

Comunicato stampa Ipct

I costi amministrativi e i costi di gestione del patrimonio dell'Istituto di previdenza del Cantone Ticino (Ipct) sono molto bassi nel confronto con i costi medi degli istituti di previdenza svizzeri

Bellinzona, 19 dicembre 2014

Secondo un confronto effettuato dalla Società di consulenza indipendente per gli istituti di previdenza, PPCmetrics SA di Zurigo, i costi amministrativi e i costi di gestione del patrimonio dell'Ipct, per il 2013, risultano molto contenuti e si situano in entrambi i casi nel 25% degli istituti meno costosi. Il confronto ha preso in considerazione 301 istituti con un patrimonio superiore ai 550 miliardi di CHF. La base dei dati è composta dalle informazioni contenute nei conti annuali ufficiali e approvati dall'organo di revisione e di vigilanza degli istituti di previdenza stessi.

Confronto dei costi amministrativi

I costi amministrativi comprendono i costi del personale e degli organi, l'affitto, i costi legati ai servizi informatici, i costi di consulenza del perito in materia di previdenza, le spese di porto, ecc..

I costi amministrativi 2013 dell'Ipct sono ammontati a CHF 1'759'234.- pari allo 0.042% del patrimonio globale dell'Ipct che al 31.12.2013 ammontava a CHF 4'158 mio. Il costo pro/capite per gli assicurati attivi e i pensionati dell'Ipct nel 2013 è ammontato a CHF 79.-.

I costi amministrativi mediani dei 301 istituti di previdenza considerati nello studio indipendente effettuato da parte PPCmetrics ammontano allo 0.145% del patrimonio globale, vale a dire ad oltre il triplo rispetto all'Ipct.

Confronto costi di gestione del patrimonio

I costi di gestione del patrimonio (calcolati secondo le indicazioni della Commissione di Alta Vigilanza per la Previdenza Professionale CAV PP) comprendono i costi dell'Ufficio della gestione immobiliare che si occupa della gestione del parco immobiliare diretto dell'Ipct, i costi totali delle Fondazioni d'investimento immobiliari (investimenti indiretti), i costi TER (inclusi quindi i costi "nascosti" all'interno dei fondi d'investimento; TER = Total Expense Ratio) dei mandati di gestione per il patrimonio mobiliare (azioni e obbligazioni), i costi di transazione legati all'acquisto e alla vendita dei titoli, i costi per la prestazione del custode globale e i costi del perito in materia di investimenti.

I costi di gestione totali del patrimonio globale sono ammontati nel 2013 a CHF 4'215'186.- pari allo 0.1% del patrimonio globale (CHF 4'158 mio.). L'insieme degli istituti di previdenza considerati nel sopracitato studio ha un costo di gestione del patrimonio globale mediano pari allo 0.363% quindi quasi 4 volte maggiore rispetto all'Ipct.

L'entità dei costi dipende molto dalla quota immobiliare e dallo stile di gestione adottato per i mandati di gestione mobiliare. I costi di gestione sono in generale molto più bassi per i mandati indicizzati (passivi) rispetto ai mandati attivi. L'Ipct ha investito la totalità del patrimonio mobiliare tramite mandati misti indicizzati che hanno come obiettivo la replicazione del benchmark. La quota immobiliare risultava al 31.12.2013 pari a circa l'11%. Questo insieme di fattori contribuisce a contenere le spese di gestione. Inoltre il Consiglio di amministrazione e la Direzione (con il supporto del Consulente indipendente esterno) si sono sempre adoperati per ottenere costi di gestione favorevoli da parte dei gestori.

Per ulteriori informazioni rivolgersi a:

DIREZIONE DELL'ISTITUTO DI PREVIDENZA DEL CANTONE TICINO
Pierre Spocci, Direttore, 091 814 40 60