

Relazione sulla gestione 2021

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria

Note importanti

Validità	2021
Nota	Tutti gli importi sono in franchi svizzeri

Contenuto	Pagina
Bilancio.....	3
Conto d'esercizio (1/2)	4
Allegato	6
1 Basi e organizzazione	6
2 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita	8
3 Modi di concretizzazione dello scopo	9
4 Norme di valutazione e di presentazione dei conti, continuità	10
5 Rischi assicurativi / Copertura dei rischi / grado di copertura	11
6 Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto	13
7 Spiegazione delle ulteriori posizioni del bilancio e del conto d'esercizio	16
8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza	18
9 Ulteriori informazioni relative alla situazione finanziaria	18
10 Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio	19
11 Approvazione da parte del consiglio di fondazione	19
Rapporto dell'Ufficio di revisione	20

Bilancio

Attivi	Allegato	2020	2021
Investimenti patrimoniali		0.00	0.00
Liquidità		0.00	0.00
Crediti		611'658'294.61	618'116'116.28
Avere delle casse di previdenza presso la Basilese Vita SA		585'664'142.41	590'896'895.52
Avere della fondazione collettiva presso la Basilese Vita SA		4'800'148.60	4'812'130.72
Avere conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		21'191'824.00	22'402'506.16
Altri crediti	7.1	2'179.60	4'583.88
Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza	6.3.4	16'159'243.14	17'916'038.44
Ratei e risconti attiva		0.00	41'805.05
Total Attivi		627'817'537.75	636'073'959.77

Passivi	Allegato	2020	2021
Debiti	7.2	172'456'468.63	194'435'641.65
Prestazioni di libero passaggio e rendite		172'456'468.63	194'435'641.65
Banche / assicurazioni		4'801'552.60	4'816'673.90
Altri debiti nei confronti di banche / assicurazioni		4'801'552.60	4'816'673.90
Altri debiti		246'497'488.17	229'453'946.52
Debiti di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		244'582'488.47	228'906'342.00
Altri debiti		1'914'999.70	547'604.52
Ratei e risconti		0.00	0.00
Riserve dei contributi del datore di lavoro	6.4	154'985'088.81	152'329'637.32
Riserve non tecniche		0.00	0.00
riserva di fluttuazione delle casse di previdenza		0.00	0.00
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza	7.3	49'074'939.54	55'036'060.38
Copertura insufficiente delle casse di previdenza		0.00	0.00
Fondi liberi delle casse di previdenza all'inizio del periodo		63'824'102.96	49'074'939.54
Variazioni dovute a riprese e scioglimenti di casse di previdenza		-3'152'845.50	5'428'127.52
Eccedenze di ricavi delle casse di previdenza		5'680'874.98	5'251'948.54
Eccedenze di oneri delle casse di previdenza		-17'277'192.90	-4'718'955.22
Capitale della fondazione		2'000.00	2'000.00
Total Passivi		627'817'537.75	636'073'959.77

Conto d'esercizio (1/2)

	Allegato	2020	2021
Contributi ordinari, altri contributi e apporti / versamenti		1'101'855'643.13	1'138'870'548.76
Contributi dipendenti		419'397'845.60	424'499'351.10
Contributi datore di lavoro		526'976'521.85	541'442'351.30
Contributi da terzi		587'194.40	117'159.85
Riduzioni dei contributi di terzi ⁽¹⁾		-32'480'305.27	-27'974'156.98
Contributi esonerati dal pagamento dei premi e premi parziali		32'688'044.75	31'179'282.35
Versamenti unici e somme di acquisto		120'779'816.90	130'070'018.70
Versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro		26'910'690.15	32'630'358.94
Sovvenzioni dal fondo di garanzia		6'995'834.75	6'906'183.50
Prestazioni di entrata		856'771'177.02	911'774'823.21
Prestazioni di libero passaggio apportate		641'310'546.85	668'007'040.25
Rimborsi prelievi anticipati PPA ⁽²⁾		10'189'994.85	12'677'573.50
Rimborsi per divorzio		14'752'166.65	12'294'442.45
Ripresa di collettivi assicurati		171'605'297.65	206'727'572.10
Versamenti nei fondi liberi in seguito a ripresa di collettivi assicurati		18'913'171.02	12'068'194.91
Apporti da contributi e prestazioni di entrata		1'958'626'820.15	2'050'645'371.97
Prestazioni regolamentari		-509'178'272.70	-541'400'991.19
Rendite di vecchiaia		-201'310'800.35	-212'881'683.15
Rendite per figli di pensionati		-1'782'787.90	-1'794'709.35
Rendite per superstiti		-20'365'014.95	-21'505'479.80
Rendite per orfani		-2'565'486.20	-2'677'031.95
Rendite d'invalidità		-44'083'993.85	-43'172'762.65
Rendite per figli di invalidi		-2'816'178.55	-2'627'243.40
Esonero dal pagamento dei premi		-32'682'144.30	-30'883'073.30
Rendite ponte		-146'400.00	-141'760.00
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-160'602'395.15	-176'645'488.34
Prestazioni in capitale in caso di decesso		-42'823'071.45	-49'071'759.25
Prestazioni di uscita		-1'829'304'805.65	-1'223'343'897.97
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		-936'478'730.13	-891'106'421.90
Prelevi anticipati PPA		-26'017'354.65	-35'574'326.95
Prestazioni di libero passaggio in caso di divorzio		-12'828'217.75	-18'664'186.95
Trasferimenti ad altri istituti di previdenza		-821'032'912.04	-256'015'229.85
Trasferimento fondi liberi in caso di uscita di collettivi assicurati		-20'302'633.17	-5'493'064.09
Trasferimento eccedenze in caso di uscita di collettivi assicurati		-1'747'410.81	-1'177'898.95
Trasferimento riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di uscita di collettivi assicurati		-10'897'547.10	-15'312'769.28
Perdita per prestazioni e anticipi		-2'338'483'078.35	-1'764'744'889.16

⁽¹⁾ Riduzione dei contributi di terzi: contributi finanziati attraverso i fondi liberi o le riserve dei contributi del datore di lavoro della cassa di previdenza⁽²⁾ PPA Promozione della proprietà di abitazione

