

# **Relazione sulla gestione 2017 Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria**

---

## Indice

---

---

<b>Bilancio</b>	<b>3</b>
-----------------	----------

---

<b>Conto d'esercizio</b>	<b>4</b>
--------------------------	----------

---

<b>Allegato</b>	<b>6</b>
-----------------	----------

---

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 allestimento del rendiconto, continuità	9
5	Rischi attuariali / copertura dei rischi / grado di copertura	10
6	Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto	11
7	Spiegazione di altre posizioni del bilancio e del conto d'esercizio	15
8	Condizioni poste dall'autorità di vigilanza	16
9	Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria	17
10	Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio	17
11	Approvazione da parte del consiglio di fondazione	17

## Bilancio

<b>Attivi</b>	<b>Allegato</b>	<b>2016 CHF</b>	<b>2017 CHF</b>
<b>Investimenti patrimoniali</b>		<b>106 813.62</b>	<b>7 479.50</b>
Liquidità		106 813.62	7 479.50
<b>Crediti</b>		<b>604 968 619.47</b>	<b>644 123 010.60</b>
Avere delle casse di previdenza presso la Basilese Vita SA		569 721 781.51	608 124 600.02
Avere della fondazione collettiva presso la Basilese Vita SA		3 791 314.29	4 589 931.15
Crediti legati al prestito nei confronti di casse di previdenza	7.1	300 000.00	0.00
Avere conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		31 142 663.66	31 406 069.43
Altri crediti	7.2	12 860.01	2 410.00
<b>Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza</b>	<b>6.3.4</b>	<b>25 451 896.53</b>	<b>33 559 191.67</b>
<b>Totale attivi</b>		<b>630 527 329.62</b>	<b>677 689 681.77</b>

<b>Passivi</b>	<b>Allegato</b>	<b>2016 CHF</b>	<b>2017 CHF</b>
<b>Debiti</b>		<b>127 432 923.26</b>	<b>137 440 499.08</b>
Prestazioni di libero passaggio e rendite		127 432 923.26	137 440 499.08
<b>Banche / assicurazioni</b>		<b>3 802 174.30</b>	<b>4 590 341.15</b>
Altri debiti nei confronti di banche / assicurazioni		3 802 174.30	4 590 341.15
<b>Altri debiti</b>		<b>247 772 186.32</b>	<b>293 269 579.40</b>
Debiti di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		199 512 530.24	220 446 655.93
Prestiti		600 000.00	0.00
Altri debiti	7.3	47 659 656.08	72 822 923.47
<b>Riserve dei contributi del datore di lavoro</b>	<b>6.4</b>	<b>175 102 630.23</b>	<b>165 268 518.02</b>
<b>Riserve di fluttuazione delle casse di previdenza</b>		<b>41 066.55</b>	<b>36 574.85</b>
<b>Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza</b>	<b>7.4</b>	<b>76 374 348.96</b>	<b>77 082 169.27</b>
<b>Copertura insufficiente delle casse di previdenza</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Fondi liberi delle casse di previdenza all'inizio del periodo		81 405 318.08	76 374 348.96
Variazioni dovute a riprese e scioglimenti di casse di previdenza		1 145 252.84	6 242 464.78
Eccedenze di ricavi delle casse di previdenza		4 904 045.96	10 171 408.86
Eccedenze di oneri delle casse di previdenza		-11 080 267.92	-15 706 053.33
<b>Capitale della fondazione</b>		<b>2 000.00</b>	<b>2 000.00</b>
<b>Totale passivi</b>		<b>630 527 329.62</b>	<b>677 689 681.77</b>

