

## **Relazione sulla gestione 2021**

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria

### **Note importanti**

---

Validità	2021
Nota	Tutti gli importi sono in franchi svizzeri

---

<b>Contenuto</b>	<b>Pagina</b>
Bilancio.....	3
Conto d'esercizio .....	4
Allegato .....	6
1 Basi e organizzazione .....	6
2 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita .....	8
3 Modi di concretizzazione dello scopo .....	9
4 Norme di valutazione e di presentazione dei conti, continuità .....	10
5 Rischi assicurativi / Copertura dei rischi / grado di copertura .....	10
6 Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto .....	12
7 Spiegazione delle ulteriori posizioni del bilancio e del conto d'esercizio .....	15
8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza .....	16
9 Ulteriori informazioni relative alla situazione finanziaria .....	16
10 Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio .....	17
11 Approvazione da parte del consiglio di fondazione.....	17
Rapporto dell'Ufficio di revisione .....	18

**Bilancio**

<b>Attivi</b>	<b>Allegato</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Investimenti patrimoniali</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Liquidità		0.00	0.00
<b>Crediti</b>		<b>27'031'929.18</b>	<b>35'147'960.77</b>
Avere delle casse di previdenza presso la Basilese Vita SA		26'246'233.44	34'148'717.82
Avere della fondazione collettiva presso la Basilese Vita SA		29'005.00	27'808.90
Avere conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		756'690.74	971'434.05
Altri crediti		0.00	0.00
<b>Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Ratei e risconti attiva</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Total Attivi</b>		<b>27'031'929.18</b>	<b>35'147'960.77</b>

<b>Passivi</b>	<b>Allegato</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Debiti</b>	7.2	<b>6'289'561.80</b>	<b>8'706'131.68</b>
Prestazioni di libero passaggio e rendite		6'289'561.80	8'706'131.68
<b>Banche / assicurazioni</b>		<b>27'006.50</b>	<b>25'790.00</b>
Altri debiti nei confronti di banche / assicurazioni		27'006.50	25'790.00
<b>Altri debiti</b>		<b>9'597'049.22</b>	<b>16'881'537.99</b>
Debiti di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		9'597'049.22	16'791'537.99
Altri debiti		0.00	90'000.00
<b>Ratei e risconti</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Riserve dei contributi del datore di lavoro</b>	6.3	<b>9'028'212.36</b>	<b>9'074'746.57</b>
<b>Riserve non tecniche</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Riserva di fluttuazione delle casse di previdenza</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza</b>		<b>2'088'099.30</b>	<b>457'754.53</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		2'173'198.70	2'088'099.30
Variazioni dovute a riprese e scioglimenti di casse di previdenza		41'342.65	-1'624'004.74
Eccedenze di ricavi delle casse di previdenza		10'689.95	1'193.50
Eccedenze di oneri delle casse di previdenza		-137'132.00	-7'533.53
<b>Capitale della fondazione</b>		<b>2'000.00</b>	<b>2'000.00</b>
<b>Total Passivi</b>		<b>27'031'929.18</b>	<b>35'147'960.77</b>