Conto d'esercizio (2/2)

	Allegato	2020	2021
Scioglimento / costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi		11'600'709.44	-2'730'871.08
Variazione dei fondi liberi provenienti da ingressi e partenze	7.3	3'152'845.50	-5'428'127.52
Scioglimento / costituzione di riserve di contributi del datore di lavoro	6.4	8'447'863.94	2'697'256.44
Ricavi per prestazioni assicurative		2'340'635'500.62	1'766'595'302.44
Prestazioni assicurative		2'305'535'487.27	1'742'761'156.84
Quote delle eccedenze di assicurazioni	7.4	35'100'013.35	23'834'145.60
Oneri assicurativi		-1'984'168'201.35	-2'050'988'716.25
Premi di risparmio	7.5	-773'177'619.40	-789'999'471.80
Premi di rischio	7.5	-150'322'878.65	-151'863'519.50
Premi di costo	7.5	-50'223'275.65	-49'433'458.60
Premi per adeguamento al rincaro	7.5	-1'125'752.70	-1'126'226.90
Versamenti unici ad assicurazioni		-970'895'246.75	-1'031'831'588.65
Utilizzo delle quote delle eccedenze da assicurazione	7.4	-33'623'348.00	-21'918'983.00
Contributi al fondo di garanzia		-4'800'080.20	-4'815'467.80
Risultato netto parte assicurativa		-11'788'249.49	-1'223'801.98
Risultato netto investimento patrimoniale	6.3	191'931.57	1'756'795.30
Reddito da interessi su crediti		0.00	0.00
Oneri per interessi derivanti da debiti	6.3.2	7'404'952.66	8'103'817.81
Interessi riserva dei contributi del datore di lavoro	6.3.3	-7'368'181.25	-8'092'908.41
Interessi fondi liberi	6.4	-20'798.87	-41'804.95
Rendimenti su titoli di singole casse di previdenza		-15'972.54	30'895.55
Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza	6.3.4.2	302'686.37	1'834'645.80
Reddito da interessi su crediti	6.3.4.3	-110'754.80	-77'850.50
Scioglimento / costituzione riserve non tecniche		0.00	0.00
Altri ricavi	7.6	843'456.50	1'107'717.45
Ricavi da servizi erogati		668'465.89	632'295.29
Altri ricavi		174'990.61	475'422.16
Altri oneri	7.7	-94'036.76	-406'892.85
Spese di amministrazione	7.7	-749'419.74	-700'824.60
Eccedenze oneri prima della variazione della riserva di fluttuazione		-11'596'317.92	532'993.32
Costituzione delle riserve di fluttuazione (casse di previdenza)		0.00	0.00
Variazione fondi liberi delle casse di previdenza	7.3	11'596'317.92	-532'993.32
Eccedenza ricavi / oneri		0.00	0.00

Allegato

1 Basi e organizzazione

1.1 Forma giuridica e scopo

La Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria (di seguito fondazione) è una fondazione collettiva costituita ai sensi dell'art. 80 segg. del Codice civile svizzero (CC) dalla Basilese, Compagnia di assicurazione sulla vita a Basilea (fondatrice), oggi Basilese Vita SA.

La fondazione si prefigge come obiettivo la previdenza professionale nel quadro della legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP) e delle sue disposizioni di esecuzione per i dipendenti dei datori di lavoro ad essa contrattualmente affiliati, nonché per i loro familiari e 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. La fondazione può concedere prestazioni di previdenza più estese rispetto a quelle minime previste per legge.

1.2 Registrazione LPP e fondo di garanzia

La fondazione è stata costituita il 1° gennaio 1995 dalla fusione di fondazioni collettive regionali della Basilese, Compagnia di assicurazione sulla vita, oggi Basilese Vita SA, a loro volta fondate a partire dal 1958. Conformemente alla LPP, la fondazione è iscritta nel registro della previdenza professionale (BS-0429) ed è affiliata al fondo di garanzia LPP.

1.3 Statuti e regolamenti

La data indicata corrisponde all'entrata in vigore dell'ultima modifica.

Statuti	11 giugno 2008
Regolamento organizzativo	1° gennaio 2019
Regolamento di previdenza	1° gennaio 2021 ^{1) 2)}
Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari	1° gennaio 2019
Regolamento d'investimento	1° gennaio 2018
Regolamento sulla liquidazione parziale e totale delle casse di previdenza	31 dicembre 2009
Regolamento elettorale	1° gennaio 2019

¹⁾ Per la cassa di previdenza si applica il rispettivo regolamento di previdenza in combinazione con un regolamento della cassa specifico per il contratto individuale.

²⁾ Qui è disponibile la nuova edizione per il 2021.

I regolamenti sono pubblicati al seguente link:

<https://www.baloise.ch/it/clienti-aziendali/contatto-servizi/documenti-lpp.html>

1.4 Consiglio di fondazione (organo supremo), diritto di firma

Il Consiglio di fondazione è composto da 8 membri: 44 rappresentanti dei dipendenti e 4 rappresentanti dei datori di lavoro. Il mandato del consiglio di fondazione è di 4 anni. L'attuale mandato va dal 01.01.2021 al 31.12.2024.

Al 1° gennaio 2021 il consiglio di fondazione era composto come segue (in ordine alfabetico):

Rappresentanti dei dipendenti

Margrit Beeler, Küssnacht	Membro
Lionel Dénéréaz, Châbles	Membro
Nicole Huber, Oberwil	Membro
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Vicepresidente

Rappresentanti dei datori di lavoro

Martin Bärtschi, Reinach	Presidente
Peter Hänggi, Nunningen	Membro
Daniel Müller, Basel	Membro
Claudia Rechsteiner-Bürki, Trogen	Membro

I membri del consiglio di fondazione e le altre persone aventi diritto di firma per la fondazione ai sensi del registro di commercio hanno potere di firma congiunta a due.

1.5 Gestione, contatto

La gestione della fondazione è affidata alla Basilese Vita SA.

