

Profond



Conto per settori
2020

Conto per settori

Dall'esercizio 2014 Profond documenta separatamente i risultati dei tre settori «Processo di risparmio», «Processo di rischio» e «Processo amministrativo», offrendo così una chiara visione dell'impiego dei mezzi. L'obiettivo è garantire la copertura dei costi del processo di rischio e del processo amministrativo e la destinazione di tutti i contributi di risparmio al processo di risparmio. Il risultato netto positivo dei tre settori è reso disponibile per il processo di risparmio e viene assegnato da Profond, nella sua veste di fondazione, sempre interamente a beneficio dei destinatari.

Processo di risparmio

Gli introiti principali derivano dai contributi, dalle prestazioni d'entrata, dai versamenti e dai proventi di natura patrimoniale. Attingendo a tali entrate, Profond finanzia principalmente le prestazioni in capitale e di rendita, le prestazioni d'uscita, gli interessi e gli accantonamenti così come le spese per l'amministrazione del patrimonio.

Processo di rischio

La quasi totalità delle entrate proviene dai contributi di rischio dei clienti. Poiché dal 2013 Profond non è più riassicurata, i risarcimenti derivanti da sinistri passati sono limitati. Con tali introiti sono finanziate le prestazioni in capitale in caso di decesso e le rendite di invalidità nonché le rendite per vedove e orfani a queste correlate.

Processo amministrativo

Questo settore comprende le attività di assistenza generale ai clienti (come ad esempio l'allestimento di documenti e conteggi per gli assicurati e le imprese affiliate) e la consulenza alla clientela in caso di entrata o uscita (ad esempio per i riscatti o i pensionamenti). I contributi per le spese di amministrazione vengono utilizzati per la retribuzione dei collaboratori, l'affitto dei locali e altri costi.

Risultato complessivo 2020

Nel 2020 le uscite hanno superato le entrate di CHF 67,4 mio., pertanto è stato necessario ridurre in misura corrispondente la riserva di fluttuazione di valore, che al 31 dicembre 2020 è pari a CHF 839,1 mio. e corrisponde all'incirca al 9,6% del capitale previdenziale da coprire, che ammonta a CHF 8,7 mia.

La liquidità operativa pari al saldo tra (+) entrate da contributi, (+) prestazioni d'entrata e versamenti, (-) prestazioni d'uscita e (-) pagamenti in capitale e rendite ammonta a CHF 466,2 mio. ed è dunque diminuita rispetto all'esercizio precedente.

Il ricavo netto generato dall'investimento patrimoniale è di CHF 265,4 mio., con una diminuzione di CHF 788,6 mio. sull'anno precedente per effetto del rendimento del 2,7% (anno precedente 13,5%).

Conto per settori (in migliaia di CHF)

	Processo di risparmio	Processo di rischio	Processo amministrativo	Totale 2020	Totale 2019
Entrate da contributi	381 761	40 634	19 874	442 269	403 636
Prestazioni d'entrata e versamenti	924 109	0	0	924 109	1 089 802
Entrate da investimenti patrimoniali (netto)	265 351	0	0	265 351	1 053 994
Entrate da prestazioni assicurative	0	2 418	0	2 418	3 312
Totale entrate	1 571 221	43 052	19 874	1 634 147	2 550 744
Prestazioni d'uscita	- 566 426	0	0	- 566 426	- 543 789
Prestazioni in capitale e di rendita	- 329 595	- 4 183	0	- 333 778	- 316 541
Costituzione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi	- 720 225	- 55 904	0	- 776 129	- 966 544
Costi assicurativi	0	- 2 601	0	- 2 601	- 2 507
Spese di amministrazione	0	- 3 082	- 19 496	- 22 578	- 19 983
Variazione della riserva di fluttuazione di valore	67 365	0	0	67 365	- 701 380
Totale uscite	- 1 548 881	- 65 770	- 19 496	- 1 634 147	- 2 550 744
Risultato	22 340	- 22 718	378	0	0

Processo di risparmio

Nel 2020 il patrimonio investito è aumentato complessivamente di CHF 729,1 mio. Le entrate dagli investimenti patrimoniali sono diminuite di CHF 788,6 mio., per effetto del rendimento conseguito del 2,7%.

Nell'esercizio in rassegna le entrate da contributi di risparmio sono nuovamente aumentate, registrando un incremento totale di CHF 34,7 mio. Anche le prestazioni d'entrata e i versamenti sono cresciuti di CHF 165,7 mio. rispetto all'anno precedente

raggiungendo CHF 924,1 mio. Questa evoluzione è dovuta al minore afflusso di denaro risultante dalle nuove affiliazioni. Anche le prestazioni di libero passaggio apportate sono diminuite di CHF 49,2 mio.

Le prestazioni d'entrata hanno superato quelle di uscita di CHF 357,7 mio. Le disdette sono pressoché assenti. Le prestazioni in capitale e di rendita erogate sono nuovamente aumentate, registrando questa volta un incremento di CHF 17,0 mio.

