

Relazione sulla gestione 2017 Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria

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 allestimento del rendiconto, continuità	9
5	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	14
8	Condizioni poste dall'autorità di vigilanza	16
9	Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria	16
10	Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio	16
11	Approvazione da parte del consiglio di fondazione	17

Bilancio

		2016	2017
Attivi	Allegato	CHF	CHF
Investimenti patrimoniali		0.00	0.00
Crediti		28 463 023.24	42 818 909.01
Avere delle casse di previdenza presso la Basilese Vita SA		27 191 068.74	41 378 924.11
Avere della fondazione collettiva presso la Basilese Vita SA		29 996.50	30 272.10
Avere conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		1 241 558.00	1 410 112.80
Altri crediti	7.1	400.00	-400.00
Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza	6.3.4	195 390.84	0.00
Totale attivi		28 658 414.08	42 818 909.01
Passivi	Allegato	2016	2017
		CHF	CHF
Debiti		5 302 855.65	-1 118 409.20
Prestazioni di libero passaggio e rendite		5 302 855.65	-1 118 409.20
Banche / assicurazioni		28 396.50	27 872.10
Altri debiti nei confronti di banche / assicurazioni		28 396.50	27 872.10
Altri debiti		10 990 179.03	31 722 212.39
Debiti di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		9 161 445.83	21 072 479.34
Altri debiti	7.2	1 828 733.20	10 649 733.05
Riserve dei contributi del datore di lavoro	6.4	10 829 163.31	10 479 622.53
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza		1 505 819.59	1 705 611.19
Copertura insufficiente delle casse di previdenza		0.00	0.00
Fondi liberi delle casse di previdenza all'inizio del periodo		2 285 910.19	1 505 819.59
Variazioni dovute a riprese e scioglimenti di casse di previdenza		259 982.50	499 807.80
Eccedenze di ricavi delle casse di previdenza		17 987.05	65 381.90
Eccedenze di oneri delle casse di previdenza		-1 058 060.15	-365 398.10
Capitale della fondazione		2 000.00	2 000.00
Totale passivi		28 658 414.08	42 818 909.01

Conto d'esercizio (1/2)

	Allegato	2016 CHF	2017 CHF
Contributi ordinari, altri contributi e apporti/versamenti		83 096 970.95	76 896 743.01
Contributi dipendenti		19 077 568.15	18 418 208.20
Contributi datore di lavoro		38 080 119.60	37 131 053.45
Riduzioni dei contributi di terzi ¹⁾		-1 178 850.35	-1 166 999.30
Contributi esonerati dal pagamento del premio e premi parziali		708 146.05	531 694.95
Versamenti unici e somme di acquisto		24 920 244.20	20 727 968.40
Versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro		1 489 743.30	1 254 817.31
Prestazioni di entrata		29 669 076.20	23 151 218.80
Prestazioni di libero passaggio apportate		10 513 300.00	4 408 553.15
Rimborso prelievi anticipati PPA ²⁾		356 636.00	0.00
Rimborso per divorzio		491 111.50	501 429.25
Ripresa di collettivi assicurati		17 443 289.45	17 604 051.15
Versamenti nei fondi liberi in seguito a ripresa di collettivi assicurati		864 739.25	637 185.25
Apporti da contributi e prestazioni di entrata		112 766 047.15	100 047 961.81
Prestazioni regolamentari		-50 179 268.00	-37 390 751.60
Rendite di vecchiaia		-3 887 027.95	-4 117 944.55
Rendite per figli di pensionati		-42 193.25	-36 815.40
Rendite per superstiti		-684 428.85	-659 862.40
Rendite per orfani		-152 736.00	-133 639.95
Rendite di invalidità		-804 700.95	-741 817.85
Rendite per figli di invalidi		-820.00	-751.65
Esonero dal pagamento dei premi		-838 352.90	-540 592.40
Prestazioni in capitale per pensionamento		-40 938 288.80	-29 888 162.15
Prestazioni in capitale per decesso		-2 830 719.30	-1 271 165.25
Prestazioni di uscita		-67 030 941.25	-73 097 971.50
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		-46 038 459.90	-53 890 865.95
Prelievi anticipati PPA		-2 640 158.70	-3 944 893.00
Prestazioni di libero passaggio in caso di divorzio		-3 216 387.20	-961 003.85
Trasferimenti ad altri istituti di previdenza		-14 152 428.95	-13 697 426.45
Trasferimento fondi liberi in caso di uscita di collettivi assicurati		-564 617.85	-66 963.80
Trasferimento eccedenze in caso di uscita di collettivi assicurati		-40 177.05	-71 467.65
Trasferimento riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di uscita di collettivi assicurati		-378 711.60	-465 350.80
Perdita per prestazioni e anticipi		-117 210 209.25	-110 488 723.10

