

La CPE Cassa Pensione Energia ottiene di nuovo una performance superiore alla media

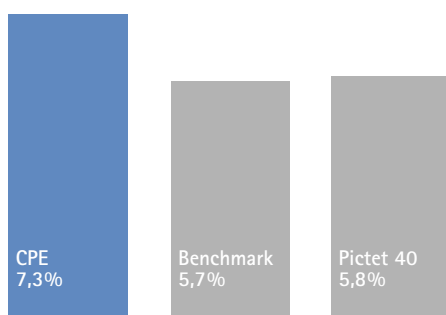
La CPE Cassa Pensione Energia conta tra le casse pensioni svizzere più performanti. Il nuovo rapporto di gestione 2006/2007 indica un rendimento sugli investimenti patrimoniali pari al 7,3%. Grazie a quattro anni consecutivi di buoni risultati d'investimento, la CPE è riuscita a migliorare ulteriormente il suo grado di copertura.

La CPE Cassa Pensione Energia (cooperativa) si concentra sulle prestazioni previdenziali e assicurative nel primato delle prestazioni. Alla fine di marzo 2007, la cassa contava 167 imprese con 9870 assicurati attivi (anno precedente: 9654) e 6024 beneficiari di rendite (5916).

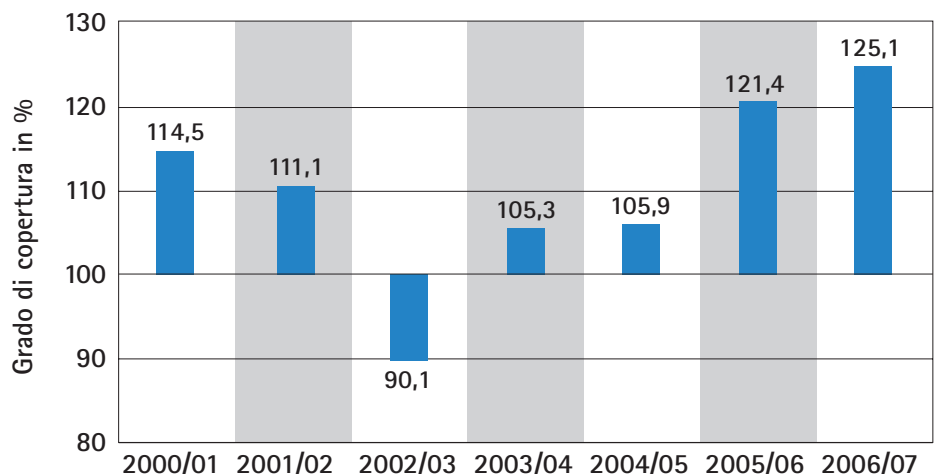
Un successo superiore alla media

Nell'esercizio 2006/2007, la CPE Cassa Pensione Energia ha conseguito un risultato d'investimento superiore alla media, anche se non ha potuto raggiungere gli eccezionali livelli di rendimento dell'anno precedente. Nell'esercizio in esame, la performance sugli investimenti patrimoniali si attestava sul 7,3% (anno precedente: 20,5%), nell'anno di calendario 2006 al 9,7%. Da un paragone pubblicato dall'Associazione Svizzera delle Istituzioni di Previdenza (ASIP) risulta che nel 2006 la performance media delle casse pensioni inter-

Performance complessiva dal 1.4.2006 al 31.3.2007



Evoluzione del grado di copertura (al 31 marzo)



vistate ammontava al 6,9%. Nella media degli ultimi cinque esercizi, la CPE ha raggiunto un rendimento del 6,7%.

Nell'ultimo esercizio spicca la buona performance degli investimenti immobiliari indiretti (rendimento Svizzera 20,6%, estero 17,7%) e delle azioni (rendimento 11%). Quasi la metà degli investimenti della CPE è in azioni.

