



Resoconto sommario sul bilancio annuale 2025

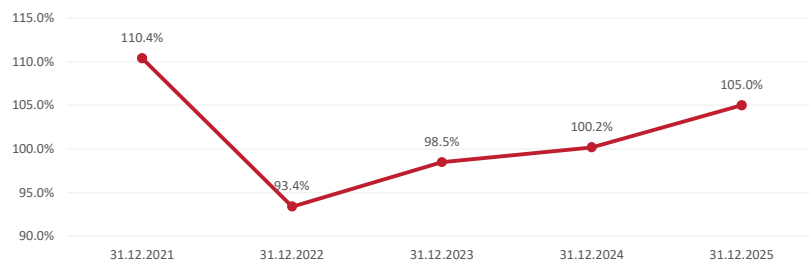
Bilancio al 31 dicembre 2025 (in TCHF)

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	31.12.2025	Passiven	31.12.2025
Flüssige Mittel	20'470	Kurzfristige Verbindlichkeiten	6'759
Aktive Rechnungsabgrenzung	184	Passive Abgrenzungen	478
Kontokorrent Arbeitgeber	819	Arbeitgeberbeitragsreserven Anschlüsse	524
Sonstige Forderungen	395	Vorsorgekapital Aktive	209'619
Obligationen Schweiz	27'388	Vorsorgekapital Rentner	68'872
Obligationen FW (hedged in CHF)	667	Technische Rückstellungen	5'169
Aktien Schweiz	117'970	Wertschwankungsreserven	14'141
Aktien Ausland	12'985	Freie Mittel Anschlüsse	3'196
Immobilien CH	92'278	Stiftungskapital und freie Mittel	0
Infrastrukturanlagen	15'779		
Hypotheken	994		
Alternative Anlagen	18'829		
Total Aktiven	308'758	Total Passiven	308'758

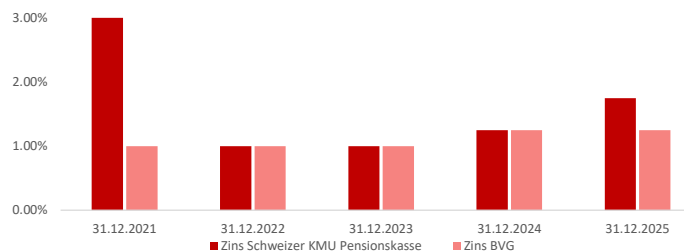
Grado di copertura in percentuale

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

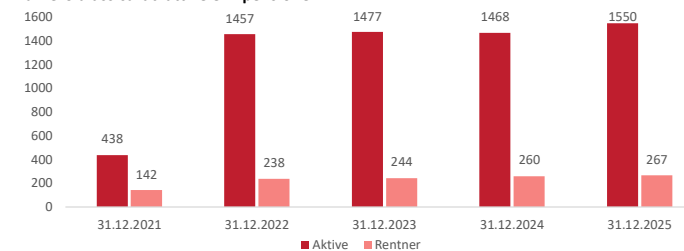
Il Consiglio di fondazione ha deciso di applicare il tasso d'interesse minimo dell'1,75% sul totale degli averi di vecchiaia (obbligatori + sovraobbligatori) al 31 dicembre 2025 (anno precedente: 1,25%). Il consiglio di amministrazione della fondazione avrebbe voluto destinare una quota maggiore del ricavato agli assicurati. Ciò non è stato possibile a causa di una comunicazione della commissione di vigilanza, che è vincolante secondo la prassi di vigilanza. In totale, la Schweizer KMU Pensionskasse ha accreditato CHF 3.410 milioni di interessi ai suoi assicurati (anno precedente: 2.377 milioni).



Performance (rendimento sul totale del patrimonio) in percentuale

La cassa pensioni si trova in una solida posizione finanziaria. Al 31 dicembre 2025, la performance era del 7.0% (anno precedente 3.2%). 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 attive 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.

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 2025, c'erano 54 aziende affiliate con 1'550 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.

Informazioni sull'organizzazione della fondazione (al 01.01.2026)

Membri del Consiglio di Fondazione

Rappresentanti dei datori di lavoro

Nussbaumer Christian, presidente

Eberhard Silvan

Dr. 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: Andrea Huwiler

Amministrazione & Direzione

Safe Future Management AG

Wächlenstrasse 13, 8832 Wollerau

Gestione patrimoniale

Swiss KMU Partners AG, 8645 Jona

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