¹⁾ Riduzione di contributi di terzi: contributi finanziati con fondi liberi della cassa di previdenza

²⁾ PPA: promozione della proprietà di abitazione

Conto d'esercizio (2/2)

	Allegato	2016 CHF	2017 CHF
Scioglimento/costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi		-190 522.02	-150 267.02
Variazione dei fondi liberi provenienti da ingressi e partenze		-259 982.50	-499 807.80
Scioglimento/costituzione di riserve di contributi del datore di lavoro		69 460.48	349 540.78
Ricavi per prestazioni assicurative		118 096 672.40	112 832 590.40
Prestazioni assicurative		116 226 702.75	109 884 940.85
Partecipazioni alle eccedenze di assicurazioni	7.3	1 869 969.65	2 947 649.55
Oneri assicurativi		-114 497 590.70	-102 566 082.60
Premi di risparmio	7.4	-47 787 361.50	-46 513 770.30
Premi di rischio	7.4	-7 966 342.90	-7 583 101.60
Premi di costo	7.4	-2 083 732.90	-1 956 212.60
Versamenti unici ad assicurazioni		-54 645 591.70	-43 599 338.55
Utilizzo delle quote di eccedenze provenienti dall'assicurazione	7.3	-1 986 165.20	-2 885 787.45
Contributi al fondo di garanzia		-28 396.50	-27 872.10
Risultato netto parte assicurativa		-1 035 602.42	-324 520.51
Risultato netto investimento patrimoniale		-4 470.68	24 504.31
Reddito da interessi su crediti	6.3.2	685 729.11	552 683.60
Oneri per interessi derivanti da debiti	6.3.3	-685 797.51	-553 737.60
Interessi riserva dei contributi del datore di lavoro	6.4	30.25	0.00
Interessi fondi liberi		38.15	1 054.00
Rendimenti su titoli di singole casse di previdenza	6.3.4.2	-3 122.48	25 361.90
Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza	6.3.4.3	-1 348.20	-857.59
Altri ricavi	7.5	27 185.90	31 888.55
Ricavi da servizi erogati		22 497.20	19 902.60
Altri ricavi		4 688.70	11 985.95
Altri oneri	7.6	-3 542.10	-11 708.75
Spese di amministrazione	7.6	-23 643.80	-20 179.80
Eccedenze oneri prima della variazione dei fondi liberi		-1 040 073.10	-300 016.20
Variazione fondi liberi delle casse di previdenza		1 040 073.10	300 016.20
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 extraobbligatoria (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 per i dipendenti di ditte e istituzioni a essa affiliate e, nei limiti consentiti dalla legge, anche per gli indipendenti e per i loro familiari e i loro superstiti contro le conseguenze economiche derivanti da vecchiaia, decesso e invalidità. La fondazione si occupa di quella previdenza professionale che non rientra nella previdenza professionale prevista dalla Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP).

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 (NBS-3097) 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	26 ottobre 2015
Regolamento organizzativo	1° gennaio 2016
Regolamento di previdenza ¹⁾	1° gennaio 2017 (nuovo dal 1° gennaio 2018)
Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari	1° gennaio 2012
Regolamento d'investimento	1° gennaio 2016
Regolamento sulla liquidazione parziale e totale delle casse di previdenza	31 dicembre 2009
Regolamento elettorale del consiglio di fondazione	1° gennaio 2016

¹⁾ 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 sei membri: due rappresentanti dei dipendenti, due rappresentanti dei datori di lavoro e due rappresentanti della fondatrice. A fine 2017 il consiglio di fondazione era composto come segue.

Rappresentanti dei dipendenti

Roger Keller, Zurigo	Membro
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Presidente

Rappresentanti dei datori di lavoro

Dario Gabella, Carona	Membro
Patrick Strebel, Hergiswil	Vicepresidente

Vertreter der Stifterin

Georg Schanz, Rheinfelden-Herten	Membro
Thomas Schöb, Staufen	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.