Di nuovo aumentato il grado di copertura

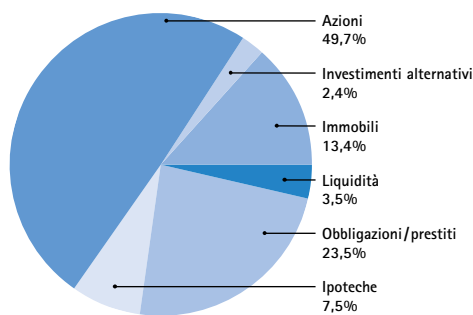
Grazie al buon rendimento ottenuto, la CPE Cassa Pensione Energia ha potuto aumentare il suo grado di copertura al 125,11% (anno precedente 121,36%). A fine marzo 2007 la riserva di oscillazione del valore è salita al 20% (17,58%) degli investimenti patrimoniali.

La CPE Cassa Pensione Energia prevede di ottenere rendimenti positivi anche nell'attuale esercizio 2007/2008. Non si escludono però mercati più volatili e temporanee perdite.

La strategia d'investimento viene ottimizzata

Per raggiungere rendimenti superiori alla media, negli scorsi anni la CPE ha dovuto affrontare dei «rischi relativamente elevati sui mercati finanziari», come osserva il Presidente del Consiglio di amministrazione Kurt Baumgartner (CFO di Atel). Man mano che salgono le valutazioni dei mercati, aumentano anche i rischi. Kurt Baumgartner: «L'attività d'investimento deve tenere conto di questa

Portafoglio per categorie d'investimento Struttura al 31.3.2007



situazione – senza reazioni eccessive dettate dalla paura, ma con una strategia oculata e con un incremento della riserva di oscillazione.» Il Consiglio di amministrazione della CPE ha pertanto commissionato uno studio di Asset & Liability per ottimizzare il rapporto rischio-rendimento. I necessari adeguamenti saranno apportati nel 2007.

Nello scorso esercizio, la CPE ha proceduto a una revisione parziale degli statuti e del regolamento sulle prestazioni assicurative. In questa occasione ha gettato le basi regolamentari per il pensionamento parziale e ha recepito le disposizioni della prima revisione della LPP. L'86ª assemblea ordinaria dei delegati ha luogo il 21 settembre 2007 a Lucerna.

Blu, verde o giallo?

■ ■ ■ La CPE Cassa Pensione Energia e la CPE Fondazione di previdenza Energia si annoverano tra i principali istituti di previdenza in Svizzera. Le due casse contano circa 250 imprese affiliate, appartenenti prevalentemente al settore energetico, con un totale di circa 23000 assicurati. Gli istituti di previ-

denza CPE amministrano un patrimonio di circa 8,5 miliardi di franchi. Sotto lo stesso tetto offriamo, dal 1922, una cassa a primato delle prestazioni – la CPE Cassa Pensione Energia («cassa blu») – e, da sette anni, con la CPE Fondazione di previdenza Energia («cassa verde») anche dei piani previdenziali nel primato dei contributi e il piano assicurativo «Bonus» per assicurare le componenti variabili del salario.

In CPE esclusivo, come nella presentazione generale della CPE, blu significa primato delle prestazioni e verde primato dei contributi. Il giallo sta per gli interessanti piani complementari della CPE: «Bonus» e «Risparmio 60». Il piano «Bonus», che assicura le componenti variabili del salario, viene gestito nella CPE Fondazione di previdenza Energia (primato dei contributi) anche per le imprese che sono affiliate alla CPE Cassa Pensione Energia.

Due vie – una CPE

Cooperativa CPE Assemblea dei delegati	
Consiglio di amministrazione	CPE Fondazione di previdenza Consiglio di fondazione
Direzione	Direzione
Cassa a primato delle prestazioni	Cassa a primato dei contributi
Piano Risparmio 60 Prefinanziamento individuale e personale per il pensionamento anticipato	Piano Risparmio 60 Prefinanziamento individuale e personale per il pensionamento anticipato
Piano Bonus Assicurazione di componenti variabili del salario	

CPE – performance e grado di copertura

Istituzione di previdenza	Performance	Grado di copertura
Comparto 100	dal 1.1. al 30.6.2007	al 30.6.2007
CPE Fondazione di previdenza Energia	3,1%	105,0%
Benchmark	0,3%	
Comparto 120	dal 1.1. al 30.6.2007	al 30.6.2007
CPE Fondazione di previdenza Energia	7,7%	129,9%
Benchmark	5,4%	
Cooperativa	dal 1.1. al 30.6.2007	al 30.6.2007
CPE Cassa Pensione Energia	7,7%	129,5%
Benchmark	5,4%	

