

# Relazione sulla gestione 2015

## Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria

## Bilancio

Attivi	Allegato	2015 CHF	2014 CHF
<b>Investimenti patrimoniali</b>		<b>133 278.21</b>	<b>110 572.71</b>
Liquidità		133 278.21	110 572.71
<b>Crediti</b>		<b>652 397 269.59</b>	<b>713 382 851.25</b>
Avere delle casse di previdenza presso la Basilese Vita SA		617 972 319.03	680 991 270.07
Avere della fondazione collettiva presso la Basilese Vita SA		3 763 594.54	3 648 508.94
Crediti legati al prestito nei confronti di casse di previdenza	7.1	300 000.00	300 000.00
Avere conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		30 351 819.72	28 435 345.94
Altri crediti	7.2	9 536.30	7 726.30
<b>Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza</b>	<b>6.3.4</b>	<b>24 724 509.96</b>	<b>22 357 954.64</b>
<b>Totale attivi</b>		<b>677 255 057.76</b>	<b>735 851 378.60</b>

Passivi	Allegato	2015 CHF	2014 CHF
<b>Debiti</b>		<b>134 309 069.34</b>	<b>102 027 519.23</b>
Prestazioni di libero passaggio e rendite		134 309 069.34	102 027 519.23
<b>Banche/assicurazioni</b>		<b>3 771 174.54</b>	<b>3 654 278.94</b>
Altri debiti nei confronti di banche/assicurazioni		3 771 174.54	3 654 278.94
<b>Altri debiti</b>		<b>287 453 184.81</b>	<b>389 086 186.27</b>
Debiti di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		204 688 968.74	269 664 307.73
Prestiti		600 000.00	600 000.00
Altri debiti	7.3	82 164 216.07	118 821 878.54
<b>Riserve dei contributi del datore di lavoro</b>	<b>6.4</b>	<b>170 267 994.44</b>	<b>158 166 720.63</b>
<b>Riserve di fluttuazione delle casse di previdenza</b>		<b>46 316.55</b>	<b>51 518.25</b>
<b>Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza</b>	<b>7.4</b>	<b>81 405 318.08</b>	<b>82 863 155.28</b>
<b>Copertura insufficiente delle casse di previdenza</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Fondi liberi delle casse di previdenza all'inizio del periodo		82 863 155.28	83 681 376.42
Variazioni dovute a riprese e scioglimenti di casse di previdenza		10 306 007.60	5 389 796.78
Eccedenze di ricavi delle casse di previdenza		5 414 387.72	6 079 277.32
Eccedenze di oneri delle casse di previdenza		-17 178 232.52	-12 287 295.24
<b>Capitale della fondazione</b>		<b>2 000.00</b>	<b>2 000.00</b>
<b>Totale passivi</b>		<b>677 255 057.76</b>	<b>735 851 378.60</b>

## Conto di esercizio

	Allegato	2015 CHF	2014 CHF
<b>Contributi ordinari, altri contributi e apporti/versamenti</b>		<b>1 138 862 966.08</b>	<b>1 057 683 077.67</b>
Contributi dipendenti		439 085 699.30	417 610 408.70
Contributi datore di lavoro		539 221 730.10	509 443 116.35
Contributi da terzi		938 419.15	342 888.95
Riduzione dei contributi da terzi		-29 919 479.75	-23 576 411.70
Contributi esonerati dal pagamento premio e premi parziali		33 331 205.80	31 950 567.55
Versamenti unici e somme di acquisto		109 274 792.90	80 926 623.00
Versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro		43 115 525.73	37 325 257.52
Sovvenzioni dal fondo di garanzia		3 815 072.85	3 660 627.30
<b>Prestazioni di entrata</b>		<b>1 241 608 115.34</b>	<b>1 182 492 013.07</b>
Prestazioni di libero passaggio apportate		719 184 845.45	697 998 277.25
Rimborso prelievi anticipati PPA		8 940 956.95	8 656 450.50
Rimborso per divorzio		10 505 353.60	10 800 283.10
Ripresa di collettivi assicurati		477 373 663.85	441 397 900.30
Versamenti nei fondi liberi in seguito a ripresa di collettivi assicurati		25 603 295.49	23 639 101.92
<b>Ricavi da contributi e prestazioni di entrata</b>		<b>2 380 471 081.42</b>	<b>2 240 175 090.74</b>
<b>Prestazioni regolamentari</b>		<b>-420 947 583.40</b>	<b>-399 341 720.51</b>
Rendite di vecchiaia		-133 800 126.90	-121 978 436.91
Rendite per figli di pensionati		-1 069 015.20	-1 096 918.95
Rendite per superstiti		-15 935 698.70	-15 319 881.45
Rendite per orfani		-2 511 371.95	-2 395 737.40
Rendite di invalidità		-45 911 822.90	-47 789 362.90
Rendite per figli di invalidi		-2 982 443.25	-2 965 604.15
Esonero dal pagamento dei premi		-33 387 686.30	-31 946 950.75
Rendite ponte		-137 070.00	-58 905.20
Prestazioni in capitale per pensionamento		-149 930 159.35	-145 082 280.70
Prestazioni in capitale per decesso		-35 282 188.85	-30 707 642.10
<b>Prestazioni di uscita</b>		<b>-1 201 401 839.10</b>	<b>-1 151 599 278.41</b>
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		-930 956 801.99	-846 304 313.79
Prelevi anticipati PPA		-29 061 809.85	-35 419 242.35
Prestazioni di libero passaggio in caso di divorzio		-14 446 759.20	-11 688 737.30
Trasferimenti ad altri istituti di previdenza		-207 612 053.25	-232 628 949.70
Trasferimento fondi liberi in caso di uscita di collettivi assicurati		-7 911 694.99	-9 318 928.02
Trasferimento eccedenze in caso di uscita di collettivi assicurati		-5 154 826.70	-8 558 965.20
Trasferimento riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di uscita di collettivi assicurati		-6 257 893.12	-7 680 142.05
<b>Costi per prestazioni e anticipi</b>		<b>-1 622 349 422.50</b>	<b>-1 550 940 998.92</b>