## Conto d'esercizio (1/2)

Allegato	2016 CHF	2017 CHF
<b>Contributi ordinari, altri contributi e apporti / versamenti</b>	<b>1 147 783 252.68</b>	<b>1 160 763 255.30</b>
Contributi dipendenti	445 770 755.60	448 034 682.20
Contributi datore di lavoro	552 633 685.50	564 012 764.70
Contributi da terzi	1 582 117.45	1 154 096.05
Riduzione dei contributi da terzi	-29 642 360.80	-28 807 480.01
Contributi esonerati dal pagamento del premio e premi parziali	32 737 006.65	32 889 491.70
Versamenti unici e somme di acquisto	107 062 111.95	108 479 736.50
Versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro	33 742 071.18	28 045 969.91
Sovvenzioni dal fondo di garanzia	3 897 865.15	6 953 994.25
<b>Prestazioni di entrata</b>	<b>1 067 754 167.04</b>	<b>1 068 350 036.12</b>
Prestazioni di libero passaggio apportate	763 125 879.35	685 445 543.65
Rimborso prelievi anticipati PPA <sup>1)</sup>	9 837 300.30	8 092 309.70
Rimborso per divorzio	11 932 955.80	11 950 937.45
Ripresa di collettivi assicurati	275 031 849.25	336 163 356.10
Versamenti nei fondi liberi in seguito a ripresa di collettivi assicurati	7 826 182.34	26 697 889.22
<b>Apporti da contributi e prestazioni di entrata</b>	<b>2 215 537 419.72</b>	<b>2 229 113 291.42</b>
<b>Prestazioni regolamentari</b>	<b>-468 934 271.18</b>	<b>-458 188 810.78</b>
Rendite di vecchiaia	-148 770 721.40	-163 934 896.35
Rendite per figli di pensionati	-1 161 787.75	-1 255 773.34
Rendite per superstiti	-16 816 142.68	-17 608 447.24
Rendite per orfani	-2 499 553.30	-2 434 413.25
Rendite di invalidità	-45 202 279.40	-45 684 989.05
Rendite per figli di invalidi	-2 918 547.80	-2 860 631.25
Esonero dal pagamento dei premi	-32 761 143.20	-32 891 205.40
Rendite ponte	-219 560.00	-155 590.00
Prestazioni in capitale per pensionamento	-177 208 729.85	-163 398 098.00
Prestazioni in capitale per decesso	-41 375 805.80	-27 964 766.90
<b>Prestazioni di uscita</b>	<b>-1 408 933 654.94</b>	<b>-1 612 678 724.70</b>
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita	-928 787 405.39	-996 534 858.30
Prelievi anticipati PPA <sup>1)</sup>	-33 706 663.00	-31 811 772.60
Prestazioni di libero passaggio in caso di divorzio	-14 729 659.30	-14 077 821.55
Trasferimenti ad altri istituti di previdenza	-419 956 611.90	-531 661 934.70
Trasferimento fondi liberi in caso di uscita di collettivi assicurati	-4 985 609.65	-16 541 522.45
Trasferimento eccedenze in caso di uscita di collettivi assicurati	-1 682 272.18	-3 951 635.78
Trasferimento riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di uscita di collettivi assicurati	-5 085 433.52	-18 099 179.32
<b>Perdita per prestazioni e anticipi</b>	<b>-1 877 867 926.12</b>	<b>-2 070 867 535.48</b>

<sup>1)</sup> PPA Promozione della proprietà di abitazione

## Conto d'esercizio (2/2)

	Allegato	2016 CHF	2017 CHF
<b>Scioglimento/constituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi</b>		<b>-5 946 004.41</b>	<b>3 625 666.98</b>
Variazione dei fondi liberi provenienti da ingressi e partenze	7.4	-1 145 252.84	-6 242 464.78
Scioglimento/constituzione di riserve di contributi del datore di lavoro	6.4	-4 800 751.57	9 868 131.76
<b>Ricavi per prestazioni assicurative</b>		<b>1 880 380 370.87</b>	<b>2 054 850 379.48</b>
Prestazioni assicurative		1 866 114 610.77	2 032 275 197.93
Partecipazioni alle eccedenze di assicurazioni	7.5	14 265 760.10	22 575 181.55
<b>Oneri assicurativi</b>		<b>-2 218 986 254.00</b>	<b>-2 225 362 761.30</b>
Premi di risparmio	7.6	-794 707 147.60	-812 661 486.20
Premi di rischio	7.6	-172 018 761.20	-171 199 642.50
Premi di costo	7.6	-57 839 195.20	-56 344 718.75
Premi per adeguamento al rincaro	7.6	-4 356 286.90	-1 297 450.10
Versamenti unici ad assicurazioni		-1 172 138 008.15	-1 154 781 071.90
Utilizzo delle quote di eccedenze provenienti dall'assicurazione	7.5	-14 124 680.65	-24 490 654.75
Contributi al fondo di garanzia		-3 802 174.30	-4 587 737.10
<b>Risultato netto parte assicurativa</b>		<b>-6 882 393.94</b>	<b>-8 640 958.90</b>
<b>Risultato netto investimento patrimoniale</b>	<b>6.3</b>	<b>700 921.98</b>	<b>3 101 822.73</b>
Interessi sulle liquidità		0.00	0.00
Reddito da interessi su crediti	6.3.2	13 514 274.65	11 879 726.66
Oneri per interessi derivanti da debiti	6.3.3	-13 467 342.76	-11 883 440.90
Interessi riserva dei contributi del datore di lavoro	6.4	-33 884.22	-34 019.55
Interessi fondi liberi		-13 047.67	37 733.79
Rendimenti su titoli di singole casse di previdenza	6.3.4.2	856 454.94	3 290 765.44
Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza	6.3.4.3	-155 532.96	-188 942.71
<b>Altri ricavi</b>	<b>7.7</b>	<b>1 108 145.85</b>	<b>1 010 230.34</b>
Ricavi da servizi erogati		798 540.80	782 938.14
Altri ricavi		309 605.05	227 292.20
<b>Altri oneri</b>	<b>7.8</b>	<b>-218 337.45</b>	<b>-118 052.65</b>
<b>Spese di amministrazione</b>	<b>7.8</b>	<b>-889 808.40</b>	<b>-892 177.69</b>
<b>Eccedenza di oneri prima della variazione della riserva di fluttuazione</b>		<b>-6 181 471.96</b>	<b>-5 539 136.17</b>
<b>Scioglimento della riserva di fluttuazione (casse di previdenza)</b>		<b>5 250.00</b>	<b>4 491.70</b>
<b>Variazione fondi liberi delle casse di previdenza</b>		<b>6 176 221.96</b>	<b>5 534 644.47</b>
<b>Eccedenza ricavi/oneri</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