## Conto d'esercizio (1/2)

	Allegato	2020	2021
<b>Contributi ordinari, altri contributi e apporti / versamenti</b>		<b>78'654'092.12</b>	<b>72'252'423.15</b>
Contributi dipendenti		15'930'437.90	14'541'940.30
Contributi datore di lavoro		35'370'389.20	32'161'804.10
Contributi da terzi		0.00	888.20
Riduzioni dei contributi di terzi <sup>(1)</sup>		-1'427'527.68	-840'788.55
Contributi esonerati dal pagamento dei premi e premi parziali		641'439.60	726'987.40
Versamenti unici e somme di acquisto		26'438'905.15	23'662'518.00
Versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro		1'700'447.95	1'999'073.70
Sovvenzioni dal fondo di garanzia		0.00	0.00
<b>Prestazioni di entrata</b>		<b>5'938'392.55</b>	<b>9'544'302.10</b>
Prestazioni di libero passaggio apportate		2'463'575.05	4'056'933.90
Rimborsi prelievi anticipati PPA (2)		980'400.00	1'184'271.60
Rimborsi per divorzio		300'555.65	239'434.00
Ripresa di collettivi assicurati		2'121'837.80	3'952'853.70
Versamenti nei fondi liberi in seguito a ripresa di collettivi assicurati		72'024.05	110'808.90
<b>Apporti da contributi e prestazioni di entrata</b>		<b>84'592'484.67</b>	<b>81'796'725.25</b>
<b>Prestazioni regolamentari</b>		<b>-46'809'675.50</b>	<b>-43'202'149.65</b>
Rendite di vecchiaia		-4'733'697.30	-4'780'744.70
Rendite per figli di pensionati		-45'909.30	-77'759.10
Rendite per superstiti		-751'777.50	-708'352.45
Rendite per orfani		-135'809.40	-143'663.00
Rendite d'invalidità		-539'418.25	-878'202.45
Rendite per figli di invalidi		0.00	0.00
Esonero dal pagamento dei premi		-707'433.20	-729'913.60
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-38'719'257.10	-34'993'128.60
Prestazioni in capitale in caso di decesso		-1'176'373.45	-890'385.75
<b>Prestazioni di uscita</b>		<b>-54'884'011.50</b>	<b>-70'400'113.01</b>
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		-37'511'770.00	-51'377'928.55
Prelievi anticipati PPA		-1'717'130.40	-1'675'099.80
Prestazioni di libero passaggio in caso di divorzio		-10'000.00	-1'165'663.75
Trasferimenti ad altri istituti di previdenza		-14'713'343.50	-13'332'743.80
Trasferimento fondi liberi in caso di uscita di collettivi assicurati		-749.95	-1'647'266.23
Trasferimento eccedenze in caso di uscita di collettivi assicurati		-30'039.40	-87'547.44
Trasferimento riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di uscita di collettivi assicurati		-900'978.25	-1'113'863.44
<b>Perdita per prestazioni e anticipi</b>		<b>-101'693'687.00</b>	<b>-113'602'262.66</b>

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

(2) PPA: promozione della proprietà di abitazioni

## Conto d'esercizio (2/2)

	Allegato	2020	2021
<b>Scioglimento / costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi</b>		<b>585'586.83</b>	<b>1'577'470.53</b>
Variazione dei fondi liberi provenienti da ingressi e partenze		-41'342.65	1'624'004.74
Scioglimento / costituzione di riserve di contributi del datore di lavoro	6.3	626'929.48	-46'534.21
<b>Ricavi per prestazioni assicurative</b>		<b>104'660'489.50</b>	<b>113'383'573.15</b>
Prestazioni assicurative		100'761'919.40	110'753'585.55
Quote delle eccedenze di assicurazioni	7.3	3'898'570.10	2'629'987.60
<b>Oneri assicurativi</b>		<b>-88'271'316.05</b>	<b>-83'161'846.30</b>
Premi di risparmio	7.4	-44'141'129.10	-40'248'584.80
Premi di rischio	7.4	-6'336'506.80	-5'817'748.90
Premi di costo	7.4	-1'437'625.30	-1'339'497.80
Premi per adeguamento al rincaro	7.4	0.00	0.00
Versamenti unici ad assicurazioni		-32'441'625.35	-33'102'262.20
Utilizzo delle quote delle eccedenze da assicurazione	7.3	-3'887'424.00	-2'627'964.10
Contributi al fondo di garanzia		-27'005.50	-25'788.50
<b>Risultato netto parte assicurativa</b>		<b>-126'442.05</b>	<b>-6'340.03</b>
<b>Risultato netto investimento patrimoniale</b>	6.2	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Reddito da interessi su crediti		0.00	0.00
<b>Oneri per interessi derivanti da debiti</b>	6.2.2	284'104.32	347'708.54
Interessi riserva dei contributi del datore di lavoro	6.2.3	-284'212.09	-347'708.57
Interessi fondi liberi	6.3	-0.18	0.00
Rendimenti su titoli di singole casse di previdenza		107.95	0.03
Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza		0.00	0.00
Reddito da interessi su crediti		0.00	0.00
<b>Scioglimento / costituzione riserve non tecniche</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Altri ricavi</b>	7.5	<b>22'704.05</b>	<b>29'974.70</b>
Ricavi da servizi erogati		21'574.70	23'487.90
Altri ricavi		1'129.35	6'486.80
<b>Altri oneri</b>	7.6	<b>-958.05</b>	<b>-6'460.20</b>
<b>Spese di amministrazione</b>	7.6	<b>-21'746.00</b>	<b>-23'514.50</b>
<b>Eccedenze oneri prima della variazione della riserva di fluttuazione</b>		<b>-126'442.05</b>	<b>-6'340.03</b>
<b>Costituzione delle riserve di fluttuazione (casse di previdenza)</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Variazione fondi liberi delle casse di previdenza</b>		<b>126'442.05</b>	<b>6'340.03</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 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 si prefigge come obiettivo la previdenza professionale per i dipendenti di ditte e di istituzioni ad essa affiliate e, nei limiti consentiti dalla legge, anche per gli indipendenti e per i loro familiari e superstiti, contro le conseguenze economiche derivanti da vecchiaia, decesso e invalidità. La fondazione si occupa quindi 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. La fondazione è un istituto di previdenza non registrato (NBS-3097) che aderisce al fondo di garanzia LPP.

