

# **Relazione sulla gestione 2018 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 presentazione dei conti, 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 delle ulteriori posizioni del bilancio e del conto d'esercizio	15
8	Condizioni poste dall'autorità di vigilanza	17
9	Ulteriori informazioni relative alla situazione finanziaria	17
10	Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio	17
11	Approvazione da parte del consiglio di fondazione	17

---

<b>Rapporto dell'Ufficio di revisione</b>	<b>18</b>
---	-----------

---

## Bilancio

<b>Attivi</b>	<b>Allegato</b>	<b>2017 CHF</b>	<b>2018 CHF</b>
<b>Investimenti patrimoniali</b>		<b>7 479.50</b>	<b>0.00</b>
Liquidità		7 479.50	0.00
<b>Crediti</b>		<b>644 123 010.60</b>	<b>708 042 104.71</b>
Avere delle casse di previdenza presso la Basilese Vita SA		608 124 600.02	676 399 238.81
Avere della fondazione collettiva presso la Basilese Vita SA		4 589 931.15	4 437 202.40
Avere conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		31 406 069.43	27 204 439.50
Altri crediti	7.1	2 410.00	1 224.00
<b>Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza</b>	<b>6.3.4</b>	<b>33 559 191.67</b>	<b>26 695 907.38</b>
<b>Totale attivi</b>		<b>677 689 681.77</b>	<b>734 738 012.09</b>

<b>Passivi</b>	<b>Allegato</b>	<b>2017 CHF</b>	<b>2018 CHF</b>
<b>Debiti</b>		<b>137 440 499.08</b>	<b>305 461 957.06</b>
Prestazioni di libero passaggio e rendite	7.2	137 440 499.08	305 461 957.06
<b>Banche / assicurazioni</b>		<b>4 590 341.15</b>	<b>4 436 845.70</b>
Altri debiti nei confronti di banche / assicurazioni		4 590 341.15	4 436 845.70
<b>Altri debiti</b>		<b>293 269 579.40</b>	<b>199 306 388.41</b>
Debiti di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		220 446 655.93	197 275 271.16
Altri debiti		72 822 923.47	2 031 117.25
<b>Riserve dei contributi del datore di lavoro</b>	<b>6.4</b>	<b>165 268 518.02</b>	<b>155 916 239.81</b>
<b>Riserve di fluttuazione delle casse di previdenza</b>		<b>36 574.85</b>	<b>0.00</b>
<b>Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza</b>	<b>7.3</b>	<b>77 082 169.27</b>	<b>69 614 581.11</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		76 374 348.96	77 082 169.27
Variazioni dovute a riprese / scioglimenti di casse di previdenza		6 242 464.78	2 035 161.96
Eccedenze di ricavi delle casse di previdenza		10 171 408.86	3 867 719.35
Eccedenze di oneri delle casse di previdenza		-15 706 053.33	-13 370 469.47
<b>Capitale della fondazione</b>		<b>2 000.00</b>	<b>2 000.00</b>
<b>Totale passivi</b>		<b>677 689 681.77</b>	<b>734 738 012.09</b>

