



Sintesi

Rapporto d'esercizio 2014

Principali indici 2013 **2014**

Beneficiari di rendite

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

Membri attivi

114'881
115'338

Patrimonio in mio. di CHF

9'475
10'281

Datori di lavoro affiliati

18'189
18'950

Rendimento da investimenti patrimoniali

7,14%
8,18%

Remunerazione del capitale di risparmio obbligatorio

2,00% **2,75%**

Remunerazione del capitale di risparmio sovraobbligatorio

2,50% **3,75%**

Lanciato con successo un modello previdenziale innovativo



Peter E. Naegeli

Lo scorso anno la Fondazione collettiva Vita ha posato un'ulteriore pietra miliare nella configurazione attiva del secondo pilastro con il lancio di un nuovo modello previdenziale. Il modello suscita grande interesse e consenso tra i clienti e nella cerchia di specialisti. Ciò dimostra che non è solo necessario, ma anche possibile imboccare nuove strade nel settore della previdenza professionale.

«L'esercizio 2014 è stato positivo sotto tutti gli aspetti.»

Il rendimento annuale dell'8,18% dei patrimoni gestiti è risultato nuovamente molto favorevole. Nell'anno in corso, questo risultato positivo giova ai collaboratori delle società affiliate sotto forma di una remunerazione superiore alla media degli averi di vecchiaia accu-

mulati – pari al 2,65% sul risparmio obbligatorio e al 3,4% su quello sovra-obbligatorio.

La Fondazione collettiva Vita e il suo partner Zurich restano attivi anche nel 2015 sotto il comune marchio Vita e continueranno a proporre nuove soluzioni innovative a beneficio degli assicurati.

A nome di tutto il consiglio di fondazione desidero ringraziarvi per la fiducia che ci accordate. Sono lieto di poter sviluppare ulteriormente, assieme al direttore Samuel Lisse e ai suoi collaboratori, la vostra previdenza professionale.

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'P' followed by a series of loops and a final horizontal stroke.

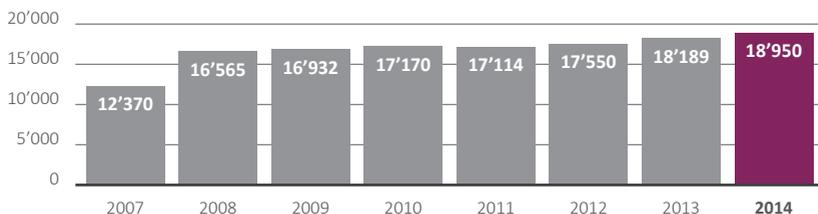
Peter E. Naegeli
Presidente del consiglio di fondazione
della Fondazione collettiva Vita

Indici

18'950 società affiliate

Lo scorso anno la Fondazione collettiva Vita è cresciuta ancora. Rispetto all'anno precedente, 761 imprese in più hanno affidato alla Fondazione collettiva Vita la loro previdenza professionale.

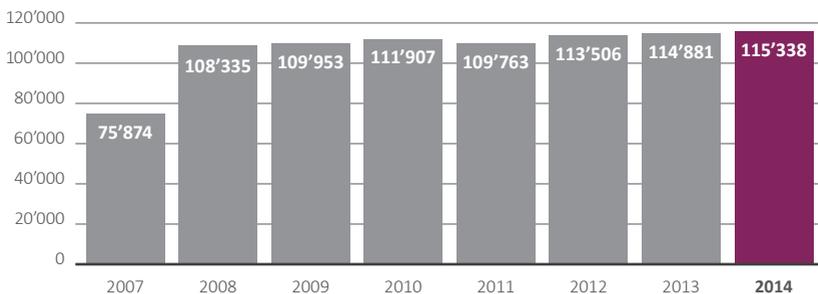
Numero delle società affiliate



Il numero degli assicurati è salito a oltre 115'000

Anche nel 2014 il numero degli assicurati è aumentato. A fine anno la Fondazione collettiva Vita contava infatti 115'338 lavoratori assicurati attivi.

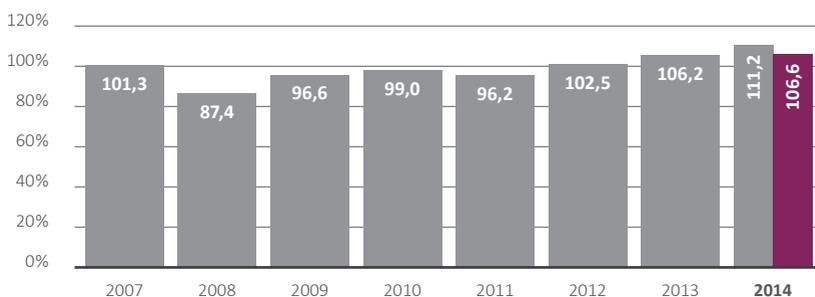
Numero degli assicurati



Grado di copertura del 106,6%

Il grado di copertura della Fondazione collettiva Vita viene calcolato per la prima volta secondo il nuovo modello previdenziale e ammonta, dopo la deduzione della riserva d'interessi, al 106,6%. (Con il calcolo precedente: 111,2%)

Grado di copertura



Nota: Calcolo secondo l'art. 44 OPP2

- Calcolo secondo il nuovo modello previdenziale Vita Classic
- Calcolo normalmente in uso (per confronto con la concorrenza)

Remunerazione 2015 determinata per la prima volta da regolamento

Oltre alla remunerazione di base dell'1,75% (risparmio obbligatorio)/2,5% (risparmio sovraobbligatorio), viene corrisposto lo 0,9% di interesse supplementare dalla riserva d'interessi ai collaboratori delle aziende associate.