#### 1.3 Statuti e regolamenti

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

Statuti	1° aprile 2020
Regolamento organizzativo	1° aprile 2020
Regolamento di previdenza	1° gennaio 2021 1) 2)
Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari	1° gennaio 2019
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° aprile 2020

<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 2021.

I regolamenti sono pubblicati al seguente link:

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

#### 1.4 Consiglio di fondazione (organo supremo) / diritto di firma

Il Consiglio di fondazione è composto da 5 membri: 2 rappresentanti dei dipendenti e 3 rappresentanti dei datori di lavoro. Il mandato del consiglio di fondazione è di 4 anni. L'attuale mandato va dal 01.01.2021 al 31.12.2024.

A fine 2020 il consiglio di fondazione era composto come segue:

#### Rappresentanti dei dipendenti:

Christoph Aeberhard, Köniz	Membro
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Presidente

**Rappresentanti dei datori di lavoro:**

Pierre Dietziker, Basel	Membro
Jacques Rais, Le Landeron	Membro
Patrick Strebel, Hergiswil	Vicepresidente

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 extraobbligatoria Aeschengraben 21, casella postale CH-4002 Basel, telefono +41 (0)58 285 85 85  
www.baloise.ch, IBAN CH56 0900 0000 3029 0259 0

1.6 Segretario del consiglio di fondazione

Felix Schmidt, Kirchzarten (DE) Basilese Vita SA

1.7 Esperti, ufficio di revisione, autorità di vigilanza

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

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

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

1.8 Datori di lavoro affiliati / casse di previdenza

	2020	2021
Portafoglio al 31 dicembre anno precedente	973	917
Ingressi	29	15
Partenze <sup>1)</sup>	-85	-81
<b>Portafoglio al 31 dicembre anno di esercizio</b>	<b>917</b>	<b>851</b>

Note statistiche:

- Le affiliazioni di casse di previdenza vengono contate come ingressi e uscite se, rispetto all'anno precedente, vi sono nuovi destinatari (persone assicurate attive o beneficiari di rendita) da gestire o destinatari da non gestire più.
- Un datore di lavoro può stipulare più contratti di affiliazione.
- Per quanto riguarda le uscite si tratta soprattutto di scioglimenti di contratti legati a cessazioni di attività o di affiliazioni senza effettivo degli assicurati nonché in caso di cambiamento dell'istituto di previdenza. Nell'ambito di misure di incasso sono stati disdetti e sciolti singoli contratti di affiliazione.

<sup>1)</sup> I motivi di scioglimento del 2021 si suddividono come indicato di seguito:

Motivi di scioglimento	Affiliazioni in %	Affiliazioni numero
Disdetta da parte del cliente	29.6	24
Disdetta da parte dell'assicuratore	0.0	0
Cessazione di attività / assenza di personale assicurato	45.7	37
Altro	24.7	20
<b>Totale uscite</b>	<b>100.0</b>	<b>81</b>

Un datore di lavoro può stipulare più contratti di affiliazione.