	Allegato	2015 CHF	2014 CHF
<b>Scioglimento/constituzione di capital di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e riserve di contributi</b>		<b>-22 243 813.96</b>	<b>-16 335 837.75</b>
Variazione dei fondi liberi provenienti da aumenti e diminuzioni		-10 306 007.60	-5 389 796.78
Scioglimento/constituzione di riserve di contributi del datore di lavoro		-11 937 806.36	-10 946 040.97
<b>Ricavi per prestazioni assicurative</b>		<b>1 628 972 445.79</b>	<b>1 570 071 760.83</b>
Prestazioni assicurative		1 603 025 007.69	1 525 382 963.65
Partecipazioni alle eccedenze di assicurazioni	7.5	25 947 438.10	44 688 797.18
<b>Costi assicurativi</b>		<b>-2 375 435 002.75</b>	<b>-2 250 612 244.70</b>
Premi di risparmio	7.6	-772 957 691.30	-722 366 670.00
Premi di rischio	7.6	-173 241 076.55	-169 645 748.30
Premi di costo	7.6	-58 188 122.45	-59 489 133.40
Premi per adeguamento al rincaro	7.6	-4 386 655.55	-4 219 328.75
Versamenti unici ad assicurazioni		-1 335 418 559.55	-1 249 330 039.65
Impiego partecipazioni alle eccedenze di utili di assicurazioni		-27 439 388.85	-41 935 223.50
Contributi al fondo di garanzia		-3 803 508.50	-3 626 101.10
<b>Risultato netto parte assicurativa</b>		<b>-10 584 712.00</b>	<b>-7 642 229.80</b>
<b>Risultato netto investimento patrimoniale</b>	6.3	<b>-1 184 334.50</b>	<b>1 257 320.65</b>
Interessi sulle liquidità		0.60	0.00
Reddito da interessi su crediti	6.3.2	13 908 532.00	13 394 533.80
Costi d'interesse derivanti da debiti	6.3.3	-13 668 167.12	-12 305 611.23
Interessi riserva dei contributi del datore di lavoro	6.4	-163 467.45	-716 796.05
Interessi fondi liberi		-76 849.13	-371 411.92
Rendimenti su titoli di singole casse di previdenza	6.3.4.2	-1 017 297.18	1 407 097.79
Oneri sullo stato patrimoniale	6.3.4.3	-167 086.22	-150 491.74
<b>Altri ricavi</b>	7.7	<b>895 729.30</b>	<b>969 074.80</b>
Ricavi da prestazioni fornite		738 715.85	773 513.40
Altri ricavi		157 013.45	195 561.40
<b>Altri costi</b>	7.8	<b>-84 466.00</b>	<b>-101 498.40</b>
<b>Spese di amministrazione</b>	7.8	<b>-811 263.30</b>	<b>-867 576.40</b>
<b>Eccedenza di oneri prima della variazione della riserva di fluttuazione</b>		<b>-11 769 046.50</b>	<b>-6 384 909.15</b>
<b>Scioglimento della riserva di fluttuazione (casse di previdenza)</b>		<b>5 201.70</b>	<b>176 891.23</b>
<b>Variazione fondi liberi delle casse di previdenza</b>		<b>11 763 844.80</b>	<b>6 208 017.92</b>
<b>Eccedenza ricavi/oneri</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

# Allegato

## 1 Basi e organizzazione

### 1.1 Forma giuridica e scopo

La Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria è una fondazione ai sensi dell'art. 80 segg. CC. La fondazione ha come scopo la previdenza professionale nel quadro della LPP (Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità) e delle sue disposizioni di esecuzione per i dipendenti dei datori di lavoro ad essa contrattualmente affiliati nonché per i loro familiari e i loro superstiti contro le conseguenze economiche derivanti da vecchiaia, decesso e invalidità. Coloro che svolgono un'attività lavorativa indipendente possono affiliarsi alla cassa di previdenza del proprio personale nell'ambito delle prescrizioni di legge.

