

Integrità e lealtà dei responsabili di casse pensioni

Dal 1° agosto 2011 sono valide le nuove disposizioni relative all'integrità e lealtà dei responsabili di casse pensioni. Come è riuscito il legislatore a mettere in pratica nella previdenza professionale questi concetti di natura assai astratta? Quali sono le premesse che egli pone ai responsabili?

La descrizione giuridica di integrità e lealtà

Il legislatore riassume nel nuovo art. 51b LPP le premesse di integrità e lealtà

I responsabili devono:

1. godere di una buona reputazione
2. garantire un'attività irreprensibile
3. ottemperare al loro dovere fiduciario di diligenza
4. svolgere la loro attività nell'interesse degli assicurati
5. essere liberi da conflitti d'interesse
6. dichiarare i loro conflitti d'interesse (art. 48l OPP2)
7. cedere vantaggi patrimoniali, non pattuiti in forma scritta (art. 48j OPP 2).
8. dichiarare negozi giuridici con persone vicine (art. 51c LPP).

La buona reputazione e la garanzia di un'attività irreprensibile

Il legislatore differenzia secondo la funzione e pone delle premesse specifiche al responsabile, al gestore patrimoniale, all'amministratore, all'esperto, all'organo di revisione ed all'organo supremo dell'istituto di previdenza.

La garanzia per un'attività irreprensibile è resa dal responsabile se dispone delle necessarie conoscenze **pratiche e teoriche** (ad esempio il diploma federale di responsabile di cassa pensione secondo art. 48f cpv. 1 OPP 2), sebbene per il responsabile non sia definita concretamente una durata delle conoscenze pratiche.

Riferendosi all'organo supremo il legislatore non definisce le premesse a livello di qualifiche rispettivamente per la garanzia di attività irreprensibile. Egli non richiede al consiglio di fondazione determinate conoscenze o formazioni pregresse. Eventuali lacune devono essere colmate attraverso formazioni prescritte durante l'attività in seno all'organo supremo (art. 51a cpv. 3 lit. i LPP).

A differenza della qualifica professionale è più difficile dimostrare la buona reputazione. Per lo meno nel prossimo futuro si mira a ridurre il numero di nomine inadeguate attraverso la richiesta e la valutazione critica in particolare dei seguenti documenti:

- partecipazione qualificata ad altre società,
- procedure giuridiche o amministrative in corso,
- estratto del casellario giudiziale,
- attestati di carenza beni,
- curriculum vitae
- referenze.

Persone giuridiche attive quali responsabili di una cassa pensione o gestori patrimoniali sono tenuti a fornire un estratto dal registro di commercio ed eventualmente una descrizione della loro attività e della situazione finanziaria.

Dovere fiduciario e tutela degli interessi degli assicurati

Oltre alla buona reputazione ed alla garanzia di un'attività irreprensibile ai responsabili è richiesta l'applicazione del dovere fiduciario. Di principio è sufficiente un modo di agire orientato ed adeguato allo scopo. A verifica della coscienziosità applicata è utilizzato il confronto con la coscienziosità di un responsabile **mediamente scrupoloso e competente** in una situazione analoga (comportamento professionale specifico medio). La mancanza di tempo o di competenze settoriali necessarie non sono considerate in alcun caso quale scusante (Decisione TF 97 II 411).

Nella "Charta-ASIP" dell'ottobre 2011 il dovere fiduciario include fra l'altro la "elaborazione di basi decisionali documentabili, la scelta scrupolosa, l'istruzione ed il controllo delle persone incaricate e, nel caso di decisioni a livello di investimenti, la comprensione degli investimenti utilizzati in relazione a rischi, ricavi realizzabili e costi."

Al capitolo lealtà ed integrità appartiene anche che i responsabili, nella loro attività, devono agire a tutela degli interessi dell'istituto di previdenza e dei suoi assicurati, con precedenza sugli interessi privati. Ciò è favorito attraverso l'indipendenza dei responsabili e dall'assenza di conflitti d'interesse.

Leggete nel nostro prossimo B+B Ticker la seconda parte del nostro rapporto su “Integrità e lealtà per i responsabili di casse pensioni”.

