

Profond



Sostenibilità –
il nostro impegno

Introduzione

Per la prima volta, oltre al rapporto annuale Profond redige un documento a parte dedicato al tema della sostenibilità. Di pari passo con la digitalizzazione, l'attenzione per una politica d'investimento e una gestione aziendale più sostenibili sta acquisendo sempre più importanza. Già da tempo la sostenibilità è parte integrante della nostra strategia aziendale e della nostra cultura imprenditoriale. Agire in modo sostenibile è fruttuoso solo se sia i clienti che noi come azienda traiamo vantaggi diretti e misurabili. Il nostro focus come cassa pensioni è di per sé a lungo termine. Per questo motivo un'integrazione complessiva di fattori di successo ecologici, sociali e gestionali (criteri ESG) è imprescindibile per il Consiglio di fondazione e la Direzione. L'approccio ESG (dall'inglese Environment, Social e Governance) prevede investimenti finanziari che, oltre agli obiettivi di investimento economico di rendimento, sicurezza e disponibilità, considerano anche valori etici o sostenibili.

«Agiamo in modo responsabile nei confronti degli assicurati, dei collaboratori, della società e dell'ambiente. Per questo proseguiamo con coerenza lungo il cammino intrapreso, adottando ulteriori misure sostenibili».

Il presente documento illustra la nostra strategia di sostenibilità corrente, nonché le sue modalità di attuazione, ma non rappresenta un rapporto relativo a un determinato periodo. La pubblicazione contiene informazioni relative a strategia e obiettivi, gestione, consulenza alla clientela, nonché all'idea che abbiamo di noi stessi come datori di lavoro responsabili. Già dal 2018 la nostra strategia di sostenibilità si basa un'analisi di materialità dettagliata che include tutte le nostre attività e sfere d'azione. Siamo convinti che grazie alla nostra strategia consapevole di sostenibilità, combinata a una strategia del valore reale nella politica d'investimento che si è dimostrata efficace negli anni, creiamo valore aggiunto per i nostri clienti, partner, collaboratori e per l'ambiente.



Laurent Schlaefli
Direttore di Profond

Strategia e obiettivi

Profond offre stabilità e sicurezza finanziaria, prestazioni superiori alla media e un'assistenza di alta qualità. Seguiamo questo credo ogni singolo giorno e rivediamo costantemente le nostre attività alla luce dei nostri valori, ambizioni e obiettivi. Il nostro sistema di valori si basa su franchezza, affidabilità e collaborazione.

Sostenibilità nella gestione aziendale

Dal 2018 la sostenibilità è un pilastro strategico della gestione aziendale. Riveste dunque un ruolo decisivo non solo per i nostri investimenti ma anche nel settore previdenziale e nelle attività operative. L'analisi di materialità su cui si fonda la strategia di sostenibilità ha identificato priorità e campi d'intervento subordinati che elaboriamo, riesaminiamo e adattiamo in un processo costante, per poi procedere alla loro integrazione nelle attività operative quotidiane.

Le misure a favore della sostenibilità adottate in passato da Profond hanno dato ottimi risultati, tanto che nel 2018 si è deciso di mantenerle o addirittura di ampliarle, consolidandole nella nostra Visione 2026.

In particolare rispetto all'allocazione del capitale dei nostri clienti, al centro della strategia di sostenibilità di Profond vi sono aspetti e direttive conformi ai criteri ESG.

Dal 2018 la sostenibilità è un pilastro strategico della gestione aziendale.

Campi d'intervento della strategia di sostenibilità



Gestione

- Corporate Governance
- Integrità e compliance
- Trasparenza



Personale

- Competenze collaboratori
- Datore di lavoro responsabile



Consulenza alla clientela

- Digitalizzazione coerente e orientamento al cliente



Investimenti

- Irrigidimento della procedura di selezione in relazione ai criteri ESG
- Introduzione di benchmark ESG

Gestione

La gestione aziendale o meglio la «governance», come è definita nel concetto ESG, riguarda diversi aspetti della gestione e del controllo nel quadro dell'impresa. Tra questi rientrano trasparenza, integrità, compliance e comunicazione, nonché la progettazione delle strutture di gestione con i rispettivi comitati e organi direttivi. La nostra struttura di gestione è costituita da una direzione ampiamente supportata e da un Consiglio di fondazione con ampie conoscenze specialistiche che in ultima analisi è eletto dalla base dei clienti. Siamo l'unico istituto di previdenza che pubblica anche un conto per settori separato nella rendicontazione.