Contatto:

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria
Aeschengraben 21, casella postale CH-4002 Basel
telefono +41 (0)58 285 85 85
www.baloise.ch, IBAN CH56 0900 0000 3029 0259 0

1.6 Segretario del consiglio di fondazione

Felix Schmidt, Kirchzarten (DE) Basilese Vita SA

1.7 Esperti, ufficio di revisione, autorità di vigilanza

Autorità di vigilanza BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB), Basel

Perito in materia di previdenza Pension Fund Executive AG, Cham
Esperto esecutivo: Roland Tschudin

Ufficio di revisione Ernst & Young AG, Basel
Responsabile del mandato: Patrik Schaller

1.8 Datori di lavoro affiliati / casse di previdenza

	2020	2021
Portafoglio al 31 dicembre anno precedente	15'065	14'444
Ingressi	614	519
Partenze ¹⁾	-1'235	-791
Portafoglio al 31 dicembre anno di esercizio	14'444	14'172

Note statistiche:

→ Le affiliazioni di casse di previdenza vengono contate come ingressi e uscite se, rispetto all'anno precedente, vi sono nuovi destinatari (persone assicurate attive o beneficiari di rendita) da gestire o destinatari da non gestire più. Un datore di lavoro può stipulare più contratti di affiliazione.

- Per quanto riguarda le uscite si tratta soprattutto di scioglimenti di contratti legati a cessazioni di attività o di affiliazioni senza effettivo degli assicurati nonché in caso di cambiamento dell'istituto di previdenza. Nell'ambito di misure di incasso sono stati disdetti e sciolti singoli contratti di affiliazione.

¹⁾ I motivi di scioglimento del 2021 si suddividono come indicato di seguito:

Motivi di scioglimento	Affiliazioni in %	Affiliazioni numero
Disdetta da parte del cliente	31.6	250
Disdetta da parte dell'assicuratore	15.0	119
Cessazione di attività / assenza di personale assicurato	34.0	269
Altro	19.4	153
Totale uscite	100.0	791

2 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita

2.1 Persone assicurate attive

		2020			2021		
		Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total
Portafoglio al 1° gennaio		61'090	41'089	102'179	56'329	37'945	94'274
Ingressi	Entrate in servizio	12'809	9'713	22'522	13'144	10'535	23'679
Partenze	Uscite dal servizio	-16'359	-11'965	-28'324	-12'313	-9'209	-21'522
	Pensionamenti	-686	-489	-1'175	-739	-532	-1'271
	Casi di decesso	-48	-17	-65	-73	-15	-88
	Casi di invalidità	-477	-386	-863	-425	-359	-784
Portafoglio al 31 dicembre		56'329	37'945	94'274	55'923	38'365	94'288

Note statistiche:

- "Entrate in servizio" e "Uscite dal servizio" comprendono anche movimenti all'interno degli effettivi degli assicurati dovuti a nuove affiliazioni e scioglimenti di contratti.
- Le persone assicurate parzialmente invalide vengono contate come beneficiari di rendita (vedasi cifra 2.3). Anche le persone assicurate in caso di esonero dal pagamento dei premi in corso (rendita d'invalidità in periodo di attesa) vengono computate ai beneficiari di rendita (rendite d'invalidità).

2.2 Somma dei salari

		2020			2021		
		Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total
Somma dei salari notificati		5'326'192.10	2'364'333.90	7'690'526.00	5'382'643.46	2'445'978.08	7'828'621.54
Somma dei salari assicurati		4'136'824.75	1'812'880.97	5'949'705.72	4'204'834.11	1'891'033.44	6'095'867.55

Valori in migliaia

2.2 Beneficiari di rendita

				2020			2021
		Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total
Rendite di vecchiaia (incl. pensionato divorziato)	Portafoglio 01.01.	7'280	4'493	11'773	7'598	4'906	12'501
	Ingressi	496	473	969	534	239	773
	Partenze	-178	-60	-238	-210	-76	-286
	Portafoglio 31.12.	7'598	4'906	12'504	7'922	5'069	12'991
Rendite per figli di pensionati (non contano)	Portafoglio 01.01.			253			291
	Ingressi			92			66
	Partenze			-54			-64
	Portafoglio 31.12.			291			293
Rendite d'invalidità	Portafoglio 01.01.	3163	2'073	5'236	3'045	2'101	5'146
	Ingressi	477	386	863	425	359	784
	Partenze	-595	-358	-953	-633	-475	-1'108
	Portafoglio 31.12.	3045	2'101	5'146	2'837	1'985	4'822
Rendite per figli di invalidi (non contano)	Portafoglio 01.01.			1'065			1'052
	Ingressi			159			123
	Partenze			-172			-208
	Portafoglio 31.12.			1'052			967
Rendite per il coniuge e rendite per il convivente e altri pensionati per i sopravvissuti	Portafoglio 01.01.	140	1'657	1'797	158	1'733	1'891
	Ingressi	56	140	196	54	110	164
	Partenze	-38	-64	-102	-47	-83	-130
	Portafoglio 31.12.	158	1'733	1'891	165	1'760	1'925
Rendite temporanee per i superstiti	Portafoglio 01.01.	1	4	5	1	4	5
	Ingressi	0	0	0	0	2	2
	Partenze	0	0	0	0	-1	-1
	Portafoglio 31.12.	1	4	5	1	5	6
Rendite per orfani	Portafoglio 01.01.			518			545
	Ingressi			94			84
	Partenze			-67			-83
	Portafoglio 31.12.			545			546
Totale beneficiari di rendite (quantità)				20'091			20'290

3 Modi di concretizzazione dello scopo

La Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria è congruente riassicurata presso la Basilese Vita SA: il rischio d'investimento e i rischi decesso, invalidità e longevità sono assicurati in modo completo presso la Basilese Vita SA (modello di assicurazione completa). L'affiliazione di un'azienda alla

fondazione collettiva avviene mediante la stipula di un contratto di affiliazione tra il datore di lavoro e la fondazione. Ogni cassa di previdenza sceglie tra i prodotti offerti la soluzione di previdenza più adatta alle proprie esigenze.