## 2 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita

### 2.1 Persone assicurate attive

		2020			2021		
		Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total
<b>Portafoglio al 1° gennaio</b>		3'106	691	<b>3'797</b>	2'895	657	<b>3'552</b>
Ingressi	Entrate in servizio	301	101	<b>402</b>	288	89	<b>377</b>
Partenze	Uscite dal servizio	-420	-122	<b>-542</b>	-328	-100	<b>-428</b>
	Pensionamenti	-81	-12	<b>-93</b>	-101	-7	<b>-108</b>
	Casi di decesso	0	0	<b>0</b>	-2	0	<b>-2</b>
	Casi di invalidità	-11	-1	<b>-12</b>	-10	-2	<b>-12</b>
<b>Portafoglio al 31 dicembre</b>		2'895	657	<b>3'552</b>	2'742	637	<b>3'379</b>

Note statistiche:

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

### 2.2 Somma dei salari

		2020			2021		
		Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total
Somma dei salari notificati		481'778.98	78'713'59	<b>560'492.57</b>	454'825.40	72'541.58	<b>527'366.98</b>
Somma dei salari assicurati		333'901.34	53'806.82	<b>387'708.16</b>	316'625.06	50'826.27	<b>367'451.34</b>

Valori in migliaia



### 2.3 Beneficiari di rendita

				2020			2021		
		Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total	Total	
<b>Rendite di vecchiaia</b>	Portafoglio 01.01.	155	60	<b>215</b>	160	60	<b>220</b>		
<b>(incl. pensionato divorziato)</b>	Ingressi	10	2	<b>12</b>	5	1	<b>6</b>		
	Partenze	-5	-2	<b>-7</b>	-4	-11	<b>-15</b>		
	Portafoglio 31.12.	160	60	<b>220</b>	161	50	<b>211</b>		
<b>Rendite per figli di pensionati</b>	Portafoglio 01.01.			<b>3</b>			<b>9</b>		
<b>(non contano)</b>	Ingressi			<b>6</b>			<b>5</b>		
	Partenze			<b>0</b>			<b>-1</b>		
	Portafoglio 31.12.			<b>9</b>			<b>13</b>		
<b>Rendite d'invalidità</b>	Portafoglio 01.01.	62	23	<b>85</b>	60	21	<b>81</b>		
	Ingressi	13	2	<b>15</b>	10	2	<b>12</b>		
	Partenze	-15	-4	<b>-19</b>	-14	-4	<b>-18</b>		
	Portafoglio 31.12.	60	21	<b>81</b>	56	19	<b>75</b>		
<b>Rendite per figli di invalidi</b>	Portafoglio 01.01.			<b>0</b>			<b>0</b>		
<b>(non contano)</b>	Ingressi			<b>0</b>			<b>0</b>		
	Partenze			<b>0</b>			<b>0</b>		
	Portafoglio 31.12.			<b>0</b>			<b>0</b>		
<b>Rendite per il coniuge e rendite per il convivente e altri pensionati per i sopravvissuti</b>	Portafoglio 01.01.	3	33	<b>36</b>	5	32	<b>37</b>		
	Ingressi	2	0	<b>2</b>	3	3	<b>6</b>		
	Partenze	0	-1	<b>-1</b>	-2	-3	<b>-5</b>		
	Portafoglio 31.12.	5	32	<b>37</b>	6	32	<b>38</b>		
<b>Rendite temporanee per i superstiti</b>	Portafoglio 01.01.	0	1	<b>1</b>	0	1	<b>1</b>		
	Ingressi	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>		
	Partenze	0	0	<b>0</b>	0	-1	<b>-1</b>		
	Portafoglio 31.12.	0	1	<b>1</b>	0	0	<b>0</b>		
<b>Rendite per orfani</b>	Portafoglio 01.01.			<b>7</b>			<b>7</b>		
	Ingressi			<b>0</b>			<b>1</b>		
	Partenze			<b>0</b>			<b>0</b>		
	Portafoglio 31.12.			<b>7</b>			<b>8</b>		
<b>Totale beneficiari di rendite (quantità)</b>				<b>346</b>			<b>332</b>		

### 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 d'invalidità possono essere 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 soluzioni di previdenza personalizzate 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 assumendo prestazioni supplementari in 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, mentre 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 rispettivo regolamento della cassa. 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 le rendite d'invalidità in corso, avviene ai sensi dell'art. 36 LPP nell'ambito della previdenza di base obbligatoria o globale.