### 1.2 Registrazione LPP, fondo di garanzia, regolamenti

Costituzione	01.01.1995 dalla fusione di fondazioni collettive regionali precedentemente costituite a partire dal 1958 da La Basilese, Compagnia d'Assicurazioni sulla Vita (fondatrice).
Statuti della fondazione collettiva (ultimo adeguamento)	11.06.2008
Regolamento organizzativo (ultimo adattamento)	01.01.2013
Regolamento elettorale del consiglio di fondazione	01.01.2012
Regolamento di previdenza	01.01.2015
	Sono disponibili piani di previdenza standardizzati per i quali si applicano i rispettivi regolamenti di previdenza e regolamenti della cassa in base alle esigenze.
Regolamento sulla liquidazione parziale e totale	31.12.2009
Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari	01.01.2012
Registrazione	Numero di registrazione LPP: BS 429
Fondo di garanzia LPP	sì

### 1.3 Consiglio di fondazione (organo superiore)/diritto di firma

Consiglio di fondazione	Funzione	Durata del mandato
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Presidente	fino al 31.12.16 Rappresentante dei dipendenti
Claudia Rechsteiner-Bürki, Trogen	Vicepresidente	fino al 31.12.16 Rappresentante del datore di lavoro
Daniel Müller, Efringen Kirchen (D)	Membro	fino al 31.12.16 Rappresentante del datore di lavoro
Peter Hänggi, Nunningen	Membro	fino al 31.12.16 Rappresentante del datore di lavoro
Martin Bärtschi, Reinach	Membro	fino al 31.12.16 Rappresentante del datore di lavoro
Pietro Vanetti, Losone	Membro	fino al 31.12.16 Rappresentante dei dipendenti
Alois Villiger, Rain	Membro	fino al 31.12.16 Rappresentante dei dipendenti
Kristian Comploj, Dino	Membro	fino al 31.12.16 Rappresentante dei dipendenti

Durata della carica	I membri del consiglio di fondazione sono eletti per un mandato fino al 31.12.2016.
Diritto di firma	I rappresentanti del datore di lavoro del consiglio di fondazione firmano collettivamente a due con un rappresentante dei dipendenti. I rappresentanti dei dipendenti firmano collettivamente a due con un rappresentante del datore di lavoro. I rappresentanti della fondatrice firmano collettivamente a due con un rappresentante dei dipendenti o del datore di lavoro.

#### 1.4 Gestione/indirizzo

La gestione è affidata alla Basilese Vita SA.

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria  
 Aeschengraben 21, casella postale, CH-4002 Basilea, telefono +41 (0) 58 285 85 85, telefax +41 (0) 58 285 70 70  
 www.baloise.ch, Conto postale 40-171-0

#### 1.5 Segretario del consiglio di fondazione

Walter Steiner, Berna	fino al 29.02.2016
Felix Schmidt, Kirchzarten (D)	dal 01.03.2016

#### 1.6 Esperti, ufficio di revisione, autorità di vigilanza

		Durata del mandato
Esperto in materia di previdenza professionale	Roland Tschudin, Bubendorf	
Ufficio di revisione	Telco Previdenza SA	fino al 31.12.2015
	PricewaterhouseCoopers AG, Basilea	fino al 31.12.2015
Autorità di vigilanza	Responsabile del mandato: Matthias Sutter BSABB: BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP delle due Basilea), Basilea	

#### 1.7 Contratti affiliati

	31.12.2015	31.12.2014
Totale casse di previdenza affiliate	17 390	16 477

Il numero di casse di previdenza affiliate non corrisponde al numero di datori di lavoro affiliati. Un datore di lavoro può avere più casse di previdenza.

## 2 Membri attivi e beneficiari di rendite

### 2.1 Persone assicurate attive

	2015	2014
<b>Persone assicurate attive 01.01.</b>	<b>113 544</b>	<b>109 085</b>
→ uomini	68 357	65 182
→ donne	45 187	43 903
<b>Persone assicurate attive 31.12.</b>	<b>116 528</b>	<b>113 544</b>
→ uomini	70 034	68 358
→ donne	46 494	45 186
<b>Variazioni persone assicurate attive</b>		
<b>+ Ingresso</b>	<b>33 517</b>	<b>33 448</b>
→ uomini	19 408	19 589
→ donne	14 109	13 859
<b>– Partenza</b>	<b>30 533</b>	<b>28 989</b>
→ uomini	17 731	16 413
→ donne	12 802	12 576
di cui uscite	28 194	26 608
→ uomini	16 315	14 912
→ donne	11 879	11 696
di cui pensionamenti	1 243	832
→ uomini	752	534
→ donne	491	298
di cui decessi	89	76
→ uomini	66	64
→ donne	23	12
di cui passaggio beneficiari di rendite AI	1 007	1 473
→ uomini	598	903
→ donne	409	570

Le persone parzialmente invalide vengono considerate come beneficiari di rendite.