Integrità e compliance

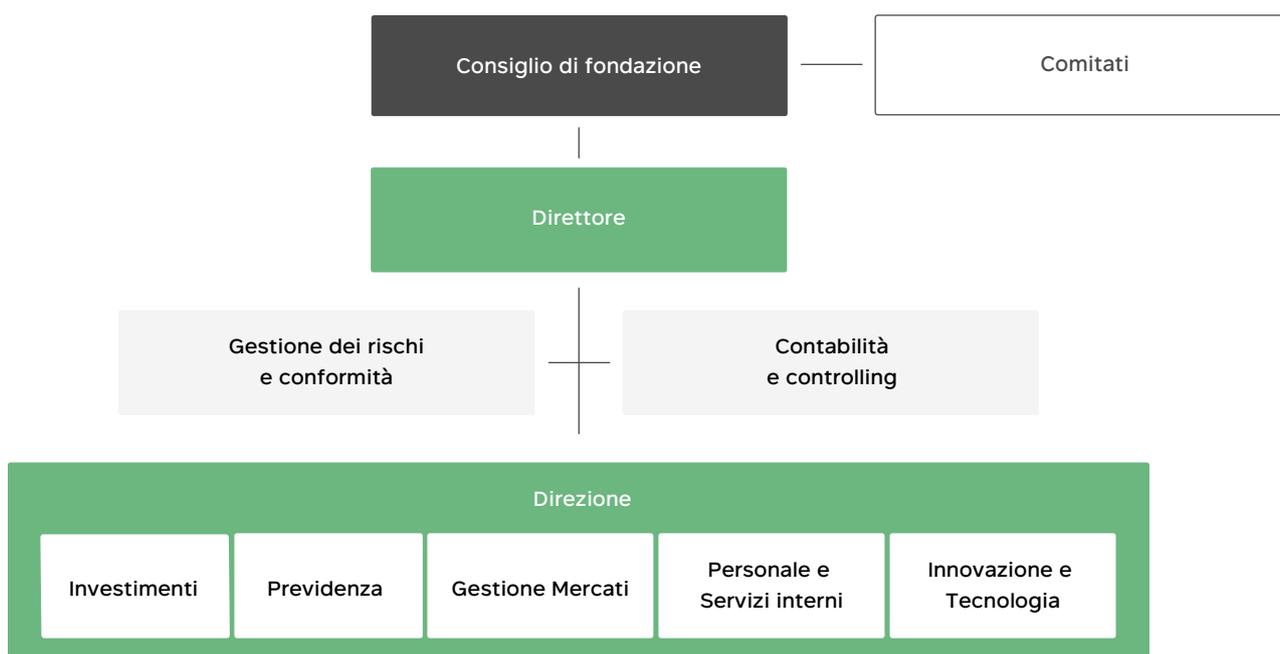
Nella realizzazione pratica delle direttive di integrità e compliance seguiamo i principi della Carta dell'Associazione svizzera delle istituzioni di previdenza (ASIP). In virtù delle attività fiduciarie dei responsabili delle casse pensioni, il comportamento di queste ultime deve osservare principi etici molto elevati. Per questo l'ASIP ha emanato una [Carta e delle linee guide specialistiche](#) con carattere vincolante per i suoi associati. La loro attuazione deve garantire il rispetto delle disposizioni in materia di lealtà e integrità della LPP. Inoltre, dal 1° gennaio 2019 pubblichiamo sul nostro sito web il nostro [Regolamento d'organizzazione](#).

Un'attenzione speciale nella gestione è riservata al Comitato Investimenti. La strategia di valore reale orientata al lungo termine con una quota azionaria e immobiliare elevata nel portafoglio richiede un'analisi lungimirante e competente dei mercati e degli obiettivi d'investimento.

Come azienda socialmente aperta e progressiva, Profond si riconosce nell'eterogeneità della composizione dei suoi organi direttivi e anche del complesso dei suoi collaboratori.

