



La Cassa pensione Novartis – La Sua Cassa pensione

Scopo e organizzazione

La Cassa pensione Novartis, con oltre 30000 persone assicurate e pensionati ed un patrimonio di 12,94 miliardi di franchi, è una delle istituzioni di previdenza professionale più grandi della Svizzera.

Il nostro piano previdenziale di base, *l'Assicurazione rendite*, si basa sul primato di prestazioni; ciò significa che l'obiettivo regolamentare previsto (che per la rendita di vecchiaia e d'invalidità è fissato al 60% del salario assicurato) determina l'importo dei contributi. Il finanziamento è basato su un rapporto di 2:1 tra i contributi del datore di lavoro e dei dipendenti.

Gli ulteriori piani previdenziali per *l'assicurazione Incentive/Bonus* e *l'assicurazione per il lavoro a turni*, sono stati allestiti in modo da prendere in considerazione nella struttura previdenziale le componenti di salario flessibili. Queste si basano, come il piano previdenziale sulla cosiddetta *Assicurazione LPP*, sul primato di contributi.

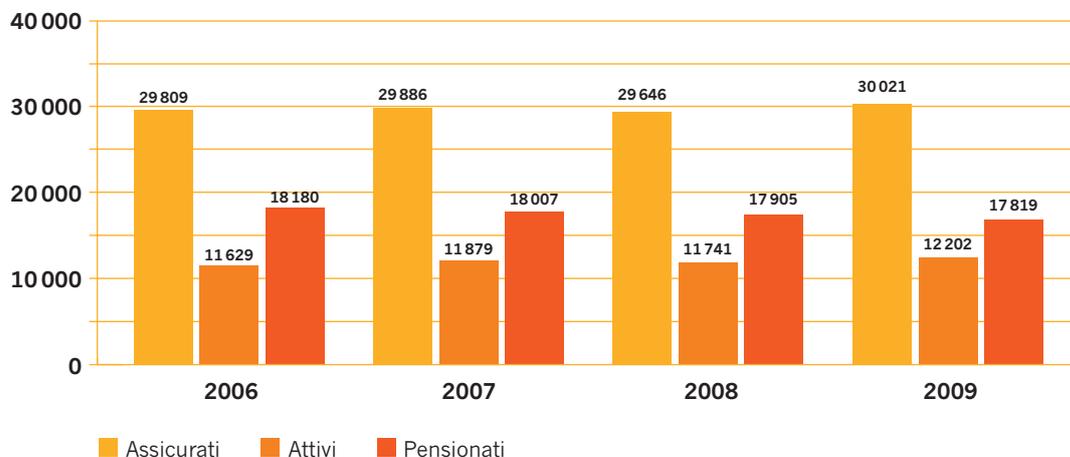
In tutti i piani è stata realizzata l'eguaglianza dei sessi. All'inizio del 2001 è stata inoltre introdotta la nuova prestazione per coppie non sposate, ossia una *rendita per partner di vita*. Con il *miglioramento delle possibilità d'acquisto per il prefinanziamento del pensionamento anticipato* avvenuto in 2005, la previdenza per la vecchiaia è diventata ancora più flessibile. Insieme alle novità entrate in vigore negli anni precedenti – si tratta dell'opzione di una *rendita di raccordo vitalizia per la vecchiaia* nonché della *conversione per rendite facoltativa del capitale di vecchiaia dell'assicurazione Incentive/Bonus* e *l'assicurazione per il lavoro a turni* – le opzioni d'acquisto migliorate rendono possibile una progettazione ed una formazione adeguata per la previdenza personale per la vecchiaia.

Il Consiglio di Fondazione della nostra Cassa pensione è composto pariteticamente da 7 rappresentanti del datore di lavoro e 7 dei dipendenti. Nel dicembre 2008 sono stati eletti i rappresentanti dei dipendenti per un nuovo periodo di carica di quattro anni.

Indicazioni sull'organizzazione (data di riferimento: 31° dicembre 2009)	
Consiglio di fondazione (durata del mandato: dal 1° gennaio 2009 fino al 31° dicembre 2012)	Gestione amministrativa Dr. Markus Moser, <i>gerente</i> Marco Armellini, <i>gerente supplente</i>
Rappresentanti del datore di lavoro Michael Plüss (<i>presidente</i>) Dr. Martin Batzer Remo Inglin Hans Locher Knut Mager Dr. Gijs van Bussel Armin Züst	Organo di controllo PricewaterhouseCoopers AG, Basilea
Rappresentanti dei dipendenti Dr. Eva Trächslin (<i>vicepresidente</i>) Susanne Berto Henriette Brunner Cathlyn Carley Rudolf Haas Bernd Körner Brigitte Martig	Perito in materia di previdenza professionale LCP Libera AG, Zurigo
Commissione dei pensionati Erhard Eichenberger, Schönenbuch Gilbert Fahrni, Reinach Alex Gasser, Birsfelden	Autorità di vigilanza Aufsichtsbehörde BVG und Stiftungsaufsicht des Kantons Basel-Stadt Rheinsprung 16, 4001 Basilea