Fondazione collettiva Bâloise per la previdenza professionale extraobbligatoria
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 Numero delle affiliazioni

Quantità	2016	2017
Portafoglio al 31.12 dell'anno precedente	1301	1238
Ingressi	42	44
Partenze	-105	-105
Portafoglio al 31.12 dell'anno di esercizio	1 238	1 177

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.	3 802	816	4 618	3 718	778	4 496	
	Ingressi							
	Entrate in servizio	523	144	667	484	159	643	
	Partenze							
	Uscite dal servizio	-510	-167	-677	-586	-173	-759	
	Pensionamenti	-82	-11	-93	-93	-17	-110	
	Casi di decesso	-5	-1	-6	-4	0	-4	
	Casi di invalidità	-10	-3	-13	-7	-2	-9	
	Portafoglio al 31.12.	3 718	778	4 496	3 512	745	4 257	

Le persone parzialmente invalide vengono considerate come beneficiari di rendita.

2.2 Beneficiari di rendita			2016			2017		
		Uomini	Donne	Totale	Uomini	Donne	Totale	
Rendite di vecchiaia	Portafoglio al 01.01.	143	69	212	148	66	214	
	Ingressi	82	11	93	13	1	14	
	Partenze	-77	-14	-91	-5	-5	-10	
	Portafoglio al 31.12.	148	66	214	156	62	218	
Rendite per figli di pensionati (non contano)	Portafoglio al 01.01.			5			7	
	Ingressi			5			0	
	Partenze			-3			-1	
	Portafoglio al 31.12.			7			6	
Rendite di invalidità	Portafoglio al 01.01.	85	26	111	83	23	106	
	Ingressi	10	3	13	7	2	9	
	Partenze	-12	-6	-18	-15	-7	-22	
	Portafoglio al 31.12.	83	23	106	75	18	93	
Rendite per figli di invalidi (non contano)	Portafoglio al 01.01.			1			1	
	Ingressi			0			0	
	Partenze			0			-1	
	Portafoglio al 31.12.			1			0	
Rendite per il coniuge e rendite per il convivente	Portafoglio al 01.01.	0	35	35	1	37	38	
	Ingressi	1	3	4	2	4	6	
	Partenze	0	-1	-1	-1	-5	-6	
	Portafoglio al 31.12.	1	37	38	2	36	38	
Rendite temporanee per i superstiti	Portafoglio al 01.01.	0	2	2	0	1	1	
	Ingressi	0	0	0	0	0	0	
	Partenze	0	-1	-1	0	0	0	
	Portafoglio al 31.12.	0	1	1	0	1	1	
Rendite per orfani	Portafoglio al 01.01.			6			7	
	Ingressi			3			1	
	Partenze			-2			-1	
	Portafoglio al 31.12.			7			7	
Totale beneficiari di rendite (quantità)				366			357	

3 Modi di concretizzazione dello scopo

La Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria 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 soluzioni di previdenza individuali volte a integrare una previdenza di base obbligatoria o globale. I parametri dei piani possono essere scelti liberamente entro margini prestabiliti. Il piano di previdenza è modulare e può essere ampliato assicurando prestazioni supplementari per il caso di decesso.

Di regola sono assicurate le fasce di reddito che non rientrano nella previdenza di base. È possibile scegliere tra piani di capitale e piani di rendita. Le prestazioni di vecchiaia si basano generalmente sul primato dei contributi, le prestazioni di rischio sul primato delle prestazioni.

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. 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 di componenti patrimoniali amministrate dalla Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza (BAP).

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 Copertura dei rischi / grado di copertura

5.1 Tipo di copertura del rischio, riassicurazioni

La Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria 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 Riserva matematica/somma degli averi di vecchiaia

	2016	2017
	CHF	CHF
Avere di vecchiaia persone assicurate attive		
Avere di vecchiaia al 01.01.	583 705 251	579 089 030
di cui sovraobbligatorio	583 705 251	579 089 030
Avere di vecchiaia al 31.12.	579 089 030	566 774 998
di cui sovraobbligatorio	579 089 030	566 774 998
Riserva matematica beneficiari di rendite	2016	2017
Riserva matematica 01.01.	56 928 544	64 651 243
di cui vecchiaia	42 600 160	45 235 485
di cui decessi	5 480 598	11 411 484
di cui invalidità	8 847 786	8 004 274
Riserva matematica 31.12.	64 651 243	66 028 712
di cui vecchiaia	45 235 485	48 191 609
di cui decessi	11 411 484	11 262 315
di cui invalidità	8 004 274	6 574 788
Totale riserva matematica al 31.12.	643 740 273	632 803 710
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 %.

