

PAT-BVG News

Crescita soddisfacente della PAT-BVG nel 2018

La PAT-BVG è cresciuta notevolmente nel 2018. Il numero degli assicurati è aumentato di circa 1'500 assicurati attivi, ossia del 6.5%, e ha raggiunto al 31.12.2018 quota 24'157 assicurati. Insieme ai 2701 beneficiari di rendite, la PAT-BVG conta ora 26'858 destinatari. Il volume annuo dei contributi è cresciuto di CHF 16 mio. passando da CHF 282 mio. a CHF 298 mio.

Risultato degli investimenti 2018

La PAT-BVG ha conseguito nel 2018 una performance di -3.19% netto. Gli indici di confronto di CS (-3.20%) e UBS (-3.45%) sono leggermente inferiori, nonostante la PAT-BVG faccia investimenti relativamente consistenti in azioni di paesi emergenti e aziende svizzere di piccole dimensioni che nel 2018 hanno sofferto molto. Dopo alcuni anni di rendimenti positivi, questo risultato è il primo con un segno negativo dal 2011. Per la PAT-BVG questo spiacevole risultato è finanziariamente sostenibile, considerato che possiede un'ottima capacità di rischio sia dal punto di vista strutturale che da quello finanziario. Di seguito questo aspetto viene approfondito ulteriormente. A metà febbraio 2019 la performance conseguita da inizio anno si aggira già intorno al +4.0%.

Valutazione più prudente degli obblighi pensionistici

Come è già stato comunicato a inizio dicembre 2018, per la valutazione dei suoi obblighi pensionistici la PAT-BVG applica a partire dall'anno di bilancio 2018 le tavole generazionali che tengono conto del previsto aumento dell'aspettativa di vita. Con questo metodo di iscrizione a bilancio più prudente la PAT-BVG è ben attrezzata per gestire le sfide future. In questo modo si riducono lievemente soprattutto le esigenze per quanto concerne il rendimento da raggiungere per mantenere il grado di copertura allo stesso livello rispetto all'anno precedente. Il tasso di interesse tecnico degli obblighi pensionistici rimane al 2.0%.

Andamento del grado di copertura e remunerazione 2018

A causa della performance negativa e delle citate misure attuariali il grado di copertura si è ridotto al 31.12.2018 notevolmente rispetto all'anno precedente, passando dal 110.5% al 103 %. A questo riguardo bisogna anche tener conto del fatto che gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi sono stati remunerati nel 2018 con l'1.5% e quindi con un 50% in più rispetto al tasso di interesse minimo LPP (1.0%). Questa remunerazione vantaggiosa è stata possibile grazie alla buona salute di cui gode la PAT-BVG ed è assolutamente sostenibile finanziariamente nonostante il risultato di investimento negativo nel 2018. Il rapporto tra assicurati attivi e beneficiari di rendite è di 9 a 1 ed è quindi nettamente superiore alla media delle casse pensioni svizzere. A medio e lungo termine la PAT-BVG persegue un equilibrio tra assicurati attivi e beneficiari di rendite. Vale a dire che gli assicurati attivi devono essere trattati in maniera uguale ai beneficiari di rendite, ad esempio per quanto concerne la remunerazione dei loro averi di vecchiaia. Negli ultimi due anni questo obiettivo ha già potuto essere raggiunto in buona misura con una remunerazione degli averi di vecchiaia del 2.5% (2017) e 1.5% (2018) rispetto al tasso di interesse tecnico del 2% per la valutazione degli obblighi pensionistici.

Personalvorsorgestiftung der Ärzte und Tierärzte – Fondation de prévoyance pour le personnel des médecins et vétérinaires
Fondazione di previdenza per il personale dei medici e veterinari

Conclusione e ringraziamento

Il successo raggiunto nell'anno trascorso è stato possibile solo grazie all'eccellente collaborazione con i nostri partner di distribuzione, l'elevato impegno dei nostri collaboratori e la fiducia dei nostri assicurati. Di questo desideriamo ringraziarvi di cuore e facciamo tutto il possibile per essere all'altezza della vostra fiducia e del vostro sostegno.

PAT-BVG

La direzione