Al 1° gennaio 2021 non vi sono stati adeguamenti delle rendite generali a livello di fondazione. 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.

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

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

## 5 Rischi assicurativi / Copertura dei rischi / grado di copertura

### 5.1 Tipo di copertura del rischio, riassicurazioni

La Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale 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 dei passivi derivanti da contratti di assicurazione

5.2.1 Capitale di previdenza

	2020	2021
<b>Capitale di previdenza persone assicurate attive</b>		
<b>Avere di vecchiaia persone assicurate attive 1° gennaio</b>	<b>567'099'815</b>	<b>548'298'729</b>
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	567'099'815	548'298'729
<b>Avere di vecchiaia persone assicurate attive 31 dicembre</b>	<b>548'298'729</b>	<b>521'763'131</b>
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	548'298'729	521'763'131
<b>Capitale di previdenza beneficiari di rendite</b>		
<b>Riserva matematica e avere di vecchiaia beneficiari di rendite 1° gennaio</b>	<b>80'618'160</b>	<b>85'510'613</b>
di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	50'277'018	53'802'195
di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	14'151'057	13'732'603
di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	16'190'085	17'975'815
d di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	7'521'446	9'354'648
<b>Riserva matematica e avere di vecchiaia beneficiari di rendite 31 dicembre</b>	<b>85'510'613</b>	<b>85'937'026</b>
di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	53'802'195	53'710'040
di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	13'732'603	14'365'705
di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	17'975'815	17'861'281
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	9'354'648	8'252'940
<b>Total Capitale di previdenza 31 dicembre</b>	<b>633'809'342</b>	<b>607'700'157</b>

5.2.2 Interessi:

	2020	2021
Interesse garantito dell'avere di vecchiaia sovraobbligatorio	0.25 %	0.25 %

Nel regime sovraobbligatorio, sono stati concessi surplus di interessi pari a +0,50% ciascuno per gli anni 2020 e 2021. Insieme al tasso d'interesse garantito per il 2020 e il 2021, il tasso d'interesse totale per l'avere di vecchiaia complementare è pari allo 0,75%.

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

Per il 2022 il tasso d'interesse garantito della Basilese nel regime sovraobbligatorio rimane invariato a 0,25 %.

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

## 5.2.3 Variazione degli averi di vecchiaia

	2020	2021
<b>Avere di vecchiaia persone assicurate attive e invalido 1° gennaio</b>	<b>574'621'261.00</b>	<b>557'653'377.00</b>
Contributi di risparmio	44'141'129.10	40'248'584.80
Versamenti unici e somme di acquisto (computati)	30'462'680.85	26'296'733.10
Prestazioni di libero passaggio all'entrata in servizio	2'463'575.05	4'056'933.90
Rimborso prelievi anticipati (PPA / divorzio)	1'280'955.65	1'423'705.60
Prestazioni di libero passaggio in caso di nuovi contratti	2'121'837.80	3'952'853.70
Prestazioni di libero passaggio all'uscita dal servizio	-37'500'341.60	-51'346'541.55
Prelevi anticipati PPA / divorzio	-1'727'130.40	-2'840'763.55
Valori di riscatto in caso di scioglimento di contratti	-14'561'120.25	-13'332'743.80
Scioglimento del capitale in caso di pensionamento, decesso e invalidità	-45'334'826.60	-37'726'757.50
Interesse avere di vecchiaia	1'685'365.85	1'630'685.50
Partita di compensazione tecnica assicurativa <sup>1)</sup>	-9.45	3.80
<b>Avere di vecchiaia persone assicurate attive e invalido 31 dicembre</b>	<b>557'653'377.00</b>	<b>530'016'071.00</b>

<sup>1)</sup> Differenze da arrotondamento, processi senza fatturazione

## 5.3 Risultato dell'ultima perizia attuariale

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

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 in generale 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 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.

