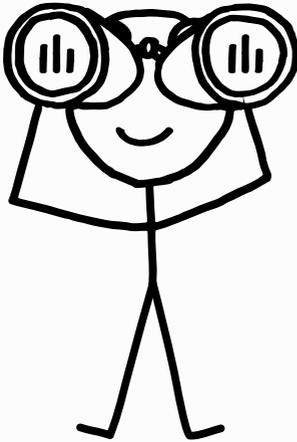


10 anni
di Fondazione
collettiva Vita



Sintesi

Rapporto d'esercizio 2013

Principali indici 2012 **2013**

Beneficiari di rendite

Tutti i beneficiari di rendite sono
riassicurati presso la Zurigo Compagnia
di Assicurazioni sulla Vita SA

Membri attivi

113'506
114'881

Patrimonio in mio. di CHF

8'912,7
9'475,0

Datori di lavoro affiliati

17'550
18'189

Grado di copertura ai sensi
dell'articolo 44 cpv. 2 OPP2

102,5%
106,2%

Risultato d'esercizio in mio. di CHF

506,5 **315,0**

Rendimento da investimenti patrimoniali

8,09% **7,14%**

Un anno di successo per la Fondazione collettiva Vita



Peter E. Naegeli

Nel suo decimo anno di esistenza, la Fondazione collettiva Vita si lascia alle spalle un esercizio di successo. Alla fine del 2013, il nostro grado di copertura si attestava al 106,2% e il rendimento degli investimenti, pari al 7,1%, è nettamente superiore alla media. La Fondazione collettiva Vita ha inoltre continuato a crescere: più di 18'000 società hanno infatti affidato a noi la loro previdenza professionale, incaricandoci della gestione del secondo pilastro per i loro circa 115'000 collaboratori.

È stato eletto il consiglio di fondazione per un nuovo periodo di nomina. Esso assicurerà che la Fondazione collettiva

Vita continui a seguire il suo percorso di successo. Ma non aspiriamo soltanto alla continuità: dobbiamo anche guardare avanti. Con l'adozione del nuovo marchio sono state gettate le fondamenta per uno sviluppo promettente dell'offerta e delle prestazioni nel settore della previdenza professionale. Sotto il marchio mantello Vita, insieme al suo partner Zurigo la Fondazione collettiva Vita svilupperà ulteriormente la propria offerta per una previdenza professionale al passo con i tempi, nell'interesse delle società affiliate e dei suoi assicurati.

«la previdenza semplice e sicura»

A nome di tutto il consiglio di fondazione desidero ringraziarvi per la fiducia riposta in noi. Potete confidare nel fatto che il neoeletto consiglio di fondazione farà del suo meglio per sviluppare ulteriormente la previdenza professionale nel vostro interesse, insieme al direttore Samuel Lisse e ai suoi collaboratori – fedele al nostro motto «la previdenza semplice e sicura».

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'P' followed by several loops and a long horizontal stroke at the end.

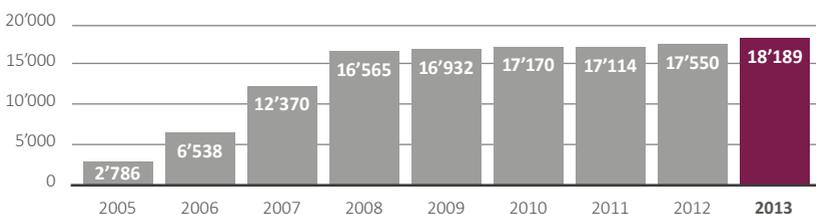
Peter E. Naegeli
Presidente del consiglio di fondazione
della Fondazione collettiva Vita

Indici

18'189 società affiliate

Lo scorso anno la Fondazione collettiva Vita è cresciuta ancora. Rispetto all'anno precedente, 639 imprese in più hanno affidato alla Fondazione collettiva Vita la loro previdenza professionale.

