

Comunicato stampa

Zurigo, 10 gennaio 2025

500 milioni di franchi per gli assicurati: Profond remunera gli averi di vecchiaia all'8 per cento.

Grazie all'andamento prevalentemente positivo dei mercati azionari e obbligazionari, nel 2024 Profond ha potuto registrare un ottimo rendimento totale provvisorio pari al 9,6 per cento e remunera gli averi di vecchiaia degli assicurati all'8 per cento. Ciò significa che 500 milioni di franchi svizzeri andranno agli assicurati. Il grado di copertura provvisorio è del 110 per cento. Queste cifre così come le decisioni del Consiglio di fondazione di costituire la riserva di fluttuazione di valore e mantenere costante l'aliquota di conversione sottolineano la stabilità finanziaria dell'istituto di previdenza.

La strategia basata sul valore reale negli investimenti si è dimostrata valida anche nel 2024

La remunerazione superiore alla media si fonda sulla comprovata strategia basata sul valore reale, con la quale Profond ha conseguito nel 2024 un rendimento totale provvisorio pari a circa il 9,6 per cento e un grado di copertura provvisorio del 110 per cento. Questo risultato dimostra la continua stabilità finanziaria e la resilienza di Profond. «Siamo lieti di poter offrire anche quest'anno ai nostri assicurati una remunerazione ben superiore al tasso di interesse minimo previsto dalla legge. La nostra strategia di investimento, che si basa in larga misura su valori reali come azioni e immobili, ha avuto ancora una volta un grande successo l'anno scorso», afferma Laurent Schlaefli, Direttore di Profond.

La performance positiva riflette anche l'andamento generale del mercato: «Il 2024 è stato un anno molto positivo per gli investimenti», commenta Andreas Häberli, Responsabile Investimenti e Membro della Direzione. «A registrare una performance particolarmente positiva sono state le azioni statunitensi. L'inflazione e i tassi d'interesse sono diminuiti sensibilmente, mentre i vari sconvolgimenti geopolitici non hanno quasi influenzato i mercati».

Grazie a rendimenti costantemente positivi, negli ultimi cinque anni Profond ha potuto remunerare gli averi di vecchiaia a un tasso medio del 4,5 per cento. Gli assicurati di Profond beneficiano quindi in modo evidente del cosiddetto «terzo contribuente», ossia l'effetto degli interessi composti.

Stabilità a lungo termine e garanzia del futuro

Per Profond è molto 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 ha pertanto deciso di utilizzare una parte del rendimento per rafforzare la riserva di fluttuazione di valore e di trasferirne la parte maggiore agli assicurati attraverso una remunerazione degli averi di vecchiaia pari all'8 per cento. La stabilità di Profond è evidente anche in altri settori: Il numero di assicurati è salito a 69 230 alla fine dell'anno, mentre il patrimonio amministrato è aumentato a circa 12,8 miliardi di franchi svizzeri.

Aliquota di conversione costante

Il Consiglio di fondazione di Profond ha inoltre deciso di mantenere costante l'aliquota di conversione per gli anni 2025, 2026 e 2027. Questo crea condizioni chiare e affidabili sia per i clienti che per i partner. «Questo approccio è in contraddizione rispetto al trend generale di mercato e riflette la nostra ferma convinzione che la nostra strategia di investimento sostenga queste aliquote di conversione. I nostri clienti beneficiano di sicurezza e prevedibilità, mentre i nostri assicurati di un'aliquota di conversione costantemente più elevata», sottolinea Laurent Schlaefli.

Per la 16ª volta, la cassa pensioni di maggior successo in Svizzera

Come il passato ha più volte dimostrato, la strategia basata sul valore reale di Profond con una quota azionaria e immobiliare elevata assicura il successo a lungo termine. Dalla sua fondazione nel 1991, Profond ha conseguito un rendimento medio annuo del 5 per cento e ha remunerato mediamente gli averi di vecchiaia al 4 per cento. Già per la 16ª volta, Profond ha conquistato il primo posto per la maggiore remunerazione su dieci anni (con una remunerazione annua media del 3,2 per cento negli anni 2014–2023)

nel confronto fra le casse pensioni 2024 stilato dalla SonntagsZeitung e da Finanz und Wirtschaft, affermandosi così in questa categoria come la cassa pensioni di maggior successo in Svizzera. Profond si è aggiudicata anche il secondo posto per il più alto rendimento dell'investimento su tre anni (con un rendimento medio annuo del 2,6 per cento negli anni 2021–2023). Nel 2024, Profond ha ricevuto anche il Premio per l'innovazione per l'ampliamento del suo sito web, che fornisce informazioni su eventi specifici della vita ed è diventato una piattaforma ampiamente utilizzata con video esplicativi e un quiz online per spiegare il complesso argomento della previdenza professionale in modo semplice e divertente.

Nuove caratteristiche innovative per un uso più flessibile del 2° pilastro

Con il Regolamento di previdenza 2025, Profond introduce alcune novità innovative per migliorare le prestazioni per i suoi assicurati e i loro superstiti. Le modifiche più importanti includono:

- 1. ordine dei beneficiari:** alcuni gruppi di beneficiari possono ora essere combinati e il loro ordine modificato, consentendo agli assicurati di suddividere il proprio capitale di decesso in modo più flessibile.
- 2. partner con domicili separati:** a partire dal 2025, le persone assicurate potranno notificare a Profond il proprio partner, anche in mancanza di domicilio comune, per assicurargli il diritto alle prestazioni a favore dei superstiti.
- 3. rendita con protezione del capitale:** gli assicurati possono ora scegliere una rendita con protezione del capitale valida per dieci anni o al massimo fino al compimento del 75° anno di età.

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.