

A tutti i beneficiari di rendita

Lugano, 20 maggio 2021

Conti Annuali 2020

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 2020 durante le sedute del 30 aprile 2021.

Il 2020 è stato un buon anno per quanto riguarda i mercati finanziari generando una performance netta nella gestione del patrimonio della Fondazione di 3.26% e del Fondo di 3.14%.

Quale diretta conseguenza dei risultati finanziari positivi, il **Grado di Copertura** si trova a fine 2020 in territorio positivo, attestandosi al **105.5%** per la Fondazione e al **106.2%** per il Fondo, nonostante la creazione di una riserva per una futura riduzione del Tasso Tecnico d'interesse per i beneficiari di rendita dal 1.75% al 1.50% nella Fondazione e allo 0.75% nel Fondo e la creazione di una riserva per la remunerazione annuale degli averi di vecchiaia degli assicurati attivi nel 2021 del 2% (con interesse supplementare per le fasce più basse di stipendio nella Fondazione).

I conti annuali della Fondazione e del Fondo chiudono l'anno con una Riserva di fluttuazione di CHF 47.1 mio per la Fondazione (obiettivo fissato CHF 120.4 mio) e CHF 8.9 Mio per il Fondo (obiettivo fissato CHF 28.3 mio). Una cassa pensione che può vantare la piena costituzione della Riserva di fluttuazione dispone di una maggiore capacità di rischio e della solidità finanziaria utile per affrontare il futuro con sicurezza.

Riassunto delle "cifre chiave"	Fondazione	Fondo
Grado di Copertura	105.5%	106.2%
Tasso Tecnico d'interesse	1.75%	1.75%
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	+3.26%	+3.14%
Riserva di fluttuazione (obiettivo 31.12.2020 = CHF 120.4 mio per la Fondazione e CHF 28.3 mio per il Fondo)	CHF 47.1 mio	CHF 8.9 mio
Patrimonio netto	CHF 901.3 mio	CHF 153.9 mio
Capitali di previdenza e accantonamenti attuariali	CHF 854.2 mio	CHF 145.0 mio

Nel corso del 2020, con il fattivo contributo del Datore di lavoro EFG ed il benessere dell'Autorità di Vigilanza, lo "Steering Committee Pension Fund EFG", in collaborazione con il Consiglio della Fondazione e quello del Fondo, ha messo a punto una ristrutturazione delle Fondazioni EFG nell'interesse di tutti gli assicurati attivi e dei beneficiari di rendita creando in seno alla Fondazione una Cassa Pensione interna di pensionati (CPR) implementata dal 1.1.2021.

Lo Steering Committee e i Consigli di Fondazione stanno continuando a lavorare per valutare l'armonizzazione delle prestazioni previdenziali dei dipendenti di EFG nel loro insieme ed allinearsi alle tendenze ed esigenze di mercato.

A causa della situazione straordinaria e alle misure imposte per arginare la diffusione del virus Covid-19, l'Assemblea dei Delegati si è svolta online il 19.5.2021.

A decorrere dal 01.01.2021, i regolamenti previdenziali di Fondazione e Fondo sono stati aggiornati con l'entrata in vigore dell'adeguamento degli importi limite nella previdenza professionale, l'introduzione dell'articolo 47a LPP concernente il mantenimento della previdenza (solo nella Fondazione) e la modifica degli articoli 30d e 30e LPP. Oltre a ciò, è stato introdotto il nuovo capitolo XI che regola il funzionamento della Cassa interna di pensionati (CPR) di cui sopra

I conti annuali 2020 in lingua italiana e inglese, così come la versione aggiornata dei regolamenti, sono messi a disposizione di tutti i beneficiari di rendita al seguente indirizzo: <https://doc.efgbank.com/fondazioneprev.html>, proseguendo la politica di comunicazione trasparente, tempestiva e capillare attuata dalle Fondazioni nel corso degli anni.

Cordiali Saluti



Yves Bersier
Presidente del Consiglio
Fondazioni 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
- PPCmetrics AG, 8021 Zürich