## Conto d'esercizio (1/2)

Allegato	2017 CHF	2018 CHF
<b>Contributi ordinari, altri contributi e apporti / versamenti</b>	<b>1 160 763 255.30</b>	<b>1 144 502 831.80</b>
Contributi dipendenti	448 034 682.20	441 039 202.85
Contributi datore di lavoro	564 012 764.70	546 007 017.25
Contributi da terzi	1 154 096.05	879 236.10
Riduzione dei contributi da terzi	-28 807 480.01	-32 409 275.20
Contributi esonerati dal pagamento dei premi e premi parziali	32 889 491.70	33 047 433.50
Versamenti unici e somme di acquisto	108 479 736.50	119 911 804.10
Versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro	28 045 969.91	29 179 652.40
Sovvenzioni dal fondo di garanzia	6 953 994.25	6 847 760.80
<b>Prestazioni di entrata</b>	<b>1 068 350 036.12</b>	<b>914 876 876.18</b>
Prestazioni di libero passaggio apportate	685 445 543.65	740 543 448.35
Rimborsi prelievi anticipati PPA	8 092 309.70	7 569 912.75
Rimborsi per divorzio	11 950 937.45	11 293 316.00
Ripresa di collettivi assicurati	336 163 356.10	144 860 080.00
Versamenti nei fondi liberi in seguito a ripresa di collettivi assicurati	26 697 889.22	10 610 119.08
<b>Apporti da contributi e prestazioni di entrata</b>	<b>2 229 113 291.42</b>	<b>2 059 379 707.98</b>
<b>Prestazioni regolamentari</b>	<b>-458 188 810.78</b>	<b>-487 331 211.95</b>
Rendite di vecchiaia	-163 934 896.35	-175 734 747.35
Rendite per figli di pensionati	-1 255 773.34	-1 313 596.85
Rendite per superstiti	-17 608 447.24	-18 750 957.45
Rendite per orfani	-2 434 413.25	-2 400 963.15
Rendite d'invalidità	-45 684 989.05	-43 205 023.45
Rendite per figli di invalidi	-2 860 631.25	-2 675 513.85
Esonero dal pagamento dei premi	-32 891 205.40	-32 690 567.00
Rendite ponte	-155 590.00	-196 840.00
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento	-163 398 098.00	-172 357 407.85
Prestazioni in capitale in caso di decesso	-27 964 766.90	-38 005 595.00
<b>Prestazioni di uscita</b>	<b>-1 612 678 724.70</b>	<b>-1 594 485 581.65</b>
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita	-996 534 858.30	-973 979 369.39
Prelievi anticipati PPA	-31 811 772.60	-32 000 728.30
Prestazioni di libero passaggio in caso di divorzio	-14 077 821.55	-16 204 557.20
Trasferimenti ad altri istituti di previdenza	-531 661 934.70	-550 173 179.65
Trasferimento fondi liberi in caso di uscita di collettivi assicurati	-16 541 522.45	-6 713 978.05
Trasferimento eccedenze in caso di uscita di collettivi assicurati	-3 951 635.78	-1 808 244.74
Trasferimento riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di uscita di collettivi assicurati	-18 099 179.32	-13 605 524.32
<b>Perdita per prestazioni e anticipi</b>	<b>-2 070 867 535.48</b>	<b>-2 081 816 793.60</b>

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

## Conto d'esercizio (2/2)

	Allegato	2017 CHF	2018 CHF
<b>Scioglimento / costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi</b>		<b>3 625 666.98</b>	<b>7 338 387.80</b>
Variazione dei fondi liberi provenienti da ingressi e partenze	7.3	-6 242 464.78	-2 035 161.96
Scioglimento / costituzione di riserve di contributi del datore di lavoro	6.4	9 868 131.76	9 373 549.76
<b>Ricavi per prestazioni assicurative</b>		<b>2 054 850 379.48</b>	<b>2 082 712 601.09</b>
Prestazioni assicurative		2 032 275 197.93	2 059 689 046.49
Quote delle eccedenze di assicurazioni	7.4	22 575 181.55	23 023 554.60
<b>Oneri assicurativi</b>		<b>-2 225 362 761.30</b>	<b>-2 075 313 599.70</b>
Premi di risparmio	7.5	-812 661 486.20	-797 156 485.30
Premi di rischio	7.5	-171 199 642.50	-164 114 399.10
Premi di costo	7.5	-56 344 718.75	-54 023 087.60
Premi per adeguamento al rincaro	7.5	-1 297 450.10	-1 242 072.00
Versamenti unici ad assicurazioni		-1 154 781 071.90	-1 032 328 268.85
Utilizzo delle quote delle eccedenze da assicurazione	7.4	-24 490 654.75	-22 012 441.15
Contributi al fondo di garanzia		-4 587 737.10	-4 436 845.70
<b>Risultato netto parte assicurativa</b>		<b>-8 640 958.90</b>	<b>-7 699 696.43</b>
<b>Risultato netto investimento patrimoniale</b>	<b>6.3</b>	<b>3 101 822.73</b>	<b>-1 839 628.54</b>
Interessi sulle liquidità		0.00	0.00
Reddito da interessi su crediti	6.3.2	11 879 726.66	10 740 940.53
Oneri per interessi derivanti da debiti	6.3.3	-11 883 440.90	-10 630 359.80
Interessi riserva dei contributi del datore di lavoro	6.4	-34 019.55	-21 271.55
Interessi fondi liberi		37 733.79	-89 309.18
Rendimenti su titoli di singole casse di previdenza	6.3.4.2	3 290 765.44	-1 673 866.80
Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza	6.3.4.3	-188 942.71	-165 761.74
<b>Altri ricavi</b>	<b>7.6</b>	<b>1 010 230.34</b>	<b>1 173 288.52</b>
Ricavi da servizi erogati		782 938.14	773 788.32
Altri ricavi		227 292.20	399 500.20
<b>Altri oneri</b>	<b>7.7</b>	<b>-118 052.65</b>	<b>-298 501.30</b>
<b>Spese di amministrazione</b>	<b>7.7</b>	<b>-892 177.69</b>	<b>-874 787.22</b>
<b>Eccedenza di oneri prima della variazione della riserva di fluttuazione</b>		<b>-5 539 136.17</b>	<b>-9 539 324.97</b>
<b>Scioglimento della riserva di fluttuazione (casse di previdenza)</b>		<b>4 491.70</b>	<b>36 574.85</b>
<b>Variazione fondi liberi delle casse di previdenza</b>		<b>5 534 644.47</b>	<b>9 502 750.12</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 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 affidarsi 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