## 2.2 Beneficiari di rendite

	2015	2014
<b>Rendite di vecchiaia 01.01.</b>	<b>8 516</b>	<b>7 902</b>
→ uomini	5 369	4 992
→ donne	3 147	2 910
<b>Rendite di vecchiaia 31.12.</b>	<b>9 158</b>	<b>8 516</b>
→ uomini	5 755	5 369
→ donne	3 403	3 147
<b>Variazioni rendite di vecchiaia</b>		
<b>+ Ingresso</b>	<b>1 243</b>	<b>832</b>
→ uomini	752	534
→ donne	491	298
<b>- Partenza</b>	<b>601</b>	<b>218</b>
→ uomini	366	157
→ donne	235	61
<b>Rendite per figli di pensionati 01.01.</b>	<b>173</b>	<b>144</b>
<b>+ Ingresso</b>	<b>51</b>	<b>46</b>
<b>- Partenza</b>	<b>50</b>	<b>17</b>
<b>Rendite per figli di pensionati 31.12.</b>	<b>174</b>	<b>173</b>
<b>Rendite di invalidità 01.01.</b>	<b>5 578</b>	<b>5 625</b>
→ uomini	3 545	3 622
→ donne	2 033	2 003
<b>Rendite di invalidità 31.12.</b>	<b>5 607</b>	<b>5 578</b>
→ uomini	3 522	3 545
→ donne	2 085	2 033
<b>Variazioni rendite di invalidità</b>		
<b>+ Ingresso</b>	<b>1 007</b>	<b>1 473</b>
→ uomini	598	903
→ donne	409	570
<b>- Partenza</b>	<b>978</b>	<b>1 520</b>
→ uomini	621	980
→ donne	357	540
<b>Rendite per figli di invalidi 01.01.</b>	<b>1 338</b>	<b>1 399</b>
<b>+ Ingresso</b>	<b>178</b>	<b>198</b>
<b>- Partenza</b>	<b>229</b>	<b>259</b>
<b>Rendite per figli di invalidi 31.12.</b>	<b>1 287</b>	<b>1 338</b>



	2015	2014
<b>Rendite per il coniuge e rendite per il convivente 01.01.</b>	<b>1 563</b>	<b>1 514</b>
→ uomini	130	115
→ donne	1 433	1 399
<b>Rendite per il coniuge e rendite per il convivente 31.12.</b>	<b>1 557</b>	<b>1 563</b>
→ uomini	99	130
→ donne	1 458	1 433
<b>Variazioni rendite per il coniuge e rendite per il convivente</b>		
<b>+ Ingresso</b>	<b>141</b>	<b>134</b>
→ uomini	46	40
→ donne	95	94
<b>- Partenza</b>	<b>147</b>	<b>85</b>
→ uomini	77	25
→ donne	70	60
<b>Rendite temporanee per i superstiti 01.01.</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
→ uomini	1	1
→ donne	6	7
<b>Rendite temporanee per i superstiti 31.12.</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
→ uomini	1	1
→ donne	6	6
<b>Variazioni rendite temporanee per i superstiti</b>		
<b>+ Ingresso</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
→ uomini	0	0
→ donne	1	1
<b>- Partenza</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
→ uomini	0	0
→ donne	1	2
<b>Rendite per orfani 01.01.</b>	<b>542</b>	<b>561</b>
<b>+ Ingresso</b>	<b>79</b>	<b>75</b>
<b>- Partenza</b>	<b>89</b>	<b>94</b>
<b>Rendite per orfani 31.12.</b>	<b>532</b>	<b>542</b>
<b>Totale beneficiari di rendite (quantità)</b>	<b>18 322</b>	<b>17 717</b>

### 3 Modi di concretizzazione dello scopo

---

#### 3.1 Piani di previdenza

La Basilese Vita SA mette a disposizione della Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria una gamma completa di prodotti volti ad assicurare i rischi di vecchiaia, decesso e invalidità. L'offerta comprende due linee di prodotti: la linea Prevo e la linea Classic. La fondazione collettiva è riassicurata in modo congruente presso la Basilese Vita SA (soluzioni di assicurazione completa).

La linea Prevo comprende sette piani di previdenza standardizzati: due piani con prestazioni principalmente nell'ambito previsto dalla legge (Prevo-Compact), due piani con prestazioni migliorate in caso di invalidità (Prevo-Extra) e tre piani con prestazioni di rischio calcolate in base al salario (Prevo-Maxi). La linea Prevo è adatta come previdenza di base per piccole aziende, con massimo 9 dipendenti.

La linea Classic comprende piani di previdenza con soluzioni previdenziali individualizzate. I piani di previdenza offrono un vasto spettro di soluzioni, dalla copertura di base prevista dalla legge (regime obbligatorio) fino a soluzioni globali. I parametri dei piani possono essere scelti entro margini prestabiliti. Il piano di previdenza è modulare e può essere ampliato assicurando prestazioni supplementari per il caso di decesso. La linea Classic è concepita per aziende con almeno 10 dipendenti.

---

#### 3.2 Finanziamento, metodi di finanziamento

Nell'ambito del piano di previdenza, il finanziamento può essere stabilito dalla cassa di previdenza stessa. L'entità e l'ammontare del finanziamento sono stabiliti nel regolamento della cassa. Per le casse di previdenza con soluzioni della linea Classic può essere previsto un finanziamento a mezzo contributi da parte della cassa di previdenza, ammesso che siano disponibili i fondi liberi necessari.

