

Profond



Conto per settori
2021

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 2021

Nel 2021 le entrate hanno superato le uscite di CHF 669,2 mio. Ciò ha permesso di accrescere la riserva di fluttuazione di valore di CHF 509,0 mio. che al 31.12.2021 ammontava a ben CHF 1,3 mia. Grazie al buon risultato, è stato possibile creare ulteriori fondi liberi per CHF 160,2 mio.

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 81,1 mio. ed è dunque diminuita rispetto all'esercizio precedente. Il motivo risiede nel numero nettamente inferiore di nuove affiliazioni rispetto all'anno precedente.

Conto per settori (in migliaia di CHF)

	Processo di risparmio	Processo di rischio	Processo amministrativo	Totale 2021	Totale 2020
Entrate da contributi	390 774	39 071	18 604	448 449	442 269
Prestazioni d'entrata e versamenti	581 654	0	0	581 654	924 109
Entrate da investimenti patrimoniali (netto)	1 260 482	0	0	1 260 482	265 351
Entrate da prestazioni assicurative	0	1 525	0	1 525	2 418
Totale entrate	2 232 910	40 596	18 604	2 292 110	1 634 147
Prestazioni d'uscita	- 604 663	0	0	- 604 663	- 566 426
Prestazioni in capitale e di rendita	- 341 225	- 3 087	0	- 344 312	- 333 778
Costituzione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi	- 607 935	- 39 679	0	- 647 614	- 776 129
Costi assicurativi	0	- 2 671	0	- 2 671	- 2 601
Spese di amministrazione	0	- 4 651	- 18 955	- 23 606	- 22 578
Variazione della riserva di fluttuazione di valore e fondi liberi	- 669 244	0	0	- 669 244	67 365
Totale uscite	- 2 223 067	- 50 088	- 18 955	- 2 292 110	- 1 634 147
Risultato	9 843	- 9 492	- 351	0	0

Il ricavo netto generato dall'investimento patrimoniale è di quasi CHF 1,3 mia., con un aumento di CHF 995,1 mio. sull'anno precedente per effetto del rendimento del 12,8% (anno precedente 2,7%).

Processo di risparmio

Nel 2021 il patrimonio investito è aumentato complessivamente di CHF 1,3 mia. Le entrate dagli investimenti patrimoniali sono aumentate di CHF 995,1 mio., per effetto del rendimento conseguito del 12,8%.

Nell'esercizio in rassegna le entrate da contributi di risparmio sono nuovamente aumentate, registrando un incremento totale di CHF 9,0 mio. Anche le prestazioni d'entrata e i versamenti sono cresciuti di CHF 342,5 mio. rispetto all'anno precedente raggiungendo CHF 581,7 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.

Processo di risparmio (in migliaia di CHF)

	2021	2020
Entrate da contributi di risparmio	390 774	381 761
Nuove affiliazioni	108 078	432 156
Prestazioni di libero passaggio	370 209	419 366
Riscatti	70 000	62 934
Altri versamenti	33 367	9 653
Prestazioni d'entrata e versamenti	581 654	924 109
Redditi di capitale	1 307 228	301 429
Spese di amministrazione del patrimonio	- 46 746	- 36 078
Entrate da investimenti patrimoniali (netto)	1 260 482	265 351
Totale entrate	2 232 910	1 571 221
Risoluzioni contrattuali	- 114 907	- 33 904
Prestazioni di libero passaggio in seguito a singole uscite	- 465 457	- 508 844
Altri prelievi e prestazioni	- 24 299	- 23 678
Prestazioni d'uscita	- 604 663	- 566 426
Prestazioni in capitale al pensionamento	- 106 309	- 84 972
Rendite di vecchiaia, per coniugi, di divorzio e per figli di pensionato	- 209 008	- 192 975
Rendite di invalidità, per figli di invalidi, per orfani	- 18 868	- 19 128
Altri prelievi e prestazioni	- 7 040	- 32 520
Prestazioni in capitale e di rendita	- 341 225	- 329 595
Variazione del capitale previdenziale	- 95 963	- 436 939
Remunerazione del capitale previdenziale	- 411 432	- 90 509
Variazione capitale di rendita/accantonamenti tecnici secondo la perizia attuariale	- 97 161	- 204 942
Variazione riserve di contributi e fondi liberi	- 3 379	12 165
Costituzione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi	- 607 935	- 720 225
Variazione della riserva di fluttuazione di valore e fondi liberi	- 669 244	67 365
Totale uscite	- 2 223 067	- 1 548 881
Risultato	9 843	22 340

Nel 2021 le prestazioni d'uscita sono state superiori alle prestazioni d'entrata, con un conseguente deflusso di denaro pari a CHF 23,0 mio. Ne sono responsabili i minori flussi di denaro derivanti dalle nuove affiliazioni così come le numerose risoluzioni dei contratti. Le prestazioni in capitale e di rendita erogate sono nuovamente aumentate, registrando questa volta un incremento di CHF 11,6 mio.

