

# Profond



Conto per settori  
2019

---

# Conto per settori

Dall'esercizio 2014 Profond documenta separatamente i risultati dei tre settori «Processo di risparmio», «Processo di rischio» e «Processo amministrativo», offrendo così una chiara visione dell'impiego dei mezzi. L'obiettivo è garantire la copertura dei costi del processo di rischio e del processo amministrativo e la destinazione di tutti i contributi di risparmio al processo di risparmio. Il risultato netto positivo dei tre settori è reso disponibile per il processo di risparmio e viene assegnato da Profond, nella sua veste di fondazione, sempre interamente a beneficio dei destinatari.

## Processo di risparmio

Gli introiti principali derivano dai contributi, dalle prestazioni d'entrata, dai versamenti e dai proventi di natura patrimoniale. Attingendo a tali entrate, Profond finanzia principalmente le prestazioni in capitale e di rendita, le prestazioni d'uscita, gli interessi e gli accantonamenti così come le spese per l'amministrazione del patrimonio.

## Processo di rischio

La quasi totalità delle entrate proviene dai contributi di rischio dei clienti. Poiché dal 2013 Profond non è più riassicurata, i risarcimenti derivanti da sinistri passati sono limitati. Con tali introiti sono finanziate le prestazioni in capitale in caso di decesso e le rendite di invalidità nonché le rendite per vedove e orfani a queste correlate.

## Processo amministrativo

Questo settore comprende le attività di assistenza generale ai clienti (come ad esempio l'allestimento di documenti e conteggi per gli assicurati e le imprese affiliate) e la consulenza alla clientela in caso di entrata o uscita (ad esempio per i riscatti o i pensionamenti). I contributi per le spese di amministrazione vengono utilizzati per la retribuzione dei collaboratori, l'affitto dei locali e altri costi.

## Risultato complessivo 2019

Nel 2019 le entrate hanno superato le uscite di CHF 701,4 milioni, pertanto è stato necessario aumentare in misura corrispondente la riserva di fluttuazione di valore, che al 31.12.2019 era pari a CHF 907 milioni e corrispondeva all'incirca all'11,4% del capitale previdenziale da coprire pari a CHF 7,9 miliardi.

La liquidità operativa pari al saldo tra (+) entrate da contributi, (+) prestazioni d'entrata e versamenti, (-) prestazioni d'uscita nonché (-) pagamenti in capitale e rendite ammonta a CHF 580,5 milioni ed è dunque nuovamente aumentata rispetto all'esercizio precedente.

Il ricavo netto generato dall'investimento patrimoniale è di CHF 1,1 miliardi, con un aumento di CHF 1,4 miliardi rispetto all'anno precedente per effetto del rendimento del 13,5%.

## Conto per settori (in migliaia di CHF)

	Processo di risparmio	Processo di rischio	Processo amministrativo	Totale 2019	Totale 2018
Entrate da contributi	347 094	37 716	18 826	403 636	354 687
Prestazioni d'entrata e versamenti	1 089 802	0	0	1 089 802	835 939
Entrate da investimenti patrimoniali (netto)	1 053 994	0	0	1 053 994	- 324 246
Entrate da prestazioni assicurative	0	3 312	0	3 312	1 933
<b>Totale entrate</b>	<b>2 490 890</b>	<b>41 028</b>	<b>18 826</b>	<b>2 550 744</b>	<b>868 313</b>
Prestazioni d'uscita	- 543 789	0	0	- 543 789	- 483 112
Prestazioni in capitale e di rendita	- 312 611	- 3 930	0	- 316 541	- 273 515
Costituzione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi	- 940 935	- 25 609	0	- 966 544	- 683 212
Costi assicurativi	0	- 2 507	0	- 2 507	- 1 935
Spese di amministrazione	0	- 2 651	- 17 332	- 19 983	- 17 548
Variazione della riserva di fluttuazione di valore	- 701 380	0	0	- 701 380	591 009
<b>Totale uscite</b>	<b>- 2 498 715</b>	<b>- 34 697</b>	<b>- 17 332</b>	<b>- 2 550 744</b>	<b>- 868 313</b>
<b>Risultato</b>	<b>- 7 825</b>	<b>6 331</b>	<b>1 494</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Nel processo di rischio è risultata nuovamente un'eccedenza pari a CHF 6,3 milioni (CHF 4,3 milioni in meno rispetto al 2018), che sarà ridistribuita tra gli assicurati. I sinistri hanno registrato una nuova contrazione nel 2019: sono infatti diminuiti complessivamente di CHF 5,1 milioni a fronte di un aumento del numero degli assicurati.