## 6.1.1 Standard relativo alla presentazione dei conti della chiusura contabile statutaria

La chiusura statutaria allestita dalla Basilese Vita SA è conforme alle disposizioni legali svizzere in materia e comprende tutti gli affari vita e casse pensioni della Svizzera e della direzione per la Germania. Inoltre, la chiusura statutaria rappresenta la base necessaria per il rispetto delle disposizioni dell'autorità di vigilanza, per l'attribuzione delle eccedenze ai clienti e le ripartizioni dei dividendi alla Bâloise Holding SA. La chiusura contabile statutaria si distingue quindi nella presentazione dei conti e nel volume degli affari dai risultati pubblicati il 29 marzo 2022 da Baloise Group secondo lo standard di bilancio IFRS

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

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

6.1.2 Partecipazione alle eccedenze da contratti di assicurazione

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

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

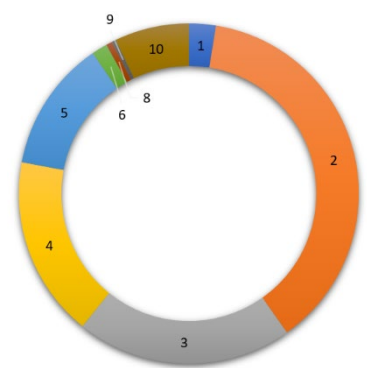
	2020		2021	
	in%	in min. CHF	in%	in min. CHF
Ricavi (importo di base per la quota di distribuzione nel comparto soggetto alla quota minima)	100.0	504	100.0	492
Prestazioni a favore dei contraenti (nel comparto soggetto)	94.3	475	95.6	470

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

6.1.3 D Rappresentazione degli investimenti patrimoniali per categorie d'investimento

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

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



\*) in migliaia de CHF

6.1.4 Rendimento e performance

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

6.2 Spiegazione del risultato netto dell'investimento patrimoniale

6.2.1 Tassi d'interesse stabiliti dalla Basilese Vita SA

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

6.2.2 Reddito da interessi su crediti

	2020	2021
Interessi conto corrente datore di lavoro	189'634.75	212'434.20
Interessi della Basilese Vita SA	94'469.57	135'274.34
<b>Totale reddito da interessi su crediti</b>	<b>284'104.32</b>	<b>347'708.54</b>

6.2.3 Reddito da interessi su crediti

	2020	2021
Interessi conto corrente datore di lavoro	34'389.35	1'801.05
Interessi della Basilese Vita SA	249'822.74	345'907.52
<b>Totale reddito da interessi su crediti</b>	<b>284'212.09</b>	<b>347'708.57</b>

6.2.4 Investimenti diretti delle casse di previdenza

Nel corso dell'anno di esercizio non sono stati effettuati investimenti diretti da parte delle casse di previdenza.

6.3 Spiegazione delle riserve dei contributi del datore di lavoro

	2020	2021
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 1° gennaio	9'655'141.66	9'028'212.36
Versamenti diretti dei datori di lavoro	1'400'651.30	1'810'380.30
Versamenti provenienti da riprese di contratti	299'796.65	188'693.40
Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro	0.18	0.00
Scioglimento per pagamento contributi o uscite di contratti	-2'327'377.43	-1'952'539.49
<b>Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31 dicembre</b>	<b>9'028'212.36</b>	<b>9'074'746.57</b>

Il tasso di interesse per la remunerazione delle riserve dei contributi del datore di lavoro ammonta allo 0 %.

## 6.4 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, le eventuali retrocessioni sono confluite interamente nei rispettivi veicoli di investimento della Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza.

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

## 7.1 Altri crediti

## 7.2 Debiti

Nel caso dei debiti, si tratta di prestazioni di libero passaggio ancora in sospeso, capitali o rendite legate sia a pagamenti in entrata che in uscita che non possono essere conclusi a causa di dati incompleti.