Statuti	11 giugno 2008
Regolamento organizzativo	1° gennaio 2013 <sup>2)</sup>
Regolamento di previdenza	1° gennaio 2018 <sup>1)</sup>
Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari	1° gennaio 2012 <sup>2)</sup>
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>2)</sup>

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

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

<sup>2)</sup> Qui è disponibile la nuova edizione per il 2019.

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 2018 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 (Presidente dal 1° gennaio 2019)

**Rappresentanti dei datori di lavoro**

Claudia Rechsteiner-Bürki, Trogen	Presidente (Vicepresidente dal 1° gennaio 2019)
Daniel Müller, Riehen	Membro
Peter Hänggi, Nunningen	Membro
Martin Bärtschi, Reinach	Membro

Il mandato del consiglio di fondazione ha una durata di quattro anni. Il mandato in corso ha avuto inizio il 1° gennaio 2017 e terminerà il 31 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.

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, 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 Datori di lavoro affiliati / casse di previdenza**

Quantità	2017	2018
Portafoglio al 31 dicembre anno precedente	17 204	16 845
Ingressi	900	800
Partenze	-1 259	-1 175
<b>Portafoglio al 31 dicembre anno di esercizio</b>	<b>16 845</b>	<b>16 470</b>

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

Nel caso delle uscite si tratta soprattutto dello scioglimento di contratti a seguito di cambio dell'istituto di previdenza, di cessazioni di attività o di aziende senza effettivo degli assicurati.

## 2 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita

					2017			2018	
			Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total	
2.1	<b>Persone assicurate attive</b>	Portafoglio al 1° gennaio	69 158	45 925	115 083	67 518	44 818	112 336	
		Ingressi	Entrate in servizio	17 409	12 655	30 064	15 345	12 291	27 636
		Partenze	Uscite dal servizio	-17 686	-12 823	-30 509	-18 558	-13 045	-31 603
			Pensionamenti	-761	-475	-1 236	-716	-496	-1 212
			Casi di decesso	-55	-22	-77	-72	-17	-89
			Casi di invalidità	-547	-442	-989	-520	-441	-961
			Portafoglio al 31 dicembre	67 518	44 818	112 336	62 997	43 110	106 107

Le persone parzialmente invalide vengono considerate come beneficiari di rendita.