In caso di scioglimento del contratto, le rendite rimangono di solito presso la Basilese Vita SA. Le rendite di invalidità possono essere trasferite con gli attivi a un nuovo istituto di previdenza, ammesso che sussista un accordo in merito.

---

#### 3.3 Altre informazioni sull'attività legata alla previdenza

Oltre all'adeguamento al rincaro previsto dalla legge per le rendite per superstiti e per quelle di invalidità in corso, a seconda dello stato patrimoniale della cassa di previdenza vengono erogate prestazioni supplementari.

### 4 Norme di valutazione e di allestimento del rendiconto, continuità

---

#### 4.1 Conferma della presentazione del rendiconto secondo la Swiss GAAP FER 26

La presentazione del rendiconto avviene come nell'anno precedente in base alle disposizioni di Swiss GAAP FER 26.

#### 4.2 Principi contabili e di valutazione applicati

##### Investimenti diretti e collettivi:

le componenti patrimoniali di singole casse di previdenza non investite presso la Basilese Vita SA vengono valutate al valore di mercato alla data del bilancio. Si tratta di componenti patrimoniali presso la Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza, ovvero di azioni e fondi comuni d'investimento.

Gli averi presso la Basilese Vita SA, i crediti e gli averi di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro (contributi non pagati dai datori di lavoro e interessi di conto corrente) sono indicati al valore nominale.

#### 4.3 Modifiche di principi di valutazione, contabili e di rendiconto

Si applicano gli stessi principi di valutazione, contabili e di rendiconto dell'anno precedente.

### 5 Copertura dei rischi/grado di copertura

#### 5.1 Tipo di copertura del rischio, riassicurazioni

Tutti i rischi sono riassicurati presso la Basilese Vita SA tramite contratti di assicurazione collettiva.

#### 5.2 Spiegazione degli attivi e passivi da contratti assicurativi

##### 5.2.1 Riserva matematica/totale degli averi di vecchiaia

	2015 CHF	2014 CHF
<b>Riserva matematica persone assicurate attive 01.01.</b>	<b>9 085 053 468.00</b>	<b>8 435 735 494.00</b>
→ di cui avere di vecchiaia obbligatorio	5 447 726 045.00	5 107 453 767.00
→ di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	3 637 327 423.00	3 328 281 727.00
<b>Riserva matematica persone assicurate attive 31.12.</b>	<b>9 775 260 256.00</b>	<b>9 085 053 468.00</b>
→ di cui avere di vecchiaia obbligatorio	5 738 289 609.00	5 447 726 045.00
→ di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	4 036 970 647.00	3 637 327 423.00
<b>Riserva matematica beneficiari di rendite 01.01.</b>	<b>2 512 095 502.00</b>	<b>2 349 314 192.00</b>
→ di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	1 632 352 540.00	1 467 895 125.00
→ di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	269 833 173.00	256 310 357.00
→ di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	609 909 789.00	625 108 710.00
<b>Riserva matematica beneficiari di rendite 31.12.</b>	<b>2 694 637 414.00</b>	<b>2 512 095 502.00</b>
→ di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	1 804 472 547.00	1 632 352 540.00
→ di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	282 342 439.00	269 833 173.00
→ di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	607 822 428.00	609 909 789.00
<b>Totale riserva matematica 31.12.</b>	<b>12 469 897 670.00</b>	<b>11 597 148 970.00</b>
Interesse garantito avere di vecchiaia obbligatorio (tasso di interesse minimo LPP)	1,75%	1,75%
Interesse garantito avere di vecchiaia sovraobbligatorio	1,50%	1,50%

---

### 5.3 Risultato dell'ultima perizia attuariale

Con relazione dell'8 febbraio 2016, l'esperto di casse pensioni constata che le disposizioni attuariali regolamentari sono conformi alle normative legali e che tutte le prestazioni minime LPP sono coperte dal regolamento. La fondazione collettiva non si assume alcun rischio attuariale, pertanto non è necessario redigere un bilancio tecnico attuariale.

---

### 5.4 Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP 2

Nell'assicurazione completa della cassa di previdenza, il grado di copertura è almeno del 100%. Una copertura insufficiente in una cassa di previdenza può verificarsi solo se la cassa di previdenza investe a proprio rischio titoli vincolati presso la Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali e non raggiunge i redditi da investimento necessari. In data 31.12.2015 nessuna cassa di previdenza presenta una copertura insufficiente.

---

## 6 Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto

---

### 6.1 Organizzazione dell'attività d'investimento, regolamento d'investimento

#### Amministrazione del patrimonio:

il patrimonio delle casse di previdenza viene gestito dall'Asset Management della Bâloise Holding su incarico della Basilese Vita SA in osservanza delle prescrizioni federali in materia di investimenti e di distribuzione del patrimonio.

#### Retrocessioni:

nel quadro del contratto di assicurazione collettiva, gli investimenti patrimoniali sono trasferiti completamente alla Basilese Vita SA. Non sussistono quindi retrocessioni (cfr. 5.1).

---

### 6.2 Dati del conto di esercizio della Basilese Vita SA per Vita collettiva Svizzera

Le seguenti informazioni si basano sui dati in possesso della Basilese Vita SA e non costituiscono oggetto di verifica da parte dell'organo di controllo della fondazione.