In caso di scioglimento del contratto, di norma i beneficiari di rendita restano presso la Basilese Vita SA. Le rendite d'invalidità vengono trasferite con gli attivi al nuovo istituto di previdenza, purché sussista un accordo in tal senso tra il vecchio e il nuovo istituto di previdenza.

3.1 Piani di previdenza

La Basilese Vita SA mette a disposizione della fondazione una gamma completa di prodotti, che comprende molteplici piani di previdenza sia standard che personalizzati.

Le prestazioni di vecchiaia si basano generalmente sul primato dei contributi, mentre le prestazioni di rischio possono essere determinate sia in base al primato dei contributi sia al primato delle prestazioni.

Le coperture spaziano dalla protezione di base prevista per legge (regime obbligatorio) alle soluzioni di previdenza complete. Il piano di previdenza è modulare e può essere ampliato assicurando prestazioni supplementari in caso di decesso.

3.2 Finanziamento, metodi di finanziamento

Nell'ambito del piano di previdenza, il finanziamento può essere stabilito dalla cassa di previdenza nella misura consentita dalla legge. L'entità e l'importo dei contributi dei datori di lavoro e dei dipendenti sono stabiliti nel rispettivo regolamento della cassa. Fondamentalmente, per il finanziamento possono essere impiegati anche fondi liberi.

3.3 Altre informazioni relative all'attività di previdenza

L'adeguamento al rincaro, previsto dalla legge per le rendite per superstiti e per le rendite d'invalidità in corso, avviene ai sensi dell'art. 36 LPP. Nel 2021 le rendite per superstiti e d'invalidità che vengono erogate dal 2017 sono state adeguate alla prima volta al rincaro nella misura prevista dalla legge. Non vi sono stati adeguamenti successivi. Il consiglio di fondazione decide in merito a eventuali ulteriori adeguamenti delle rendite in corso.

Al 1° gennaio 2021 non vi sono stati ulteriori adeguamenti delle rendite generali. A seconda della propria situazione patrimoniale, le singole casse di previdenza possono erogare prestazioni supplementari.

4 Norme di valutazione e di presentazione dei conti, continuità

4.1 Conferma della presentazione dei conti secondo la Swiss GAAP FER 26

La presentazione dei conti è effettuata conformemente alle raccomandazioni tecniche concernenti la presentazione dei conti degli istituti di previdenza, Swiss GAAP FER 26 (versione del 1° gennaio 2014).

4.2 Principi contabili e di valutazione applicati

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 valutati al valore nominale.

Le parti di patrimonio di singole casse di previdenza non investite presso la Basilese Vita SA (cosiddetti investimenti patrimoniali diretti) sono valutate al valore di mercato alla data di riferimento del bilancio. Nell'anno di esercizio queste parti di patrimonio sono state amministrate prevalentemente dalla Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza (BAP) e dalla Baloise Asset Management (BAM) (vedasi cifra 6.3.4).

4.3 Modifica dei principi di valutazione, contabili e di presentazione dei conti

Si applicano gli stessi principi di valutazione, contabili e di presentazione dei conti dell'anno precedente.

5 Rischi assicurativi / Copertura dei rischi / grado di copertura

5.1 Tipo di copertura del rischio, riassicurazioni

La Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria ha riassicurato completamente tutti i rischi, segnatamente il rischio d'investimento e i rischi decesso, invalidità e longevità, mediante contratto di assicurazione vita collettiva presso la Basilese Vita SA.

5.2 Spiegazione degli attivi e dei passivi derivanti da contratti di assicurazione

5.2.1 Capitale di previdenza

Capitale di previdenza persone assicurate attive	2020	2021
Avere di vecchiaia persone assicurate attive 1° gennaio	9'660'987'764	9'269'339'930
di cui avere di vecchiaia obbligatorio	5'174'514'405	4'921'607'844
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	4'486'473'359	4'347'732'086
Avere di vecchiaia persone assicurate attive 31 dicembre	9'269'339'930	9'504'388'558
di cui avere di vecchiaia obbligatorio	4'921'607'844	4'952'342'317
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	4'347'732'086	4'552'046'241
Capitale di previdenza beneficiari di rendite		
Riserva matematica e avere di vecchiaia beneficiari di rendite 1° gennaio	4'007'057'717	4'162'148'641
di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	2'549'144'864	2'690'617'151
di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	358'829'762	381'145'618
di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	1'099'083'091	1'090'385'872
di cui avere di vecchiaia obbligatorio	385'334'829	378'229'138
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	126'007'921	131'382'369
Riserva matematica e avere di vecchiaia beneficiari di rendite 31 dicembre	4'162'148'641	4'317'889'511
di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	2'690'617'151	2'859'215'285
di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	381'145'618	405'968'160
di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	1'090'385'872	1'052'706'066
di cui avere di vecchiaia obbligatorio	378'229'138	365'381'044
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	131'382'369	128'489'751
Total Capitale di previdenza 31 dicembre	13'431'488'571	13'822'278'069

A fine 2021 la quota degli averi di vecchiaia obbligatori rispetto all'avere di risparmio complessivo ammontava in media al 53,2 % circa.

5.2.2 Interessi sul capitale di previdenza

	2020	2021
resse garantito dell'avere di vecchiaia obbligatorio (tasso d'interesse minimo LPP)	1.00 %	1.00 %
Interesse garantito dell'avere di vecchiaia sovraobbligatorio (Basilese Vita SA)	0.25 %	0.25 %

Nel regime obbligatorio sono maturati interessi sugli averi di vecchiaia nel 2020 e 2021 con il tasso di interesse minimo LPP dell'1,00 %. In questo caso non sono state erogate eccedenze d'interesse.

Nel regime sovraobbligatorio sono state concesse eccedenze d'interesse per gli anni 2020 e 2021 per un importo di +0,50 %. Nel 2020 e nel 2021 è risultato quindi un interesse complessivo degli averi di vecchiaia sovraobbligatori rispettivamente dello 0,75 %.

Le surplus sono dovute il 1° gennaio dell'anno successivo (si veda anche la sezione 7.3).