					2017			2018		
			Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total		
2.2	<b>Beneficiari di rendita</b>	<b>Rendite di vecchiaia</b>	Portafoglio al 1° gennaio	6 196	3 667	9 863	6 566	3 944	10 510	
			Ingressi	516	324	840	526	345	871	
			Partenze	-146	-47	-193	-175	-66	-241	
			Portafoglio al 31 dicembre	6 566	3 944	10 510	6 917	4 223	11 140	
			<b>Rendite per figli di pensionati (non contano)</b>	Portafoglio al 1° gennaio			185			208
				Ingressi			63			62
				Partenze			-40			-42
				Portafoglio al 31 dicembre			208			228
			<b>Rendite d'invalidità</b>	Portafoglio al 1° gennaio	3 422	2 085	5 507	3 302	2 085	5 387
				Ingressi	547	442	989	520	441	961
				Partenze	-667	-442	-1 109	-571	-443	-1 014
				Portafoglio al 31 dicembre	3 302	2 085	5 387	3 251	2 083	5 334
			<b>Rendite per figli di invalidi (non contano)</b>	Portafoglio al 1° gennaio			1 213			1 132
				Ingressi			139			160
				Partenze			-220			-197
		Portafoglio al 31 dicembre			1 132			1 095		
	<b>Rendite per il coniuge e rendite per il convivente</b>	Portafoglio al 1° gennaio	106	1 525	1 631	109	1 547	1 656		
		Ingressi	34	101	135	40	132	172		
		Partenze	-31	-80	-111	-26	-67	-93		
		Portafoglio al 31 dicembre	109	1 546	1 655	123	1 612	1 735		
	<b>Rendite temporanee per i superstiti</b>	Portafoglio al 1° gennaio	1	6	7	1	6	7		
		Ingressi	0	0	0	0	0	0		
		Partenze	0	0	0	0	-2	-2		
		Portafoglio al 31 dicembre	1	6	7	1	4	5		
	<b>Rendite per orfani</b>	Portafoglio al 1° gennaio			562			537		
		Ingressi			56			73		
		Partenze			-82			-95		
		Portafoglio al 31 dicembre			536			515		
<b>Totale beneficiari di rendite (quantità)</b>					<b>18 095</b>			<b>18 729</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 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. Il consiglio di fondazione decide in merito a eventuali ulteriori adeguamenti delle rendite in corso.

Al 1° gennaio 2018 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 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. Si tratta soprattutto di parti di patrimonio amministrate dalla Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza (BAP) e dalla Baloise Asset Management (BAM).

#### 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

	2017 CHF	2018 CHF
<b>Riserva matematica persone assicurate attive</b>		
<b>Riserva matematica persone assicurate attive 1° gennaio</b>	<b>9 963 221 876</b>	<b>10 022 783 690</b>
di cui avere di vecchiaia obbligatorio	5 781 416 395	5 715 815 852
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	4 181 805 481	4 306 967 838
<b>Riserva matematica persone assicurate attive 31 dicembre</b>	<b>10 022 783 690</b>	<b>9 903 253 124</b>
di cui avere di vecchiaia obbligatorio	5 715 815 852	5 601 598 600
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	4 306 967 838	4 301 654 524
<b>Riserva matematica beneficiari di rendite</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
<b>Riserva matematica beneficiari di rendite 1° gennaio</b>	<b>2 914 189 930</b>	<b>3 112 811 056</b>
di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	2 019 639 186	2 202 895 448
di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	303 020 392	318 414 922
di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	591 530 352	591 500 686
<b>Riserva matematica beneficiari di rendite 31 dicembre</b>	<b>3 112 811 056</b>	<b>3 303 245 971</b>
di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	2 202 895 448	2 377 180 546
di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	318 414 922	336 782 920
di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	591 500 686	589 282 505
<b>Totale riserva matematica 31 dicembre</b>	<b>13 135 594 746</b>	<b>13 206 499 095</b>

A fine 2018 la quota degli averi di vecchiaia obbligatori rispetto all'avere di risparmio complessivo ammontava in media al 57% circa.

	2017	2018
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)	0,50%	0,25%

Nel regime sovraobbligatorio per il 2017 e per il 2018 è stata concessa un'eccedenza d'interesse rispettivamente di +0,50% e +0,75%. Di conseguenza, per il 2017 (al 01.01.2018) e anche per il 2018 (al 01.01.2019) è risultato un interesse complessivo dell'avere di vecchiaia sovraobbligatorio dell'1,00%. Nel regime obbligatorio la remunerazione degli interessi è avvenuta rispettivamente con il tasso d'interesse minimo LPP dell'1,00%.

Per il 2019 i tassi d'interesse garantiti della Basilese rimangono invariati: 0,25% per il regime sovraobbligatorio e 1,00% per il regime obbligatorio (tasso d'interesse minimo LPP 2019).

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.

