

A tutti i beneficiari di rendita

Lugano, 31 maggio 2022

### Conti Annuali 2021

Gentili Signore,  
Egregi Signori,

Il Consiglio della Fondazione di Previdenza EFG SA ("Fondazione") e il Consiglio del Fondo Complementare di Previdenza EFG SA ("Fondo") ("Fondazioni") hanno approvato i conti annuali 2021 durante le sedute del 9 maggio 2022.

Il 2021 è stato un buon anno per quanto riguarda i mercati finanziari generando una performance netta nella gestione del patrimonio della Fondazione di 4.11% e del Fondo di 5.91%.

Riassunto delle "cifre chiave"	Fondazione	Fondo
Grado di Copertura	110.7%	113.1%
Tasso Tecnico d'interesse	1.75%	1.75%
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	+4.11%	+5.91%
Riserva di fluttuazione (obiettivo 31.12.2021 = CHF 203 mio per la Fondazione)	CHF 96.9 mio	CHF 6.0 mio
Patrimonio netto	CHF 1'007.2 mio	CHF 51.8 mio
Capitali di previdenza e accantonamenti attuariali	CHF 910.3 mio	CHF 45.8 mio

Il **Grado di Copertura** si trova a fine 2021 in territorio ampiamente positivo, attestandosi al **110.7%** per la Fondazione e al **113.1%** per il Fondo. Da un lato i Patrimoni netti sono cresciuti grazie ai risultati finanziari positivi, dall'altro lato i Capitali di previdenza e gli accantonamenti attuariali sono diminuiti grazie all'adozione di tavole generazionali più aggiornate (LPP 2020) e al rilascio nella Fondazione dell'accantonamento per rischio longevità beneficiari di rendita non più necessario.

I conti annuali della Fondazione chiudono l'anno con una Riserva di fluttuazione di CHF 96.9 mio (obiettivo fissato CHF 203 mio). Una cassa pensione che può vantare la piena costituzione della Riserva di fluttuazione dispone di una maggiore capacità di rischio e della solidità finanziaria utile per affrontare il futuro con sicurezza.

I conti annuali del Fondo chiudono l'anno con una Riserva di fluttuazione di CHF 6.0 mio, trasferita l'1.1.2022 *pro quota individualmente* agli assicurati del Fondo che hanno deciso di trasferire i capitali nel nuovo piano previdenziale 1e di EFG (opt-in irrevocabile) o *collettivamente* alla Fondazione per i soggetti che hanno scelto le opzioni opt-out irrevocabile o grandfathering.

Il 2021 è stato un anno ricco di sfide e di importanti decisioni per il Consiglio della Fondazione e quello del Fondo in collaborazione con il Datore di lavoro EFG e lo “Steering Committee Pension Fund EFG”.

Il 1.1.2021 è stato realizzato con successo il progetto **“Pensioners Ring Fencing”**, implementando una Cassa Pensione interna di pensionati (“CPR”) nella Fondazione. Tutti i beneficiari di rendita presenti nella Fondazione e nel Fondo al 31.12.2020 sono confluiti nella CPR, che dispone di conti, attivi, bilancio e grado di copertura separati all’interno della Fondazione. Essa ha l’obiettivo di meglio garantire gli impegni finanziari futuri verso i pensionati delle Fondazioni. Inoltre, con l’intento di attenuare l’impatto di eventuali fluttuazioni sfavorevoli dei mercati finanziari nella gestione della CPR, il Datore di lavoro EFG ha deciso di contribuire con una Riserva contributi datore di lavoro pari a CHF 52 mio versata nel mese di gennaio 2021.

Lo Steering Committee e i Consigli di Fondazione hanno continuato a lavorare per tutto il 2021 per allineare le forme di finanziamento e le prestazioni previdenziali di tutti gli assicurati EFG implementando dal 1.1.2022 il **“piano previdenziale base armonizzato”**.

Dal 2022 EFG ha nominato **Ioanna Archimandriti** nuova rappresentante del datore di lavoro in seno al Consiglio della Fondazione in sostituzione di Josué M’Bon.

Durante le sedute del 30 maggio 2022 i conti annuali 2021 sono stati presentati alle Assemblee dei Delegati dai rispettivi Consigli. Essi sono messi a disposizione di tutti gli assicurati, proseguendo la politica di comunicazione trasparente, tempestiva e capillare attuata dalle Fondazioni nel corso degli anni. I conti annuali sono disponibili in lingua italiana e inglese al seguente indirizzo: <https://www.efginternational.com/ch/fondazione-prev>

Cordiali Saluti



Yves Bersier  
*Presidente del Consiglio*  
Fondazioni EFG SA



Michele Casartelli  
*Responsabile Amministrativo*  
Fondazioni EFG SA

C.p.c.:

- Autorità di Vigilanza sulle Fondazioni e LPP della Svizzera orientale, Piazza Stazione 4a, 6602 Muralto
- Ernst & Young SA, Corso Elvezia 9, 6901 Lugano
- Willis Towers Watson, Talstrasse 62, 8021 Zürich
- PPCmetrics AG, Badenerstrasse 6, 8021 Zürich