

PKE
CPE

LA PENSIONE
È L'INIZIO DI UNA
NUOVA VITA

LE NOSTRE PRESTAZIONI DI PREVIDENZA



La nostra identità, la nostra missione

Non è facile scegliere la cassa pensione giusta. Per trovare la soluzione previdenziale ottimale, bisogna tenere conto di alcuni parametri tecnici decisivi, come il grado di copertura, i tassi d'interesse, l'aliquota di conversione o la capacità di rischio. Ma al di là delle cifre, a noi sta a cuore un altro aspetto: la vita. Perché garantendovi la sicurezza finanziaria, vi aiutiamo a cominciare una nuova vita dopo la pensione.

Con un portafoglio di 26 000 assicurati e un patrimonio di 11 miliardi di franchi, contiamo fra i maggiori istituti di previdenza svizzeri. Siamo sinonimo di prestazioni finanziate in modo sostenibile e di una performance d'investimento superiore alla media.

Ciò significa concretamente: assicuriamo il personale di 220 imprese affiliate, offrendo prestazioni obbligatorie e sovra-obbligatorie nettamente superiori ai minimi legali. Siamo una fondazione collettiva moderna: piccole e medie imprese, gruppi di aziende o intere holding possono aderire alla nostra cassa di previdenza comune – o costituire una propria cassa in seno alla CPE.

Quando si tratta di pianificare il futuro e la vita dopo la pensione, non ci si può accontentare di offerte standard. Le nostre soluzioni previdenziali sono tagliate su misura per soddisfare le esigenze specifiche della vostra impresa e dei vostri collaboratori.

Da 100 anni ci impegniamo con passione e competenza per offrire soluzioni previdenziali ottimali. I nostri collaboratori vi affiancano con professionalità e motivazione, offrendovi un'assistenza a tutto campo nelle tre lingue ufficiali. Affinché dopo la pensione possiate ricominciare una nuova vita.

Le nostre linee guida

- Siamo consapevoli dei nostri particolari impegni nei confronti degli assicurati attivi, dei beneficiari di rendite e delle imprese e garantiamo la previdenza professionale sul lungo periodo.
- Ci prefiggiamo sul lungo termine una parità di trattamento di assicurati attivi e beneficiari di rendite. Le nostre prestazioni previdenziali sono finanziate anche per le prossime generazioni.
- Offriamo piani di previdenza sovra-obbligatorie e personalizzati.
- Investiamo in modo sostenibile e in un'ottica di lungo periodo. Siamo consapevoli della nostra responsabilità etica, ecologica e socio-politica.
- Lavoriamo con impegno e professionalità, agiamo in modo integro e coscienzioso.
- Comuniciamo in modo tempestivo, trasparente e comprensibile.



Ronald Schnurrenberger

Presidente della Direzione

Una fondazione collettiva moderna per ogni impresa

Che cerchiate una nuova soluzione previdenziale per una singola impresa, un gruppo di imprese o una holding, poco importa: la CPE è sempre il vostro partner competente.

Aderite a un forte collettivo...

La cassa di previdenza comune della CPE è un forte collettivo. La vostra impresa, il vostro gruppo di imprese o la vostra holding, assieme ai vostri dipendenti e beneficiari di rendite, si unisce ad altre imprese per assicurare insieme la previdenza professionale.

Questa soluzione è consigliabile in due situazioni:

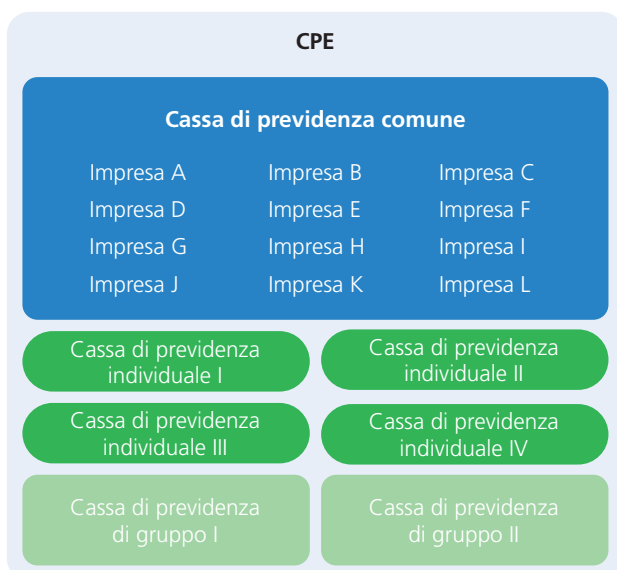
- al momento dell'adesione la vostra impresa riscatta l'intera quota della riserva di fluttuazione della CPE;
- la libertà di manovra e la partecipazione alla gestione della cassa pensione non sono per voi una priorità. Voi scegliete il piano di previdenza – al resto ci pensa la CPE.

