens
- André Schmutz, Ueberstorf FR

Esperto/Investment Controller/Organo di revisione Autorità di vigilanza

Esperto casse pensioni

- Jean Netzer, Aon Schweiz AG, Nyon

Investment Controller

- Alfredo Fuseti, PPCmetrics AG

Organo di revisione

- T+R AG, Gümligen

Autorità di vigilanza

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

Conto annuale

Bilancio

Attivi

in CHF	2023	2022
Liquidità e crediti	6'985'204.68	11'836'107.19
Obbligazioni	263'798'391.88	212'122'761.03
Ipoteche	8'243'286.52	8'005'715.15
Azioni	500'881'374.47	457'272'551.81
Infrastruttura	44'587'595.60	38'971'367.26
Investimenti alternativi	83'432'891.22	91'570'430.01
Immobili	285'638'089.60	284'675'581.93
Investimenti presso il datore di lavoro	10'703'568.26	12'098'645.71
Totale investimenti patrimoniali	1'204'270'402.23	1'116'553'160.09
Ratei e risconti attivi	74'473.50	135'779.95
Totale Attivi	1'204'344'875.73	1'116'688'940.04

Passivi

in CHF	2023	2022
Impegni	12'817'754.15	15'786'093.31
Ratei e risconti passivi	437'734.27	455'109.00
Totale capitali di previdenza e riserve tecniche	1'075'339'539.60	1'016'561'052.60
Riserve di fluttuazione	115'749'847.71	83'886'685.13
Totale Passivi	1'204'344'875.73	1'116'688'940.04

Conto economico

in CHF	2023	2022
Entrate da contributi e prestazioni di entrata	113'395'477.48	125'046'073.55
Uscite per prestazioni e prelievi anticipati	-80'379'490.65	-81'149'176.15
Costituzione di capitali di previdenza, riserva tecniche	-58'778'487.00	-61'865'445.95
Proventi da prestazioni assicurative	2'678'501.55	2'257'896.00
Oneri assicurativi	-5'195'546.65	-4'839'737.90
Risultato netto comparto assicurativo	-28'279'545.27	-20'550'390.45
Risultato netto investimenti patrimoniali	60'918'040.86	-135'328'570.22
Altri oneri	280'535.61	1'029'941.80
Oneri amministrativi	-1'055'868.62	-1'087'053.65
Eccedenza dei ricavi prima della costituzione di riserve di fluttuazione	31'863'162.58	-155'936'072.52
Costituzione di riserva di fluttuazione	-31'863'162.58	155'936'072.52
Eccedenza dei ricavi dopo la 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.galenica-pk.ch sotto la rubrica Pubblicazioni – Rapporto annuale.

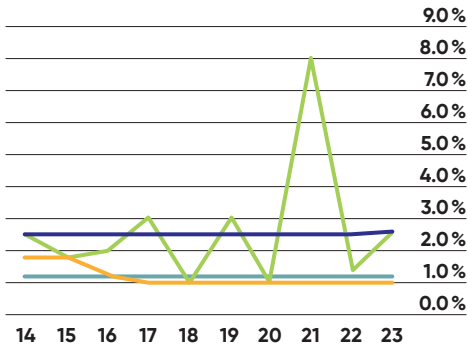
A man with curly hair, wearing a blue denim shirt over a white t-shirt, is sitting on stone steps. He is holding a white tablet and pointing at the screen. A young boy with short brown hair, wearing a blue and white long-sleeved shirt, is sitting next to him, looking at the tablet with a smile. The background is a stone wall.

+0.7%

Dalla creazione della cassa,
la remunerazione media in più
rispetto al tasso minimo legale
è pari a +0.7%.

Evoluzione della remunerazione e del grado di copertura

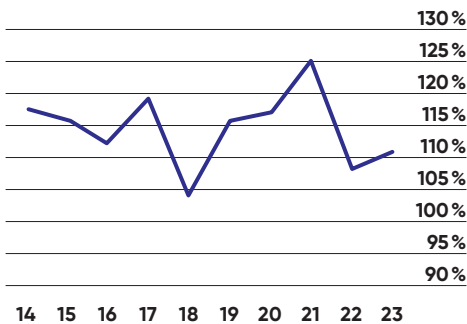
Remunerazione del capitale di previdenza



— Remunerazione effettiva — Remunerazione per legge (LPP)
— Media 2.6% — Media LPP 1.2%

La cassa remunera l'intero capitale di previdenza (parte obbligatoria e parte sovra-obbligatoria) al tasso deciso dal Consiglio di fondazione. Per l'anno di riferimento, è stato accreditato sui capitali di previdenza il tasso d'interesse 2.5%. Il tasso d'interesse minimo legale (LPP) era fissato a 1%.

