

A tutti i beneficiari di rendita

Lugano, 14 maggio 2024

Gentili Signore,
Egregi Signori,

L'annuale appuntamento con l'Assemblea dei Delegati della Fondazione di Previdenza EFG SA (Fondazione), che precede l'informativa a tutti gli interessati, si è proficuamente concluso.

Di seguito trovate le principali informazioni sui temi chiave.

1 – Rapporto annuo 2023

Il Consiglio della Fondazione (Consiglio) ha approvato il Rapporto annuo 2023 durante la seduta dello scorso 29 aprile 2024, lo stesso è stato presentato all'Assemblea dei Delegati il 13 maggio 2024.

Il 2023 è stato un anno abbastanza favorevole per quanto riguarda i mercati finanziari. Grazie alla performance positiva realizzata, la Fondazione è passata ad una situazione di sovra-copertura globale, con un tasso del **102%** al 31.12.2023.

In virtù della politica di comunicazione tempestiva, trasparente e capillare adottata, il Rapporto annuo della Fondazione è volutamente dettagliato (disponibile in italiano e inglese). Invitiamo calorosamente tutti a prendere visione del documento che trovate al seguente indirizzo: <https://www.efginternational.com/ch/fondazione-prev>

2 – Implementazione della strategia di Cash-Flow Matching per la Cassa Pensione Interna di pensionati

Nel corso del 2023 lo Steering Committee Pension Funds EFG (comitato istituito nell'autunno del 2019 dal datore di lavoro EFG con l'obiettivo di definire le soluzioni previdenziali da adottare per l'insieme dei dipendenti EFG), con il supporto dell'esperto in materia di previdenza professionale Towers Watson, si è dedicato alla revisione dell'Asset Allocation del pool dei pensionati (CPR) della Fondazione con lo scopo di abbinare i flussi di cassa futuri previsti per il pagamento delle pensioni alla liquidità generata da un portafoglio di Obbligazioni (strategia di Cash-Flow Matching - CFM).

Dopo l'approvazione del Consiglio, le attività per l'implementazione della strategia CFM sono state portate a termine tra luglio e settembre 2023 e hanno generato un investimento di circa CHF 520 mio del patrimonio della CPR in singole Obbligazioni corrispondenti al flusso di cassa atteso per i pagamenti delle rendite per i prossimi 22 anni. Il flusso di cassa dei restanti 10 anni circa della vita della CPR (per approssimativi CHF 100 mio) è attualmente investito in Immobili non quotati.

La differenza positiva tra il tasso tecnico ed il rendimento atteso dal portafoglio di Obbligazioni e di Immobili non quotati sarà utilizzata per costituire riserve a copertura dei futuri costi amministrativi e di gestione patrimoniale, del rischio di default del credito e di declassamento delle Obbligazioni, della volatilità del settore immobiliare non quotato e, nel tempo, per un accantonamento supplementare per la longevità.

3 – Composizione del Consiglio di Fondazione

Durante l'annuale seduta del mese di maggio 2023, l'assemblea dei Delegati della Fondazione ha adempiuto al proprio obbligo di eleggere i 4 rappresentanti degli assicurati attivi nel Consiglio di Fondazione per il quadriennio 6/2023 – 6/2027.

I nuovi rappresentanti degli assicurati attivi – Massimo Antonini, Andrea Russi, Antonella Spaggiari e Giordano Battaini - si sono formalmente insediati durante il primo Consiglio di giugno 2023. In seguito alla partenza di Andrea Russi del 31.10.2023, durante il Consiglio di novembre 2023, è poi ufficialmente entrato in carica il primo subentrante eletto Matteo Gianini.

Nel mese di dicembre 2023, il datore di lavoro EFG ha rinnovato il mandato di 3 dei suoi 4 rappresentanti, Yves Bersier, Dimitrios Politis e Jacques-André Schneider per il prossimo quadriennio, mentre il mandato di Ioanna Archimandriti giungerà a termine solo alla fine del 2025.

Ringraziamo sentitamente tutti gli assicurati che si sono messi a disposizione presentando la loro candidatura, il Consigliere uscente per il suo operato e auguriamo buon lavoro agli eletti.

4 - Regolamento previdenziale e altra documentazione ufficiale

Lo scorso 01.09.2023 è entrata in vigore la nuova Legge federale sulla protezione dei dati (nLPD). Essa migliora il trattamento dei dati personali e accorda nuovi diritti alle persone interessate. Questo importante cambiamento legislativo è accompagnato anche da una certa quantità di obblighi per le imprese, obblighi a cui la Fondazione si è prontamente conformata. A questo proposito, oltre ad alcune modifiche di forma nel Regolamento Previdenziale e nel Regolamento Organizzativo, sono state redatte un'informativa e una direttiva sulla protezione dei dati.

5 – Modulo di conferma della convivenza

Approfittiamo dell'occasione per informarvi dell'aggiornamento del nostro "Modulo di conferma della convivenza", documento necessario al convivente superstite per far valere il proprio diritto alla rendita per superstiti (come spiegato nell'Art. 42 del Regolamento previdenziale).

Tutti i documenti citati ai punti 4 e 5 sono pubblicati al seguente indirizzo:
<https://www.efginternational.com/ch/fondazione-prev>

Per qualsiasi complemento d'informazione, l'Amministrazione è raggiungibile all'email (fondazioneprev@efgbank.com) o chiamando il numero telefonico +41 58 808 2019.

Cordiali saluti



Yves Bersier
Presidente del Consiglio



Michele Casartelli
Responsabile Amministrativo

C.p.c.:

- Autorità di Vigilanza sulle Fondazioni e LPP della Svizzera orientale, Piazza Stazione 4a, 6602 Muralto
- PricewaterhouseCoopers AG, Piazza Indipendenza 1, CP, 6900 Lugano
- Willis Towers Watson, Talstrasse 62, 8021 Zürich