

Relazione sulla gestione 2020 Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria

Indice

Bilancio	3
-----------------	----------

Conto d'esercizio	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 attuariali / copertura dei rischi / grado di copertura	10
6	Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto	12
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	18
11	Approvazione da parte del consiglio di fondazione	18

Rapporto dell'Ufficio di revisione	19
---	-----------

Bilancio

Attivi	Allegato	2019 CHF	2020 CHF
Investimenti patrimoniali		0.00	0.00
Liquidità		0.00	0.00
Crediti		580 729 256.97	611 658 294.61
Avere delle casse di previdenza presso la Basilese Vita SA		551 162 920.60	585 664 142.41
Avere della fondazione collettiva presso la Basilese Vita SA		5 145 043.16	4 800 148.60
Avere conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		24 418 693.22	21 191 824.00
Altri crediti	7.1	2 599.99	2 179.60
Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza	6.3.4	28 812 348.94	16 159 243.14
Totale attivi		609 541 605.91	627 817 537.75

Passivi	Allegato	2019 CHF	2020 CHF
Debiti	7.2	197 509 918.10	172 456 468.63
Prestazioni di libero passaggio e rendite		197 509 918.10	172 456 468.63
Banche / assicurazioni		5 147 115.55	4 801 552.60
Altri debiti nei confronti di banche / assicurazioni		5 147 115.55	4 801 552.60
Altri debiti		179 646 315.42	246 497 488.17
Debiti di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		178 432 293.02	244 582 488.47
Altri debiti		1 214 022.40	1 914 999.70
Riserve dei contributi del datore di lavoro	6.4	163 412 153.88	154 985 088.81
Riserve di fluttuazione delle casse di previdenza		0.00	0.00
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza	7.3	63 824 102.96	49 074 939.54
Copertura insufficiente delle casse di previdenza		0.00	0.00
Fondi liberi delle casse di previdenza all'inizio del periodo		69 614 581.11	63 824 102.96
Variazioni dovute a riprese / scioglimenti di casse di previdenza		-2 008 906.21	-3 152 845.50
Eccedenze di ricavi delle casse di previdenza		7 110 329.15	5 680 874.98
Eccedenze di oneri delle casse di previdenza		-10 891 901.09	-17 277 192.90
Capitale della fondazione		2 000.00	2 000.00
Totale passivi		609 541 605.91	627 817 537.75

Conto d'esercizio (1/2)

	Allegato	2019 CHF	2020 CHF
Contributi ordinari, altri contributi e apporti / versamenti		1 191 286 825.75	1 101 855 643.13
Contributi dipendenti		444 868 845.10	419 397 845.60
Contributi datore di lavoro		562 176 400.20	526 976 521.85
Contributi da terzi		708 627.65	587 194.40
Riduzione dei contributi da terzi		-29 424 019.02	-32 480 305.27
Contributi esonerati dal pagamento dei premi e premi parziali		33 355 417.30	32 688 044.75
Versamenti unici e somme di acquisto		131 024 385.40	120 779 816.90
Versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro		41 767 394.42	26 910 690.15
Sovvenzioni dal fondo di garanzia		6 809 774.70	6 995 834.75
Prestazioni di entrata		1 441 273 025.13	856 771 177.02
Prestazioni di libero passaggio apportate		798 083 803.60	641 310 546.85
Rimborsi prelievi anticipati PPA ¹⁾		8 888 268.40	10 189 994.85
Rimborsi per divorzio		10 073 385.45	14 752 166.65
Ripresa di collettivi assicurati		614 475 462.10	171 605 297.65
Versamenti nei fondi liberi in seguito a ripresa di collettivi assicurati		9 752 105.58	18 913 171.02
Apporti da contributi e prestazioni di entrata		2 632 559 850.88	1 958 626 820.15
Prestazioni regolamentari		-482 858 772.75	-509 178 272.70
Rendite di vecchiaia		-189 980 094.55	-201 310 800.35
Rendite per figli di pensionati		-1 531 439.25	-1 782 787.90
Rendite per superstiti		-19 352 947.10	-20 365 014.95
Rendite per orfani		-2 363 595.50	-2 565 486.20
Rendite d'invalidità		-43 870 978.90	-44 083 993.85
Rendite per figli di invalidi		-2 748 178.30	-2 816 178.55
Esonero dal pagamento dei premi		-32 603 306.80	-32 682 144.30
Rendite ponte		-211 800.00	-146 400.00
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-163 074 303.35	-160 602 395.15
Prestazioni in capitale in caso di decesso		-27 122 129.00	-42 823 071.45
Prestazioni di uscita		-1 800 822 317.46	-1 829 304 805.65
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		-1 013 387 386.95	-936 478 730.13
Prelievi anticipati PPA		-34 892 302.85	-26 017 354.65
Prestazioni di libero passaggio in caso di divorzio		-16 095 422.65	-12 828 217.75
Trasferimenti ad altri istituti di previdenza		-711 055 154.00	-821 032 912.04
Trasferimento fondi liberi in caso di uscita di collettivi assicurati		-8 260 571.88	-20 302 633.17
Trasferimento eccedenze in caso di uscita di collettivi assicurati		-3 499 296.45	-1 747 410.81
Trasferimento riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di uscita di collettivi assicurati		-13 632 182.68	-10 897 547.10
Perdita per prestazioni e anticipi		-2 283 681 090.21	-2 338 483 078.35