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
Averi di vecchiaia persone assicurate attive 01.01.	583 705 251	579 089 030
Contributi di risparmio	47 787 362	46 513 770
Versamenti unici e somme di acquisto (computati)	27 827 420	23 971 092
Prestazioni di libero passaggio all'entrata in servizio	10 513 300	4 408 553
Rimborso prelievi anticipati (PPA / divorzio)	847 748	501 429
Prestazioni di libero passaggio in caso di nuovi contratti	17 443 289	17 604 051
Prestazioni di libero passaggio all'uscita dal servizio	-46 032 012	-42 363 646
Prelievi anticipati PPA / divorzio	-5 856 546	-4 905 897
Valori di riscatto in caso di scioglimento di contratti	-14 152 429	-25 222 063
Scioglimento del capitale in caso di pensionamento, decesso e invalidità	-47 174 286	-36 318 024
Interesse avere di vecchiaia	4 612 628	3 049 150
Partita di compensazione tecnica assicurativa *)	-432 694	447 551
Averi di vecchiaia persone assicurate attive 31.12.	579 089 030	566 774 998

*) 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.

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 22

Il modello di assicurazione completa esistente esclude fondamentalmente 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 presso la Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza e questi non ottengono i redditi da investimento necessari. In data 31.12.2017 non sussiste alcun investimento di questo tipo.

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.

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 Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto

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
Risultato del conto d'esercizio	42.7	58.3

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:

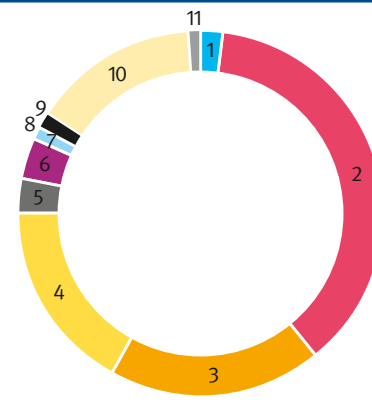
	2016		2017	
	in %	in milioni di CHF	in %	in milioni di CHF
Ricavi (importo di base per la quota di distribuzione nel comparto soggetto alla quota minima)	100	573	100	552
Prestazioni a favore dei contraenti (nel comparto soggetto alla quota minima)	97,0	556	93,3	516

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 pro-fessionale 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. Averî 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
Totale investimenti di capitale	100,0	18 747.3



6.3 Spiegazioni del risultato netto dell'investimento patrimoniale

6.3.1 Tassi di interesse stabiliti dalla Basilese Vita SA	al 31.12.2016 in %	al 31.12.2017 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

6.3.2 Reddito da interessi su crediti	2016 CHF	2017 CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	527 598.79	417 004.30
Interessi della Basilese Vita SA	158 130.32	135 679.30
Totale reddito da interessi su crediti	685 729.11	552 683.60

6.3.3 Oneri per interessi su debiti	2016 CHF	2017 CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	73 444.85	12 029.45
Interessi su conti di pagamento	612 352.66	541 708.15
Totale reddito da interessi su crediti	685 797.51	553 737.60

6.3.4 Investimenti diretti delle casse di previdenza

6.3.4.1 Elenco investimenti	31.12.2016 CHF	31.12.2017 CHF
Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali Azioni Svizzera Qual. & Div.	195 390.84	0.00

Nel 2017 sono stati alienati gli investimenti presenti nel 2016 nella Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza.

6.3.4.2 Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza	2016 CHF	2017 CHF
Utili di corso realizzati su titoli	0.00	24 504.31
Utili di corso non realizzati su titoli	1 348.20	857.59
Perdite di corso non realizzate su titoli	-4 470.68	0.00
Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza	-3 122.48	25 361.90

6.3.4.3 Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza	2016 CHF	2017 CHF
Totale di tutti gli indici di costo per investimenti collettivi	1 348.20	857.59
Totale spese di amministrazione del patrimonio	1 348.20	857.59
In % degli investimenti patrimoniali trasparenti in termini di costi	0,69%	-

Nell'ambito di tali investimenti diretti, la Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria non disponeva di alcun investimento patrimoniale non trasparente. Il tasso di trasparenza delle spese era quindi pari al 100 %.