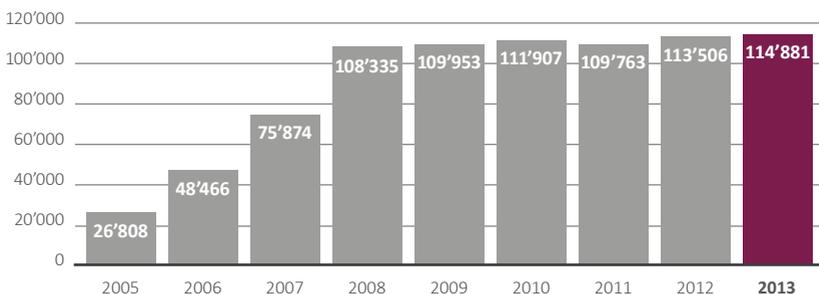
Numero delle società affiliate



Il numero degli assicurati è salito a oltre 114'800

Anche nel 2013 il numero degli assicurati è aumentato. A fine anno la Fondazione collettiva Vita contava infatti 114'881 lavoratori assicurati attivi.

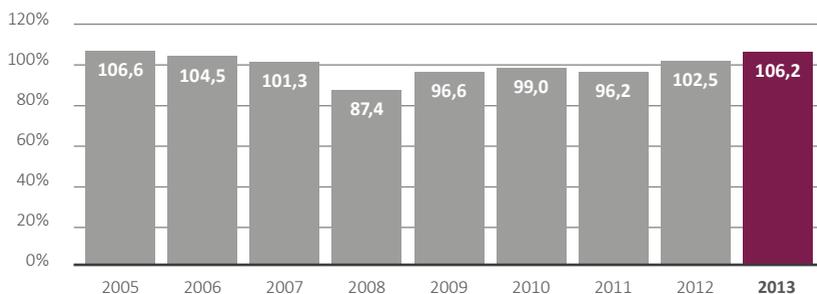
Numero degli assicurati



Il grado di copertura è aumentato sensibilmente al 106,2%

Il grado di copertura della Fondazione collettiva Vita è migliorato del 3,7% e si attesta attualmente al 106,2%.

Grado di copertura

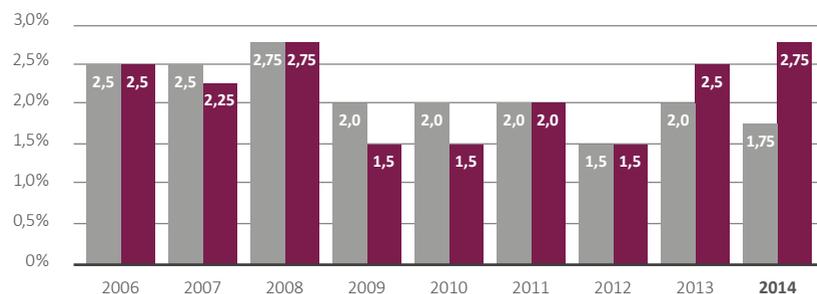


Nota: Calcolo secondo l'art. 44 OPP2

Remunerazione del capitale di risparmio sovraobbligatorio: 1% in più rispetto al tasso minimo LPP

Il consiglio di fondazione della Fondazione collettiva Vita ha fissato per il 2014 una remunerazione del 2,75% sul capitale di risparmio sovraobbligatorio. Al capitale di risparmio obbligatorio si applica invece il tasso d'interesse LPP dell' 1,75%.

Tasso d'interesse



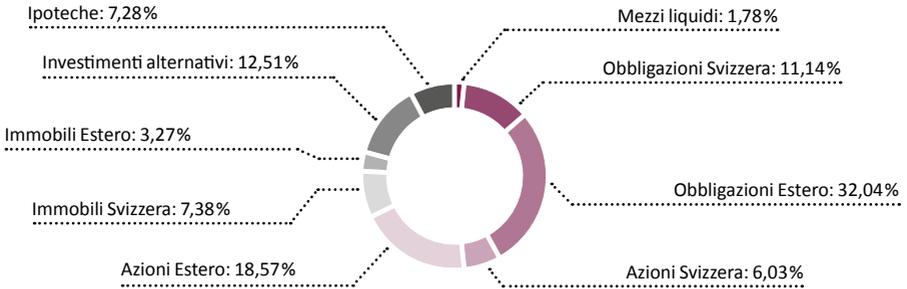
■ Tasso minimo LPP ■ Tasso d'interesse sovraobbligatorio Fondazione collettiva Vita