¹⁾ PPA Promozione della proprietà di abitazione

Conto d'esercizio (2/2)

	Allegato	2019 CHF	2020 CHF
Scioglimento / costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi		-5 465 889.29	11 600 709.44
Variazione dei fondi liberi provenienti da ingressi e partenze	7.3	2 008 906.21	3 152 845.50
Scioglimento / costituzione di riserve di contributi del datore di lavoro	6.4	-7 474 795.50	8 447 863.94
Ricavi per prestazioni assicurative		2 290 183 247.50	2 340 635 500.62
Prestazioni assicurative		2 258 289 039.20	2 305 535 487.27
Quote delle eccedenze di assicurazioni	7.4	31 894 208.30	35 100 013.35
Oneri assicurativi		-2 641 372 696.10	-1 984 168 201.35
Premi di risparmio	7.5	-820 216 278.40	-773 177 619.40
Premi di rischio	7.5	-160 357 089.15	-150 322 878.65
Premi di costo	7.5	-54 178 886.50	-50 223 275.65
Premi per adeguamento al rincaro	7.5	-1 210 339.95	-1 125 752.70
Versamenti unici ad assicurazioni		-1 569 065 054.80	-970 895 246.75
Utilizzo delle quote delle eccedenze da assicurazione	7.4	-31 198 351.05	-33 623 348.00
Contributi al fondo di garanzia		-5 146 696.25	-4 800 080.20
Risultato netto parte assicurativa		-7 776 577.22	-11 788 249.49
Risultato netto investimento patrimoniale	6.3	3 995 005.28	191 931.57
Interessi sulle liquidità		0.00	0.00
Reddito da interessi su crediti	6.3.2	10 515 306.79	7 404 952.66
Oneri per interessi derivanti da debiti	6.3.3	-10 493 044.76	-7 368 181.25
Interessi riserva dei contributi del datore di lavoro	6.4	-21 118.57	-20 798.87
Interessi fondi liberi		-1 143.46	-15 972.54
Rendimenti su titoli di singole casse di previdenza	6.3.4.2	4 119 438.93	302 686.37
Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza	6.3.4.3	-124 433.65	-110 754.80
Altri ricavi	7.6	901 737.22	843 456.50
Ricavi da servizi erogati		863 813.10	668 465.89
Altri ricavi		37 924.12	174 990.61
Altri oneri	7.7	68 863.65	-94 036.76
Spese di amministrazione	7.7	-970 600.87	-749 419.74
Eccedenza di oneri prima della variazione della riserva di fluttuazione		-3 781 571.94	-11 596 317.92
Costituzione della riserva di fluttuazione (casse di previdenza)		0.00	0.00
Variazione fondi liberi delle casse di previdenza	7.3	3 781 571.94	11 596 317.92
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 2020 ^{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 costituito da otto membri: quattro rappresentanti dei dipendenti e quattro rappresentanti dei datori di lavoro. A fine 2020 il consiglio di fondazione era composto come segue (in ordine alfabetico):