## Allegato

### 1 Basi e organizzazione

#### 1.1 Forma giuridica e scopo

La Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria (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 ha come scopo 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 i loro superstiti contro le conseguenze economiche derivanti da vecchiaia, decesso e invalidità. Coloro che svolgono un'attività lavorativa indipendente possono affiliarsi alla cassa di previdenza del proprio personale nell'ambito delle prescrizioni di legge. La fondazione può concedere prestazioni di previdenza più estese rispetto a quelle minime previste dalla 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 2013
Regolamento di previdenza <sup>1)</sup>	1° gennaio 2015 (nuovo dal 1° gennaio 2018)
Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari	1° gennaio 2012
Regolamento d'investimento	1° gennaio 2018
Regolamento sulla liquidazione parziale e totale delle casse di previdenza	31 dicembre 2009
Regolamento elettorale del consiglio di fondazione	1° gennaio 2012

<sup>1)</sup> Per la cassa di previdenza vale il rispettivo regolamento di previdenza in combinazione con il regolamento della cassa specifico per il contratto individuale.

#### 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 2017 il consiglio di fondazione era composto come segue:

##### Rappresentanti dei dipendenti

Ernst Röthlisberger, Kölliken	Membro
Gila Fröhlich, Lucerna	Membro
Laurenz Bucher, Horw	Membro
Kristian Comploj, Dino	Vicepresidente

**Rappresentanti dei datori di lavoro**

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

Il mandato del consiglio di fondazione è di quattro anni. La durata del mandato in corso va dal 1° gennaio 2017 al 21 dicembre 2020.

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.

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

**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 Roland Tschudin,  
Tellco Vorsorge AG, Bubendorf

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

**1.8 Contratti di affiliazione**

Quantità	2016	2017
Portafoglio al 31.12 dell'anno precedente	17 390	17 204
Ingressi	983	900
Partenze	-1 169	-1 259
<b>Portafoglio al 31.12 dell'anno di esercizio</b>	<b>17 204</b>	<b>16 845</b>

Le affiliazioni vengono contate come ingressi e partenze, se rispetto all'anno precedente vi sono nuovi destinatari (persone assicurate 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 partenze si tratta soprattutto dello scioglimento di contratti a seguito di cambio dell'istituto di previdenza, di cessazione di attività o di azienda senza effettivo degli assicurati.

## 2 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita

2.1	Persone assicurate attive	2016			2017			
		Uomini	Donne	Totale	Uomini	Donne	Totale	
	Portafoglio al 01.01.	70 034	46 494	116 528	69 158	45 925	115 083	
	Ingressi	Entrate in servizio	17 752	12 744	30 496	17 409	12 655	30 064
	Partenze	Uscite dal servizio	-17 142	-12 407	-29 549	-17 686	-12 823	-30 509
		Pensionamenti	-814	-454	-1 268	-761	-475	-1 236
		Casi di decesso	-79	-17	-96	-55	-22	-77
		Casi di invalidità	-593	-435	-1 028	-547	-442	-989
	Portafoglio al 31.12.	69 158	45 925	115 083	67 518	44 818	112 336	

Le persone parzialmente invalide vengono considerate come beneficiari di rendita.