... o costituite una propria cassa di previdenza.

Non potete o non volete riscattare l'intera quota della riserva di fluttuazione e quindi del grado di copertura della CPE? Oppure volete sciogliere il vostro istituto di previdenza e aderire a una cassa pensione senza perdere la libertà di azione vostra e dei vostri collaboratori nella gestione della vostra cassa pensione? In entrambi i casi vi raccomandiamo di costituire una propria cassa di previdenza all'interno della CPE. La vostra impresa, il vostro gruppo di imprese o la vostra holding crea, assieme ai vostri dipendenti e beneficiari di rendite, una propria cassa di previdenza all'interno della CPE.

I vantaggi di una propria cassa di previdenza:

- Il riscatto della riserva di fluttuazione non è obbligatorio e può avvenire anche solo parzialmente.
- Ogni cassa di previdenza ha il suo grado di copertura e la sua riserva di fluttuazione.
- La Commissione di previdenza della vostra cassa di previdenza decide, entro limiti predefiniti, sulla remunerazione degli averi di risparmio dei suoi assicurati e su eventuali misure di risanamento.
- Ricevete regolarmente un reporting completo e trasparente sulla situazione finanziaria della vostra cassa di previdenza.



UNA PREVIDENZA
IN MANI ESPERTE



Soluzioni personalizzate e svariate

Vi offriamo una vasta gamma di piani previdenziali. Le nostre prestazioni sono in grado di soddisfare le più svariate esigenze e garantire così una soluzione previdenziale moderna e flessibile. Con noi potete pianificare un avvenire sicuro e ricco di possibilità.

Previdenza di base

La CPE propone diversi piani di previdenza, tutti flessibili e sovra-obbligatori. I nostri piani possono essere facilmente adeguati alle esigenze della vostra impresa e dei vostri dipendenti. In questo modo possiamo offrire una soluzione tagliata su misura per ogni impresa.

I piani di previdenza si distinguono in base alle prestazioni di vecchiaia definite come obiettivo. L'aver di vecchiaia dipende dall'ammontare dei contributi, dalla remunerazione e dai versamenti apportati. Grazie alle nostre modellizzazioni (con ipotesi sull'evoluzione dei salari e sul tasso di interesse medio) possiamo assistervi con proiezioni sull'obiettivo di prestazioni.

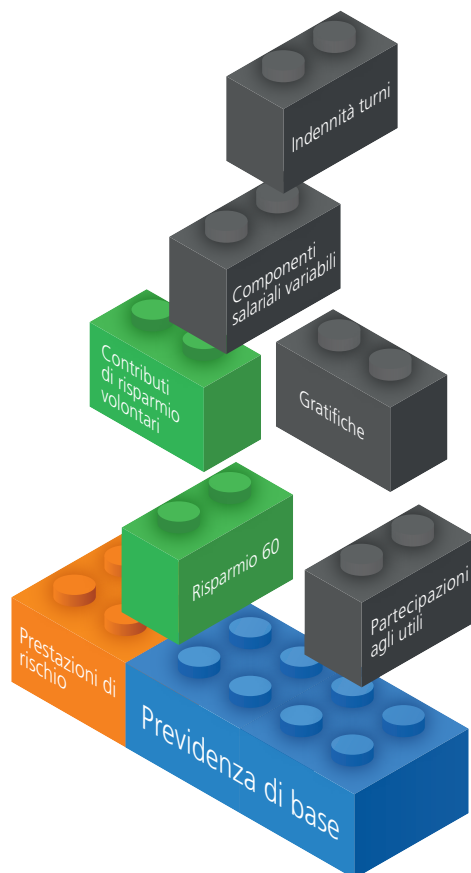
Previdenza complementare

Desiderate di più per i vostri collaboratori? Noi vi offriamo numerose soluzioni:

- Piani complementari: se volete assicurare anche indennità per lavoro a turni, gratifiche, partecipazioni agli utili e altre componenti variabili del salario.
- «Risparmio 60»: i dipendenti che lo desiderano possono effettuare dei versamenti in vista del pensionamento anticipato.
- Contributi di risparmio volontari: i vostri dipendenti possono versare, oltre ai contributi di risparmio ordinari, dei contributi volontari per migliorare la loro previdenza per la vecchiaia.