La nostra struttura di gestione è costituita da una direzione ampiamente supportata e da un Consiglio di fondazione con ampie conoscenze specialistiche.

Gli organi di Profond



Personale

In veste di datore di lavoro responsabile perseguiamo una politica del personale lungimirante improntata sulla stima. La strategia del personale 2021–2023 sul «futuro del lavoro» definisce come valore target una soddisfazione dei collaboratori nel primo 20% delle aziende nel benchmark. Questo deve essere raggiunto con gli obiettivi qualitativi «in forma per il lavoro», «assumersi le proprie responsabilità», «l'organizzazione del lavoro deve rispecchiare le esigenze e le inclinazioni dei collaboratori» e i nostri collaboratori devono essere «buoni interlocutori per i nostri clienti». Profond deve quindi trovare il giusto equilibrio tra magnanimità come datore di lavoro e responsabilità nella gestione del capitale degli assicurati. Il sondaggio annuale relativo alla soddisfazione dei clienti rileva un notevole miglioramento tra il 2016 e il 2021.

Sostegno

Il sostegno ai collaboratori si basa, da una parte, sull'affiancamento e il supporto (es. attraverso il comprovato sistema di tutoraggio o il coinvolgimento in mansioni di progetto) e, dall'altra, sulla formazione professionale e continua in ambito di competenze specialistiche e trasversali, come ad esempio abilità comunicative per dirigenti.

Ecologia e salute

Oltre a ciò, ulteriori temi importanti per noi sono salute, ecologia e sostenibilità sul posto di lavoro. Tutte le postazioni di lavoro sono organizzate secondo criteri ergonomici. In ufficio si utilizzano bottiglie di vetro e acqua del rubinetto filtrata, al posto delle bottigliette d'acqua minerale in PET. Inoltre, il numero di stampanti è stato ridotto a un dispositivo ogni 20 collaboratori. Dal 1° maggio 2021 Profond acquista solo elettricità prodotta in modo sostenibile, tutte le sedi si trovano volutamente nei pressi di stazioni ferroviarie e per recarsi al lavoro o fare visita ai clienti si utilizzano i mezzi pubblici o il car sharing.

Datore di lavoro equo

Diamo molta importanza alla parità di trattamento dei collaboratori. Per questo riesaminiamo costantemente le condizioni d'impiego. Nel 2019 ci siamo sottoposti volontariamente all'esame della parità salariale da parte della Scuola universitaria di San Gallo (Hochschule St. Gallen), ottenendo il sigillo «We pay fair».

Ove possibile, Profond offre impieghi a tempo parziale a tutti i livelli di funzione. Il 44% dei collaboratori lavora infatti con un grado di occupazione ridotto. Come datore di lavoro, Profond offre ai collaboratori prestazioni di previdenza professionale eccezionali, assumendosi due terzi dei contributi.

In futuro i collaboratori dovranno assumersi ancora più responsabilità personale.