2.2	Beneficiari di rendita	2016			2017		
		Uomini	Donne	Totale	Uomini	Donne	Totale
	<b>Rendite di vecchiaia</b>						
	Portafoglio al 01.01.	5 755	3 403	9 158	6 196	3 667	9 863
	Ingressi	814	454	1 268	516	324	840
	Partenze	-373	-190	-563	-146	-47	-193
	Portafoglio al 31.12.	6 196	3 667	9 863	6 566	3 944	10 510
	<b>Rendite per figli di pensionati (non contano)</b>						
	Portafoglio al 01.01.			174			185
	Ingressi			59			63
	Partenze			-48			-40
	Portafoglio al 31.12.			185			208
	<b>Rendite di invalidità</b>						
	Portafoglio al 01.01.	3 522	2 085	5 607	3 422	2 085	5 507
	Ingressi	593	435	1 028	547	442	989
	Partenze	-693	-435	-1 128	-667	-442	-1 109
	Portafoglio al 31.12.	3 422	2 085	5 507	3 302	2 085	5 387
	<b>Rendite per figli di invalidi (non contano)</b>						
	Portafoglio al 01.01.			1 287			1 213
	Ingressi			170			139
	Partenze			-244			-220
	Portafoglio al 31.12.			1 213			1 132
	<b>Rendite per il coniuge e rendite per il convivente</b>						
	Portafoglio al 01.01.	99	1 458	1 557	106	1 525	1 631
	Ingressi	34	112	146	34	101	135
	Partenze	-27	-46	-73	-31	-80	-111
	Portafoglio al 31.12.	106	1 524	1 630	109	1 546	1 655
	<b>Rendite temporanee per i superstiti</b>						
	Portafoglio al 01.01.	1	6	7	1	6	7
	Ingressi	0	0	0	0	0	0
	Partenze	0	0	0	0	0	0
	Portafoglio al 31.12.	1	6	7	1	6	7
	<b>Rendite per orfani</b>						
	Portafoglio al 01.01.			532			562
	Ingressi			101			56
	Partenze			-71			-82
	Portafoglio al 31.12.			562			536
	<b>Totale beneficiari di rendite (quantità)</b>			<b>17 569</b>			<b>18 095</b>



### 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 (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 di invalidità possono essere trasferite con gli attivi al nuovo istituto di previdenza, ammesso che sussista un accordo in merito tra questo e l'istituto di previdenza attuale.

#### 3.1 Piani di previdenza

La Basilese Vita SA mette a disposizione della fondazione una gamma completa di prodotti. Questa comprende un'ampia gamma sia di soluzioni di previdenza standard sia soluzioni con piani di previdenza personalizzati.

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

Le coperture spaziano dalla protezione di base prevista dalla legge (regime obbligatorio) alle soluzioni di previdenza complete. Il piano di previdenza è modulare e può essere ampliato assicurando prestazioni supplementari per il 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 regolamento della cassa. Fondamentalmente, per il finanziamento possono essere impiegati anche fondi liberi.

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

L'adeguamento al rincaro, previsto dalla legge per le rendite per superstiti e le rendite di invalidità, avviene ai sensi dell'art. 36 LPP. Il consiglio di fondazione decide in merito ad eventuali ulteriori adeguamenti delle rendite in corso.

Al 1° gennaio 2017 non vi sono stati ulteriori adeguamenti delle rendite. A seconda della propria situazione patrimoniale, le singole casse di previdenza possono erogare prestazioni supplementari.

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

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

La presentazione dei conti è effettuata conformemente alle raccomandazioni 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 componenti patrimoniali di singole casse di previdenza non investite presso la Basilese Vita SA (investimenti patrimoniali diretti) vengono valutate al valore di mercato alla data di chiusura del bilancio. Si tratta soprattutto di componenti patrimoniali amministrate dalla Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza (BAP) e dalla Baloise Asset Management (BAM).