Prestazioni di rischio

Le prestazioni di rischio corrispondono a una percentuale fissa del salario assicurato. In questo modo anche i dipendenti che non sono in grado di riscattare gli anni assicurativi mancanti ottengono buone prestazioni di rischio. I nostri contributi di rischio sono molto bassi nel paragone settoriale.



UNA GIOVINEZZA
SPENSIERATA ANCHE PER LA
PROSSIMA GENERAZIONE



CON NOI VERSO
UNA VECCHIAIA
SERENA



Le nostre prestazioni hanno un effetto immediato



Contributi di rischio molto bassi.



Nessuna spesa amministrativa per voi.



Rendimento superiore alla media grazie a una strategia d'investimento proiettata sul lungo termine e un'elevata remunerazione.



Prestazioni nettamente superiori a quelle prescritte dalla LPP.



Piani di previdenza tagliati su misura per le esigenze delle imprese e dei loro dipendenti.



Prestazioni finanziate in modo sostenibile e solido anche per la prossima generazione.



Amministrazione semplice.



Consulenza competente e informazioni rapide nelle tre lingue ufficiali.



Previdenza complementare per le componenti variabili del salario



Simulazioni digitali per assicurati e datori di lavoro.



Possibilità di risparmiare a titolo volontario per migliorare le prestazioni di vecchiaia o in vista di un pensionamento anticipato.



Pensionamento (parziale) flessibile tra 58 e 70 anni.



Al momento del pensionamento libera scelta tra rendita e/o capitale.



Rendite per partner anche per coppie non sposate di sesso uguale o diverso.

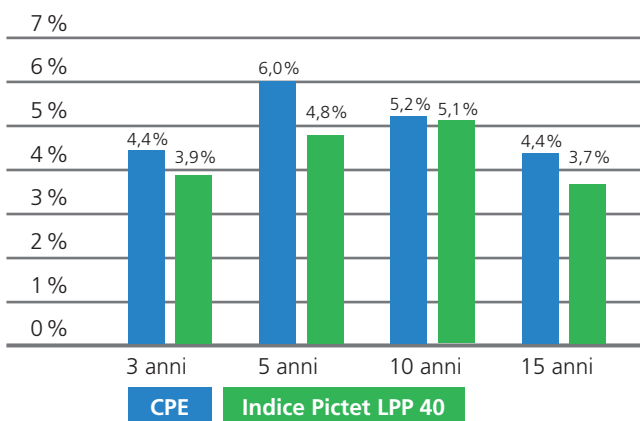
Come investiamo nel vostro futuro

Investiamo per voi

La nostra performance si colloca spesso ai primi posti nel confronto con altre casse pensioni. Nella gestione del patrimonio attribuiamo sempre la massima priorità agli interessi dei nostri assicurati. I nostri investimenti di capitale sono proiettati sul lungo termine. Assumiamo i rischi in modo misurato ed equilibrato e non ci facciamo influenzare da tendenze di breve respiro.

Il denaro che i dipendenti e i datori di lavoro versano ogni mese in vista della pensione viene investito in modo redditizio e sicuro. Investiamo il vostro capitale con lungimiranza, disciplina e trasparenza, affinché al momento della pensione possiate ricevere una buona rendita. I nostri rendimenti superiori alla media vi permettono di dormire sonni tranquilli.

Performance



I nostri investimenti sono amministrati secondo criteri chiari da gestori patrimoniali interni ed esterni.