---

#### 6.2.1 Standard di rendiconto della chiusura contabile statutaria

La chiusura contabile statutaria allestita dalla Basilese Vita SA è conforme alle disposizioni legali svizzere in materia. Essa comprende tutti gli affari vita e casse pensioni della Svizzera e della direzione per la Germania. La chiusura statutaria costituisce, tra l'altro, la base per il rispetto delle disposizioni dell'autorità di vigilanza, per l'attribuzione delle eccedenze ai clienti e la ripartizione dei dividendi alla Bâloise Holding. La chiusura contabile statutaria si distingue nel rendiconto e nel volume degli affari dai risultati pubblicati il 22.03.2016 da Baloise Group secondo lo standard di bilancio IFRS.

Di seguito i risultati completi di Vita collettiva Svizzera:

	2015 in milioni di CHF	2014 in milioni di CHF
Risultato da processo di risparmio	73	202
Risultato da processo di rischio	85	106
Risultato da processo dei costi	-12	-3
Variazione di accantonamenti tecnici	-75	-164
Assegnazione al fondo delle eccedenze	-20	-70
<b>Risultato del conto di esercizio</b>	<b>51</b>	<b>71</b>

### 6.2.2 Partecipazione alle eccedenze da contratti assicurativi

Come previsto dalla normativa, almeno il 90% dei proventi lordi appartiene alle persone assicurate e massimo il 10% agli azionisti. Con l'assegnazione del 95,1% (anno precedente 93,1%) alle persone assicurate questa disposizione è stata rispettata:

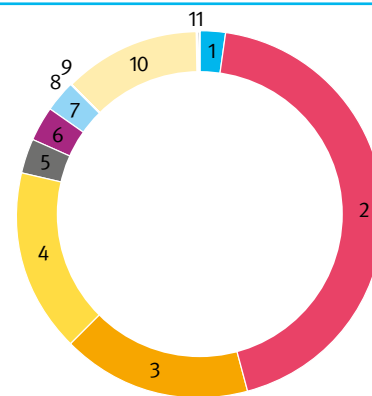
	2015 in %/in milioni di CHF		2014 in %/in milioni di CHF	
Risultato lordo, comparto soggetto alla quota minima	100%	578	100%	659
Prestazioni a favore dei contraenti, comparto soggetto alla quota minima	95,1%	550	93,1%	614

La partecipazione alle eccedenze delle singole casse di previdenza è regolata contrattualmente.

### 6.2.3 Rappresentazione degli investimenti patrimoniali per categorie di investimento

Il portafoglio investimenti dei capitali previdenziali della previdenza professionale presso la Basilese Vita SA

	in %	in mio. CHF
1. Liquidità e depositi a termine	2,42	441.6
2. Titoli a tasso fisso in franchi svizzeri	43,44	7 924.5
3. Titoli a tasso fisso in valuta estera	16,65	3 037.5
4. Ipoteche e altri crediti a valore nominale	16,26	2 966.5
5. Azioni svizzere ed estere	3,00	546.6
6. Quote di fondi comuni di investimento	2,96	540.8
7. Private equity e hedge funds	2,85	519.0
8. Averì da strumenti finanziari derivati	0,15	27.6
9. Investimenti in partecipazioni e aziende controllate	0,00	0.0
10. Immobili	12,05	2 197.9
11. Altri investimenti in capitale	0,22	40.7
<b>Totale investimenti in capitale</b>	<b>100,00</b>	<b>18 242.7</b>



Il valore contabile totale del portafoglio degli investimenti di capitale alla fine del 2015 era pari a 18 243 milioni di franchi.

### 6.3 Spiegazioni del risultato netto dell'investimento patrimoniale

#### 6.3.1 Tassi di interesse stabiliti dalla Basilese Vita SA

	al 31.12.2015 in %	al 31.12.2014 in %
Conto corrente (interesse debitore)	4,000	4,000
Conto corrente (interesse creditore)	0,000	0,250
Fondi liberi e riserve dei contributi del datore di lavoro	0,000	0,500
Prestiti	1,750	1,750

#### 6.3.2 Reddito da interessi su crediti

	2015 CHF	2014 CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	8 689 921.79	7 996 484.67
Interessi della Basilese Vita SA	5 218 610.21	5 398 049.13
<b>Totale reddito da interessi su crediti</b>	<b>13 908 532.00</b>	<b>13 394 533.80</b>

#### 6.3.3 Costi d'interesse derivanti da debiti

	2015 CHF	2014 CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	-692 285.03	-624 858.22
Interessi su conti di pagamento	-12 975 882.09	-11 680 753.01
<b>Totale costi d'interesse derivanti da debiti</b>	<b>-13 668 167.12</b>	<b>-12 305 611.23</b>

#### 6.3.4 Investimenti diretti delle casse di previdenza

Alla fine dell'anno 23 casse di previdenza hanno investimenti diretti di fondi liberi e riserve per un valore di 24 725 milioni di CHF.