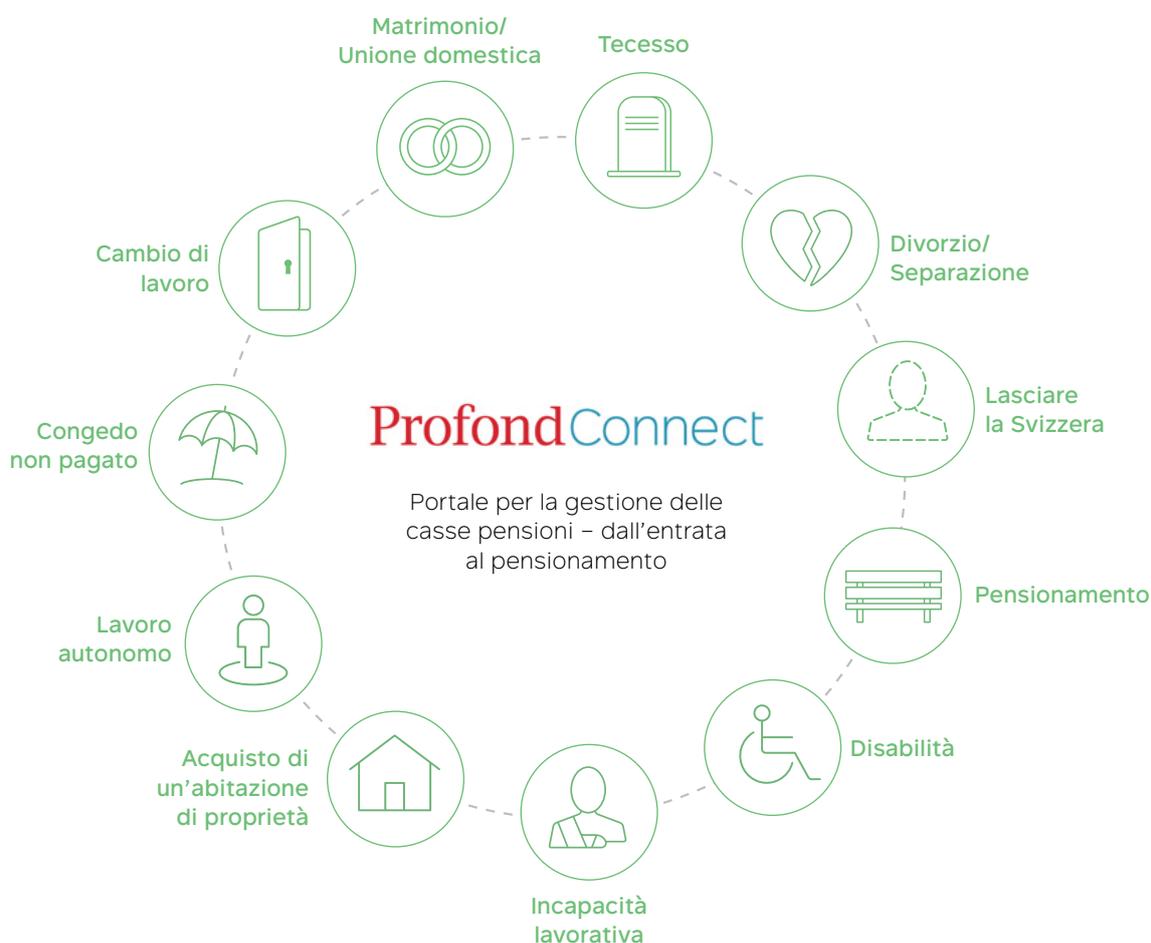
Consulenza alla clientela

Puntiamo ad avere relazioni a lungo termine con i clienti. La fedeltà dei clienti si attesta al 99%. Le disdette vengono sistematicamente analizzate con una valutazione delle cause. Spesso sono circostanze esterne, ad esempio un'acquisizione o una fusione, a portare i clienti a cambiare cassa pensioni.

Digitalizzazione coerente

Attuando il fulcro della nostra strategia digitale, avviata nel 2018, il 1° gennaio 2021 i clienti migrati sul nostro nuovo sistema amministrativo erano l'80%. Questi clienti e i loro collaboratori hanno accesso al nostro portale «ProfondConnect» che rende la gestione della previdenza professionale più veloce, facile e sicura per aziende, assicurati e partner. Attraverso una coerente attuazione della digitalizzazione permettiamo ai clienti un'interazione più agevole con noi, tagliando ulteriormente i costi dei nostri processi interni. A trarne vantaggio diretto sono i clienti che grazie alla migrazione risparmiano fino al 25% dei contributi amministrativi. Inoltre, per recapitare la documentazione ci serviamo, ove possibile, del portale e accettiamo la restituzione elettronica di quasi tutti i documenti trasmessi. Il nostro lavoro diventa così ancora più sostenibile grazie alla riduzione tangibile di carta e inchiostro.

Il portale «ProfondConnect» rende la gestione della previdenza professionale più veloce, facile e sicura per aziende, assicurati e partner.



Investimenti

Principio centrale per la strategia di investimento è il raggiungimento di un rendimento sostenibile nel lungo termine. Per gli investimenti dei capitali dei clienti puntiamo sul cosiddetto valore reale, ossia azioni e immobili, perché questi strumenti ci permettono di conseguire rendimenti superiori alla media nel lungo termine. Da circa 20 anni investiamo almeno il 40% del nostro patrimonio in azioni, con ottimi risultati. Dalla nostra fondazione 30 anni fa, i nostri assicurati godono di un rendimento medio del 5,1%. Pertanto adotteremo questa strategia anche in futuro. Ogni tre anni sottoponiamo strategia e allocazione del patrimonio amministrato della cassa pensioni a un esame critico e, se necessario, apportiamo delle correzioni.