Per il 2022 i tassi d'interesse garantiti della Basilese ammontano di nuovo allo 0,25 % nel regime sovraobbligatorio e all'1,00 % nel regime obbligatorio (tasso d'interesse minimo LPP).

Nell'ambito della soluzione di assicurazione completa a livello di fondazione non vengono accumulate riserve di fluttuazione. Pertanto, si osservano sempre le disposizioni di cui all'art. 46 OPP 2 riferite ai miglioramenti di prestazione negli istituti collettivi.

5.2.3 Variazione degli averi di vecchiaia

	2020	2021
Avere di vecchiaia persone assicurate attive e invalido 1° gennaio	10'172'330'504.00	9'778'951'437.00
Contributi di risparmio	773'177'619.40	789'999'471.80
Versamenti unici e somme di acquisto (computati)	166'660'703.30	153'975'836.55
Prestazioni di libero passaggio all'entrata in servizio	641'310'546.85	668'007'040.25
Rimborso prelievi anticipati (PPA / divorzio)	24'942'161.50	24'972'015.95
Prestazioni di libero passaggio in caso di nuovi contratti	150'523'387.25	157'192'437.70
Prestazioni di libero passaggio all'uscita dal servizio	-840'071'807.63	-890'615'713.00
Prelevi anticipati PPA / divorzio	-38'845'572.40	-54'238'513.90
Valori di riscatto in caso di scioglimento di contratti	-911'072'482.34	-247'352'807.15
Scioglimento del capitale in caso di pensionamento, decesso e invalidità	-424'198'358.20	-447'385'170.10
Interesse avere di vecchiaia	64'197'431.45	64'648'455.45
Partita di compensazione tecnica assicurativa ¹⁾	-2'696.18	104'862.45
Avere di vecchiaia persone assicurate attive e invalido 31 dicembre	9'778'951'437.00	9'998'259'353.00

¹⁾ Differenze da arrotondamento, processi senza fatturazione

5.3 Risultato dell'ultima perizia attuariale

Nella sua relazione dell'27 aprile 2022, il perito conferma che la fondazione offre le dovute garanzie per l'adempimento di ogni impegno previsto dal regolamento. Le disposizioni sulle prestazioni e sul finanziamento rispettano le prescrizioni di legge e le prestazioni minime secondo la LPP risultano costantemente coperte

Ai sensi del contratto di assicurazione vita collettiva esistente, la fondazione non si assume alcun rischio attuariale o rischio tecnico d'investimento; pertanto, non occorre costituire ulteriori riserve tecniche.

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

Il modello di assicurazione completa esistente esclude la possibilità di una copertura insufficiente della fondazione. Pertanto, il grado di copertura della fondazione e delle casse di previdenza è sempre pari almeno al 100 %.

Una copertura insufficiente in una singola cassa di previdenza può verificarsi se la cassa investe a proprio rischio fondi vincolati presso la Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza e

questi non conseguono i redditi da investimento necessari. Al 31 dicembre 2021 nessuna cassa di previdenza mostrava copertura insufficiente.

6 Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto

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

Nel quadro di un contratto di assicurazione vita collettiva, gli investimenti patrimoniali della fondazione sono trasferiti alla Basilese Vita SA. In base all'art. 54 cpv. 2 lett. c OPP 2, per i crediti derivanti dal contratto di assicurazione vita collettiva con la Basilese Vita SA non si applica il limite superiore per singoli debitori.

I fondi liberi e le riserve dei contributi del datore di lavoro delle casse di previdenza possono essere investiti sotto la propria responsabilità nei gruppi d'investimento della Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza (BAP). Si applica il regolamento d'investimento della fondazione.

Il patrimonio di previdenza delle casse di previdenza viene gestito dall'amministrazione patrimoniale della Bâloise Holding su incarico della Basilese Vita SA in osservanza alle prescrizioni federali in materia di investimenti e di distribuzione del patrimonio.

6.2 Dati del conto d'esercizio della previdenza professionale 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 della verifica effettuata sulla fondazione da parte dell'ufficio di revisione.

6.2.1 Standard relativo alla presentazione dei conti della chiusura contabile statutaria

La chiusura statutaria allestita dalla Basilese Vita SA è conforme alle disposizioni legali svizzere in materia e comprende tutti gli affari vita e casse pensioni della Svizzera e della direzione per la Germania. Inoltre, la chiusura statutaria rappresenta la base necessaria per il rispetto delle disposizioni dell'autorità di vigilanza, per l'attribuzione delle eccedenze ai clienti e le ripartizioni dei dividendi alla Bâloise Holding SA.

La chiusura contabile statutaria si distingue quindi nella presentazione dei conti e nel volume degli affari dai risultati pubblicati il 30 marzo 2021 da Baloise Group secondo lo standard di bilancio IFRS.

Di seguito sono riportati i risultati complessivi di Vita collettiva Svizzera (estratto dal conto d'esercizio della previdenza professionale):

	2020	2021
	in min. CHF	in min. CHF
Risultato da processo di risparmio	94.8	84.1
Risultato da processo di rischio	74.8	87.8
Risultato da processo dei costi	-6.5	-4.3
Variazione delle riserve tecniche	-108.0	-92.4
Assegnazione al fondo delle eccedenze	-15.0	-35.0
Risultato del conto d'esercizio	40.1	40.2

6.2.2 Partecipazione alle eccedenze da contratti di assicurazione

A norma di legge, almeno il 90 % dei ricavi risultanti dai tre processi aziendali (processo di risparmio, di rischio e dei costi) deve essere impiegato a favore delle persone assicurate, affinché queste partecipino in misura adeguata all'utile dell'assicuratore. I ricavi vanno a vantaggio delle persone assicurate sotto forma di prestazioni assicurative, potenziamento delle riserve o assegnazioni al fondo delle eccedenze. Pertanto, la cosiddetta quota di distribuzione nel comparto soggetto alla quota minima non può essere inferiore al 90 %.