#### 6.3.4.1 Elenco investimenti

		31.12.2015 CHF	
Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali	LPP-Mix 25 Plus I	1 830 068.61	
	LPP Mix 40 Plus I	8 161 306.77	
	Obbligazioni estere in CHF	1 760 756.56	
	Obbligazioni in Euro	649 692.77	
	Obbligazioni Svizzera	2 283 671.86	
	Azioni Svizzera Qual. & Div.	4 535 598.13	
	Azioni globali Qual.& Div.	1 814 620.43	21 035 715.13
	BNP Paribas, Zurigo	SSGA Swiss Equities	1 594 331.24
	SSGA World Equities	1 426 320.50	
	CSEF EM Equities	154 572.19	3 175 223.93
Azioni dirette	Swiss Life Holding	513 570.90	513 570.90
<b>Totale investimenti diretti delle casse di previdenza</b>			<b>24 724 509.96</b>

#### 6.3.4.2 Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza

	2015 CHF	2014 CHF
Dividendi/redditi da interessi sulle obbligazioni	54 687.69	17 637.47
Utili di corso realizzati su titoli	24 242.94	121 868.49
Utili di corso non realizzati su titoli	923 498.05	2 141 480.13
Perdite di corso subite su titoli	-12 225.99	-35 125.44
Perdite di corso non subite su titoli	-2 007 499.87	-838 762.86
<b>Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza</b>	<b>-1 017 297.18</b>	<b>1 407 097.79</b>

#### 6.3.4.3 Spese di amministrazione del patrimonio indicate/investimenti diretti casse di previdenza

	2015 CHF	2014 CHF
Spese di amministrazione del patrimonio contabilizzate direttamente	-3 154.58	-5 999.65
Totale di tutti gli indici di costo per investimenti collettivi	-163 931.64	-144 492.09
<b>Totale spese di amministrazione del patrimonio</b>	<b>-167 086.22</b>	<b>-150 491.74</b>
In % degli investimenti trasparenti in termini di costi (2015: CHF 24 724 510)	0,676%	0,673%

Nell'ambito di tali investimenti diretti, la Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria dispone solo di investimenti patrimoniali trasparenti. La percentuale di trasparenza dei costi è pari quindi al 100 %.

#### 6.4 Spiegazioni delle riserve dei contributi del datore di lavoro

	2015 CHF	2014 CHF
<b>Riserve dei contributi del datore di lavoro al 01.01.</b>	<b>158 166 720.63</b>	<b>146 503 883.61</b>
Versamenti diretti dei datori di lavoro	34 744 925.50	26 466 295.30
Versamenti provenienti da riprese di contratti	8 370 600.23	10 858 962.22
Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro	214 839.47	1 448 630.49
Scioglimento in caso di disdette di contratto	-6 257 893.12	-7 680 142.05
Scioglimento per il pagamento dei contributi	-24 971 198.27	-19 430 908.94
<b>Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31.12.</b>	<b>170 267 994.44</b>	<b>158 166 720.63</b>

I rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro sono costituiti da tassi d'interesse e variazioni di valore derivanti da attività d'investimento.

## 7 Spiegazione di altre posizioni del bilancio e del conto di esercizio

### 7.1 Crediti legati al prestito delle casse di previdenza

Come garanzia per i fondi vincolati, le pretese di singole casse di previdenza verso la Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza sono costituite in pegno presso la Basilese Vita SA per l'ammontare corrispondente al prestito accordato.

## 7.2 Altri crediti

Si tratta di crediti risultanti da rimborsi dell'imposta preventiva da parte dell'Amministrazione federale delle contribuzioni nonché di crediti d'imposta per prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni.

## 7.3 Altri debiti

Contributi pagati ma non ancora conteggiati con l'acquisizione di casse di previdenza oppure versamenti e somme di acquisto, così come contributi ancora in sospeso a causa di dati non completi per pagamenti sia in entrata che in uscita.

## 7.4 Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza

	2015 CHF	2014 CHF
Fondi liberi delle casse di previdenza al 01.01.	82 863 155.28	83 681 376.42
Variatione dovuta a riprese e scioglimenti di contratti	10 306 007.60	5 389 796.78
Eccedenze ricavi/oneri delle casse di previdenza	-11 763 844.80	-6 208 017.92
<b>Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza al 31.12.</b>	<b>81 405 318.08</b>	<b>82 863 155.28</b>
→ di cui fondi liberi delle casse di previdenza con prestiti su polizza	461 749.11	448 572.33
→ debito da prestiti esistente	-300 000.00	-300 000.00

## 7.5 Partecipazione alle eccedenze

	2015 CHF	2014 CHF
Eccedenze immediate per il finanziamento dei contributi	31 292.60	75 008.30
Versamenti unici per aumentare l'avere di vecchiaia	24 700 790.10	40 467 944.95
Accumulo sotto forma di fondi liberi	1 215 355.40	4 145 843.93
<b>Totale partecipazione alle eccedenze</b>	<b>25 947 438.10</b>	<b>44 688 797.18</b>

Tutte le quote delle eccedenze vengono trasferite alla cassa di previdenza e, in mancanza di decisione diversa da parte dei singoli comitati di cassa, vengono utilizzate per aumentare l'avere di vecchiaia.