Processo di risparmio (in migliaia di CHF)

	2020	2019
Entrate da contributi di risparmio	381 761	347 094
Nuove affiliazioni	432 156	547 744
Prestazioni di libero passaggio	419 366	468 586
Riscatti	62 934	54 481
Altri versamenti	9 653	18 991
Prestazioni d'entrata e versamenti	924 109	1 089 802
Redditi di capitale	301 429	1 083 173
Spese di amministrazione del patrimonio	- 36 078	- 29 179
Entrate da investimenti patrimoniali (netto)	265 351	1 053 994
Totale entrate	1 571 221	2 490 890
Risoluzioni contrattuali	- 33 904	- 22 877
Prestazioni di libero passaggio in seguito a singole uscite	- 508 844	- 503 910
Altri prelievi e prestazioni	- 23 678	- 17 002
Prestazioni d'uscita	- 566 426	- 543 789
Prestazioni in capitale al pensionamento	- 84 972	- 100 166
Rendite di vecchiaia, per coniugi, di divorzio e per figli di pensionato	- 192 975	- 184 820
Rendite di invalidità, per figli di invalidi, per orfani	- 19 128	- 18 524
Altri prelievi e prestazioni	- 32 520	- 9 101
Prestazioni in capitale e di rendita	- 329 595	- 312 611
Variazione del capitale previdenziale	- 436 939	- 567 776
Remunerazione del capitale previdenziale	- 90 509	- 155 337
Variazione capitale di rendita/accantonamenti tecnici secondo la perizia attuariale	- 204 942	- 212 476
Variazione riserve di contributi e fondi liberi	12 165	- 5 346
Costituzione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi	- 720 225	- 940 935
Variazione della riserva di fluttuazione di valore	67 365	- 701 380
Totale uscite	- 1 548 881	- 2 498 715
Risultato	22 340	- 7 825

Nel 2020 sono stati costituiti capitali di previdenza per gli assicurati attivi per CHF 436,9 mio. A seguito della riduzione del tasso di interesse tecnico dal 2,5% al 2,25% si è reso necessario aumentare il capitale previdenziale dei beneficiari di rendite di ulteriori CHF 64,5 mio. e gli accantonamenti tecnici di CHF 56,5 mio.

Nel complesso le uscite hanno superato le entrate ed è stato necessario sciogliere parte della riserva di fluttuazione di valore per CHF 67,4 mio.

Processo di rischio

Nonostante contributi superiori per CHF 2,9 mio., il risultato dell'esercizio in esame è negativo. A seguito di un nuovo accantonamento tecnico «per casi di previdenza pendenti e latenti» con costi una tantum di CHF 36,0 mio. e di un numero maggiore di sinistri, il risultato è diminuito di CHF 29,0 mio.

L'onere dei sinistri, generalmente molto basso, è aumentato di CHF 5,5 mio. rispetto all'esercizio precedente e ammonta ora a CHF 17,2 mio. Da svariati anni, tale valore è al di sotto delle previsioni attuariali calcolate secondo le basi tariffali.

Processo di rischio (in migliaia di CHF)

	2020	2019
Entrate da contributi di rischio	40 634	37 716
Entrate da prestazioni assicurative	2 418	3 312
Totale entrate	43 052	41 028
Prestazioni in capitale in caso di decesso	- 1 970	- 1 622
Rendite di vecchiaia, per coniugi, di divorzio e per figli di pensionato	- 2 203	- 2 295
Rendite di invalidità, per figli di invalidi, per orfani	- 10	- 13
Prestazioni in capitale in caso di decesso	- 4 183	- 3 930
Variazione capitale di rendita/accantonamenti tecnici secondo la perizia attuariale	- 38 665	- 13 868
Sinistri in seguito a decesso e invalidità	- 17 239	- 11 741
Variazione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi	- 55 904	- 25 609
Premi assicurativi	0	- 111
Contributi al Fondo di Garanzia	- 2 601	- 2 396
Costi assicurativi	- 2 601	- 2 507
Spese di amministrazione	- 3 082	- 2 651
Totale uscite	- 65 770	- 34 697
Risultato	- 22 718	6 331

Processo amministrativo

Rispetto all'esercizio precedente, l'eccedenza è diminuita di CHF 1,1 mio.

Nell'esercizio in esame le entrate sono aumentate di CHF 1,0 mio. Questa evoluzione è dovuta prevalentemente agli apporti risultanti dalle nuove affiliazioni. Nel complesso come nell'anno precedente i contributi alle spese d'amministrazione hanno rappresentato circa il 64% delle entrate nel processo amministrativo, mentre il rimanente 36% deriva dall'indennità di intermediazione e distribuzione.

Le spese d'amministrazione medie per persona assicurata sono aumentate nell'esercizio in esame, a seguito delle maggiori indennità per intermediari e degli investimenti nella digitalizzazione. Per ciascuna persona assicurata, nell'esercizio in esame le spese d'amministrazione ammontano a CHF 347 (anno precedente CHF 331).

Processo amministrativo (in migliaia di CHF)

	2020	2019
Contributi a indennità di intermediazione	5 355	4 713
Indennità di distribuzione inclusa per affiliazioni gestite direttamente	1 859	2 120
Contributi alle spese d'amministrazione	12 660	11 993
Entrate da contributi	19 874	18 826
Totale entrate	19 874	18 826
Spese di amministrazione generali	- 11 472	- 9 905
Marketing e pubblicità (incl. distribuzione)	- 2 790	- 2 814
Attività di intermediazione e brokeraggio	- 5 354	- 4 713
Revisione, periti e autorità di vigilanza	- 255	- 212
Altri costi/ricavi	375	312
Spese di amministrazione	- 19 496	- 17 332
Totale uscite	- 19 496	- 17 332
Risultato	378	1 494

Profond

Sede centrale

Profond Vorsorgeeinrichtung
Zollstrasse 62
8005 Zürich
058 589 89 81

Sede nella Svizzera occidentale

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

info@profond.ch
www.profond.ch