Rappresentanti dei dipendenti

Kristian Comploj, Dino	Presidente (uscita dal servizio 31 dicembre 2020)
Lionel Dénéréaz, Châbles	Membro
Gila Fröhlich, Luzern	Membre (uscita dal servizio 31 dicembre 2020)
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Membro

Rappresentanti dei datori di lavoro

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

Il mandato del consiglio di fondazione ha una durata di quattro anni. Nell'anno civile 2020 si sono svolte le elezioni del consiglio di fondazione per il mandato dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2024. Hanno avuto luogo anche le nuove elezioni della presidenza.

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

Rappresentanti dei dipendenti

Margrit Beeler, Küssnacht	Membro (nuovo)
Lionel Dénéreaz, Châbles	Membro
Nicole Huber, Oberwil	Membro (nuovo)
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 CH46 0900 0000 4000 0171 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
(autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP delle due Basilea), Basilea

Perito in materia di previdenza professionale GiTeC Prévoyance SA, Losanna
Esperto esecutivo: Roland Tschudin

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

1.8 Datori di lavoro affiliati / casse di previdenza

Quantità	2019	2020
Portafoglio al 31 dicembre anno precedente	16 470	16 150
Composizione al 1° gennaio (nuovo conteggio)		15 065
Ingressi	815	614
Partenze	-1 135	-1 235
Portafoglio al 31 dicembre anno di esercizio	16 150	14 444

Note statistiche:

Fino al 2019 i contratti di affiliazione “inattivati” (ad esempio in seguito a cessazioni di attività o revoca della copertura) erano in parte ancora conteggiati nelle statistiche. Adesso non vengono più registrati. Nell’anno di esercizio 2020 questo comporta una riduzione una tantum di 1 085 unità del portafoglio iniziale (“nuovo conteggio”) al 1° gennaio 2020.

- 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.
- Nel caso delle 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.
- Nel 2020 i motivi di scioglimento si suddividono come segue:

Motivi di scioglimento	Affiliazioni in %	Affiliazioni numero
Disdetta da parte del cliente	41	506
Disdetta da parte dell’assicuratore	14	177
Cessazione di attività / assenza di personale assicurato	29	354
Altro	16	198
Totale uscite	100	1 235

2 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita

2.1 Persone assicurate attive		2019			2020		
		Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total
	Portafoglio al 31 dicembre anno precedente	62 997	43 110	106 107	61 090	41 089	102 179
	Ingressi						
	Entrate in servizio	16 703	11 963	28 666	12 809	9 713	22 522
	Partenze						
	Uscite dal servizio	-17 280	-13 103	-30 383	-16 359	-11 965	-28 324
	Pensionamenti	-767	-473	-1 240	-686	-489	-1 175
	Casi di decesso	-60	-14	-74	-48	-17	-65
	Casi di invalidità	-503	-394	-897	-477	-386	-863
	Portafoglio al 31 dicembre	61 090	41 089	102 179	56 329	37 945	94 274