#### 4.3 Modifiche di 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 passivi da contratti di assicurazione

##### 5.2.1 Capitali di previdenza

	2016 CHF	2017 CHF
<b>Avere di vecchiaia persone assicurate attive</b>		
<b>Avere di vecchiaia al 01.01.</b>	<b>9 775 260 256</b>	<b>9 963 221 876</b>
di cui obbligatorio	5 738 289 609	5 781 416 395
di cui sovraobbligatorio	4 036 970 647	4 181 805 481
<b>Avere di vecchiaia al 31.12.</b>	<b>9 963 221 876</b>	<b>10 022 783 690</b>
di cui obbligatorio	5 781 416 395	5 715 815 852
di cui sovraobbligatorio	4 181 805 481	4 306 967 838
<b>Riserva matematica beneficiari di rendite</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>Riserva matematica 01.01.</b>	<b>2 694 637 414</b>	<b>2 914 189 930</b>
di cui vecchiaia	1 804 472 547	2 019 639 186
di cui decesso	282 342 439	303 020 392
di cui invalidità	607 822 428	591 530 352
<b>Riserva matematica 31.12.</b>	<b>2 914 189 930</b>	<b>3 112 811 056</b>
di cui vecchiaia	2 019 639 186	2 202 895 448
di cui decesso	303 020 392	318 414 922
di cui invalidità	591 530 352	591 500 686
<b>Totale capitale di previdenza al 31.12.</b>	<b>12 877 411 806</b>	<b>13 135 594 746</b>

La quota degli averi di vecchiaia obbligatori nell'avere di risparmio complessivo ammontava a fine 2017 in media al 57% circa.

Interesse garantito avere di vecchiaia obbligatorio (tasso di interesse minimo LPP)	1,25%	1,00%
Interesse garantito avere di vecchiaia sovraobbligatorio	0,75%	0,50%

Per gli anni 2016 e 2017, sull'avere di vecchiaia sovraobbligatorio è stato concesso un interesse pari a +0,50%. Per il 2016 (al 01.01.2017) risultava quindi una remunerazione complessiva dell'1,25% e per il 2017 (al 01.01.2018) dell'1,00%.

Nel 2018 gli averi di vecchiaia obbligatori saranno remunerati con il tasso d'interesse minimo LPP stabilito dal Consiglio federale e pari all'1,00% garantito. Il tasso di interesse garantito della Basilese per l'avere di vecchiaia sovraobbligatorio per il 2018 è pari allo 0,25%.

5.2.2 Variazione degli averi di vecchiaia	2016 CHF	2017 CHF
<b>Avere di vecchiaia persone assicurate attive 01.01.</b>	<b>9 775 260 256</b>	<b>9 963 221 876</b>
Contributi di risparmio	794 707 148	812 661 478
Versamenti unici e somme di acquisto (computati)	126 334 704	137 619 588
Prestazioni di libero passaggio all'entrata in servizio	763 125 879	685 445 544
Rimborso prelievi anticipati (PPA / divorzio)	21 770 256	20 043 247
Prestazioni di libero passaggio in caso di nuovi contratti	248 352 592	314 516 540
Prestazioni di libero passaggio all'uscita dal servizio	-928 614 849	-951 709 005
Prelievi anticipati PPA / divorzio	-48 436 322	-45 889 594
Valori di riscatto in caso di scioglimento di contratti	-403 950 312	-565 085 584
Scioglimento del capitale in caso di pensionamento, decesso e invalidità	-488 858 529	-430 203 672
Interesse avere di vecchiaia	104 192 004	79 588 221
Partita di compensazione tecnica assicurativa *)	-660 950	2 575 051
<b>Avere di vecchiaia persone assicurate attive 31.12.</b>	<b>9 963 221 876</b>	<b>10 022 783 690</b>

\*) Differenze da arrotondamento, processi senza fatturazione

### 5.3 Risultato dell'ultima perizia attuariale

Nella sua relazione del 9 marzo 2018, 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 sono 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 il bilancio attuariale.

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

Il modello di assicurazione completa esistente esclude fundamentalmente la possibilità di una copertura insufficiente. Pertanto, attualmente il grado di copertura della fondazione e delle casse di previdenza è pari almeno al 100%. Una copertura insufficiente in una singola cassa di previdenza può verificarsi se la cassa investe a proprio rischio fondi vincolati e questi non ottengono i redditi da investimento necessari. In data 31.12.2017 nessuna cassa di previdenza presenta una copertura insufficiente.

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

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

Nel quadro del contratto di assicurazione vita collettiva, gli investimenti patrimoniali della fondazione sono trasferiti completamente 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 di investimento della Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza. È determinante il regolamento d'investimento. Il patrimonio delle casse di previdenza viene gestito dall'Asset Management della Bâloise Holding su incarico della Basilese Vita SA in osservanza delle prescrizioni federali in materia di investimenti e di distribuzione del patrimonio.