Vi siete già occupati della riforma strutturale LPP? Al più tardi entro la fine del 2012 le casse pensioni devono adeguarsi alle nuove disposizioni legali. Siamo volentieri a vostra disposizione per qualsiasi informazione in merito – contattateci (c.vils@bb-vorsorge.ch).

Retrospectiva su un fervido anno di giubileo

Durante lo scorso anno Profond ha ricevuto congratulazioni da diverse aziende affiliate, broker ed altri partner per il giubileo dei 20 anni. Per questo ringraziamo sentitamente.

Il momento culminante del giubileo è stato sicuramente l'assemblea annuale per la quale siamo riusciti a proporre un programma consono all'evento. Si è trattato di una riuscita manifestazione che tutti i presenti ricorderanno certamente con gioia.

Ad inizio giugno Profond ha nuovamente partecipato all'annuale confronto delle casse pensioni al quale ha ottenuto un posto di rilievo nelle principali categorie, ottenendo perfino il riconoscimento Award nella categoria miglior remunerazione degli averi di vecchiaia. Da sottolineare è sicuramente anche la competitività a livello di costi. Con CHF 185.- per persona assicurata, Profond si attesta fra le migliori casse pensioni svizzere. Visto che la parte relativa agli investimenti rappresenta l'elemento centrale abbiamo analizzato dettagliatamente i costi anche sotto questo aspetto. Il risultato è ragguardevole, poiché con solo 25 punti base, Profond dimostra che una gestione attiva e professionale del patrimonio è realizzabile a prezzi competitivi.

L'anno scorso la situazione dei mercati borsistici si è dimostrata ancora una volta particolarmente ardua, incalcolabile e insoddisfacente. Questo purtroppo ha inciso anche sui risultati di Profond. Sebbene il grado di copertura in maggio fosse ancora vicino al 102% da giugno e fino a novembre le borse si sono inoltrate in un volo „controllato“ a bassa quota. Nemmeno i più quotati esperti del mondo finanziario sono in grado di pronosticare con una certa affidabilità se fino alla fine di dicembre potrà ancora esserci il desiderato happy-end borsistico e il risultato definitivo per il 2011 ci sarà svelato con il reporting del mese di dicembre.

Il settore Profond Immobili si presenta

In tempi di elevata volatilità sui mercati finanziari, gli investimenti in immobili rappresentano una base costante e con rischi contenuti per realizzare un rendimento.

L'obiettivo del settore immobili è la gestione durevole del patrimonio immobiliare e la relativa espansione attraverso immobili e progetti che corrispondono alla strategia. Il settore collabora con la commissione immobili del Consiglio di fondazione composta da tre specialisti del settore.

Concretamente il settore immobili contempla il ciclo di vita globale di un immobile. Esso determina l'estensione delle attività ed implica i processi di acquisto, progettazione e costruzione, amministrazione e manutenzione, vendita e trasformazione di immobili. Attraverso una gestione permanente ed equilibrata di questi diversi passi è possibile realizzare un interessante rendimento da affitti come stabilito dalla strategia.

La sfera di competenza in relazione agli immobili è estremamente variato e include i controlli di qualità sui cantieri, la collaborazione con gli uffici pubblici, il trattamento di richieste specifiche da parte degli inquilini come pure le decisioni strategiche nel contesto economico. La gestione e l'ottimizzazione di queste diverse attività è il compito principale del settore immobili di Profond. Per la realizzazione dei singoli processi Profond collabora con partner esterni che dispongono di pluriennali esperienze, affinché le strutture interne possano rimanere agili e promuovano un utilizzo delle capacità e delle competenze orientate agli obiettivi. Quale strumento professionale per l'asset ed il portfoliomanagement degli immobili da quest'anno Profond utilizza il software immopac.

Il patrimonio immobiliare attuale ammonta a circa 280 milioni di franchi e sarà ampliato nei prossimi cinque anni attraverso nuove acquisizioni per circa 500 milioni di franchi. Prevalentemente saranno acquistati immobili d'abitazione con una buona qualità a livello di ubicazione in zone ben accessibili. In casi specifici è possibile anche un utilizzo misto così come immobili ad uso prettamente commerciale come ad esempio Public-Private-Partnership. L'accento degli investimenti in immobili si pone principalmente nella Svizzera tedesca ma sono possibili anche opportunità e progetti nella Svizzera romanda.