Investimenti responsabili

La nostra strategia di investimento considera criteri ecologici, sociali e di governance (approccio ESG), che si basano su analisi di portafoglio ESG annuali e sistematiche da parte di società esterne. Il nostro approccio è olistico, sia in termini di rendimento che di impatto. Profond investe sempre direttamente in azioni svizzere e non possiede quote di fondi. Ci assumiamo attivamente la nostra responsabilità e teniamo fede al nostro ruolo di investitori, esercitando il nostro diritto di voto nelle assemblee generali dal 1999. A tale scopo ci rifacciamo alle raccomandazioni di voto di fornitori esterni come «Inrate» per le azioni svizzere e «ISS» per le azioni estere. Nel caso di titoli sensibili, le raccomandazioni sono ulteriormente vagliate in modo separato ed esaminate a livello interno.

Non investiamo in materie prime (commodities) e non speculiamo neanche su generi alimentari. Le aziende in cui investiamo hanno ridotto le proprie emissioni di CO₂ di un terzo in tutto il mondo dal 2015. L'obiettivo è ridurre ulteriormente questa quota. Con una partecipazione maggioritaria in Agro Energie Schwyz AG apportiamo inoltre un contributo diretto al tema transizione energetica. Agro Energie Schwyz AG, nominata per il premio ambiente nel 2020, produce energia verde e calore CO₂ neutro utilizzando biomassa regionale. Sfruttando risorse naturali regionali per l'approvvigionamento energetico, Agro Energie Schwyz AG promuove l'indipendenza della regione, crea posti di lavoro e riduce l'utilizzo di carburanti fossili e di elettricità per produrre calore.

Circa il 93% degli investimenti azionari e l'87% degli investimenti alternativi rispecchiano i criteri PRI (**PRI = Principles for Responsible Investment** , in italiano «principi per investimenti responsabili») delle Nazioni Unite (ONU). La quota dei cosiddetti «Stranded Assets», ossia le posizioni che soddisfanno i criteri ESG in modo insufficiente, è attualmente limitata allo 0,23% del patrimonio amministrato e la tendenza è all'ulteriore riduzione.

Per quanto riguarda i criteri d'esclusione dei singoli titoli, Profond si attiene alle disposizioni ufficiali dell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili (**SVVK-ASIR** ). Obiettivo della SVVK-ASIR è sostenere i suoi associati nell'assumersi complessivamente le proprie responsabilità nei confronti di ambiente, società ed economia.

Immobili: valutazione secondo criteri di sostenibilità

Gli investimenti in immobili detenuti direttamente rappresentano il 20% circa del portafoglio. In caso di acquisto o ristrutturazione di immobili ci assumiamo la responsabilità imprenditoriale, attuando criteri di sostenibilità predefiniti. Un valido esempio a proposito è l'Eulachhof a Winterthur, che Profond ha cofinanziato come primo sviluppo residenziale ad energia da riscaldamento zero in Svizzera.

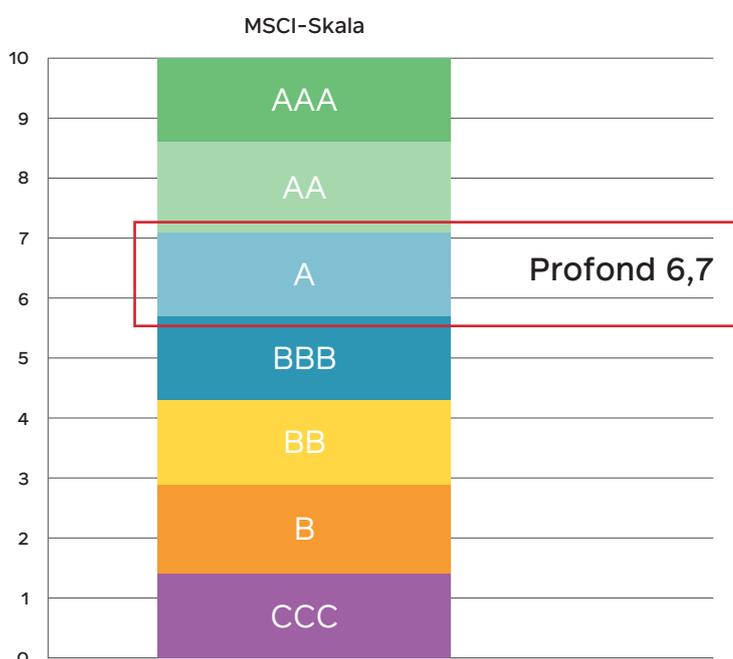
La stratégie de placement de Profond tient compte des critères écologiques, sociaux et de gouvernance.