Nel processo amministrativo si è riconfermato il risultato elevato dell'anno precedente, dando origine ancora una volta a un'eccedenza di CHF 1,5 milioni.

#### Processo di risparmio

Nel 2019 il patrimonio investito è aumentato complessivamente di CHF 1,6 miliardi. Anche gli introiti derivanti dall'investimento patrimoniale sono cresciuti di CHF 1,4 miliardi. Questa evoluzione è dovuta al rendimento conseguito dell'11,5%.

#### Processo di risparmio (in migliaia di CHF)

	2019	2018
<b>Entrate da contributi di risparmio</b>	<b>347 094</b>	<b>302 398</b>
Nuove affiliazioni	547 744	388 588
Prestazioni di libero passaggio	468 586	386 835
Riscatti	54 481	50 154
Altri versamenti	18 991	10 362
<b>Prestazioni d'entrata e versamenti</b>	<b>1 089 802</b>	<b>835 939</b>
Redditi di capitale	1 083 173	- 297 319
Spese di amministrazione del patrimonio	- 29 179	- 26 927
<b>Entrate da investimenti patrimoniali (netto)</b>	<b>1 053 994</b>	<b>- 324 246</b>
<b>Totale entrate</b>	<b>2 490 890</b>	<b>814 091</b>
Risoluzioni contrattuali	- 22 877	- 32 197
Prestazioni di libero passaggio in seguito a singole uscite	- 503 910	- 434 372
Altri prelievi e prestazioni	- 17 002	- 16 543
<b>Prestazioni d'uscita</b>	<b>- 543 789</b>	<b>- 483 112</b>
Prestazioni in capitale al pensionamento	- 100 166	- 73 461
Rendite di vecchiaia, per coniugi, di divorzio e per figli di pensionato	- 184 820	- 173 204
Rendite di invalidità, per figli di invalidi, per orfani	- 18 524	- 17 947
Altri prelievi e prestazioni	- 9 101	- 6 092
<b>Prestazioni in capitale e di rendita</b>	<b>- 312 611</b>	<b>- 270 704</b>
Variazione del capitale previdenziale	- 567 776	- 306 936
Remunerazione ordinaria del capitale previdenziale	- 44 035	- 40 069
Remunerazione supplementare del capitale previdenziale	- 111 302	- 19 272
Variazione capitale di rendita/accantonamenti tecnici secondo la perizia attuariale	- 212 476	- 297 564
Variazione riserve di contributi e fondi liberi	- 5 346	23
<b>Costituzione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi</b>	<b>- 940 935</b>	<b>- 663 818</b>
<b>Spese di amministrazione</b>	<b>0</b>	<b>380</b>
<b>Variazione della riserva di fluttuazione di valore</b>	<b>- 701 380</b>	<b>591 009</b>
<b>Totale uscite</b>	<b>- 2 498 715</b>	<b>- 826 245</b>
<b>Risultato</b>	<b>- 7 825</b>	<b>- 12 154</b>

Nell'esercizio in rassegna le entrate da contributi di risparmio sono nuovamente aumentate, registrando un incremento totale di CHF 44,7 milioni. Anche le prestazioni d'entrata e i versamenti sono cresciuti di CHF 253,9 milioni rispetto all'anno precedente, raggiungendo quota CHF 1,1 miliardi. Questa evoluzione è dovuta nuovamente all'elevato numero di nuove affiliazioni. Sono aumentate anche le prestazioni di libero passaggio apportate, con un incremento di CHF 81,8 milioni.

Le prestazioni d'entrata hanno superato quelle di uscita di CHF 546,0 milioni. L'effetto positivo è merito ancora una volta del maggior numero di nuove affiliazioni rispetto all'anno precedente a fronte di disdette pressoché assenti. Le prestazioni in capitale e di rendita erogate sono nuovamente aumentate, registrando questa volta un incremento di CHF 41,9 milioni.

Nel 2019 sono stati costituiti capitali di previdenza per gli assicurati attivi per CHF 567,8 milioni. A seguito della riduzione del tasso di interesse tecnico dal 2,75%

al 2,5%, si è reso necessario aumentare il capitale previdenziale dei beneficiari di rendite di ulteriori CHF 59,9 milioni e gli accantonamenti tecnici di CHF 47,0 milioni.

Nel complesso le entrate hanno superato le uscite e pertanto è stato possibile costituire la riserva di fluttuazione di valore per CHF 701,4 milioni.

#### Processo di rischio

Nell'esercizio in rassegna il risultato è stato nuovamente positivo, diminuendo di CHF 4,3 milioni a seguito della riduzione del tasso di interesse tecnico e della tariffa di rischio.

