

Profond



Conto per settori 2018

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 2018

Nel 2018 le uscite hanno superato le entrate di CHF 591,0 milioni, pertanto è stato necessario ridurre in misura corrispondente la riserva di fluttuazione di valore, che al 31.12.2018 era pari a CHF 205,1 milioni e corrispondeva all'incirca al 2,9% del capitale previdenziale da coprire pari a CHF 7,0 miliardi.

La liquidità operativa pari al saldo tra (+) entrate da contributi, (+) prestazioni d'entrata e versamenti, (-) prestazioni d'uscita nonché (-) pagamenti in capitale e rendite ammonta a CHF 434,0 milioni ed è dunque nuovamente aumentata rispetto all'esercizio precedente.

Il ricavo netto generato dall'investimento patrimoniale è di CHF - 324,2 milioni, con una diminuzione di CHF 1,1 miliardi rispetto all'anno precedente per effetto del rendimento di - 4,2%.

Conto per settori (in migliaia di CHF)

	Processo di risparmio	Processo di rischio	Processo amministrativo	Totale 2018	Totale 2017
Entrate da contributi	302 398	34 757	17 532	354 687	316 075
Prestazioni d'entrata e versamenti	835 939	0	0	835 939	606 354
Entrate da investimenti patrimoniali (netto)	- 324 246	0	0	- 324 246	729 304
Entrate da prestazioni assicurative	0	1 933	0	1 933	2 469
Totale entrate	814 091	36 690	17 532	868 313	1654 202
Prestazioni d'uscita	- 483 112	0	0	- 483 112	- 355 048
Prestazioni in capitale e di rendita	- 270 704	- 2 811	0	- 273 515	- 254 065
Costituzione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi	- 663 818	- 19 394	0	- 683 212	- 653 967
Costi assicurativi	0	- 1 935	0	- 1 935	- 1 737
Spese di amministrazione	380	- 1 915	- 16 013	- 17 548	- 16 650
Variazione della riserva di fluttuazione di valore	591 009	0	0	591 009	- 372 735
Totale uscite	- 826 245	- 26 055	- 16 013	- 868 313	- 1654 202
Risultato	- 12 154	10 635	1 519	0	0

Nel processo di rischio è risultata nuovamente un'eccedenza pari a CHF 10,6 milioni (CHF 3,7 milioni in meno rispetto al 2017), che sarà ridistribuita tra gli assicurati. I sinistri hanno registrato una nuova contrazione nel 2018: sono infatti diminuiti complessivamente di CHF 1,1 milioni a fronte di un aumento del numero degli assicurati.

Nel processo amministrativo il risultato è migliorato nuovamente in modo rilevante rispetto all'anno precedente, dando origine a un'eccedenza di CHF 1,5 milioni.

Processo di risparmio

Nel 2018 il patrimonio investito è aumentato complessivamente di CHF 0,2 miliardi. Gli introiti derivanti dall'investimento patrimoniale sono invece diminuiti di CHF 1,1 miliardi. Questa evoluzione è dovuta al rendimento conseguito di - 4,2%.

Processo di risparmio (in migliaia di CHF)

	2018	2017
Entrate da contributi di risparmio	302 398	268 632
Nuove affiliazioni	388 588	266 193
Prestazioni di libero passaggio	386 835	278 846
Riscatti	50 154	44 856
Altri versamenti	10 362	16 459
Prestazioni d'entrata e versamenti	835 939	606 354
Redditi di capitale	- 297 319	754 826
Spese di amministrazione del patrimonio	- 26 927	- 25 522
Entrate da investimenti patrimoniali (netto)	- 324 246	729 304
Totale entrate	814 091	1 604 290
Risoluzioni contrattuali	- 32 197	- 7 588
Prestazioni di libero passaggio in seguito a singole uscite	- 434 372	- 329 012
Altri prelievi e prestazioni	- 16 543	- 18 448
Prestazioni d'uscita	- 483 112	- 355 048
Prestazioni in capitale al pensionamento	- 73 461	- 59 581
Rendite di vecchiaia, per coniugi, di divorzio e per figli di pensionato	- 173 204	- 162 439
Rendite di invalidità, per figli di invalidi, per orfani	- 17 947	- 17 762
Altri prelievi e prestazioni	- 6 092	- 12 541
Prestazioni in capitale e di rendita	- 270 704	- 252 323
Variazione del capitale previdenziale	- 306 936	- 258 237
Remunerazione ordinaria del capitale previdenziale	- 40 069	- 34 534
Remunerazione supplementare del capitale previdenziale	- 19 272	- 87 801
Variazione capitale di rendita/accantonamenti tecnici secondo la perizia attuariale	- 297 564	- 261 271
Variazione riserve di contributi e fondi liberi	23	2 334
Costituzione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi	- 663 818	- 639 509
Spese di amministrazione	380	266
Variazione della riserva di fluttuazione di valore	591 009	- 372 735
Totale uscite	- 826 245	- 1 619 349
Risultato	- 12 154	- 15 059

Nell'esercizio in rassegna le entrate da contributi di risparmio sono nuovamente aumentate, registrando un incremento totale di CHF 33,8 milioni. Anche le prestazioni d'entrata e i versamenti sono cresciuti di CHF 229,6 milioni rispetto all'anno precedente raggiungendo CHF 835,9 milioni. Questa evoluzione è dovuta nuovamente all'elevato numero di nuove affiliazioni. Sono aumentate anche le prestazioni di libero passaggio apportate, con un incremento di CHF 108,0 milioni.

