

A tutti i beneficiari di rendita

Lugano, 19 maggio 2020

Conti Annuali 2019

Gentili Signore,
Egredi 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 2019 durante le sedute del 27 aprile 2020.

Il 2019 è stato un anno eccellente per quanto riguarda i mercati finanziari generando una performance netta nella gestione del patrimonio della Fondazione di 10.62% e del Fondo di 11.10%.

Quale diretta conseguenza dei risultati finanziari molto positivi, il **Grado di Copertura** si trova a fine 2019 in territorio positivo nonostante la riduzione del Tasso Tecnico d'interesse dal 2.25% al 1.75% e l'aggiornamento annuale delle basi tecniche (tavole generazionali LPP2015G dell'anno 2020), attestandosi al **105.6%** per la Fondazione e al **112%** per il Fondo.

I conti annuali della Fondazione e del Fondo chiudono pertanto con un avanzo "lordo" d'esercizio, che ha portato a una ricostituzione della Riserva di fluttuazione per entrambe le Fondazioni. Questa riserva è stata di fondamentale importanza nei primi mesi di un difficilissimo 2020, durante i quali i mercati finanziari hanno subito forti turbolenze causate dalla crisi Covid-19.

Riassunto delle "cifre chiave "	Fondazione	Fondo
Grado di Copertura	105.6%	112.0%
Tasso Tecnico d'interesse	1.75%	1.75%
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	+10.62%	+11.10%
Patrimonio netto	CHF 935.3 mio	CHF 167.1 mio
Capitali di previdenza e accantonamenti attuariali	CHF 885.6 mio	CHF 149.3 mio

Rinnovo dei rappresentanti nei Consigli di Fondazione

Per il 2020 EFG ha nominato nuovi Consiglieri quali rappresentanti del datore di lavoro. Nel rapporto annuo 2019 sono elencati tutti i nuovi rappresentanti del datore di lavoro e degli assicurati per la Fondazione e per il Fondo e i vari ruoli attribuiti ai Consiglieri.

Nel rispetto del principio di alternanza della presidenza fra rappresentanti degli assicurati e del datore di lavoro, Yves Bersier, nuovo rappresentante del datore di lavoro, riprende la presidenza delle Fondazioni EFG al posto di Massimo Antonini che ha presieduto le Fondazioni EFG per il quadriennio appena trascorso.

Importi di riferimento della previdenza professionale e Regolamenti Previdenziali

L'allegato 1 ai Regolamenti di Previdenza delle Fondazioni EFG contiene gli importi di riferimento della previdenza professionale svizzera. Vi informiamo che per il 2020 non ci sono state modifiche con impatto sul piano previdenziale di EFG rispetto al 2019.

I Regolamenti di Previdenza, completi degli allegati, sono a vostra disposizione al seguente indirizzo: <http://efginternational.tinext.net/it/fondazioneprev>.

A questo proposito ricordiamo la comunicazione inviata il 28 giugno 2019 a tutti gli assicurati concernente le misure di risanamento delle Fondazioni EFG che sono poi state recepite nei nuovi Regolamenti pubblicati a inizio gennaio 2020.

A causa della situazione straordinaria e alle misure imposte per arginare la diffusione del virus Covid-19, l'Assemblea dei Delegati non si è svolta come previsto il 18.5.2020. I conti annuali 2019 sono stati comunque tempestivamente messi a disposizione dei Delegati che hanno così potuto per tempo trasmettere le proprie osservazioni.

I conti annuali 2019 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 vostra disposizione in lingua italiana e inglese, al seguente indirizzo: <http://efginternational.tinext.net/it/fondazioneprev>.

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