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 2.2). 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	Beneficiari di rendita	2019		2020		Total
		Uomini	Donne	Uomini	Donne	
	Rendite di vecchiaia incl. pensionato divorziato					
	Portafoglio al 31 dicembre anno precedente	6 917	4 223	11 140	7 280	4 493
	Portafoglio al 1° gennaio (nuovo conteggio)					11 773
	Ingressi	530	318	848	496	473
	Partenze	-167	-58	-225	-178	-60
	Portafoglio al 31 dicembre	7 280	4 483	11 763	7 598	4 906
	Rendite per figli di pensionati (non contano)					
	Portafoglio al 1° gennaio			228		253
	Ingressi			64		92
	Partenze			-39		-54
	Portafoglio al 31 dicembre			253		291
	Rendite d'invalidità					
	Portafoglio al 1° gennaio	3 251	2 083	5 334	3 163	2 073
	Ingressi	503	394	897	477	386
	Partenze	-591	-404	-995	-595	-358
	Portafoglio al 31 dicembre	3 163	2 073	5 236	3 045	2 101
	Rendite per figli di invalidi (non contano)					
	Portafoglio al 1° gennaio			1 095		1 065
	Ingressi			171		159
	Partenze			-201		-172
	Portafoglio al 31 dicembre			1 065		1 052
	Rendite per il coniuge e rendite per il convivente e altri pensionati per i sopravvissuti					
	Portafoglio al 1° gennaio	123	1 612	1 735	140	1 657
	Ingressi	53	106	159	56	140
	Partenze	-36	-61	-97	-38	-64
	Portafoglio al 31 dicembre	140	1 657	1 797	158	1 733
	Rendite temporanee per i superstiti					
	Portafoglio al 1° gennaio	1	4	5	1	4
	Ingressi	0	0	0	0	0
	Partenze	0	0	0	0	0
	Portafoglio al 31 dicembre	1	4	5	1	4
	Rendite per orfani					
	Portafoglio al 1° gennaio			515		518
	Ingressi			70		94
	Partenze			-67		-67
	Portafoglio al 31 dicembre			518		545
	Totale beneficiari di rendite (quantità)			19 319		20 091

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 2020 le rendite per superstiti e d'invalidità che vengono erogate dal 2017 sono state adeguate per la 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 2020 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 attuariali / 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 Capitali di previdenza

	2019 CHF	2020 CHF
Riserva matematica persone assicurate attive		
Riserva matematica persone assicurate attive 1° gennaio	9 903 253 124	10 172 330 514
di cui avere di vecchiaia obbligatorio	5 601 598 600	5 559 849 234
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	4 301 654 524	4 612 481 280
Riserva matematica persone assicurate attive 31 dicembre	10 172 330 504	9 778 951 437
di cui avere di vecchiaia obbligatorio	5 559 849 234	5 299 836 982
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	4 612 481 270	4 479 114 455
Riserva matematica beneficiari di rendite	2019	2020
Riserva matematica beneficiari di rendite 1° gennaio	3 303 245 971	3 495 714 967
di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	2 377 180 546	2 549 144 864
di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	336 782 920	358 829 762
di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	589 282 505	587 740 341
Riserva matematica beneficiari di rendite 31 dicembre	3 495 714 967	3 652 537 134
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	587 740 341	580 774 365
Totale riserva matematica 31 dicembre	13 668 045 471	13 431 488 571

Le “riserve matematiche degli attivi” comprendono gli averi di vecchiaia delle persone assicurate invalide. Al 31 dicembre 2020 comprendevano: CHF 509 611 507, di cui CHF 378 229 138 di avere di vecchiaia obbligatorio.

A fine 2020 la quota degli averi di vecchiaia obbligatori rispetto all’avere di risparmio complessivo ammontava in media al 54,2 % circa.

Interessi sul capitale di previdenza	2019	2020
Interesse 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 2019 e 2020 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 2019 e 2020 per un importo di +0,75 % e +0,50 %. Nel 2019 e nel 2020 è risultato quindi un interesse complessivo degli averi di vecchiaia sovraobbligatoria rispettivamente dell’1,00 % e dello 0,75 %.

Le eccedenze d’interesse vengono a scadere al 1° gennaio dell’anno successivo (vedasi anche cifra 7.4).

Per il 2021 i tassi d’interesse garantiti della Basilese ammontano di nuovo allo 0,25 % nel regime sovraobbligatoria 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.

