



## Resoconto sommario sul bilancio annuale 2023

### Bilancio al 31 dicembre 2023 (in TCHF)

Il seguente bilancio fornisce una panoramica della composizione del patrimonio della cassa pensioni ai valori di mercato attuali (estratto del bilancio annuale - disponibile in tedesco):

Aktiven	31.12.2023	Passiven	31.12.2023
Flüssige Mittel	20'856	Kurzfristige Verbindlichkeiten	7'282
Aktive Rechnungsabgrenzung	528	Passive Abgrenzungen	250
Kontokorrent Arbeitgeber	1'024	Arbeitgeberbeitragsreserven Anschlüsse	262
Sonstige Forderungen	485	Vorsorgekapital Aktive	190'277
Obligationen Schweiz	26'730	Vorsorgekapital Rentner	61'978
Obligationen FW (hedged in CHF)	0	Technische Rückstellungen	8'327
Aktien Schweiz	98'373	Wertschwankungsreserven	0
Aktien Ausland	9'043	Freie Mittel Anschlüsse	1'081
Immobilien CH	83'876	Stiftungskapital und freie Mittel	-16'794
Infrastrukturanlagen	13'126	Überschuss	12'765
Hypotheken	995		
Alternative Anlagen	10'392		
<b>Total Aktiven</b>	<b>265'428</b>	<b>Total Passiven</b>	<b>265'428</b>

### Grado di copertura in percentuale

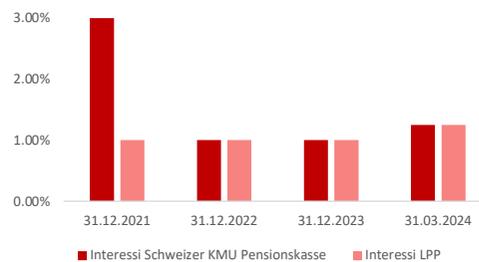
Il grado di copertura mostra il rapporto tra la fortuna disponibile e il capitale di copertura richiesto. Con un grado di copertura del 100%, la cassa pensioni è in grado di far fronte a tutti gli obblighi di prestazione (rendite e prestazioni di libero passaggio).



### Interessi sul capitale di risparmio

Il Consiglio di fondazione ha deciso di applicare il tasso d'interesse minimo dell'1,0% sul totale degli averi di vecchiaia (obbligatori + sovraobbligatori) al 31 dicembre 2023 (anno precedente: 1,0% sulla parte obbligatoria).

In totale, la Schweizer KMU Pensionskasse ha accreditato CHF 1.773 milioni di interessi ai suoi assicurati (anno precedente: 1.076 milioni).



### Performance (rendimento sul totale del patrimonio) in percentuale

La cassa pensioni si trova in una solida posizione finanziaria.

Al 31 dicembre 2023, la performance era del 6,1% (anno precedente -11,0%).

Gli accantonamenti tecnicamente necessari sono stati interamente costituiti al 31.12.2023.

La cassa pensioni ha un buon rapporto tra dipendenti attivi e pensionati.

Il calcolo si basa sui principi tecnici della LPP 2020, sulla tabella delle generazioni e su un tasso di interesse tecnico del 2,0%.

### Numero d'assicurati attivi e in pensione





#### Regolamenti / Moduli

L'attuale regolamento di previdenza è entrato in vigore il 01.01.2024.

I regolamenti e i moduli sono disponibili sul sito web [schweizerkmupk.ch](http://schweizerkmupk.ch).

#### Numero di datori di lavoro affiliati

Fondato nel novembre 2020 da imprenditori svizzeri con l'obiettivo di offrire una soluzione pensionistica semplice e sostenibile, la Schweizer KMU Pensionskasse contava 29 membri con 438 assicurati attivi alla fine del primo esercizio finanziario 2021.

Alla fine del 2022, il numero di aziende affiliate era salito a 50 con 1.457 assicurati attivi; alla fine del 2023, c'erano 49 aziende affiliate con 1.477 assicurati attivi.

#### Esercizio del diritto di voto

Gli istituti previdenziali che detengono azioni di società quotate in borsa domiciliate in Svizzera sono obbligati a esercitare il diritto di voto nelle assemblee degli azionisti.

Nell'interesse della trasparenza, la Schweizer KMU Pensionskasse informa gli assicurati una volta all'anno sul loro comportamento di voto:

I diritti di voto sono esercitati da Swiss KMU Partners AG, zCapital AG e Safe Future Management AG. Di norma, le proposte del Consiglio di Amministrazione delle società in cui la Schweizer KMU Pensionskasse è investita vengono accettate, a condizione che siano nell'interesse degli assicurati. Le proposte che non sono state inserite nell'ordine del giorno dell'Assemblea generale annuale sono state generalmente respinte.

In circa 2/3 delle votazioni, singole o diverse proposte del Consiglio di amministrazione sono state respinte per i seguenti motivi:

- Compensi non in linea con il corso degli affari
- mancanza di trasparenza nei modelli di remunerazione
- troppi mandati del Consiglio di amministrazione
- mandati troppo lunghi per i membri del Consiglio di amministrazione
- età eccessiva dei titolari di mandato
- Mancanza di indipendenza dei titolari di mandato
- Rifiuto delle fasce di capitale

Una panoramica dettagliata delle singole istruzioni di voto può essere richiesta a Safe Future Management AG tramite [info@safefuture.ch](mailto:info@safefuture.ch).

#### Informazioni sull'organizzazione della fondazione (al 01.01.2024)

##### Membri del Consiglio di Fondazione

##### Rappresentanti dei datori di lavoro

Eberhard Heinz, presidente

Nussbaumer Christian

Obrist Felix

##### Rappresentanti dei dipendenti

Hauser Matthias, vicepresidente

Spaar Pascal

Zwahlen Silvana

##### Commissione d'investimento

Obrist Felix

Spaar Pascal

##### Perito in materia di previdenza professionale

c-alm AG, 9000 San Gallo

Responsabile del Mandato: Dr. Roger Baumann

##### Ufficio di revisione

Balmer-Etienne AG, 6003 Lucerna

Revisore responsabile: Roland Furger

##### Amministrazione & Direzione

Safe Future Management AG

Wächlenstrasse 13, 8832 Wollerau

##### Gestione patrimoniale

Swiss KMU Partners AG, 8645 Jona

zCapital AG, 6003 Zug

Chameleon Asset Management AG, 4051 Basilea

##### Controllo degli investimenti

Aon Schweiz AG, 8048 Zurigo

##### Autorità di vigilanza

Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)

Bundesplatz 14, 6002 Lucerna