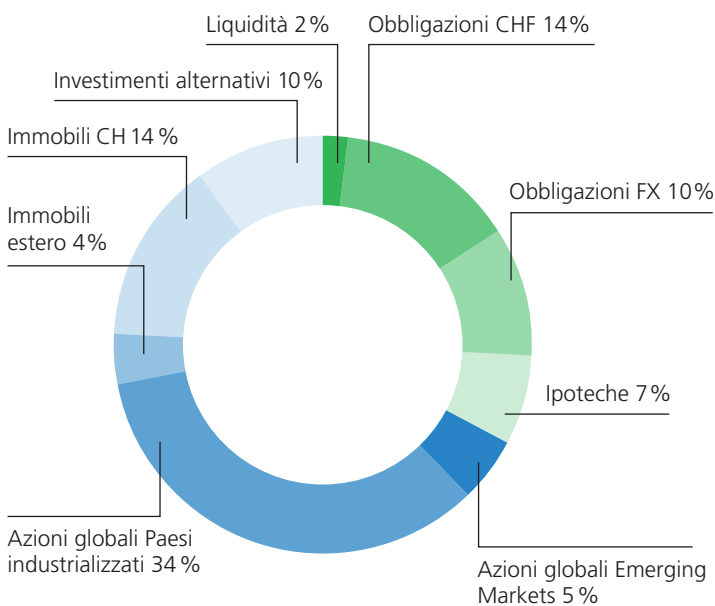
La nostra strategia di investimento

I patrimoni di tutte le nostre casse di previdenza sono investiti in un pool secondo una strategia d'investimento comune che è commisurata ai nostri impegni. La fissazione e il rispetto della strategia sono di competenza del Consiglio di fondazione. Quale organo supremo, il Consiglio di fondazione è responsabile degli investimenti a medio e lungo termine. La nostra strategia d'investimento si basa sui risultati di un'ampia analisi di Asset & Liability ed è sottoposta a regolari verifiche.

Qual è il segreto del nostro successo:

1. L'asset allocation strategica è decisiva per il successo degli investimenti.
2. La nostra politica di investimento è orientata sul lungo termine e non segue i movimenti di breve respiro dei mercati.
3. Siamo investitori e disponiamo della necessaria expertise all'interno del nostro istituto.
4. Prendiamo decisioni di investimento attive là dove abbiamo il relativo know-how e quando il nostro stile di investimento genera sul lungo termine un sovrarendimento corretto per il rischio.
5. Investiamo in temi di investimento quando, nell'ottica dell'intera cassa, i rischi sono compensati in modo adeguato.
6. Nella nostra attività di investimento ci basiamo sulle raccomandazioni dell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili (ASIR).
7. Investiamo in prodotti trasparenti con un orientamento predefinito, dei quali capiamo il rischio e il funzionamento.
8. L'attività di investimento è svolta in modo tracciabile e secondo processi documentati. I costi sono in rapporto adeguato con i risultati attesi.

Il nostro portafoglio



GUARDATE
CRESCERE I VOSTRI
INVESTIMENTI



Lavoriamo in modo sostenibile e responsabile

Quale fondazione di previdenza siamo consapevoli della nostra particolare responsabilità nei confronti delle imprese affiliate, dei loro dipendenti e dei pensionati. Vogliamo garantire a lungo termine la previdenza professionale dei nostri destinatari e offrire soluzioni previdenziali che possano andare a beneficio anche della prossima generazione.

Agire in modo sostenibile significa anche investire in modo sostenibile. Sul fronte patrimoniale assumiamo la nostra responsabilità etica, ecologica e sociopolitica là dove abbiamo una possibilità d'influsso diretta.

Previdenza per la vecchiaia sostenibile

- Le nostre rendite si basano sui redditi ottenibili a lungo termine sui mercati finanziari. Gli assicurati attivi non devono sovvenzionare le prestazioni a favore dei pensionati.
- Le rendite correnti sono iscritte a bilancio in modo che il grado di copertura della CPE corrisponda alla situazione finanziaria effettiva: applichiamo pertanto un tasso tecnico corretto dal punto di vista attuariale.
- Gli averi di vecchiaia degli assicurati vengono remunerati sul lungo termine con lo stesso interesse applicato alle rendite correnti: lo garantisce la costante politica di remunerazione del Consiglio di fondazione.
- Nell'eventualità di una sottocopertura, tutte le parti (assicurati attivi, imprese e pensionati) contribuiscono al risanamento della CPE.

Investimenti patrimoniali sostenibili

Attribuiamo grande importanza alla sostenibilità etica, ecologica e sociopolitica e alle sue conseguenze per la strategia d'investimento di una cassa pensioni. Per questo investiamo in modo mirato in energie rinnovabili e promuoviamo gli investimenti conformi ai criteri ESG.¹

Gli investimenti sostenibili si concentrano nelle seguenti classi di attività.