Il principale vantaggio della previdenza professionale nel primato delle prestazioni risiede nel fatto che la prestazione di vecchiaia è definita in anticipo in percentuale del salario assicurato. L'assicurato conosce la sua prestazione di vecchiaia, anche se sarà esigibile solo dopo molti anni. In base alla prestazione si determina l'ammontare dei contributi degli assicurati e del datore di lavoro. Per gli aumenti di salario si devono effettuare dei pagamenti supplementari.

Il primato dei contributi della CPE, con i suoi piani previdenziali ben strutturati, viene scelto invece dalle imprese e i loro assicurati, che ne apprezzano il vantaggio essenziale, cioè la trasparenza nel finanziamento e nella retribuzione degli interessi. In questo modello è noto l'importo dei contributi, ma non si può prevedere con esattezza l'ammontare delle prestazioni, che dipende dai futuri sviluppi, per esempio dall'evoluzione dei salari.



Sono usciti i nuovi rapporti di gestione!

I due rapporti di gestione della CPE Cassa Pensione Energia (dal 1° aprile 2006 al 31 marzo 2007) e della CPE Fondazione di previdenza Energia (dal 1° gennaio al 31 dicembre 2006) contengono interessanti dati e informano in modo trasparente e completo sullo scorso esercizio.

I due rapporti sono disponibili al sito Internet sotto www.pke.ch o possono essere richiesti al numero 044 287 92 92.

LCP Libera AG e CPE: partner di successo da molti anni

LCP Libera AG, un'impresa appartenente al gruppo Lane Clark & Peacock, opera da 35 anni come consulente in questioni previdenziali per istituti di previdenza, imprese e direzioni aziendali. Oltre 70 dei 350 principali istituti di previdenza svizzeri, tra cui la CPE, si annoverano tra i suoi clienti. Gli 80 collaboratori di Libera consigliano e gestiscono istituti di previdenza con i più svariati piani assicurativi e disparate esigenze.

La CPE si annovera tra i clienti di prim'ordine. Con un patrimonio di 8 mrd. di CHF, corrispondente a oltre l'1% dei patrimoni previdenziali in Svizzera, la CPE è uno dei principali clienti di Libera. Il grado di notorietà della CPE e un mandato ormai pluridecennale rendono la CPE una delle più importanti referenze di Libera.

LIBERA



I consulenti al servizio della CPE

Il dott. Ulrich Wehrlì è consulente della CPE da 23 anni. In questa sua funzione ha affiancato la CPE negli anni del boom economico come anche negli anni di stallo o addirittura di recessione. Il dott. Marco Jost opera per la CPE da 1 anno. Ha sostituito Kaspar Hösli, che nel giugno di quest'anno è andato in pensione dopo 30 anni di attività per la CPE.

Piano «Risparmio 60» – un'offerta interessante

Il pensionamento anticipato comporta una notevole riduzione della prestazione di vecchiaia, sia nel primo che nel secondo pilastro. Con il piano complementare «Risparmio 60», la CPE offre la possibilità di colmare, per intero o in parte, le lacune risultanti. I contributi e i versamenti effettuati in questo piano possono essere dedotti dalle imposte.

Tra il momento del pensionamento anticipato e l'età di 65 anni, occorre prefinanziare, oltre alla rendita di vecchiaia assicurata, anche i contributi mancanti della cassa pensione e la rendita AVS mancante. Il pensionamento anticipato è possibile a partire dal 58° anno di età.

Accanto alla previdenza di base, la CPE tiene un conto di risparmio fruttifero per il piano «Risparmio 60». Le prestazioni di rischio in caso di decesso e invalidità non sono assicurate. Il prerequisito è di aver acquistato tutte le prestazioni regolamentari nel piano di base della CPE e aver restituito interamente eventuali prelievi anticipati nell'ambito della promozione della proprietà di abitazioni con i fondi della previdenza professionale. Per sapere se avete acquistato tutte le prestazioni nel piano di base della CPE, basta consultare il vostro certificato di assicurazione o previdenza: le spese per l'acquisto (CPE Cassa Pensione Energia) risp. l'importo di acquisto massimo ammesso a norma del regolamento

(CPE Fondazione di previdenza Energia) devono essere indicati con «zero franchi» sul vostro certificato.