	2017	2018
	CHF	CHF
<b>5.2.2 Variazione degli averi di vecchiaia</b>		
<b>Avere di vecchiaia persone assicurate attive 1° gennaio</b>	<b>9 963 221 876</b>	<b>10 022 783 690</b>
Contributi di risparmio	812 661 478	797 156 485
Versamenti unici e somme di acquisto (computati)	137 619 588	149 889 785
Prestazioni di libero passaggio all'entrata in servizio	685 445 544	740 543 448
Rimborso prelievi anticipati (PPA / divorzio)	20 043 247	18 863 229
Prestazioni di libero passaggio in caso di nuovi contratti	314 516 540	97 388 873
Prestazioni di libero passaggio all'uscita dal servizio	-951 709 005	-942 395 748
Prelievi anticipati PPA / divorzio	-45 889 594	-48 205 286
Valori di riscatto in caso di scioglimento di contratti	-565 085 584	-575 615 819
Scioglimento del capitale in caso di pensionamento, decesso e invalidità	-430 203 672	-420 482 091
Interesse avere di vecchiaia	79 588 221	67 380 347
Partita di compensazione tecnica assicurativa *)	2 575 051	-4 053 789
<b>Avere di vecchiaia persone assicurate attive 31 dicembre</b>	<b>10 022 783 690</b>	<b>9 903 253 124</b>

\*) Differenze da arrotondamento, processi senza fatturazione

### 5.3 Risultato dell'ultima perizia attuariale

Nella sua relazione dell'8 aprile 2019, 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 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 d'investimento della Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza. 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 contabile 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. La chiusura statutaria costituisce, tra l'altro, la base per l'osservanza delle disposizioni dell'autorità di vigilanza, per l'attribuzione delle eccedenze ai clienti e la ripartizione dei dividendi alla Bâloise Holding.

La chiusura contabile statutaria si distingue quindi nella presentazione dei conti e nel volume degli affari dai risultati pubblicati il 28 marzo 2019 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):

	2017 in mln. CHF	2018 in mln. CHF
Risultato da processo di risparmio	125.5	112.0
Risultato da processo di rischio	92.6	116.5
Risultato da processo dei costi	-12.6	-5.6
Variazione delle riserve tecniche	-82.2	-103.0
Assegnazione al fondo delle eccedenze	-65.0	-70.0
<b>Risultato del conto d'esercizio</b>	<b>58.3</b>	<b>49.9</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 del 93,0% (anno precedente 93,3%) assegnata alle persone assicurate, questa disposizione risulta rispettata:

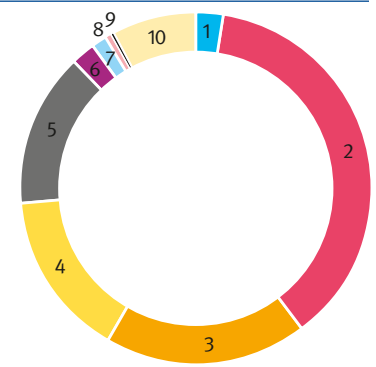
	in %	2017 in mln. CHF	in %	2018 in mln. CHF
Ricavi (importo di base per la quota di distribuzione nel comparto soggetto alla quota minima)	100	552	100	525
Prestazioni a favore dei contraenti (nel comparto soggetto alla quota minima)	93,3	516	93,0	488

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 2018 era pari a circa 18,6 mld. CHF. A fine 2018 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	2,50	468.9
2. Titoli a tasso fisso in franchi svizzeri	37,40	6 955.1
3. Titoli a tasso fisso in valuta estera	18,70	3 482.6
4. Ipoteche e altri crediti a valore nominale	15,20	2 820.1
5. Azioni svizzere ed estere	14,00	2 599.0
6. Quote di fondi comuni di investimento	2,40	453.3
7. Private equity e hedge funds	1,30	237.2
8. Averì da strumenti finanziari derivati	0,50	101.0
9. Investimenti in partecipazioni e aziende controllate	0,40	72.8
10. Altri investimenti di capitale	7,60	1 414.0
<b>Totale investimenti di capitale</b>	<b>100,0</b>	<b>18 604.1</b>



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

6.3.1 Tassi d'interesse stabiliti dalla Basilese Vita SA	al 31.12.17	al 31.12.18
	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

6.3.2 Reddito da interessi su crediti	2017	2018
	CHF	CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	8 545 725.96	7 697 975.30
Interessi della Basilese Vita SA	3 334 000.70	3 042 965.23
<b>Totale reddito da interessi su crediti</b>	<b>11 879 726.66</b>	<b>10 740 940.53</b>

6.3.3 Oneri per interessi su debiti	2017	2018
	CHF	CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	319 534.68	317 314.15
Interessi su conti di pagamento	11 563 906.22	10 313 045.65
<b>Totale oneri per interessi derivanti da debiti</b>	<b>11 883 440.90</b>	<b>10 630 359.80</b>

### 6.3.4 Investimenti diretti

A fine 2018, 11 casse di previdenza presentavano investimenti diretti da fondi liberi e riserve dei contributi del datore di lavoro per un valore totale di 26,7 mln. CHF.