Indicazione statistica

Ed infine ancora qualche **indicazione statistica** che si può dedurre anche dal rapporto attuariale del perito: al 31 dicembre 2009 erano assicurate 12 202 persone (anno precedente: 11 741). Queste erano da paragonare con 17 819 aventi diritto ad una rendita (anno precedente: 17 905), dei quali 11 829 percepivano una rendita di vecchiaia, 734 una rendita d'invalidità e 4 889 una rendita vedovile. Altre 367 rendite in corso erano per orfani, figli d'invalidi e di pensionati. Il reddito medio di un pensionato della Cassa pensione Novartis ammontava a CHF 39 248 (anno precedente: 39 070).



Bilancio annuale 2009

La garanzia a lungo termine delle prestazioni ha un ruolo di primo piano, quando si tratta dell'investimento del patrimonio della Cassa pensione. Si deve considerare la capacità di rischio concreta della Cassa, vale a dire la sua situazione finanziaria effettiva, nonché la struttura dello sviluppo presumibile della sua consistenza di assicurati. La Cassa pensione deve poter garantire in ogni momento la sicurezza dell'adempimento dello scopo previdenziale. Come dimostra il bilancio annuale del 2009, la Cassa pensione Novartis ha superato bene le conseguenze della crisi finanziaria.

Conteggio del **flusso dei fondi** per gli affari in corso:

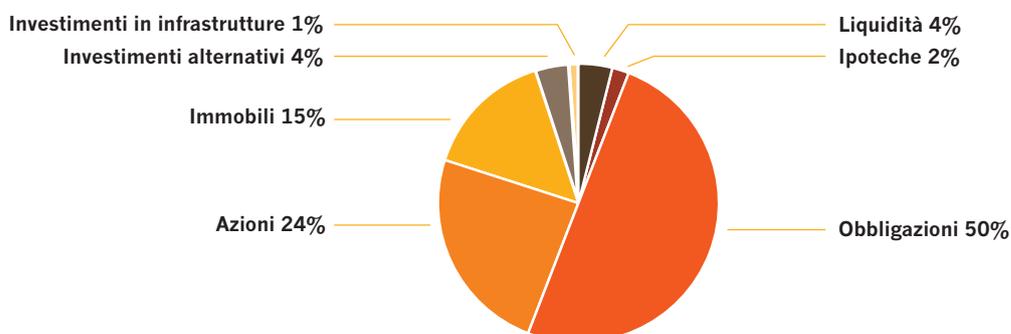
Entrate (mio. CHF)	2009	2008
Contributi dei dipendenti	73	69
Contributi del datore di lavoro	196	130
Prestazioni d'entrata e finanziamenti d'acquisto	79	65
Proventi dagli investimenti patrimoniali	324	352
Altri proventi	0	2
Totale entrate	672	618
Uscite (mio. CHF)	2009	2008
Pagamenti di rendite	724	720
Pagamenti di capitali	29	31
Libero passaggio, promozione della proprietà d'abitazioni	78	128
Utili realizzati da investimenti	399	114
Spese d'amministrazione	4	4
Variazione degli impegni	18	0
Totale uscite	1252	997
Variazione del patrimonio	-580	-379

Partendo dal risultato del conto del flusso di fondi e considerando la variazione cumulativa del valore degli attivi (di CHF 1 263 mio.), il patrimonio nell'anno 2009 è aumentato di CHF 683 mio. netti. A questo buon risultato ha contribuito anche il fatto che le spese per gli aumenti dei salari (di 62 milioni di franchi) sono state riprese nell'anno scorso dalla ditta fondatrice.

Il **Bilancio** seguente offre una sintesi della composizione del patrimonio della Cassa pensione a **valori correnti**.