Le prestazioni d'entrata hanno superato quelle di uscita di CHF 352,8 milioni. L'effetto positivo è merito ancora una volta del maggior numero di nuove affiliazioni rispetto all'anno precedente a fronte di disdette pressoché assenti. Le prestazioni in capitale e di rendita erogate sono nuovamente aumentate, registrando questa volta un incremento di CHF 19,5 milioni.

Nel 2018 sono stati costituiti capitali di previdenza per gli assicurati attivi per CHF 306,9 milioni. A seguito

della riduzione del tasso di interesse tecnico dal 3,0% al 2,75%, si è reso necessario aumentare il capitale previdenziale dei beneficiari di rendite di ulteriori CHF 55,1 milioni. A causa di questa riduzione, anche gli accantonamenti tecnici sono stati incrementati di CHF 38,1 milioni.

Nel complesso le uscite hanno superato le entrate e pertanto è stato necessario sciogliere la riserva di fluttuazione di valore per CHF 591,0 milioni.

Processo di rischio

Nell'esercizio in rassegna il risultato è stato nuovamente positivo, diminuendo di CHF 3,7 milioni a seguito della riduzione del tasso di interesse tecnico.

Nel 2018 è stato possibile sciogliere completamente l'accantonamento per la riduzione dei contributi di rischio (CHF 4,3 milioni) costituito nel 2015. Anche lo scioglimento dell'accantonamento ha contribuito al buon risultato.

Processo di rischio (in migliaia di CHF)

	2018	2017
Entrate da contributi di rischio	34 757	31 589
Entrate da prestazioni assicurative	1 933	2 469
Totale entrate	36 690	34 058
Prestazioni in capitale in caso di decesso	- 940	- 1 742
Rendite di vecchiaia, per coniugi, di divorzio e per figli di pensionato	- 1 753	0
Rendite di invalidità, per figli di invalidi, per orfani	- 118	0
Prestazioni in capitale in caso di decesso	- 2 811	- 1 742
Variazione capitale di rendita/accantonamenti tecnici secondo la perizia attuariale	- 2 535	3 464
Sinistri in seguito a decesso e invalidità	- 16 859	- 17 922
Variazione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi	- 19 394	- 14 458
Premi assicurativi	- 149	- 144
Prestazioni assicurative	0	0
Contributi al Fondo di Garanzia	- 1 786	- 1 593
Costi assicurativi	- 1 935	- 1 737
Spese di amministrazione	- 1 915	- 1 758
Totale uscite	- 26 055	- 19 695
Risultato	10 635	14 363

L'onere dei sinistri, generalmente già molto basso, è diminuito ulteriormente (di CHF 1,1 milioni) rispetto all'esercizio precedente e ammonta ora a CHF 16,9 milioni. Da svariati anni, tale valore è al di sotto delle previsioni attuariali calcolate secondo le basi tariffali. Di conseguenza, nel 2018 Profond ha adeguato la tariffa di rischio a vantaggio degli assicurati.

Rispetto all'esercizio precedente, le uscite risultano complessivamente superiori di circa CHF 6,4 milioni. Il motivo risiede nell'adeguamento del tasso di interesse tecnico e nel rilevamento di un'affiliazione per la quale abbiamo erogato prestazioni di rendita.

Processo amministrativo

Rispetto all'esercizio precedente, l'eccedenza è cresciuta di CHF 0,8 milioni a CHF 1,5 milioni.

Nell'esercizio in rassegna le entrate da contributi sono aumentate maggiormente rispetto alle spese d'amministrazione. Questa evoluzione è dovuta prevalentemente alle entrate risultanti dalle nuove affiliazioni. Nel complesso, come nell'anno precedente, i contributi alle spese d'amministrazione hanno rappresentato circa il 60% delle entrate nel processo amministrativo, mentre il rimanente 40% deriva dall'indennità di intermediazione e distribuzione.

Nonostante le uscite leggermente superiori, in media le spese d'amministrazione per assicurato sono nuovamente diminuite, grazie all'incremento del numero di assicurati. Non da ultimo, ciò è dovuto alla maggiore efficienza di Profond. Per l'esercizio in esame le spese d'amministrazione ammontano a CHF 346 (anno precedente CHF 366).

Processo amministrativo (in migliaia di CHF)

	2018	2017
Contributi a indennità di intermediazione	4 281	3 895
Indennità di distribuzione inclusa per affiliazioni gestite direttamente	2 810	2 513
Contributi alle spese d'amministrazione	10 441	9 446
Entrate da contributi	17 532	15 854
Totale entrate	17 532	15 854
Spese di amministrazione generali	- 8 597	- 8 121
Marketing e pubblicità (incl. distribuzione)	- 3 219	- 3 061
Attività di intermediazione e brokeraggio	- 4 281	- 3 895
Revisione, periti e autorità di vigilanza	- 219	- 298
Altri costi/ricavi	303	217
Spese di amministrazione	- 16 013	- 15 158
Totale uscite	- 16 013	- 15 158
Risultato	1 519	696

Profond

Sede centrale

Profond Vorsorgeeinrichtung
Zollstrasse 62
8005 Zürich
058 589 89 81

Sede nella Svizzera occidentale

Profond Institution de prévoyance
Rue de Morges 24
1023 Crissier
058 589 89 83

info@profond.ch
www.profond.ch