5.2.2 Variazione degli averi di vecchiaia	2019 CHF	2020 CHF
Averi di vecchiaia persone assicurate attive 1° gennaio	9 903 253 124	10 172 330 504
Contributi di risparmio	820 216 278	773 177 619
Versamenti unici e somme di acquisto (computati)	155 610 175	166 660 703
Prestazioni di libero passaggio all'entrata in servizio	798 083 804	641 310 547
Rimborso prelievi anticipati (PPA / divorzio)	18 961 654	24 942 162
Prestazioni di libero passaggio in caso di nuovi contratti	581 508 499	150 523 387
Prestazioni di libero passaggio all'uscita dal servizio	-986 362 930	-840 071 808
Prelevi anticipati PPA / divorzio	-50 987 726	-38 845 572
Valori di riscatto in caso di scioglimento di contratti	-726 925 976	-911 072 482
Scioglimento del capitale in caso di pensionamento, decesso e invalidità	-421 966 195	-424 198 358
Interesse avere di vecchiaia	67 814 643	64 197 431
Partita di compensazione tecnica assicurativa *)	13 125 154	-2 696
Averi di vecchiaia persone assicurate attive 31 dicembre	10 172 330 504	9 778 951 437

*) Differenze da arrotondamento, processi senza fatturazione

5.3 Risultato dell'ultima perizia attuariale

Nella sua relazione dell'8 aprile 2021, 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 né redigere un bilancio attuariale.

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%.

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):

	2019 in mln. CHF	2020 in mln. CHF
Risultato da processo di risparmio	49.1	94.8
Risultato da processo di rischio	83.5	74.8
Risultato da processo dei costi	-9.4	-6.5
Variazione delle riserve tecniche	-53.1	-108.0
Assegnazione al fondo delle eccedenze	-30.0	-15.0
Risultato del conto d'esercizio	40.1	40.1

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 94,3% (anno precedente 94,8%) assegnata alle persone assicurate, questa disposizione risulta rispettata:

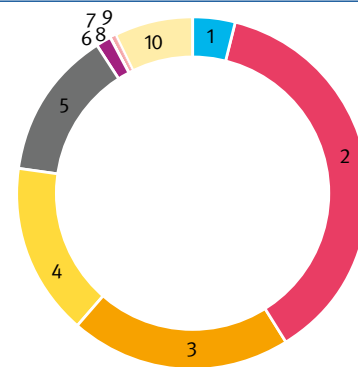
	in %	2019 in mln. CHF	in %	2020 in mln. CHF
Ricavi (importo di base per la quota di distribuzione nel comparto soggetto alla quota minima)	100	467	100	504
Prestazioni a favore dei contraenti (nel comparto soggetto alla quota minima)	94,8	443	94,3	475

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 2020 era pari a circa 18,8 mld. CHF. A fine 2020 il portafoglio investimenti dei capitali previdenziali della previdenza professionale presso la Basilese Vita SA era suddiviso nelle seguenti categorie:

	in %	in milioni di CHF
1. Liquidità e depositi a termine	4	758 436
2. Titoli a tasso fisso in franchi svizzeri	37,3	7 025 987
3. Titoli a tasso fisso in valuta estera	20,2	3 809 213
4. Immobili	15,6	2 940 105
5. Ipoteche	13,7	2 568 335
6. Quote di fondi comuni di investimento	1,4	263 901
7. Private equity e hedge funds	0	3 355
8. Averî da strumenti finanziari derivati	0,5	102 479
9. Investimenti in partecipazioni e aziende controllate	0	4 170
10. Altri investimenti di capitale	7,1	1 337 338
Totale investimenti di capitale	100,0	18 813 318



6.3 Spiegazione del risultato netto dell'investimento patrimoniale

6.3.1 Tassi d'interesse stabiliti dalla Basilese Vita SA

	2019 in %	2020 in %
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

	2019 CHF	2020 CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	7 289 316.94	4 358 811.67
Interessi della Basilese Vita SA	3 225 989.85	3 046 140.99
Totale reddito da interessi su crediti	10 515 306.79	7 404 952.66

6.3.3 Oneri per interessi su debiti

	2019 CHF	2020 CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	473 404.53	243 826.59
Interessi su conti di pagamento	10 019 640.23	7 124 354.66
Totale oneri per interessi derivanti da debiti	10 493 044.76	7 368 181.25

6.3.4 Investimenti diretti

Alla fine del 2020 sette casse di previdenza avevano investimenti diretti di fondi liberi o riserve dei contributi del datore di lavoro per un valore complessivo di CHF 16,2 mln.