Con una quota del 95,6 % (anno precedente 94,3 %) assegnata alle persone assicurate, questa disposizione risulta rispettata:

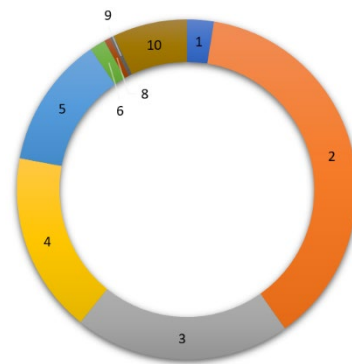
	2020		2021	
	in%	in min. CHF	in%	in min. CHF
Ricavi (importo di base per la quota di distribuzione nel comparto soggetto alla quota minima)	100.0	504	100.0	492
Prestazioni a favore dei contraenti (nel comparto soggetto alla quota minima)	94.3	475	95.6	470

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

6.2.3 Rappresentazione degli investimenti patrimoniali per categorie d'investimento

Il valore contabile totale del portafoglio degli investimenti di capitale a fine 2021 era pari a circa 19,4 mld. CHF. A fine 2021 il portafoglio investimenti dei capitali previdenziali della previdenza professionale presso la Basilese Vita SA era suddiviso nelle seguenti categorie:

Attivi	2021 in CHF *)	in %
Totale investimenti di capitale	19'416'154	100.0%
1 Liquidità	497'028	2.6%
2 Obbligazioni CHF	7'311'241	37.7%
3 Obbligazioni valuta estera	3'988'932	20.5%
4 Immobili	3'337'670	17.2%
5 Ipoteche	2'425'954	12.5%
6 Azioni e partecipazioni	289'338	1.5%
7 Investimenti di capitale alternativi	0	0.0%
8 Quote di fondi comuni di investimento	111'760	0.6%
9 Averî netti da strumenti finanziari derivati	80'329	0.4%
10 Restanti investimenti di capitale	1'373'903	7.1%



*) in migliaia de CHF

6.2.4 Rendimento e performance

	2020	2021
Rendimento netto sui valori contabili	1.76%	1.69%
Performance netto sui valori di mercato	2.42%	-0.40%

6.3 Spiegazione del risultato netto dell'investimento patrimoniale

6.3.1 Tassi d'interesse stabiliti dalla Basilese Vita SA

	2020	2021
Conto corrente (interesse debitore)	3.75%	3.75%
Conto corrente (interesse creditore)	0.00%	0.00%
Fondi liberi e riserve dei contributi del datore di lavoro	0.00%	0.00%

6.3.2 Reddito da interessi su crediti

	2020	2021
Interessi conto corrente datore di lavoro	4'358'811.67	5'469'715.91
Interessi della Basilese Vita SA	3'046'140.99	2'634'101.90
Totale reddito da interessi su crediti	7'404'952.66	8'103'817.81

6.3.3 Oneri per interessi su debiti

	2020	2021
Interessi conto corrente datore di lavoro	243'826.59	228'965.66
Interessi della Basilese Vita SA	7'124'354.66	7'863'942.75
Totale reddito da interessi su crediti	7'368'181.25	8'092'908.41

6.3.4 Investimenti diretti

Alla fine del 2021 sette casse di previdenza avevano investimenti diretti di fondi liberi o riserve dei contributi del datore di lavoro per un valore complessivo di CHF 17,9 mln.

6.3.4.1 Elenco investimenti (investimenti diretti)

		2021
Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza (BAP)	LPP-Mix25 Plus I	1'066'665.6
	LPP-Mix40 Plus I	5'913'177.9
	Obbligazioni Euro	693'220.6
	Swiss Franc Bonds Optimized	3'415'910.2
	Azioni Svizzera Qual. & Div	4'335'660.7
	Azioni globali	2'491'403.5
Totale investimenti diretti delle casse di previdenza		17'916'038.5

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

	2020	2021
Dividendi / redditi da interessi sulle obbligazioni	0.00	0.00
Utili di corso realizzati su titoli	335'072.00	0.00
Utili di corso non realizzati su titoli	161'737.89	1'933'568.67
Perdite di cambio subite su titoli	-62'879.10	0.00
Perdite di cambio non realizzate su titoli	-131'244.42	-98'922.87
Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza	302'686.37	1'834'645.80

6.3.4.3 Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza

	2020	2021
Spese di amministrazione del patrimonio contabilizzate direttamente	39'791.00	0.00
Totale di tutti gli indici di costo per investimenti collettivi	70'963.80	77'850.50
Totale spese di amministrazione del patrimonio	110'754.80	77'850.50

	2020	2021
In % degli investimenti patrimoniali trasparenti in termini di costi (2020: Media YE 2019/YE 2020; 2021: YE 2021)	0.493 %	0.435 %

Nell'ambito degli investimenti diretti delle singole casse di previdenza, la Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria non dispone di alcun investimento patrimoniale non trasparente. Il tasso di trasparenza delle spese è quindi pari al 100 %.

6.4 Spiegazione delle riserve dei contributi del datore di lavoro

	2020	2021
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 1° gennaio	163'412'153.88	154'985'088.81
Versamenti diretti dei datori di lavoro	23'320'192.35	28'767'030.93
Versamenti provenienti da riprese di contratti	3'590'497.80	3'863'328.01
Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro	32'658.00	965'502.68
Scioglimento in caso di uscite di contratti	-10'897'547.10	-15'312'769.28
Scioglimento per il pagamento di contributi	-24'472'866.12	-20'938'543.83
Scioglimento per investimenti esterni	0.00	0.00
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31 dicembre	154'985'088.81	152'329'637.32

Nell'anno di esercizio le riserve di contributi dei datori di lavoro sono diminuite in totale di CHF 2'697'256. Nei "Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro" indicati sono compresi interessi pari a 41'804.95 CHF e variazioni di valore derivanti da attività di investimento.

6.5 Informazioni relative alle regolamentazioni concernenti la retrocessione

Nel quadro del contratto di assicurazione vita collettiva, gli investimenti patrimoniali sono trasferiti completamente alla Basilese Vita SA. Non sussistono retrocessioni.

Per gli investimenti diretti delle singole casse di previdenza nella Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza (BAP), le eventuali retrocessioni confluiscono interamente nei veicoli di investimento della BAP. Non sono risultate altre indennità.