Grado di copertura

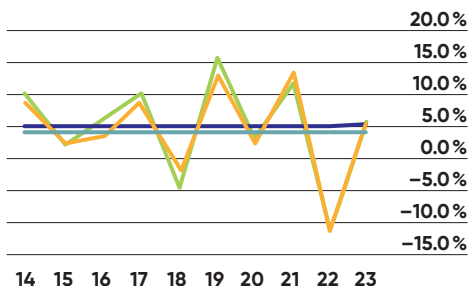


— Grado di copertura

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.

Evoluzione del rendimento / Struttura d'investimento

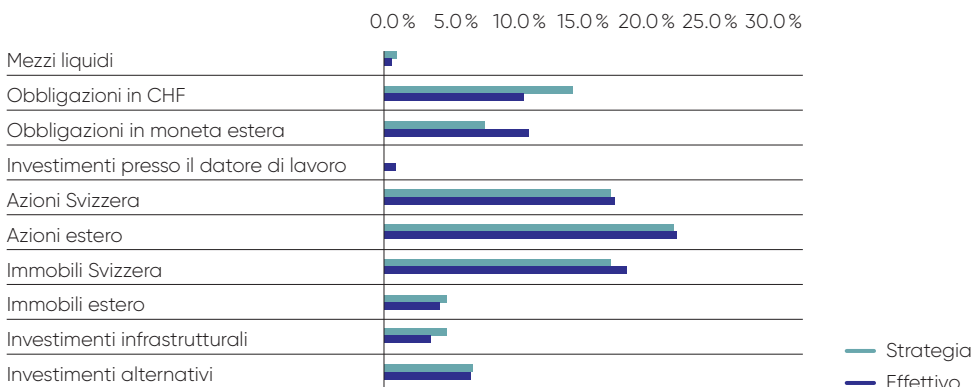
Evoluzione del rendimento complessivo



Con un rendimento del 5,67%, la Cassa ha conseguito un buon risultato nell'anno di referimento, superiore alla media.

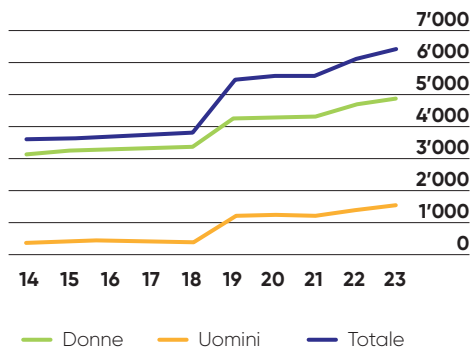
— Rendimento in % — Benchmark in %
— Ø Rendimento 5.1% — Ø Benchmark 4.5%

Struttura d'investimento



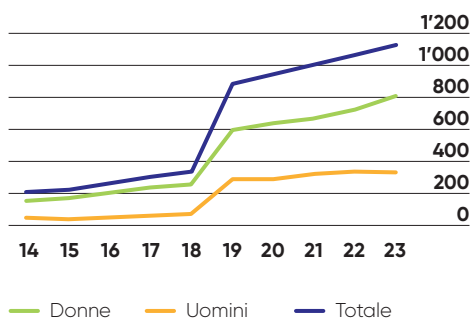
Evoluzione in numeri

Assicurati attivi



Nell'anno di riferimento, il numero degli assicurati è aumentato del 6%. Il forte aumento in confronto all'anno precedente è dovuto alla ripresa di una ditta nel gruppo Galenica.

Beneficiari di rendite



Nell'anno di riferimento, il numero degli beneficiari di rendite è aumentato del 7%.



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 personali consultabili sul nostro portale online

- **All'affiliazione:** regolamento, certificato di assicurazione incl. breve descrizione
- **Durante l'affiliazione:** certificato di assicurazione almeno una volta all'anno, informazioni sulla promozione della proprietà abitativa
- **All'uscita:** trasferimento della prestazione di uscita, informazioni per gli assicurati che lasciano il loro impiego, conteggio delle prestazioni di uscita

Informazioni aggiuntive

Homepage:

Sul sito **www.galenica-pk.ch** troverete informazioni dettagliate sulla nostra cassa pensioni e il modulo di iscrizione



sul nostro portale online che offre diverse possibilità di consultazione e simulazione.

Eventi informativi

Offriamo ai nostri assicurati dei corsi di preparazione al pensionamento. Date e indicazioni dettagliate sono riportate sulla nostra homepage o sul sito G-Net.

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-pk.ch

Il team di Galenica Cassa pensioni:
da sinistra Gabriela Jeanneret, Daniele Maspero, Concetta Casili, Alessia Brullo

Galenica Cassa pensioni

Untermattweg 8

Casella postale

3001 Berna

Telefono +41 58 852 87 00

info@galenica-pk.ch

www.galenica-pk.ch