Investimenti

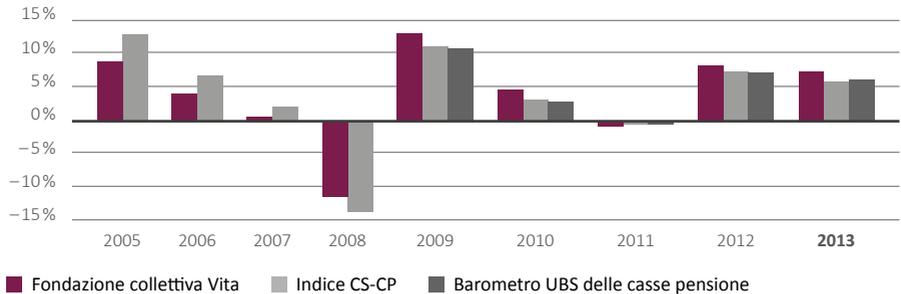
Lo scorso anno abbiamo assistito a una ripresa della congiuntura. Le banche centrali hanno iniziato a smorzare la loro politica del denaro «a poco prezzo». I tassi d'interesse hanno abbandonato i minimi storici e sono tornati a salire. Nel complesso il rendimento annuo della Fondazione collettiva Vita, pari al 7,1%, è risultato molto soddisfacente. È quanto emerge anche dal confronto con altre grandi fondazioni collettive.

Poiché l'aumento dei tassi del mercato monetario deprime i corsi delle obbligazioni, la Fondazione collettiva Vita ha realizzato un rendimento pari appena allo 0,6% sulle obbligazioni. Lo scorso anno le azioni hanno invece seguito un'ottima evoluzione. In questa categoria d'investimento è stato così possibile realizzare un rendimento superiore al 20%. Gli investimenti alternativi hanno contribuito a loro volta al risultato complessivo con un rendimento del 7,97%.

Investimenti sul mercato dei capitali dei valori patrimoniali al 31.12.2013



Rendimento rispetto ai benchmark delle casse pensione



Bilancio

Attivi

in CHF	31.12.2013	31.12.2012
Investimenti patrimoniali	9'395'895'686	8'898'525'737
Mezzi liquidi	165'279'960	227'351'044
Altri averi in conto corrente	1'022'554	41'988'786
Conti correnti datore di lavoro	87'404'197	86'289'725
Altri crediti	8'638'724	13'007'753
Investimenti collettivi – obbligazioni	4'015'526'307	3'735'905'201
Investimenti collettivi – azioni	2'287'216'386	2'135'466'273
Investimenti collettivi – immobili	990'358'930	918'837'325
Investimenti collettivi – strumenti alternativi	1'163'187'778	1'018'253'045
Investimenti ipotecari	677'260'850	721'426'586
Ratei e risconti attivi	79'097'111	14'199'988
Totale attivi	9'474'992'797	8'912'725'725

Passivi

in CHF	31.12.2013	31.12.2012
Obblighi	154'771'501	137'514'535
Prestazioni di libero passaggio	152'634'428	136'207'747
Altri obblighi	2'137'073	1'306'788
Ratei e risconti passivi	287'533'614	255'390'179
Riserve contributive del datore di lavoro	120'968'173	124'256'792
Capitali di previdenza, accantonamenti tecnici e fondi liberi delle casse di previdenza	8'393'042'765	8'191'907'990
Capitale di previdenza assicurati attivi	8'180'068'641	8'089'175'684
Accantonamenti tecnici	121'322'567	0
Fondi liberi casse di previdenza	91'651'556	102'732'306
Riserve di fluttuazione	518'626'745	203'606'229
Capitale di fondazione e fondi liberi	50'000	50'000
Capitale di fondazione	50'000	50'000
Utile dell'anno in corso	0	0
Totale passivi	9'474'992'797	8'912'725'725

Fondazione collettiva Vita

Thurgauerstrasse 80 | 8050 Zurigo

Dal 1° ottobre 2014:

Hagenholzstrasse 60 | 8050 Zurigo

www.vita.ch