7 Spiegazione delle ulteriori posizioni del bilancio e del conto d'esercizio

7.1 Altri crediti

Si tratta sostanzialmente di commissioni legata all'esecuzione di prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni.

7.2 Debiti

Il Debiti possono comprendere operazioni ancora in sospeso come prestazioni di libero passaggio, capitali o rendite legate sia a pagamenti in entrata che in uscita che non possono essere chiusi a causa di dati incompleti.

	2020	2021
Prestazioni non corrisposte (capitale e rendite)	131'738'488.00	146'093'036.24
Prestazioni di libero passaggio in entrata ancora in sospeso	40'717'980.63	48'342'605.41
Prestazioni di libero passaggio e rendite al 31 dicembre	172'456'468.63	194'435'641.65

7.3 Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza

	2020	2021
Fondi liberi delle casse di previdenza al 1° gennaio	63'824'102.96	49'074'939.54
Variazione dovuta a riprese e scioglimenti di contratti	-3'152'845.50	5'428'127.52
Eccedenze di ricavi / di oneri delle casse di previdenza	-11'596'317.92	532'993.22
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza al 31 dicembre	49'074'939.54	55'036'060.28

7.4 Quote delle eccedenze

	2020	2021
Eccedenze immediate per il finanziamento di contributi	13'526.70	1'652.40
Versamenti unici per aumentare l'avere di vecchiaia	29'799'291.15	19'452'783.60
Accumulo sotto forma di fondi liberi	5'287'195.50	4'379'709.60
Totale quote di eccedenze (Ricavi)	35'100'013.35	23'834'145.60

Le quote delle eccedenze sono accreditate alle casse di previdenza e, in mancanza di una decisione diversa da parte dei rispettivi comitati di cassa, vengono utilizzate per aumentare l'avere di vecchiaia.

Nell'anno di esercizio 2021 per l'aumento degli averi di vecchiaia sono state utilizzate quote delle eccedenze per un totale di 21'918'983CHF. Questo importo si compone come di seguito indicato:

	2020	2021
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze (anno di esercizio)	29'799'291.15	19'452'783.60
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze accumulate	3'824'056.85	2'466'199.40
Totale quote delle eccedenze (Utilizzo)	33'623'348.00	21'918'983.00

7.5 Premi assicurativi

	2020	2021
Premi di risparmio	773'177'619.40	789'999'471.80
Premi di rischio per decesso e invalidità	150'322'878.65	151'863'519.50
Premi per adeguamento al rincaro delle rendite	1'125'752.70	1'126'226.90
Premi di costo	50'223'275.65	49'433'458.60
Totale premi assicurativi	974'849'526.40	992'422'676.80

premi di costo sono premi fatturati dalla Basilese Vita SA nell'ambito dell'attuazione ordinaria della previdenza ai sensi del contratto di assicurazione vita collettiva.

7.6 Altri ricavi

	2020	2021
Spese per misure di incasso (diffide)	502'795.89	446'392.19
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	165'670.00	185'903.10
Sovvenzioni della Basilese Vita SA per la copertura delle perdite	174'990.61	475'422.16
Totale altri ricavi	843'456.50	1'107'717.45

Le spese rappresentano costi contrattuali ai sensi del Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari.

7.7 Spese amministrative / altri oneri

	2020	2021
Spese per misure di incasso (diffide, costi ecc.)	583'749.74	514'921.50
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	165'670.00	185'903.10
Totale spese di amministrazione	749'419.74	700'824.60
Altri oneri	94'036.76	406'892.85
Totale altri oneri	94'036.76	406'892.85

Nelle altre spese sono compresi eventuali utili di liquidazione di regressi. Le spese complessive da sostenere per l'attuazione ordinaria della previdenza professionale sono coperte dai premi di costo.

Le spese di amministrazione indicate nel conto d'esercizio della fondazione riguardano i costi contrattuali che, ai sensi del Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari, devono essere sostenuti nell'ambito della liquidazione (parziale) di singole casse di previdenza, per le spese risultanti da prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni e per le spese causate da diffide e procedure di incasso.

Per i fornitori di servizi esterni, nell'anno di esercizio sono state pagate da parte della Basilese Vita SA le seguenti fatture nell'ambito del contratto collettivo (cfr. premi di costo, punto 7.4):

	2020	2021
Ufficio di revisione	60'518.3	50'888.3
Esperto casse pensioni	6'462.0	6'462.0
Autorità di vigilanza reg. (BSABB) e Commissione di alta vigilanza	88'876.2	118'724.1
Onorari, indennità spese consiglio di fondazione	53'011.2	56'298.6
Pubblicazioni	980.3	1'141.6
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	45'150.0	45'150.0
Totale	254'997.7	278'664.6

8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Nella sua decisione dell'19 novembre 2021, la BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) ha preso atto della relazione 2020 senza osservazioni.

9 Ulteriori informazioni relative alla situazione finanziaria

9.1 Rinuncia all'utilizzazione da parte del datore di lavoro delle riserve dei contributi del datore di lavoro
Non sussistono riserve dei contributi del datore di lavoro con rinuncia all'utilizzazione.

9.2 Liquidazioni parziali

Per l'anno di riferimento 2021, le singole casse di previdenza saranno esaminate nel 2022 per quanto riguarda l'esistenza di una liquidazione parziale in conformità alle disposizioni del Regolamento sulla liquidazione parziale e totale delle casse di previdenza. Lo svolgimento di un'eventuale liquidazione parziale concreta in questi casi avverrà nell'anno civile 2022.