Immobili Gli investimenti immobiliari diretti, che rappresentano quasi il 15% del nostro portafoglio, mettono l'accento sulla lettera «E» dei principi ESG. In altre parole: le nuove costruzioni vengono realizzate in linea con gli ultimi sviluppi in materia energetica. Nelle ristrutturazioni puntiamo sistematicamente sul risanamento energetico e l'abbandono delle fonti fossili. Inoltre ci impegniamo per lo smantellamento dei riscaldamenti a nafta, l'installazione di impianti fotovoltaici e altre misure costruttive volte a ridurre il consumo energetico degli immobili.

Investimenti diretti – azioni Negli investimenti diretti ci atteniamo alla lista di esclusione dell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili (ASIR). Nel processo di analisi e selezione delle nostre azioni integriamo volutamente i fattori ESG. In questo modo incrementiamo la sostenibilità del portafoglio e allo stesso tempo preserviamo il potenziale di rendimento. Nel segmento delle azioni svizzere esercitiamo attivamente i nostri diritti di voto.

Investimenti diretti – obbligazioni Anche qui seguiamo la lista di esclusione dell'ASIR. Inoltre investiamo meno in emittenti con elevata emissione di CO₂ e in compenso privilegiamo i «Green Bonds», aumentando così il carattere sostenibile del nostro portafoglio obbligazionario. Inoltre ampliamo la nostra lista di paesi esclusi secondo l'embargo ONU sulle armi.

Investimenti collettivi Nella scelta di prodotti o manager privilegiamo i gestori patrimoniali che hanno integrato i fattori ESG nel loro processo di investimento seguendo gli standard internazionali (ad esempio i Principi per gli Investimenti Responsabili dell'ONU o il Global Compact delle Nazioni Unite) e che attestano di aderire a iniziative come Climate Action 100+. Tutti i prodotti del nostro portafoglio vengono esaminati alla luce di questi requisiti.

¹ Environmental, Social and Governance

² Environment, cioè ambiente

GRAZIE A NOI POTETE
ANDARE INCONTRO AL
PERIODO PIÙ APPASSIONANTE
DELLA VOSTRA VITA



L'esperienza fa l'esperto

La nostra aspirazione

Il tema della previdenza può essere molto complesso. A noi sta a cuore una comunicazione regolare, informativa e trasparente. Per questo vi forniamo attraverso vari canali le informazioni che desiderate o di cui avete bisogno. E vi teniamo sempre al corrente in modo conciso e vivace. Se non trovate una risposta alle vostre domande, telefonateci o mandateci un'e-mail. Siamo qui per voi.

Il nostro team per il vostro futuro

I nostri 30 collaboratori si impegnano giorno per giorno per venire incontro alle vostre esigenze. Molti di loro lavorano già da oltre dieci anni alla CPE. I nostri clienti beneficiano così di un vasto know-how e di una pluriennale assistenza personale.

Vi offriamo una consulenza a tutto campo sulle questioni riguardanti la vostra previdenza professionale. Abbiamo la soluzione previdenziale che fa per voi.



Stephan Voehringer
Membro della Direzione
Responsabile servizi



Stefan Kühne
Responsabile titoli



Gertrud Herzog
Assistente nel ramo titoli



Dieter Wäckerli
Responsabile ipoteche



Michael Reif
Responsabile immobili



Milena Accaputo
Consulente clienti
Assicurazione



Markus Lüscher
Consulente clienti
Assicurazione



Beatrice Meier
Contabilità immobili



Urs Richard
Responsabile del team
Assicurazione



Christina Wassmer
Consulente clienti
Assicurazione



Patricia Da Silva
Assistente marketing /
segretariato



Gerda Homlicher
Contabile finanziaria



Sito web della CPE



Video esplicativi – concisi e informativi

Cifre salienti

31 dicembre 2023



18984

Assicurati attivi



9077

Beneficiari di rendite



211

Datori di lavoro



28061

Totale assicurati



2,0%

Tasso tecnico



5,0%

Aliquota di conversione
a 65 anni



113,9%

Grado di copertura
cassa di previdenza
comune



11267

mio. CHF

Somma di bilancio



4,8%

Performance



1922

Anno di fondazione

