

Comunicato stampa

Zurigo, 5. Gennaio 2024

Nonostante l'elevata volatilità dei mercati finanziari, Profond consegue un rendimento provvisorio del 4,6 per cento e remunera gli averi di vecchiaia dei suoi assicurati al 2,5 per cento

Nel 2023, Profond è stata in grado di ottenere una performance positiva nonostante le forti oscillazioni dei mercati azionari e obbligazionari e, con il 2,5 per cento, anche quest'anno remunera gli averi di vecchiaia dei suoi assicurati ben al di sopra del minimo previsto dalla legge. Il rendimento totale provvisorio ammonta al 4,6 per cento mentre il grado di copertura provvisorio è del 107 per cento. Queste cifre testimoniano la stabilità finanziaria dell'istituto di previdenza, così come le decisioni del Consiglio di fondazione di costituire la riserva di fluttuazione di valore e mantenere costante l'aliquota di conversione.

La strategia di investimento si è dimostrata valida anche nel 2023

L'istituto di previdenza Profond remunera gli averi di vecchiaia dei suoi assicurati al 2,5 per cento. La remunerazione superiore alla media è stata resa possibile grazie alla comprovata strategia basata sul valore reale, con la quale Profond raggiunge nel 2023 un rendimento totale pari a circa il 4,6 per cento e un grado di copertura provvisorio del 107 per cento. Questo nonostante un anno di investimenti caratterizzato da tensioni politiche in diverse parti del mondo, dall'aumento dei tassi di interesse sui mercati dei capitali e da un'incombente recessione economica. «Il risultato positivo testimonia la continua stabilità finanziaria e la resilienza dell'istituto di previdenza Profond. Siamo lieti di poter offrire anche quest'anno ai nostri assicurati una remunerazione superiore al tasso d'interesse minimo fissato all'1 per cento», afferma Laurent Schlaefli, Direttore di Profond.

Stabilità a lungo termine e garanzia delle prestazioni

Per Profond è importante adempiere i propri obblighi finanziari a lungo termine e garantire il benessere dei propri assicurati nella terza fase della loro vita. Il Consiglio di fondazione di Profond ha pertanto deciso di investire una parte del rendimento nella costituzione della riserva di fluttuazione di valore e di trasferire la parte maggiore agli assicurati con una remunerazione degli averi di vecchiaia al 2,5 per cento. La stabilità di Profond è evidente anche in altri settori: il numero di assicurati è salito a circa 63 000 e il patrimonio amministrato alla fine del 2023 ammonta a circa 10,8 miliardi CHF.

In controtendenza: l'aliquota di conversione rimane costante

Il Consiglio di fondazione di Profond ha inoltre deciso di non ridurre ulteriormente l'aliquota di conversione per gli anni 2025 e 2026. Questo crea condizioni chiare e affidabili sia per i clienti che per i partner, anche in tempi di incertezza economica. «Questo approccio è in controtendenza rispetto al trend generale, e riflette la nostra ferma convinzione che la nostra strategia di investimento sostenga queste aliquote di conversione. In questo modo, i nostri clienti beneficiano di sicurezza e prevedibilità, mentre i nostri assicurati di un'aliquota di conversione più elevata», spiega Laurent Schlaefli.

Per la 15ª volta al primo posto per la migliore remunerazione su dieci anni

Come il passato ha più volte confermato, la strategia basata sul valore reale con una quota azionaria e immobiliare elevata assicura il successo a lungo termine. Dalla sua fondazione nel 1991, Profond ha registrato un rendimento medio annuo del 4,9 per cento e ha remunerato mediamente gli averi di vecchiaia al 4 per cento. Nel 2023, Profond ha conquistato per la 15ª volta il primo posto nel confronto fra le casse pensioni condotto da SonntagsZeitung e Finanz und Wirtschaft per la migliore remunerazione su dieci anni (2013-2022 con una remunerazione al 3,3%), diventando così la cassa pensioni di maggior successo in Svizzera in questa categoria. Nel 2023, Profond ha vinto anche il premio per l'eccellente qualità dell'assistenza e la comunicazione trasparente con i clienti.

Innovazioni per una maggiore sicurezza

Con il Regolamento di previdenza 2024, Profond introduce alcune novità per migliorare le prestazioni per i suoi assicurati e i loro superstiti. Le modifiche più importanti includono:

1. capitale di decesso per beneficiari di rendita di vecchiaia: d'ora in poi, i superstiti di un beneficiario di rendita di vecchiaia deceduto nei primi tre anni di percepimento della rendita riceveranno un capitale di decesso. Il riconoscimento di questo capitale decade dopo tre anni di percepimento della rendita.
2. capitale di decesso per beneficiari di rendita di invalidità: con un cambiamento significativo, i superstiti di un beneficiario di rendita di invalidità deceduto ricevono ora un capitale di decesso e un eventuale capitale supplementare in caso di decesso.
3. capitale di decesso per pensionamento posticipato: un capitale di decesso viene versato ai superstiti di una persona assicurata che ha lavorato oltre l'età di riferimento.

Informazioni su Profond Istituto di previdenza

Profond è una delle principali fondazioni collettive indipendenti della Svizzera, con oltre 63 000 assicurati e un patrimonio amministrato di circa 10,8 miliardi CHF. Persegue una strategia di investimento orientata al valore reale, volta a conseguire dal patrimonio previdenziale degli assicurati rendimenti costantemente superiori alla media. Nelle sue sedi di Zurigo e Losanna Profond impiega circa 100 persone.

Per maggiori informazioni contattare l'Ufficio stampa

IRF
Stefan Mathys
058 589 88 27
medien@profond.ch

Questo comunicato è pubblicato in tedesco, francese e italiano. In caso di divergenze giuridiche tra il testo originale e la traduzione in italiano è determinante quello in lingua tedesca.