6.3.4.1 Elenco investimenti		31.12.2018	
		CHF	
Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza (BAP)			
	LPP-Mix 25 Plus I	1 343 078.90	
	LPP Mix 40 Plus I	6 798 849.76	
	Obbligazioni estero in CHF	1 312 801.06	
	Obbligazioni in euro	699 723.96	
	Obbligazioni Svizzera	1 400 080.85	
	Azioni Svizzera Qual. & Div.	3 905 077.83	
	Azioni globali Qual. & Div.	2 137 814.02	17 597 426.38
CREDIT SUISSE (Svizzera) SA	Mandati misti (CHF)		9 098 481.00
<b>Totale investimenti diretti delle casse di previdenza</b>			<b>26 695 907.38</b>

6.3.4.2 Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza		2017	2018
		CHF	CHF
Dividendi / redditi da interessi sulle obbligazioni		23 115.90	0.00
Utili di corso realizzati su titoli		536 505.28	8 667.98
Utili di corso non realizzati su titoli		2 982 169.09	158 188.78
Perdite di cambio subite su titoli		-6 398.67	-26 499.49
Perdite di cambio non realizzate su titoli		-244 626.16	-1 814 224.07
<b>Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza</b>		<b>3 290 765.44</b>	<b>-1 673 866.80</b>

6.3.4.3 Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza		2017	2018
		CHF	CHF
Spese di amministrazione del patrimonio contabilizzate direttamente		32 552.45	37 116.00
Totale di tutti gli indici di costo per investimenti collettivi		156 390.26	128 645.74
<b>Totale spese di amministrazione del patrimonio</b>		<b>188 942.71</b>	<b>165 761.74</b>

In % degli investimenti patrimoniali trasparenti in termini di costi (2018: 26 695 907.38) 0.563 % 0.621 %

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		2017	2018
		CHF	CHF
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 1° gennaio		175 102 630.23	165 268 518.02
Versamenti diretti dei datori di lavoro		22 692 265.85	23 581 073.02
Versamenti provenienti da riprese di contratti		5 353 704.06	5 598 579.38
Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro		933 542.63	-450 241.89
Scioglimento in caso di uscite di contratti		-18 099 179.32	-13 605 524.32
Scioglimento per il pagamento di contributi		-20 614 445.43	-24 476 164.40
Scioglimento per investimenti esterni		-100 000.00	0.00
<b>Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31 dicembre</b>		<b>165 268 518.02</b>	<b>155 916 239.81</b>

I «rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro» comprendono eventuali interessi 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. Nel mandato di amministrazione patrimoniale presso Credit Suisse (Svizzera) SA non risulta alcuna indennità.

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

### 7.1 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 la proprietà di abitazioni.

### 7.2 Debiti

Queste 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.

	2017 CHF	2018 CHF
Prestazioni non ancora corrisposte (capitale e rendite)	137 440 499.08	146 108 325.20
Prestazioni di libero passaggio in entrata ancora in sospeso	0.00 <sup>1)</sup>	159 353 631.86
<b>Prestazioni di libero passaggio e rendite al 31 dicembre</b>	<b>137 440 499.08</b>	<b>305 461 957.06</b>

<sup>1)</sup> Nell'anno di esercizio 2017 le «prestazioni di libero passaggio in entrata ancora in sospeso» per un totale di 70 695 704.60 CHF risultavano alla voce di bilancio «Altri debiti».