Mercato dei capitali in fermento

Rispetto a sostenibilità e criteri ESG, il mercato dei capitali sta vivendo un momento di grande fermento. Clienti, opinione pubblica e politica sono sempre più interessati a una strategia di investimento sostenibile. Tuttavia mancano ancora una standardizzazione dell'analisi e della condivisione della strategia di sostenibilità e requisiti di legge minimi. Noi ci assumiamo la nostra responsabilità rispetto a società e ambiente, tenendo monitorati gli sviluppi. Per questo motivo continueremo anche in futuro a seguire la strada della sostenibilità coerente e ad attuare ulteriori misure.

Clienti, opinione pubblica e politica sono sempre più interessati a una strategia di investimento sostenibile.

Il nostro portafoglio soddisfa gli elevati standard ESG



Base dati MSCI
Environmental, Social and Governance Score
Portafoglio Profond: azioni e obbligazioni
luglio 2021

Reproduced by permission of MSCI ESG Research LLC
©2020. All rights reserved.
No further reproduction or dissemination
is permitted.

Teniamo fede alla nostra responsabilità – ormai già da 30 anni

1991

Dalla nostra fondazione ci impegniamo a garantire prestazioni elevate sostenibili, nonché sicurezza e stabilità per i nostri assicurati. Il nostro approccio è olistico sia in termini di rendimento che di impatto.

1999

Ci assumiamo la nostra responsabilità di investitori ed esercitiamo il nostro diritto di voto nelle assemblee generali. Dal 2013 ci basiamo sulle raccomandazioni di voto di «Inrate» per le azioni svizzere e dal 2019 su «ISS» per le azioni estere.

2007

Cofinanziamento dell'Eulachhof a Winterthur, il primo sviluppo residenziale a energia da.

2009

Nell'attuazione delle direttive di integrità e compliance ci atteniamo alla Carta dell'Associazione svizzera delle casse pensioni ASIP, entrata in vigore nel 2008.

2015

Ci impegniamo a garantire le prestazioni pensionistiche non solo agli attuali beneficiari di rendite, ma anche alle generazioni future. Per questo nel 2015 abbiamo iniziato a ridurre in modo moderato l'aliquota di conversione.

2016

Partecipazione maggioritaria in Agro Energie Schwyz AG. In questo modo apportiamo un contributo diretto alla transizione energetica.

2018

La sostenibilità diventa un pilastro strategico della gestione aziendale.

2019

Per i nostri investimenti seguiamo le direttive dell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili (SVVK-ASIR).

2021

Gli investimenti in valori immobiliari direttamente detenuti vengono valutati singolarmente.

2021

L'attuazione della strategia di digitalizzazione permette di ridurre oneri e spese per i nostri clienti e limita l'utilizzo di carta e inchiostro.

2021

Acquistiamo energia elettrica solo di produzione sostenibile, tutte le sedi si trovano nei pressi di stazioni ferroviarie, per le visite ai clienti usiamo i mezzi pubblici o il.

Profond

Sede centrale

Profond Vorsorgeeinrichtung
Zollstrasse 62
8005 Zürich
058 589 89 81

Sede Svizzera occidentale

Profond Institution de prévoyance
Avenue de la Rasude 5
1006 Lausanne
058 589 89 83

Ufficio

Profond Vorsorgeeinrichtung
Hans-Hugi-Strasse 5
2502 Biel/Bienne
058 589 89 83

Ufficio

Profond Vorsorgeeinrichtung
Vadianstrasse 59
9000 St. Gallen
058 589 88 00

info@profond.ch
www.profond.ch