Profond investe prevalentemente nel settore immobiliare quale proprietario unico, in immobili con un valore di mercato fra 10 e 50 milioni di franchi e con un rendimento lordo a partire dal 5.0%. L'acquisizione si concentra essenzialmente su immobili di nuova costruzione o su progetti approvati. Per l'acquisizione di immobili è creata e curata un'utile rete nel settore immobiliare. L'obiettivo di Profond è di posizionarsi sul mercato immobiliare svizzero quale forte e costante investitore immobiliare.

Eccedenze da rischi per gli anni assicurativi dal 2008 al 2010

Ultimato il conteggio definitivo da parte del nostro riassicuratore è stato accertato l'importo relativo alle eccedenze da rischi per gli anni assicurativi dal 2008 al 2010 che potrà ora essere ristornato per la prima volta alle aziende affiliate.

In seguito al buon andamento dei sinistri Allvor assegnerà nel corso del mese di dicembre 2011 un'eccedenza ai clienti Invest, mentre le affiliazioni ai prodotti Standard e Comfort potranno avvantaggiarsi di un rafforzamento delle riserve .

Affinché anche in futuro l'evoluzione dei sinistri di Allvor possa essere positiva, il Consiglio di fondazione ha deciso il sostegno da parte del settore Risk+Health di B+B Previdenza SA. Trovate maggiori informazioni su Risk+Health alla pagina web: <http://www.bb-previdenza.ch/it/firmenkunden/risikomanagement/>.

Euvidea al WorldPensionSummit di Amsterdam

Dal 2 al 4 novembre si è svolto ad Amsterdam il secondo WorldPensionSummit. Oltre 200 rappresentanti dal mondo politico, scientifico ed economico hanno discusso sui sistemi pensionistici nazionali e sulle sfide del loro finanziamento. Qualificati esponenti politici come il ministro delle finanze canadese, commissari dell'UE, professori provenienti da diverse università ed esponenti dal mondo economico hanno contribuito attraverso le loro presentazioni ad esaminare la tematica in modo completo.

Mentre paesi come Olanda, Australia e Svizzera hanno già acquisito delle esperienze pluriennali con il sistema dei tre pilastri, i paesi asiatici ed africani si trovano ancora in una fase iniziale.

Un tema molto discusso fra i partecipanti erano le soluzioni previdenziali transfrontaliere. L'economia richiede ai dipendenti un elevato grado di flessibilità. Ciò significa che spesso gli specialisti durante la loro carriera professionale sono tenuti a lavorare e vivere in diversi paesi. La mobilità lavorativa è diventata una "conditio sine qua non" del mondo economico globale.

In questo contesto Euvidea ha avuto l'opportunità di presentare le proprie soluzioni previdenziali. L'obiettivo di Euvidea è di proporre alle PMI internazionali e a grandi imprese attive a livello mondiale una soluzione previdenziale per i propri collaboratori, indipendente dal singolo paese in cui essi operano.

La soluzione previdenziale di Euvidea si orienta al modello previdenziale olandese e svizzero. Il piano previdenziale si basa sul primato dei contributi ed è finanziato da versamenti regolari da parte dei datori di lavoro e dei dipendenti. La grande modularità permette alle imprese di sviluppare soluzioni su misura che tengono conto dei requisiti legali e fiscali dei singoli paesi e, se richiesto, possono includere anche prestazioni di rischio. La reazione da parte degli specialisti è stata molto positiva e dimostra che soluzioni previdenziali transfrontaliere rappresentano un'elevata esigenza del mercato. Negli ultimi anni anche le limitazioni a livello legislativo sono state ridotte successivamente aprendo nuove opportunità.

Il prossimo WorldPensionSummit si terrà nel mese di novembre del 2012. Euvidea sarà nuovamente presente per curare ed ampliare ulteriormente i buoni contatti internazionali.