### 7.3 Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza

	2017 CHF	2018 CHF
Fondi liberi delle casse di previdenza al 1° gennaio	76 374 348.96	77 082 169.27
Variatione dovuta a riprese e scioglimenti di contratti	6 242 464.78	2 035 161.96
Eccedenze di ricavi / di oneri delle casse di previdenza	-5 534 644.47	-9 502 750.12
<b>Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza al 31 dicembre</b>	<b>77 082 169.27</b>	<b>69 614 581.11</b>

### 7.4 Quote delle eccedenze

	2017 CHF	2018 CHF
Eccedenze immediate per il finanziamento di contributi	11 887.60	113 672.80
Versamenti unici per aumentare l'avere di vecchiaia	18 705 673.85	19 161 129.60
Accumulo sotto forma di fondi liberi	3 857 620.10	3 748 752.20
<b>Totale quote delle eccedenze</b>	<b>22 575 181.55</b>	<b>23 023 554.60</b>

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

Nell'anno di esercizio 2018 per l'aumento degli averi di vecchiaia sono state utilizzate quote delle eccedenze per un totale di 22 012 441.15 CHF. Questo importo si compone come di seguito indicato:

	2017 CHF	2018 CHF
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze (anno di esercizio)	18 705 673.85	19 161 129.60
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze accumulate	5 784 980.90	2 851 311.55
<b>Totale quote delle eccedenze</b>	<b>24 490 654.75</b>	<b>22 012 441.15</b>

7.5	Premi assicurativi	2017 CHF	2018 CHF
	Premi di risparmio	812 661 486.20	797 156 485.30
	Premi di rischio per decesso e invalidità	171 199 642.50	164 114 399.10
	Premi per adeguamento al rincaro delle rendite	1 297 450.10	1 242 072.00
	Premi di costo	56 344 718.75	54 023 087.60
	<b>Totale premi assicurativi</b>	<b>1 041 503 297.55</b>	<b>1 016 536 044.00</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.

7.6	Altri ricavi	2017 CHF	2018 CHF
	Spese per misure di incasso (diffide)	603 761.14	592 847.82
	Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	179 177.00	180 940.50
	Sovvenzioni della Basilese Vita SA per la copertura delle perdite	227 292.20	399 500.20
	<b>Totale altri ricavi</b>	<b>1 010 230.34</b>	<b>1 173 288.52</b>

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

7.7	Spese amministrative / altri oneri	2017 CHF	2018 CHF
	Spese per misure di incasso (diffide, costi ecc.)	713 000.69	693 846.72
	Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	179 177.00	180 940.50
	<b>Totale spese di amministrazione</b>	<b>892 177.69</b>	<b>874 787.22</b>
	Spese per regressi	118 052.65	298 501.30
	<b>Totale altri oneri</b>	<b>118 052.65</b>	<b>298 501.30</b>

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	50 888.3
Esperto casse pensioni	9 531.5
Autorità di vigilanza reg. (BSABB) e Commissione di alta vigilanza	93 022.5
Onorari, indennità spese consiglio di fondazione	56 964.8
Pubblicazioni	780.3
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	45 567.9
<b>Totale</b>	<b>256 755.3</b>

## 8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Nella sua decisione del 14 dicembre 2018, la BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) ha preso atto della relazione 2017 con 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 2018 hanno avuto luogo singole 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

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

10.1 Contributi arretrati al 31 dicembre 2018 (situazione al 31 marzo 2019)	2017	2018
	CHF / quantità	CHF / quantità
Arretrati nella procedura di diffida	1 339 706.50	1 838 330.00
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di diffida	279	301
Arretrati nella procedura di esecuzione	987 207.20	816 068.00
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di esecuzione	71	51
Arretrati nella procedura concordataria o fallimentare	2 898 443.20	1 662 568.00
Datori di lavoro coinvolti nella procedura concordataria o fallimentare	158	132
Arretrati prima della copertura tramite fondo di garanzia	118 863.20	569 816.00
Datori di lavoro coinvolti prima della copertura tramite fondo di garanzia	13	18
<b>Totale contributi arretrati</b>	<b>5 344 220.10</b>	<b>4 886 782.00</b>
<b>Totale datori di lavoro con contributi arretrati</b>	<b>521</b>	<b>502</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 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 2018. La presente relazione sulla gestione 2018 è stata approvata dal consiglio di fondazione nella seduta del 5 giugno 2019.

Basilea, 5 giugno 2019

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria

Kristian Compoj  
Presidente del consiglio di fondazione

Claudia Rechsteiner  
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, 5 giugno 2019

### 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 2018.

#### 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 2018 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

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)