

Groupe Mutuel Previdenza-GMP

Dal 1° gennaio 2024, GMP è stato trasformato in una fondazione collettiva, con il nuovo nome di Fondazione Collettiva Groupe Mutuel, per meglio soddisfare le attese dei clienti attuali e futuri. Groupe Mutuel Previdenza-GMP diventa così un'entità della fondazione collettiva, sotto forma di cassa comune, con tutti i suoi attuali clienti.

Questa nuova organizzazione non comporta alcun cambiamento per gli affiliati, poiché tutti i diritti e gli obblighi della fondazione rimangono in vigore e invariati. Questa trasformazione sarà completata nel corso dell'anno da un processo di fusione con la Fondazione collettiva Opsion.

D'altro canto, all'inizio del 2024 è stata altresì completata con successo l'implementazione di una nuova applicazione informatica moderna ed efficiente. Il nuovo portale web per i datori di lavoro è stato accolto con entusiasmo dai nostri clienti.

Evoluzione del grado di copertura



A livello del risultato, dopo le turbolenze del 2022, l'esercizio 2023 ha visto un ritorno a una performance positiva del 4.98%, che consente di consolidare la nostra situazione finanziaria e di ricostituire parzialmente la riserva di fluttuazione di valore. Nel 2022, quest'ultima ha svolto pienamente il suo ruolo tutelando la fondazione dalle forti fluttuazioni dei mercati.

Alla fine del 2023, il grado di copertura è stimato al 109,2% e la fondazione sta consolidando la propria sicurezza finanziaria, che le consente di far fronte ai propri impegni.

Performance degli investimenti

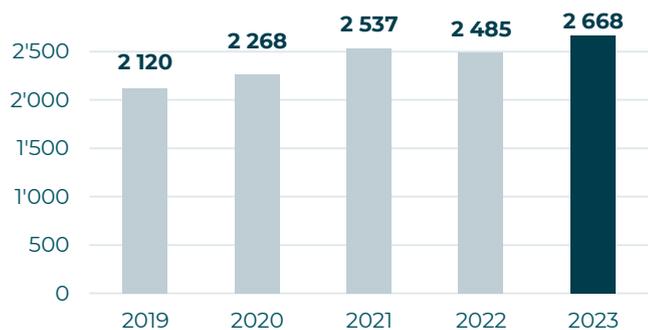
	GMP	Indice di riferimento
2019	9.18%	10.08%
2020	2.30%	3.26%
2021	6.67%	7.44%
2022	-9.42%	-10.24%
2023	4.98%	5.72%
Performance su 10 anni annualizzata	2.60%	2.92%

Dopo un difficile anno 2022, la propensione al rischio ha nuovamente dato il suo contributo nel 2023. I titoli growth hanno registrato una buona performance, anche se convertiti in franchi svizzeri. Per gli investitori svizzeri l'anno è stato meno spettacolare, con i principali settori del Paese in fondo alla classifica (finanziari e farmaceutici), senza contare la perdita di un operatore bancario.

Anche la differenza in termini di picco d'inflazione rispetto agli altri Paesi occidentali mette in prospettiva il punto di vista svizzero e la sua moneta.

Complessivamente, Groupe Mutuel Previdenza-GMP ha registrato una performance del 4.98%, grazie soprattutto alla relativa ripresa del mercato azionario svizzero e al calo dei tassi di interesse in franchi svizzeri registrato nel mese di dicembre. L'anno 2024 dovrebbe rivelarsi volatile e dipenderà dalla tenuta dell'attività economica mondiale.

Patrimonio in gestione



in milioni CHF

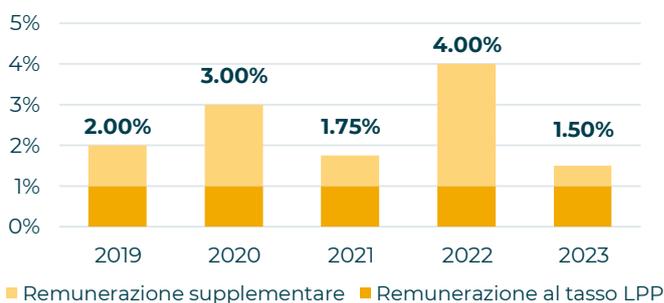
Composizione del portafoglio titoli



Carta ESG



Remunerazione degli averi



Cronologia su 5 anni della remunerazione degli averi di vecchiaia

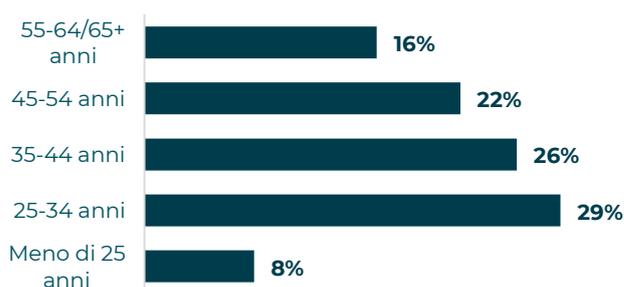
La politica d'investimento di GMP, che integra i criteri ESG, ha continuato a evolversi nel 2023, per migliorare il posizionamento della fondazione negli investimenti responsabili. L'impronta carbone del portafoglio è nuovamente diminuita in modo considerevole e gli investimenti a impatto sono aumentati in modo significativo per raggiungere il 10% del portafoglio d'investimento. Nel 2024, sarà compiuto uno sforzo particolare per rinnovare l'efficienza energetica di alcuni edifici di proprietà della fondazione, con una pianificazione dell'obiettivo 2030 della Confederazione.

Informazioni generali

Tasso d'interesse 2023 (senza splitting)	1.50%
Tasso d'interesse 2024 (senza splitting)	2.00%*
Obiettivo di riserva di fluttuazione	16.52%
Basi tecniche	LPP2020 2.0%
Assicurati attivi nel 2023	28'727
Aziende affiliate al 31.12.2023	2'880
Totale dei contributi 2023 (CHF)	204.5 mln
Totale del bilancio al 31.12.2023 (CHF)	2'782 mln

*La distribuzione del risultato (+0.75%) concerne esclusivamente i contratti in vigore al 31.12.2023.

Struttura d'età degli assicurati attivi



Età media degli assicurati attivi: 41.1 anni

Evoluzione del numero di assicurati

	2021	2022	2023
Aziende affiliate	2'735	2'802	2'880
Attivi	20'282	21'863	23'089
Rendite di vecchiaia	1'189	1'303	1'425
Rendite d'invalidità	378	400	402
Rendite di coniuge / partner / coniuge divorziato	106	114	117
Rapporto numero di persone attive per un pensionato	17	17	16

Groupe Mutuel Previdenza-GMP

Un'entità della Fondazione Collettiva Groupe Mutuel
Rue des Cèdres 5 – Casella postale – CH-1919 Martigny
www.groupemutuel.ch