6.3.4.1 Elenco investimenti (investimenti diretti)

		2020 CHF
Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza (BAP)	LPP-Mix 25 Plus I	1 008 411.40
	LPP Mix 40 Plus I	5 411 647.00
	Global Bonds CHF Optimized	729 059.70
	Obbligazioni Svizzera	3 478 994.00
	Azioni Svizzera Qual. & Div.	3 531 960.70
	Azioni globali	1 999 170.30
Totale investimenti diretti delle casse di previdenza		16 159 243.10

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

	2019 CHF	2020 CHF
Dividendi / redditi da interessi sulle obbligazioni	0.00	0.00
Utili di corso realizzati su titoli	236 708.13	335 072.00
Utili di corso non realizzati su titoli	4 112 093.16	161 737.89
Perdite di cambio subite su titoli	0.00	-62 879.10
Perdite di cambio non realizzate su titoli	-229 362.36	-131 244.42
Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza	4 119 438.93	302 686.37

6.3.4.3 Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza

	2019 CHF	2020 CHF
Spese di amministrazione del patrimonio contabilizzate direttamente	38 508.00	39 791.00
Totale di tutti gli indici di costo per investimenti collettivi	85 925.65	70 963.80
Totale spese di amministrazione del patrimonio	124 433.65	110 754.80

Nel 2020 gli investimenti diretti sono stati fortemente ridotti. Per questo le spese di amministrazione del patrimonio nell'anno di esercizio sono state riferite al capitale d'investimento medio:

	2019 CHF	2020 CHF
In % degli investimenti patrimoniali trasparenti in termini di costi (2019: YE 2019; 2020: Media YE 2019/YE 2020)	0.432 %	0.493 %

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

	2019 CHF	2020 CHF
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 1° gennaio	155 916 239.81	163 412 153.88
Versamenti diretti dei datori di lavoro	30 428 238.85	23 320 192.35
Versamenti provenienti da riprese di contratti	11 339 155.57	3 590 497.80
Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro	1 187 755.51	32 658.00
Scioglimento in caso di uscite di contratti	-13 632 182.68	-10 897 547.10
Scioglimento per il pagamento di contributi	-21 827 053.18	-24 472 866.12
Scioglimento per investimenti esterni	0.00	0.00
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31 dicembre	163 412 153.88	154 985 088.81

Nell'anno di esercizio le riserve di contributi dei datori di lavoro sono diminuite in totale di CHF 8 427 065.07. Nei "Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro" indicati sono compresi interessi pari a 21 118.57 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 legate 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.

	2019 CHF	2020 CHF
Prestazioni non corrisposte (capitale e rendite)	159 941 241.07	131 738 488.00
Prestazioni di libero passaggio in entrata ancora in sospeso	37 568 677.03	40 717 980.63
Prestazioni di libero passaggio e rendite al 31 dicembre	197 509 918.10	172 456 468.63

7.3 Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza

	2019 CHF	2020 CHF
Fondi liberi delle casse di previdenza al 1° gennaio	69 614 581.11	63 824 102.96
Variazione dovuta a riprese e scioglimenti di contratti	-2 008 906.21	-3 152 845.50
Eccedenze di ricavi / di oneri delle casse di previdenza	-3 781 571.94	-11 596 317.92
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza al 31 dicembre	63 824 102.96	49 074 939.54

7.4 Quote delle eccedenze

	2019 CHF	2020 CHF
Eccedenze immediate per il finanziamento di contributi	12 998.60	13 526.70
Versamenti unici per aumentare l'aver di vecchiaia	27 929 707.05	29 799 291.15
Accumulo sotto forma di fondi liberi	3 951 502.65	5 287 195.50
Totale quote delle eccedenze (Ricavi)	31 894 208.30	35 100 013.35

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'aver di vecchiaia.