L'onere dei sinistri, generalmente già molto basso, è diminuito ulteriormente (di CHF 5,1 milioni) rispetto all'esercizio precedente e ammonta ora a CHF 11,7 milioni. Da svariati anni, tale valore è al di sotto delle previsioni attuariali calcolate secondo le basi tariffali. Di conseguenza, nel 2018 Profond ha diminuito la tariffa di rischio a vantaggio degli assicurati.

#### Processo di rischio (in migliaia di CHF)

	2019	2018
<b>Entrate da contributi di rischio</b>	<b>37 716</b>	<b>34 757</b>
<b>Entrate da prestazioni assicurative</b>	<b>3 312</b>	<b>1 933</b>
<b>Totale entrate</b>	<b>41 028</b>	<b>36 690</b>
Prestazioni in capitale in caso di decesso	- 1 622	- 940
Rendite di vecchiaia, per coniugi, di divorzio e per figli di pensionato	- 2 295	- 1 753
Rendite di invalidità, per figli di invalidi, per orfani	- 13	- 118
<b>Prestazioni in capitale in caso di decesso</b>	<b>- 3 930</b>	<b>- 2 811</b>
Variazione capitale di rendita/accantonamenti tecnici secondo la perizia attuariale	- 13 868	- 2 535
Sinistri in seguito a decesso e invalidità	- 11 741	- 16 859
<b>Variazione di capitali previdenziali, accantonamenti tecnici, riserve di contributi</b>	<b>- 25 609</b>	<b>- 19 394</b>
Premi assicurativi	- 111	- 149
Prestazioni assicurative	0	0
Contributi al Fondo di Garanzia	- 2 396	- 1 786
<b>Costi assicurativi</b>	<b>- 2 507</b>	<b>- 1 935</b>
<b>Spese di amministrazione</b>	<b>- 2 651</b>	<b>- 1 915</b>
<b>Totale uscite</b>	<b>- 34 697</b>	<b>- 26 055</b>
<b>Risultato</b>	<b>6 331</b>	<b>10 635</b>

Rispetto all'esercizio precedente, le uscite risultano complessivamente superiori di circa CHF 8,6 milioni. Il motivo risiede nell'adeguamento del tasso di interesse tecnico e nel rilevamento di nuove affiliazioni.

#### Processo amministrativo

Rispetto all'esercizio precedente, l'eccedenza si è riconfermata a CHF 1,5 milioni.

Nell'esercizio in rassegna le entrate da contributi sono aumentate maggiormente rispetto alle spese d'amministrazione. Questa evoluzione è dovuta prevalentemente alle entrate risultanti dalle nuove affiliazioni. Nel

complesso i contributi alle spese d'amministrazione hanno rappresentato circa il 64% delle entrate nel processo amministrativo, mentre il rimanente 36% deriva dall'indennità di intermediazione e distribuzione.

Nonostante le uscite leggermente superiori, in media le spese d'amministrazione per assicurato sono nuovamente diminuite grazie all'incremento del numero di assicurati. Ciò è dovuto non da ultimo alla maggiore efficienza di Profond. Per l'esercizio in esame le spese d'amministrazione ammontano a CHF 331 (anno precedente CHF 346).

#### Processo amministrativo (in migliaia di CHF)

	2019	2018
Contributi a indennità di intermediazione	4 713	4 281
Indennità di distribuzione inclusa per affiliazioni gestite direttamente	2 120	2 810
Contributi alle spese d'amministrazione	11 993	10 441
<b>Entrate da contributi</b>	<b>18 826</b>	<b>17 532</b>
<b>Totale entrate</b>	<b>18 826</b>	<b>17 532</b>
Spese di amministrazione generali	- 9 905	- 8 597
Marketing e pubblicità (incl. distribuzione)	- 2 814	- 3 219
Attività di intermediazione e brokeraggio	- 4 713	- 4 281
Revisione, periti e autorità di vigilanza	- 212	- 219
Altri costi/ricavi	312	303
<b>Spese di amministrazione</b>	<b>- 17 332</b>	<b>- 16 013</b>
<b>Totale uscite</b>	<b>- 17 332</b>	<b>- 16 013</b>
<b>Risultato</b>	<b>1 494</b>	<b>1 519</b>

# Profond

**Sede centrale**

Profond Vorsorgeeinrichtung  
Zollstrasse 62  
8005 Zürich  
058 589 89 81

**Sede nella Svizzera occidentale**

Profond Institution de prévoyance  
Rue de Morges 24  
1023 Crissier  
058 589 89 83

[info@profond.ch](mailto:info@profond.ch)  
[www.profond.ch](http://www.profond.ch)