Attivi (mio. CHF)	31.12.2009	31.12.2008
Liquidità e depositi a termine fisso	574	627
Diritti di credito	23	33
Obbligazioni	6438	6082
Azioni e derivati	3099	2596
Investimenti alternativi	480	945
Investimenti in infrastrutture	175	177
Investimenti in materie prime	16	39
Ipoteche	219	240
Immobili	1916	1518
Totale attivi	12940	12257

La composizione del patrimonio si lascia evidenziare come segue:

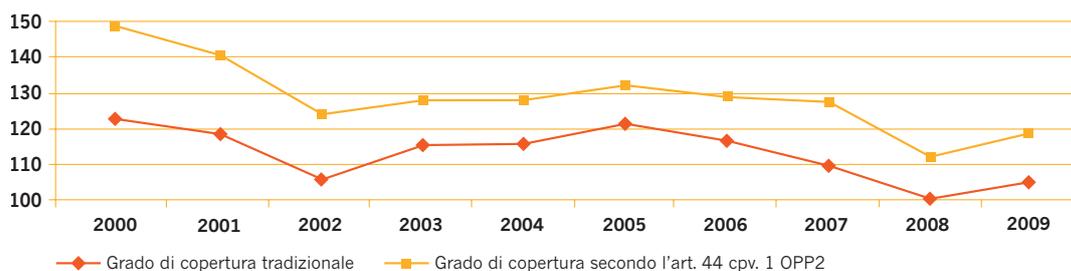


Passivi (mio. CHF)	31.12.2009	31.12.2008
Impegni e risconti passivi	19	35
Accantonamenti	1	1
Riserva matematica e riserve tecniche	10832	10863
Riserva di fluttuazione	1659	1344
Fondo per acquisti di prestazioni e prestazioni complementari	429	14
Totale passivi	12940	12257

Il patrimonio viene confrontato al 31 dicembre 2009 con la *riserva matematica (incluso le riserve tecniche)* di 10832 mio. di franchi, secondo i principi attuariali riconosciuti. A parte questi impegni esistono riserve per fluttuazioni di valore, nonché accantonamenti per vendite immobiliari. I fondi per acquisti di prestazioni e prestazioni complementari contengono i mezzi liberi della Cassa pensione per un ammontare di CHF 429 mio.

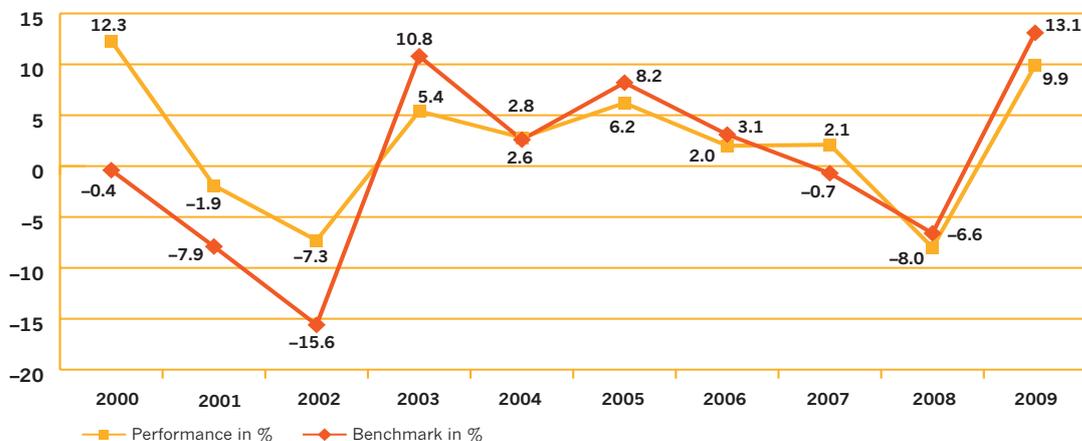
Dal rapporto tra il patrimonio vincolato ed il patrimonio libero si ricava il **grado di copertura** che, in base alla nostra presentazione tradizionale conservativa, alla fine dell'anno di rapporto ammontava a 104%. In base alla presentazione applicata dalle Autorità di vigilanza secondo l'art. 44 cpv. 1 OPP2 risulta invece un grado di copertura del 119.3%. Ciò significa che le riserve per fluttuazioni di valore si trovano sul loro livello dovuto, ossia che la Cassa pensione Novartis dispone di tutta la sua capacità di rischio e che, oltre a ciò, sono disponibili dei fondi liberi. Detto in breve, la Cassa pensione si trova in una situazione finanziaria solida.

Sviluppo del grado di copertura 2000–2009, in %



Performance 2009 e politica d'investimento

I mercati finanziari, ai primi di marzo dell'anno scorso avevano toccato il fondo, nel 2° trimestre mostravano i primi segnali di ripresa che poi, durante i trimestri seguenti è continuata insieme ad una persistente volatilità. Così si sono potute compensare completamente le perdite dei primi due mesi. La Performance è stata soddisfacente con il +9.93%, ma ha perso terreno il relativo valore di confronto (di +13.13%) del benchmark, in particolare a causa del peso dei valori difensivi nel portafoglio delle azioni.



Siete interessati ad ulteriori informazioni?

Il conteggio annuo dettagliato del 2009 si può richiedere presso l'amministrazione della Cassa pensione: Telefono +41 61 324 24 20, e-mail: markus-pk.moser@novartis.com