Nell'anno di esercizio 2020 per l'aumento degli averi di vecchiaia sono state utilizzate quote delle eccedenze per un totale di 33 623 348 CHF. Questo importo si compone come di seguito indicato:

	2019 CHF	2020 CHF
Aumento dell'aver di vecchiaia in seguito a eccedenze (anno di esercizio)	27 929 707.05	29 799 291.15
Aumento dell'aver di vecchiaia in seguito a eccedenze accumulate	3 268 644.00	3 824 056.85
Totale quote delle eccedenze (Utilizzo)	31 198 351.05	33 623 348.00

7.5 Premi assicurativi	2019 CHF	2020 CHF
Premi di risparmio	820 216 278.40	773 177 619.40
Premi di rischio per decesso e invalidità	160 357 089.15	150 322 878.65
Premi per adeguamento al rincaro delle rendite	1 210 339.95	1 125 752.70
Premi di costo	54 178 886.50	50 223 275.65
Totale premi assicurativi	1 035 962 594.00	974 849 526.40

I 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	2019 CHF	2020 CHF
Spese per misure di incasso (diffide)	702 501.95	502 795.89
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	161 311.15	165 670.00
Sovvenzioni della Basilese Vita SA per la copertura delle perdite	37 924.12	174 990.61
Totale altri ricavi	901 737.22	843 456.50

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

7.7 Spese amministrative / altri oneri	2019 CHF	2020 CHF
Spese per misure di incasso (diffide, costi ecc.)	809 289.72	583 749.74
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	161 311.15	165 670.00
Totale spese di amministrazione	970 600.87	749 419.74
Altri oneri	-68 863.65	94 036.76
Totale altri oneri	-68 863.65	94 036.76

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:

	CHF
Ufficio di revisione	60 518.30
Esperto casse pensioni	6 462.00
Autorità di vigilanza reg. (BSABB) e Commissione di alta vigilanza	88 876.20
Onorari, indennità spese consiglio di fondazione	53 011.20
Pubblicazioni	980.30
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	45 150.00
Totale	254 997.70

8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Nella sua decisione del 15 marzo 2021, la BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) ha preso atto della relazione 2019 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

Nel 2020 non ci sono state liquidazioni ai sensi delle disposizioni del Regolamento sulla liquidazione parziale e totale delle casse di previdenza.

10 Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio

	2019	2020
	CHF/quantità	CHF/quantità
10.1 Contributi arretrati al 31 dicembre 2020 (situazione al 31 marzo 2021)		
Arretrati nella procedura di diffida	1 931 241	1 406 332.69
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di diffida	256	125
Arretrati nella procedura di esecuzione	566 508	907 388.27
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di esecuzione	41	43
Arretrati nella procedura concordataria o fallimentare	2 021 559	1 853 014.20
Datori di lavoro coinvolti nella procedura concordataria o fallimentare	113	101
Arretrati prima della copertura tramite fondo di garanzia	141 346	119 877.52
Datori di lavoro coinvolti prima della copertura tramite fondo di garanzia	11	13
Totale contributi arretrati	4 660 654	4 286 612.68
Totale datori di lavoro con contributi arretrati	421	282

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 2020. La presente relazione sulla gestione 2020 è stata approvata dal consiglio di fondazione nella seduta del 28 maggio 2021.

Basilea, 28 maggio 2021

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria

Martin Bärtschi

Presidente del consiglio di fondazione

Ernst Röthlisberger

Vicepresidente del consiglio di fondazione

Rapporto dell'Ufficio di revisione



Ernst & Young SA
Aeschengraben 9
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, 28 maggio 2021

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 2020.

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.



Opinione di revisione

A nostro giudizio il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 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

**Bâloise-Fondazione collettiva per la
previdenza professionale obbligatoria**
c/o Basilese Vita SA
Aeschengraben 21, casella postale
CH-4002 Basel
Servizio clientela 00800 24 800 800
servizioclientela@baloise.ch

www.baloise.ch