### 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 della fondazione da parte dell'ufficio di revisione.

### 6.2.1 Standard di rendiconto della chiusura contabile statutaria

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

La chiusura contabile statutaria si distingue nel rendiconto e nel volume degli affari dai risultati pubblicati il 27 marzo 2018 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 previdenza professionale):

	2016 in milioni di CHF	2017 in milioni di CHF
Risultato da processo di risparmio	144.0	125.5
Risultato da processo di rischio	128.1	92.6
Risultato da processo dei costi	-7.0	-12.6
Variazione delle riserve tecniche	-179.4	-82.2
Assegnazione al fondo delle eccedenze	-43.0	-65.0
<b>Risultato del conto d'esercizio</b>	<b>42.7</b>	<b>58.3</b>

### 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 pari al 93,3% (anno precedente 97,0%) assegnata alle persone assicurate questa disposizione è stata rispettata.

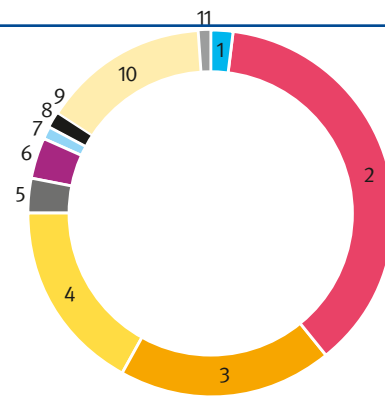
	2016		2017	
	in %	in milioni di CHF	in %	in milioni di CHF
Ricavi (importo di base per la quota di distribuzione nel comparto soggetto alla quota minima)	100	573	100	552
Prestazioni a favore dei contraenti (nel comparto soggetto alla quota minima)	97,0	556	93,3	516

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

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

Il valore contabile totale del portafoglio degli investimenti di capitale alla fine del 2017 era pari a circa 18,7 miliardi di CHF. Il portafoglio investimenti dei capitali previdenziali della previdenza professionale presso la Basilese Vita SA a fine 2017 era suddiviso nelle seguenti categorie:

	in %	in milioni di CHF
1. Liquidità e depositi a termine	2,0	368.3
2. Titoli a tasso fisso in franchi svizzeri	37,2	6 992.1
3. Titoli a tasso fisso in valuta estera	19,0	3 556.2
4. Ipoteche e altri crediti a valore nominale	17,0	3 183.2
5. Azioni svizzere ed estere	3,0	553.2
6. Quote di fondi comuni di investimento	3,5	651.3
7. Private equity e hedge funds	1,2	222.3
8. Averì da strumenti finanziari derivati	0,1	27.8
9. Investimenti in partecipazioni e aziende controllate	1,3	244.5
10. Immobili	14,7	2 755.9
11. Altri investimenti di capitale	1,0	192.5
<b>Totale investimenti di capitale</b>	<b>100,0</b>	<b>18 747.3</b>



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

6.3.1 Tassi di interesse stabiliti dalla Basilese Vita SA	al 31.12.2016	al 31.12.2017
	in %	in %
Conto corrente (interesse debitore)	4,000	4,000
Conto corrente (interesse creditore)	0,000	0,000
Fondi liberi e riserve dei contributi del datore di lavoro	0,000	0,000
Prestiti	1,750	1,750

6.3.2 Reddito da interessi su crediti	2016	2017
	CHF	CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	9 161 992.34	8 545 725.96
Interessi della Basilese Vita SA	4 352 282.31	3 334 000.70
<b>Totale reddito da interessi su crediti</b>	<b>13 514 274.65</b>	<b>11 879 726.66</b>

6.3.3 Oneri per interessi su debiti	2016	2017
	CHF	CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	583 028.14	319 534.68
Interessi su conti di pagamento	12 884 314.62	11 563 906.22
<b>Totale oneri per interessi derivanti da debiti</b>	<b>13 467 342.76</b>	<b>11 883 440.90</b>

### 6.3.4 Investimenti diretti

Alla fine del 2017, 13 casse di previdenza avevano investimenti diretti di fondi liberi e riserve dei contributi del datore di lavoro per un valore di 33,6 milioni di CHF.