## 7.6 Premi assicurativi

	2015 CHF	2014 CHF
Premi di risparmio	-772 957 691.30	-722 366 670.00
Premi di rischio per decesso e invalidità	-173 241 076.55	-169 645 748.30
Premi per adeguamento al rincaro delle rendite	-4 386 655.55	-4 219 328.75
Premi di costo	-58 188 122.45	-59 489 133.40
<b>Totale premi assicurativi</b>	<b>-1 008 773 545.85</b>	<b>-955 720 880.45</b>

I premi di costo sono premi fatturati dalla Basilese Vita SA. Nell'ambito del comparto Vita collettiva della Basilese Vita SA vengono confrontati questi costi effettivi (cfr. 6.2)



7.7 Altri ricavi	2015 CHF	2014 CHF
Spese per misure d'incasso (diffide)	552 017.95	595 957.15
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	186 697.90	177 556.25
Sovvenzioni della Basilese Vita SA per la copertura delle perdite	157 013.45	195 561.40
<b>Totale altri</b>	<b>895 729.30</b>	<b>969 074.80</b>

7.8 Spese di amministrazione/altri costi	2015 CHF	2014 CHF
Spese per misure d'incasso (diffide)	-624 565.40	-690 020.15
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	-186 697.90	-177 556.25
<b>Totale spese di amministrazione</b>	<b>-811 263.30</b>	<b>-867 576.40</b>
Spese per regressi	-84 466.00	-101 498.40
<b>Totale altri costi</b>	<b>-84 466.00</b>	<b>-101 498.40</b>

Le spese di amministrazione indicate nel conto di esercizio riguardano i costi supplementari da sostenere per la liquidazione (parziale) delle singole casse di previdenza, le spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni e per le spese provocate da diffide e procedure di recupero crediti.

Le spese complessive da sostenere per l'attuazione della previdenza professionale vengono gestite nell'ambito del contratto collettivo con la Basilese Vita SA all'interno dell'attività Vita collettiva della Basilese Vita SA. Per fornitori di servizi esterni sono state pagate, da parte della Basilese Vita SA, le seguenti fatture nell'ambito del contratto collettivo:

	CHF
Ufficio di revisione	43 466.70
Esperto casse pensioni	6 210.00
BSABB: BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP delle due Basilea)	35 000.00
Commissione di alta vigilanza LPP (CAV)	63 419.00
Previdenza personale svizzera	745.20
Onorari consiglio di fondazione	54 500.00
Indennità spese consiglio di fondazione	2 459.40
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	45 567.90
<b>Totale</b>	<b>251 368.20</b>

## 8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Nella sua decisione del 21.04.2016, l'autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP delle due Basilea (BSABB) ha preso atto della relazione 2014 con osservazioni di riserva.

## 9 Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria

### 9.1 Rinuncia all'utilizzazione della riserva dei contributi da parte del datore di lavoro

Non sussistono riserve dei contributi del datore di lavoro con rinuncia all'utilizzazione.

### 9.2 Liquidazione parziale

Le casse di previdenza che non sono attive vengono liquidate di volta in volta. Gli eventuali fondi liberi vengono ridistribuiti. Un regolamento generalmente valido è entrato in vigore il 31.12.2009.

## 10 Eventi successivi alla data del bilancio

Non sono noti particolari fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio.

### 10.1 Contributi arretrati al 31.12.2015 (situazione al 31.03.2016)

	2015 CHF/quantità	2014 CHF/quantità
Arretrati nella procedura di diffida	1 153 226.05	2 633 063.80
<b>Datori di lavoro nella procedura di diffida</b>	<b>128</b>	<b>203</b>
Arretrati nella procedura di esecuzione	874 231.00	794 061.20
<b>Datori di lavoro coinvolti nella procedura di esecuzione</b>	<b>75</b>	<b>62</b>
Arretrati nella procedura concordataria o fallimentare	2 789 126.70	2 430 522.79
<b>Datori di lavoro coinvolti nella procedura concordataria o fallimentare</b>	<b>103</b>	<b>102</b>
Arretrati prima della copertura da parte del fondo di garanzia	625 225.30	556 368.05
<b>Datori di lavoro coinvolti prima della copertura da parte del fondo di garanzia</b>	<b>10</b>	<b>5</b>
<b>Totale contributi arretrati</b>	<b>5 441 809.05</b>	<b>6 414 015.84</b>
<b>Totale datori di lavoro con contributi arretrati</b>	<b>316</b>	<b>372</b>

Approvato dal consiglio di fondazione nella seduta del 1° giugno 2016.

**Ernst Röhli**  
 Presidente

**Claudia Rechsteiner**  
 Vicepresidente



**La vostra sicurezza ci sta a cuore.**  
[www.baloise.ch](http://www.baloise.ch)

**Bâloise-Fondazione collettiva per la  
previdenza professionale obbligatoria  
c/ o Basilese Vita SA  
Aeschengraben 21, casella postale  
CH-4002 Basel**

**Telefono +41 58 285 85 85  
Fax +41 58 285 90 73  
[servizioclientela@baloise.ch](mailto:servizioclientela@baloise.ch)**