

A tutti i beneficiari di rendita

Lugano, 8 maggio 2018

### **Elezioni Consigli di Fondazione per il quadriennio 07.2018 – 06.2022**

Gentili Signore, Egregi Signori,

Durante la giornata di ieri, 7 maggio 2018, si sono tenute le Assemblee dei Delegati per la Fondazione di Previdenza EFG SA (“Fondazione”) e per il Fondo Complementare di Previdenza EFG SA (“Fondo”) (“Fondazioni”).

Due sono stati i temi principali, la presentazione dei conti annuali 2017 e l’elezione dei Consiglieri rappresentati degli assicurati attivi.

I conti annuali delle Fondazioni (in italiano e inglese) vengono resi disponibili sul portale esterno sotto la voce “Conti annuali”, come da lettera allegata.

Per quanto concerne le elezioni, su un numero di 15 candidati per la Fondazione e 10 candidati per il Fondo, sono risultati eletti quali Consiglieri rappresentanti degli assicurati attivi per il quadriennio 2° sem 2018 / 1° sem 2022 per la Fondazione:

Antonini Massimo  
Moser Christian  
Rossi Omar  
Calderari Tiziano

e per il Fondo:

Antonini Massimo  
Rossi Omar

ai quali porghiamo i nostri migliori auguri per le nuove sfide che si apprestano a sostenere e per il servizio che sapranno svolgere nei confronti degli assicurati attivi e dei beneficiari di rendita.

Cordiali saluti.

Agli assicurati attivi  
Ai beneficiari di rendita  
Ai datori di lavoro: EFG SA, EFG AM SA,  
Dreieck SA, Finnat SA, Patrimony 1873 SA

Lugano, 8 maggio 2018 / mca

## Conti Annuali 2017

Gentili Signore,  
Egregi Signori,

Il Consiglio della Fondazione di Previdenza EFG SA ("Fondazione") e il Consiglio del Fondo Complementare di Previdenza EFG SA ("Fondo") ("Fondazioni") hanno approvato i conti annuali 2017 durante le sedute dell'11 aprile 2018.

Il 2017 è stato per la Fondazione un buon anno per quanto riguarda la **performance** ottenuta dalla gestione del patrimonio che ha raggiunto il **6.99%**.

Buona parte della performance ottenuta è stata dedicata all'aggiornamento delle basi tecniche, con l'adeguamento delle tavole generazionali (LPP2015 anno 2018) e con l'abbassamento del tasso tecnico dal 2.50% al 2.25%.

Il conto annuale della Fondazione chiude l'anno con un avanzo d'esercizio di CHF 28.5 mio, portando ad un aumento della riserva di fluttuazione che a fine 2017 risulta essere di CHF 36.6 mio. Si è ancora lontani dall'obiettivo di CHF 151.8 mio fissato per questa riserva, ovvero il 16.4% degli obblighi previdenziali. L'aumento della riserva di fluttuazione rimane per la Fondazione un obiettivo importante da raggiungere, conferendo alla Cassa una maggiore capacità di rischio ed una solidità finanziaria utile per affrontare il futuro con maggiore sicurezza.

Il patrimonio netto totale ammonta a CHF 962.1 mio e i capitali di previdenza e gli accantonamenti attuariali si attestano a CHF 925.5 mio. Il **grado di copertura** della Fondazione è risalito, portandosi dal 100.9% del 2016 al **104.0% a fine 2017**. Le proiezioni per il futuro prevedono però una leggera ma costante diminuzione, se le condizioni di mercato non diventeranno più favorevoli.

Concludendo, la Fondazione si trova ancora in una buona situazione finanziaria, anche se l'equilibrio finanziario della stessa è costantemente messo a dura prova dalle sfide finanziarie e demografiche.

Page 2 of 2

Evoluzione simile ha avuto anche il conto annuale del Fondo che chiude l'anno con un avanzo d'esercizio di CHF 7 mio, portando ad un aumento della riserva di fluttuazione che a fine 2017 risulta essere di CHF 11.4 mio. Si è ancora lontani dall'obiettivo di CHF 29.1 mio fissato per questa riserva, ovvero il 16.8% degli obblighi previdenziali. Anche per il Fondo l'aumento della riserva di fluttuazione rappresenta un obiettivo importante da raggiungere.

La **performance** ottenuta dalla gestione del patrimonio del Fondo è stata del **6.21%**.

Buona parte della performance ottenuta è stata dedicata all'aggiornamento delle basi tecniche con l'adeguamento delle tavole generazionali (LPP2015 anno 2018) e l'abbassamento del tasso tecnico dal 2.50% al 2.25% e alla creazione di una riserva in vista del possibile abbassamento del tasso tecnico al 2.00% previsto per il prossimo anno.

Il patrimonio netto totale ammonta a CHF 184.4 mio e i capitali di previdenza e gli accantonamenti attuariali si attestano a CHF 173.0 mio. Il **grado di copertura** del Fondo è risalito, portandosi dal 102.3% del 2016 al **106.6% a fine 2017**. Come per la Fondazione, le proiezioni per il futuro prevedono una leggera ma costante diminuzione, se le condizioni di mercato non diventeranno più favorevoli.

I conti annuali 2017 sono stati presentati dai rispettivi Consigli alle Assemblee dei Delegati durante le sedute del 7 maggio 2018. Essi sono messi a disposizione di tutti gli assicurati e beneficiari di rendita, proseguendo la politica di comunicazione trasparente, tempestiva e capillare attuata dalle Fondazioni nel corso degli anni. I conti annuali sono a disposizione in lingua Italiana e Inglese, per gli *assicurati attivi* sul portale aziendale (HR / Pension Fund / Fondazioni di Previdenza EFG SA / Annual Reports), mentre per i *beneficiari di rendita* sarà possibile accedervi tramite il link: <http://efginternational.tinext.net/it/fondazioneprev>.

Cordiali Saluti



Massimo Antonini  
*Presidente del Consiglio*  
Fondazione  
di Previdenza EFG SA



Thierry Cerclé  
*Presidente del Consiglio*  
Fondo Complementare  
di Previdenza EFG SA



Michele Casartelli  
*Responsabile Amministrativo*  
Fondazioni EFG SA

C.p.c.:

- Autorità di Vigilanza sulle Fondazioni e LPP della Svizzera orientale, Piazza Stazione 4a, 6602 Muralto
- Ernst & Young SA, Corso Elvezia 9, 6901 Lugano
- Willis Towers Watson, Talstrasse 62, 8021 Zürich