Tasso d'interesse



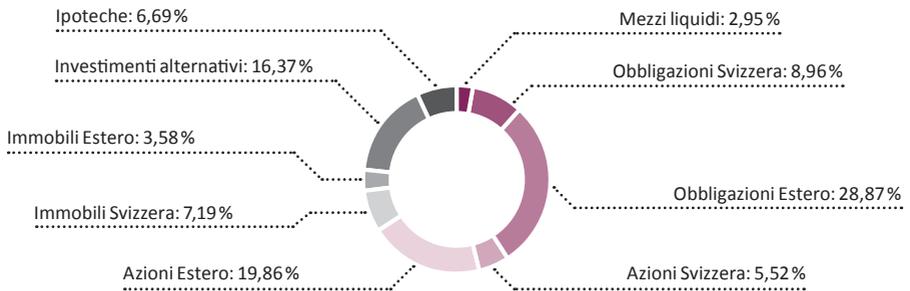
- Capitale di risparmio obbligatorio
- Capitale di risparmio sovraobbligatorio

Investimenti

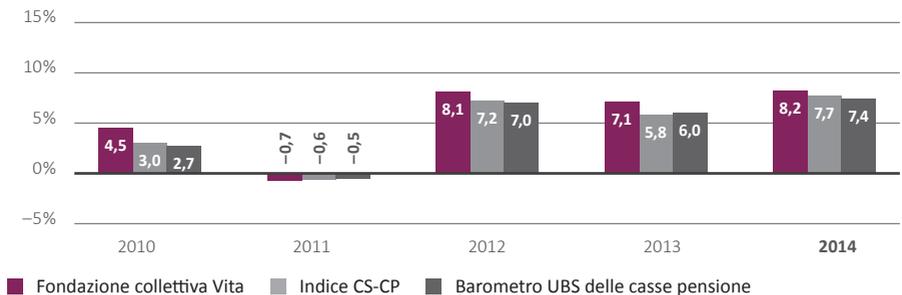
Il 2014 è stato caratterizzato da corsi azionari in aumento e da tassi d'interesse in flessione. Al risultato favorevole hanno contribuito quasi tutte le categorie, in particolare però gli investimenti in azioni e obbligazioni. Il rendimento annuale di Vita, pari all'8,18%, è stato molto buono, come emerge anche da un confronto. Degni di nota le azioni con il 13,89%, gli immobili con il 10,31% e il rendimento del 7,96% sul mercato

dei capitali. Anche le ipoteche hanno guadagnato il 2,73% rispetto allo scorso anno. Nel settore degli investimenti alternativi la Fondazione collettiva Vita ha realizzato un rendimento del 4,35%. Ciò indica che la strategia per il 2014 è stata efficace.

Investimenti patrimoniali per categorie d'investimento al 31.12.2014



Rendimento superiore ai benchmark delle casse pensioni



Bilancio

Attivi

in CHF	31.12.2014	31.12.2013
Investimenti patrimoniali	10'223'993'154	9'395'895'686
Mezzi liquidi	299'129'460	165'279'960
Altri averi in conto corrente	0	1'022'554
Conti correnti datore di lavoro	87'448'961	87'404'197
Altri crediti	6'835'465	8'638'724
Investimenti collettivi – obbligazioni	3'831'594'976	4'015'526'307
Investimenti collettivi – azioni	2'571'581'446	2'287'216'386
Investimenti collettivi – immobili	1'090'834'705	990'358'930
Investimenti collettivi – strumenti alternativi	1'658'457'927	1'163'187'778
Investimenti diretti	678'110'214	677'260'850
Ratei e risconti attivi	56'858'747	79'097'111
Totale attivi	10'280'851'901	9'474'992'797

Passivi

in CHF	31.12.2014	31.12.2013
Obblighi	207'471'161	154'771'501
Prestazioni di libero passaggio	177'876'988	152'634'428
Altri obblighi	29'594'173	2'137'073
Ratei e risconti passivi	428'381'799	287'533'614
Riserve contributive del datore di lavoro	120'031'361	120'968'173
Capitali di previdenza, accantonamenti tecnici e fondi liberi delle casse di previdenza	8'859'101'349	8'301'391'208
Capitale di previdenza assicurati attivi	8'317'225'338	8'180'068'641
Accantonamenti tecnici	541'876'011	121'322'567
Riserve di fluttuazione	531'546'081	518'626'745
Fondi liberi casse di previdenza	83'277'855	91'651'556
Capitale di fondazione e fondi liberi	51'042'295	50'000
Capitale di fondazione	50'000	50'000
Utile dell'anno in corso	50'992'295	0
Totale passivi	10'280'851'901	9'474'992'797

Fondazione collettiva Vita

Hagenholzstrasse 60 | 8050 Zurigo
www.vita.ch