10 Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio

10.1 Contributi arretrati al 31 dicembre 2021 (situazione al 31 marzo 2022)

	2020	2021
	CHF/ quantità	CHF/ quantità
Arretrati nella procedura di diffida	1'406'332.69	1'540'301.73
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di diffida	125	159
Arretrati nella procedura di esecuzione	907'388.27	528'553.20
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di esecuzione	43	46
Arretrati nella procedura concordataria o fallimentare	1'853'014.20	2'727'152.63
Datori di lavoro coinvolti nella procedura concordataria o fallimentare	101	93
Arretrati prima della copertura tramite fondo di garanzia	119'877.52	96'797.35
Datori di lavoro coinvolti prima della copertura tramite fondo di garanzia	13	12
Totale contributi arretrati	4'286'612.68	4'892'804.91
Totale datori di lavoro con contributi arretrati	282	310

11 Approvazione da parte del consiglio di fondazione

Firmando una dichiarazione di lealtà per l'anno di esercizio, i responsabili della fondazione hanno dichiarato di conoscere e di attenersi alle direttive di comportamento stabilite dalla legge e volte a mantenere l'integrità e la lealtà.

Il consiglio di fondazione ha preso conoscenza della relazione del perito in materia di previdenza professionale e della relazione dell'ufficio di revisione sul conto annuale 2021. La presente relazione sulla gestione 2021 è stata approvata dal consiglio di fondazione nella seduta del 19 maggio 2021.

Basilea, 28 maggio 2021

Martin Bärtschi
Presidente del consiglio di fondazione

Ernst Röthlisberger
Presidente del consiglio di fondazione

Rapporto dell'Ufficio di revisione



Ernst & Young SA
Aeschengraben 27
Casella postale
CH-4002 Basilea

Telefono: +41 58 286 86 86
Telefax: +41 58 286 86 00
www.ey.com/ch

Al Consiglio di fondazione della

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria, Basilea

Basilea, 19 maggio 2022

Rapporto dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione, abbiamo verificato il conto annuale della Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria, Basilea, costituito da bilancio, conto d'esercizio e allegato, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

Responsabilità del Consiglio di fondazione

Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità alle prescrizioni legali, all'atto di fondazione ed ai regolamenti. Questa responsabilità comprende la concezione, l'implementazione ed il mantenimento di un controllo interno in relazione all'allestimento di un conto annuale esente da anomalie significative imputabili a irregolarità o errori. Il Consiglio di fondazione è inoltre responsabile della scelta e dell'applicazione di appropriate norme di presentazione del conto annuale, nonché dell'esecuzione di stime adeguate.

Responsabilità del perito in materia di previdenza professionale

Per la verifica il Consiglio di fondazione designa un Ufficio di revisione nonché un perito in materia di previdenza professionale. Il perito verifica periodicamente se l'istituto di previdenza offre garanzia di poter adempiere i suoi impegni e se le disposizioni attuariali regolamentari inerenti alle prestazioni ed al finanziamento sono conformi alle prescrizioni legali. Le riserve necessarie per coprire i rischi attuariali sono calcolate in base al rapporto attuale del perito in materia di previdenza professionale ai sensi dell'art. 52e capoverso 1 LPP in correlazione con l'art. 48 OPP 2.

Responsabilità dell'Ufficio di revisione

La nostra responsabilità consiste nell'esprimere un giudizio sul conto annuale in base alle nostre verifiche. Abbiamo effettuato la nostra verifica conformemente alla legge svizzera ed agli Standard svizzeri di revisione, i quali richiedono che la stessa venga pianificata ed effettuata in maniera tale da ottenere sufficiente sicurezza che il conto annuale sia privo di anomalie significative.

Una revisione comprende l'esecuzione di procedure di verifica volte ad ottenere elementi probativi relativi ai valori ed alle altre informazioni contenuti nel conto annuale. La scelta delle procedure di verifica compete al giudizio professionale del revisore. Ciò comprende la valutazione dei rischi che il conto annuale contenga anomalie significative imputabili a irregolarità o errori. Nell'ambito della valutazione di questi rischi, il revisore tiene conto del controllo interno, nella misura in cui esso è rilevante per l'allestimento del conto annuale, allo scopo di definire le procedure di verifica richieste dalle circostanze, ma non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno. La revisione comprende inoltre la valutazione dell'adeguatezza delle norme di allestimento applicate, dell'attendibilità delle stime eseguite, nonché un apprezzamento della presentazione del conto annuale nel suo complesso. Siamo dell'avviso che gli elementi probativi da noi ottenuti costituiscano una base sufficiente e adeguata per la nostra opinione di revisione.



2

Opinione di revisione

A nostro giudizio il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 è conforme alla legge svizzera, all'atto di fondazione ed ai regolamenti.

Rapporto in base ad ulteriori prescrizioni legali e regolamentari

Attestiamo di adempiere i requisiti legali relativi all'abilitazione professionale (art. 52b LPP) ed all'indipendenza (art. 34 OPP 2), come pure che non sussiste alcuna fattispecie incompatibile con la nostra indipendenza.

Abbiamo inoltre effettuato le ulteriori verifiche prescritte dall'art. 52c cpv. 1 LPP e dall'art. 35 OPP 2. Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'adempimento dei compiti legali e dell'applicazione delle disposizioni statutarie e regolamentari in merito all'organizzazione, alla gestione ed all'investimento patrimoniale.

Abbiamo verificato se:

- ▶ l'organizzazione e la gestione sono conformi alle disposizioni legali e regolamentari e se esiste un controllo interno adeguato alle dimensioni e alla complessità dell'istituto;
- ▶ l'investimento patrimoniale è conforme alle disposizioni legali e regolamentari;
- ▶ sono stati presi i necessari provvedimenti per garantire la lealtà nell'amministrazione del patrimonio e il rispetto dei doveri di lealtà e se la dichiarazione dei legami d'interesse è controllata in misura sufficiente dall'organo supremo;
- ▶ i fondi liberi o le partecipazioni alle eccedenze risultanti da contratti d'assicurazione sono stati impiegati conformemente alle disposizioni legali e regolamentari;
- ▶ le indicazioni e le notifiche richieste dalla legge sono state trasmesse all'autorità di vigilanza;
- ▶ nei negozi giuridici con persone vicine dichiarati sono garantiti gli interessi dell'istituto di previdenza.

Attestiamo che le prescrizioni legali, statutarie e regolamentari applicabili in merito sono state osservate.

Raccomandiamo di approvare il conto annuale a voi sottoposto.

Ernst & Young SA

Patrik Schaller
Perito revisore abilitato

Edison Dauti
Perito revisore abilitato