		31.12.2017	
		CHF	
<b>6.3.4.1 Elenco investimenti</b>			
Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali	LPP-Mix 25 Plus I	1 387 484.74	
	LPP Mix 40 Plus I	8 205 728.53	
	Obbligazioni estere in CHF	1 770 725.44	
	Obbligazioni in euro	726 945.94	
	Obbligazioni Svizzera	2 303 343.30	
	Azioni Svizzera Qual. & Div.	5 257 226.36	
	Azioni globali Qual.& Div.	2 361 095.36	22 012 549.67
CREDIT SUISSE (Svizzera) SA	Mandati misti (CHF)	11 546 642.00	11 546 642.00
<b>Totale investimenti diretti delle casse di previdenza</b>		<b>33 559 191.67</b>	

		2016	2017
		CHF	CHF
<b>6.3.4.2 Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza</b>			
Dividendi / redditi da interessi sulle obbligazioni		16 090.50	23 115.90
Utili di corso realizzati su titoli		1 475.83	536 505.28
Utili di corso non realizzati su titoli		1 408 856.64	2 982 169.09
Perdite di corso subite su titoli		-1 295.33	-6 398.67
Perdite di corso non realizzate su titoli		-568 672.70	-244 626.16
<b>Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza</b>		<b>856 454.94</b>	<b>3 290 765.44</b>

		2016	2017
		CHF	CHF
<b>6.3.4.3 Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza</b>			
Spese di amministrazione del patrimonio contabilizzate direttamente		1 889.00	32 552.45
Totale di tutti gli indici di costo per investimenti collettivi		153 643.96	156 390.26
<b>Totale spese di amministrazione del patrimonio</b>		<b>155 532.96</b>	<b>188 942.71</b>
In % degli investimenti patrimoniali trasparenti in termini di costi (2017: 33 559 191.67 CHF)		0,611 %	0,563 %

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 %.

		2016	2017
		CHF	CHF
<b>6.4 Spiegazione delle riserve dei contributi del datore di lavoro</b>			
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 01.01.		170 267 994.44	175 102 630.23
Versamenti diretti dei datori di lavoro		30 702 933.48	22 692 265.85
Versamenti provenienti da riprese di contratti		3 039 137.70	5 353 704.06
Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro		212 056.00	933 542.63
Scioglimento in caso di disdette di contratto		-5 085 433.52	-18 099 179.32
Scioglimento per il pagamento dei contributi		-24 034 057.87	-20 614 445.43
Scioglimento per investimenti esterni		0.00	-100 000.00
<b>Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31.12.</b>		<b>175 102 630.23</b>	<b>165 268 518.02</b>

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

## 6.5 Informazioni sulle 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, le eventuali retrocessioni confluiscono interamente nei veicoli di investimento della Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza.

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

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

Negli anni passati, la Basilese Vita SA ha concesso alla Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria prestiti per un importo complessivo di 300 000 CHF a favore di due casse di previdenza. Tale importo è stato rimborsato completamente alla Basilese Vita SA nel 2017. Vengono quindi meno i rispettivi contratto di prestito tra la Basilese Vita SA e la Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria.

### 7.2 Altri crediti

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

### 7.3 Altri debiti

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

	2016 CHF	2017 CHF
<b>7.4 Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza</b>		
Fondi liberi delle casse di previdenza al 01.01.	81 405 318.08	76 374 348.96
Variatione dovuta a riprese e scioglimenti di contratti	1 145 252.84	6 242 464.78
Eccedenze di ricavi / di oneri delle casse di previdenza	-6 176 221.96	-5 534 644.47
<b>Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza al 31.12.</b>	<b>76 374 348.96</b>	<b>77 082 169.27</b>
→ di cui fondi liberi delle casse di previdenza con prestiti su polizza	475 383.04	0.00
→ debito da prestiti esistente	-300 000.00	0.00

	2016 CHF	2017 CHF
<b>7.5 Partecipazione alle eccedenze</b>		
Eccedenze immediate per il finanziamento dei contributi	6 285.50	11 887.60
Versamenti unici per aumentare l'avere di vecchiaia	10 974 222.60	18 705 673.85
Accumulo sotto forma di fondi liberi	3 285 252.00	3 857 620.10
<b>Totale quote di eccedenze (ricavo)</b>	<b>14 265 760.10</b>	<b>22 575 181.55</b>

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

Nell'anno di esercizio 2017 sono state utilizzate quote delle eccedenze per un totale di 24 490 654.75 CHF per l'aumento degli averi di vecchiaia. Questo importo è costituito nel modo seguente:

	2016 CHF	2017 CHF
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze (anno di esercizio)	10 974 222.60	18 705 673.85
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze accumulate	3 150 458.05	5 784 980.90
<b>Totale quote di eccedenze (utilizzo)</b>	<b>14 124 680.65</b>	<b>24 490 654.75</b>

7.6 Premi assicurativi	2016 CHF	2017 CHF
Premi di risparmio	794 707 147.60	812 661 486.20
Premi di rischio per decesso e invalidità	172 018 761.20	171 199 642.50
Premi per adeguamento al rincaro delle rendite	4 356 286.90	1 297 450.10
Premi di costo	57 839 195.20	56 344 718.75
<b>Totale premi assicurativi</b>	<b>1 028 921 390.90</b>	<b>1 041 503 297.55</b>

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.