Nel 2021 sono stati costituiti capitali di previdenza per gli assicurati attivi per CHF 96,0 mio. A seguito della riduzione del tasso di interesse tecnico dal 2,25% al 2,00% si è reso necessario aumentare il capitale previdenziale dei beneficiari di rendite di ulteriori CHF 69,6 mio. e gli accantonamenti tecnici di CHF 62,4 mio.

Complessivamente, le entrate sono state superiori alle uscite, grazie alla buona performance degli investimenti; è stato quindi possibile accumulare completamente l'importo mirato della riserva di fluttuazione del valore del 14,38% del capitale di previdenza da coprire. Inoltre sono stati costituiti fondi liberi per CHF 160,2 mio.

Processo di rischio

Il risultato dell'esercizio in esame resta negativo, ma è migliorato di CHF 13,2 mio. rispetto all'anno precedente. A seguito dell'adozione delle basi tecniche LPP 2020 tavole periodiche 2021 (anno precedente LPP 2015 tavole periodiche 2012), è stato necessario sciogliere parzialmente gli accantonamenti.

Processo di rischio (in migliaia di CHF)

	2021	2020
Entrate da contributi di rischio	39 071	40 634
Entrate da prestazioni assicurative	1 525	2 418
Totale entrate	40 596	43 052
Prestazioni in capitale in caso di decesso	- 842	- 1 970
Rendite di vecchiaia, per coniugi, di divorzio e per figli di pensionato	- 2 236	- 2 203
Rendite di invalidità, per figli di invalidi, per orfani	- 9	- 10
Prestazioni in capitale in caso di decesso	- 3 087	- 4 183
Variazione capitale di rendita/accantonamenti tecnici secondo la perizia attuariale	- 23 448	- 38 665
Sinistri in seguito a decesso e invalidità	- 16 231	- 17 239
Variazione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi	- 39 679	- 55 904
Contributi al Fondo di Garanzia	- 2 671	- 2 601
Costi assicurativi	- 2 671	- 2 601
Spese di amministrazione	- 4 651	- 3 082
Totale uscite	- 50 088	- 65 770
Risultato	- 9 492	- 22 718

Inoltre l'accantonamento per casi di previdenza pendenti e latenti è stato incrementato di CHF 33,9 mio. Tale accantonamento è stato costituito ex novo nel 2020 e da allora ha totalizzato CHF 70,4 mio. Non sono previsti ulteriori adeguamenti significativi in futuro, pertanto anche il risultato dovrebbe tornare positivo.

L'onere dei sinistri, generalmente molto basso, è diminuito di CHF 1,0 mio. rispetto all'anno precedente e ammonta ora a CHF 16,2 mio. Da svariati anni, tale valore è al di sotto delle previsioni attuariali calcolate secondo le basi tariffali.

Processo amministrativo

Nel 2021 il processo amministrativo presenta un risultato leggermente negativo di CHF 0,4 mio.

I contributi alle spese d'amministrazione sono stati ridotti per il 2021, determinando una diminuzione delle entrate di CHF 2,0 mio. Nel complesso i contributi alle spese d'amministrazione hanno rappresentato circa il 57% delle entrate nel processo amministrativo (anno precedente 64%), mentre il rimanente 43% (anno precedente 36%) deriva dall'indennità di intermediazione e distribuzione.

Le spese d'amministrazione medie per persona assicurata sono diminuite nell'esercizio in esame: l'investimento nella digitalizzazione inizia a produrre effetti positivi sulle spese d'amministrazione. Per ciascuna persona assicurata, nell'esercizio in esame le spese d'amministrazione ammontano a CHF 329 (anno precedente CHF 347).

Processo amministrativo (in migliaia di CHF)

	2021	2020
Contributi a indennità di intermediazione	5 219	5 355
Indennità di distribuzione inclusa per affiliazioni gestite direttamente	2 688	1 859
Contributi alle spese d'amministrazione	10 697	12 660
Entrate da contributi	18 604	19 874
Totale entrate	18 604	19 874
Spese di amministrazione generali	- 11 046	- 11 472
Marketing e pubblicità (incl. distribuzione)	- 2 856	- 2 790
Attività di intermediazione e brokeraggio	- 5 219	- 5 354
Revisione, periti e autorità di vigilanza	- 248	- 255
Altri costi/ricavi	414	375
Spese di amministrazione	- 18 955	- 19 496
Totale uscite	- 18 955	- 19 496
Risultato	- 351	378

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