6.4 Spiegazione delle riserve dei contributi del datore di lavoro	2016 CHF	2017 CHF
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 01.01.	10 898 654.04	10 829 163.31
Versamenti diretti dei datori di lavoro	1 400 626.30	1 139 094.01
Versamenti provenienti da riprese di contratti	89 117.00	115 723.30
Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro	-4 500.93	24 504.31
Scioglimento per pagamento contributi o disdette di contratto	-1 554 733.10	-1 628 862.40
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31.12.	10 829 163.31	10 479 622.53

Nel 2017 il tasso d'interesse per la remunerazione delle riserve dei contributi del datore di lavoro ammontava allo 0 %.

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 rispettivi 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 Altri crediti

Qui si tratta di una richiesta di restituzione (2016) ovvero di un anticipo (2017) di tasse in relazione a un prelievo anticipato PPA.

7.2 Altri debiti

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

7.3 Partecipazione alle eccedenze

Nell'anno di esercizio 2017 sono state accreditate alla fondazione collettiva quote di eccedenze per un totale di 2 947 649.55 CHF. Questo importo è costituito nel modo seguente:

	2016 CHF	2017 CHF
Eccedenze immediate per il finanziamento dei contributi	2 814.50	3 487.70
Versamenti unici per aumentare l'avere di vecchiaia	1 849 156.95	2 878 625.05
Accumulo sotto forma di fondi liberi	17 998.20	65 536.80
Totale partecipazione alle eccedenze	1 869 969.65	2 947 649.55

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

Nell'anno di esercizio 2017 sono state utilizzate quote delle eccedenze per un totale di 2 885 787.45 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)	1 849 156.95	2 878 625.05
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze accumulate	137 008.25	7 162.40
Totale partecipazione alle eccedenze	1 986 165.20	2 885 787.45

7.4 Premi assicurativi

	2016 CHF	2017 CHF
Premi di risparmio	47 787 361.50	46 513 770.30
Premi di rischio per decesso e invalidità	7 966 342.90	7 583 101.60
Premi di costo	2 083 732.90	1 956 212.60
Totale premi assicurativi	57 837 437.30	56 053 084.50

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

7.5 Altri ricavi

	2016 CHF	2017 CHF
Spese per misure di incasso (diffide)	16 417.20	15 102.60
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	6 080.00	4 800.00
Sovvenzioni della Basilese Vita SA per la copertura delle perdite	4 688.70	11 985.95
Totale altri ricavi	27 185.90	31 888.55

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

7.6 Spese amministrative / altri oneri

	2016 CHF	2017 CHF
Spese per misure di incasso (diffide, costi ecc.)	17 563.80	15 379.80
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	6 080.00	4 800.00
Totale spese di amministrazione	23 643.80	20 179.80
Spese per regressi	3 542.10	11 708.75
Totale altri oneri	3 542.10	11 708.75

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 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:

	CHF
Ufficio di revisione	9 072.00
Esperto casse pensioni	2 700.00
Autorità di vigilanza reg. (BSABB) e Commissione di alta vigilanza	12 095.00
Onorari, indennizzi spese consiglio di fondazione	32 180.20
Pubblicazioni	1 355.50
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	8 190.00
Totale	65 592.70

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

Nel 2017 non hanno avuto luogo procedure di liquidazione 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.

	2016 CHF /quantità	2017 CHF /quantità
10.1 Contributi arretrati al 31.12.2017 (situazione al 31.03.2018)		
Arretrati nella procedura di diffida	31 186.60	27 645.40
Datori di lavoro nella procedura di diffida	9	8
Arretrati nella procedura di esecuzione	5 638.70	0
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di esecuzione	1	0
Arretrati nella procedura concordataria o fallimentare	243 489.60	245 910.20
Datori di lavoro coinvolti nella procedura concordataria o fallimentare	5	4
Arretrati prima della copertura da parte del fondo di garanzia	4 099.70	0
Datori di lavoro coinvolti prima della copertura da parte del fondo di garanzia	1	0
Totale contributi arretrati	284 414.60	273 555.60
Totale datori di lavoro con contributi arretrati	16	12

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 7 giugno 2018.

Fondazione collettiva Bâloise per la previdenza professionale extraobbligatoria

Basilea, 7 giugno 2018

Ernst Röhliberger

Presidente del consiglio di fondazione

Patrick Strebel

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 extraobbligatoria, Basilea

Basilea, 7 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 extraobbligatoria, 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.



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;
- ▶ 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