Desiderate approfittare anche voi di «Risparmio 60», ma non sapete come procedere?

Compilate il modulo «Offerta Risparmio 60» e inviatelo alla CPE. In base ai dati da voi forniti, la CPE calcola i contributi e l'importo massimo dell'aver di risparmio secondo le disposizioni della LPP. Per ulteriori dettagli potete consultare l'apposita scheda che trovate sotto www.pke.ch alla rubrica «Servizi», o che potete ordinare presso la CPE.

Come vengono retribuiti i versamenti e i contributi regolari

I versamenti e i contributi regolari fruttano interessi a decorrere dalla loro ricezione. Il Consiglio di amministrazione risp. di fondazione stabilisce ogni anno il tasso d'interesse; per l'anno 2007 esso ammonta provvisoriamente all'1%.

Per motivi fiscali, il versamento unico risp. il contributo periodico massimo può essere calcolato a un tasso d'interesse che supera il tasso d'interesse effettivo applicato nel prodotto «Risparmio 60». Con un interesse più elevato, un cosiddetto «calcolo prudenziale», si vuole evitare che, in caso di aumento degli interessi, il capitale effettivamente disponibile al momento del pensionamento anticipato superi la somma necessaria al riscatto della riduzione della rendita. Se l'interesse effettivo rimane a lungo inferiore all'interesse ipotizzato, è probabile che il capitale disponibile al momento del pensionamento anticipato non sia sufficiente a colmare interamente la

Esempio nel primato delle prestazioni CPE Cassa Pensione Energia

Interesse ipotizzato	4%
Giorno di riferimento per il calcolo	1.9.2007
Data di nascita dell'assicurato	1.2.1966
Sesso	maschile
Reddito assicurato	CHF 70 400
Pensionamento anticipato desiderato	1.1.2026, cioè a 59 anni e 11 mesi
Rendita transitoria annua AVS desiderata	CHF 26 520
Valore di riscatto riduzione della rendita CPE al giorno di riferimento	CHF 120 760
Riscatto rendita transitoria AVS	<u>CHF 59 440</u>
	CHF 180 200
./. saldo disponibile del conto eccedenze	CHF 14 200
./. meno conto già esistente «Risparmio 60»	<u>CHF 0</u>
Importo massimo del versamento unico	CHF 166 000
Contributo mensile dal giorno di riferimento fino all'inizio della rendita	CHF 1 053

Esempio nel primato dei contributi «LPP Comfort» CPE Fondazione di previdenza Energia

Interesse ipotizzato	4%
Giorno di riferimento per il calcolo	1.9.2007
Data di nascita dell'assicurato	2.1.1960
Sesso	maschile
Reddito assicurato	CHF 68 809
Pensionamento anticipato desiderato	1.4.2021, cioè a 61 anni e 2 mesi
Rendita transitoria annua AVS desiderata	CHF 26 520
Valore di riscatto riduzione della rendita CPE al giorno di riferimento	CHF 122 316
Riscatto rendita transitoria AVS	<u>CHF 55 470</u>
	CHF 177 786
./. meno conto già esistente «Risparmio 60»	<u>CHF 38 322</u>
Importo massimo del versamento unico	CHF 139 464
Contributo mensile dal giorno di riferimento fino all'inizio della rendita	CHF 1 102

riduzione della rendita dovuta al pensionamento anticipato. Per questo motivo, circa

2-3 anni prima del pensionamento anticipato, occorre riverificare il bisogno di acquisto.



CPE Cassa Pensione Energia
Telefono 044 287 92 22
Freigutstrasse 16, 8027 Zurigo
www.pke.ch, fax 044 287 92 29

CPE Fondazione di previdenza Energia
Telefono 044 287 92 88
Freigutstrasse 16, 8027 Zurigo
www.pke.ch, fax 044 287 92 89