7.7 Altri ricavi	2016 CHF	2017 CHF
Spese per misure di incasso (diffide)	605 079.75	603 761.14
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	193 461.05	179 177.00
Sovvenzioni della Basilese Vita SA per la copertura delle perdite	309 605.05	227 292.20
<b>Totale altri ricavi</b>	<b>1 108 145.85</b>	<b>1 010 230.34</b>

Le spese sono costituite da costi supplementari ai sensi del regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari.

7.8 Spese amministrative / altri oneri	2016 CHF	2017 CHF
Spese per misure di incasso (diffide, costi ecc.)	696 347.35	713 000.69
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	193 461.05	179 177.00
<b>Totale spese di amministrazione</b>	<b>889 808.40</b>	<b>892 177.69</b>
Spese per regressi	218 337.45	118 052.65
<b>Totale altri oneri</b>	<b>218 337.45</b>	<b>118 052.65</b>

Le spese complessive da sostenere per l'attuazione ordinaria della previdenza professionale sono coperte con i premi di costo. Le spese di amministrazione indicate nel conto d'esercizio della fondazione riguardano esclusivamente i costi supplementari che, ai sensi del regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari, devono essere sostenuti per la liquidazione (parziale) delle singole casse di previdenza, per le spese risultanti da prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni e per le spese provocate da diffide e procedure di recupero crediti.

Per fornitori di servizi esterni sono state pagate, da parte della Basilese Vita SA, le seguenti fatture nell'ambito del contratto collettivo:

	2017 CHF
Ufficio di revisione	51 030.00
Esperto casse pensioni	8 370.00
Autorità di vigilanza reg. (BSABB) e Commissione di alta vigilanza	105 125.00
Onorari, indennizzi spese consiglio di fondazione	56 967.60
Pubblicazioni	1 094.50
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	45 567.90
<b>Totale</b>	<b>268 155.00</b>

## 8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Nella sua decisione del 19 dicembre 2017, l'autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP delle due Basilea (BSABB) ha preso atto della relazione 2016 con osservazioni.



## 9 Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria

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

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

### 9.2 Liquidazioni parziali

Sono state svolte delle singole procedure di liquidazione (parziale) 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

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

10.1 Contributi arretrati al 31.12.2017 (situazione al 31.03.2018)	2016	2017
	CHF / quantità	CHF / quantità
Arretrati nella procedura di diffida	1 908 253.90	1 339 706.50
Datori di lavoro nella procedura di diffida	263	279
Arretrati nella procedura di esecuzione	1 475 303.50	987 207.20
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di esecuzione	76	71
Arretrati nella procedura concordataria o fallimentare	2 030 589.00	2 898 443.20
Datori di lavoro coinvolti nella procedura concordataria o fallimentare	101	158
Arretrati prima della copertura da parte del fondo di garanzia	34 846.80	118 863.20
Datori di lavoro coinvolti prima della copertura da parte del fondo di garanzia	5	13
<b>Totale contributi arretrati</b>	<b>5 448 993.20</b>	<b>5 344 220.10</b>
<b>Totale datori di lavoro con contributi arretrati</b>	<b>445</b>	<b>521</b>

## 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 le direttive di comportamento stabilite dalla legge volte a mantenere l'integrità e la lealtà e di attenersi ad esse.

Il consiglio di fondazione ha preso conoscenza della relazione dell'esperto della previdenza professionale e della relazione dell'ufficio di revisione sul conto annuale 2017. Questa relazione sulla gestione 2017 è stata approvata dal consiglio di fondazione nella seduta del 13 giugno 2018.

Basilea, 13 giugno 2018

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria

Claudia Rechsteiner  
Presidente del consiglio di fondazione

Kristian Comploj  
Vicepresidente del consiglio di fondazione

## Rapporto dell'Ufficio di revisione



Ernst & Young AG  
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, 13 giugno 2018

### 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, costituito da bilancio, conto d'esercizio e allegato, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017.

#### 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 2017 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;
- ▶ i conti di vecchiaia sono conformi alle prescrizioni legali;
- ▶ 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  
Esperto contabile diplomato  
(Revisore responsabile)

Sandra Hensler Kälin  
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](http://www.baloise.ch)