	2020	2021
Prestazioni non ancora corrisposte (capitale e rendite)	3'750'806.40	5'317'837.65
Prestazioni di libero passaggio in entrata ancora in sospeso	2'538'755.40	3'388'294.03
<b>Prestazioni di libero passaggio e rendite al 31 dicembre</b>	<b>6'289'561.80</b>	<b>8'706'131.68</b>

## 7.3 Quote delle eccedenze

	2020	2021
Eccedenze immediate per il finanziamento di contributi	993.50	1'174.70
Versamenti unici per aumentare l'avere di vecchiaia	3'886'886.70	2'627'619.40
Accumulo sotto forma di fondi liberi	10'689.90	1'193.50
<b>Totale quote di eccedenze (ricavo)</b>	<b>3'898'570.10</b>	<b>2'629'987.60</b>

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

Nell'anno di esercizio 2021 sono state utilizzate quote delle eccedenze per un totale di CHF 2'627'964.10 per l'aumento degli averi di vecchiaia. Questo importo si compone come indicato di seguito:

	2020	2021
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze (anno di esercizio)	3'886'886.70	2'627'619.40
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze accumulate	537.30	344.70
<b>Totale quote delle eccedenze (utilizzo)</b>	<b>3'887'424.00</b>	<b>2'627'964.10</b>

## 7.4 Premi assicurativi

	2020	2021
Premi di risparmio	44'141'129.10	40'248'584.80
Premi di rischio per decesso e invalidità	6'336'506.80	5'817'748.90
Premi di costo	1'437'625.30	1'339'497.80
<b>Totale premi assicurativi</b>	<b>51'915'261.20</b>	<b>47'405'831.50</b>

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

	2020	2021
Spese per misure di incasso (diffide)	18'694.70	21'007.90
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	2'880.00	2'480.00
Sovvenzioni della Basilese Vita SA	1'129.35	6'486.80
<b>Totale altri ricavi</b>	<b>22'704.05</b>	<b>29'974.70</b>

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

#### 7.6 Spese amministrative / altri oneri

	2020	2021
Spese per misure di incasso (diffide, costi ecc.)	18'866.00	21'034.50
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	2'880.00	2'480.00
<b>Totale spese di amministrazione</b>	<b>21'746.00</b>	<b>23'514.50</b>
Spese per regressi	958.05	6'460.20
<b>Totale altri oneri</b>	<b>958.05</b>	<b>6'460.20</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 per la liquidazione (parziale) di singole casse di previdenza, per le spese risultanti da prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni e per le spese causate da diffide e procedure di incasso.

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

	2020	2021
Ufficio di revisione	9'046.8	9'046.8
Esperto casse pensioni	2'692.5	2'692.5
Autorità di vigilanza reg. (BSABB) e Commissione di alta vigilanza	13'401.1	10'338.5
Onorari, indennità spese consiglio di fondazione	31'106.2	37'673.6
Pubblicazioni	1'125.0	1'161.6
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	8'190.0	8'190.0
<b>Totale</b>	<b>65'561.6</b>	<b>69'103.0</b>

### 8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Nella sua decisione dell'28. gennaio, la BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) ha preso atto della relazione 2020 senza osservazioni.

### 9 Ulteriori informazioni relative alla situazione finanziaria

#### 9.1 Rinuncia all'utilizzazione da parte del datore di lavoro delle riserve dei contributi del datore di lavoro

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



## 9.2 Liquidazioni parziali

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

## 10 Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio

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

	<b>2020</b>	<b>2021</b>
	CHF/ quantità	CHF/ quantità
Arretrati nella procedura di diffida	75'965.05	17'688.15
<i>Datori di lavoro coinvolti nella procedura di diffida</i>	3	8
Arretrati nella procedura di esecuzione	0.00	0.00
<i>Datori di lavoro coinvolti nella procedura di esecuzione</i>	0	0
Arretrati nella procedura concordataria o fallimentare	159'763.15	237'919.4
<i>Datori di lavoro coinvolti nella procedura concordataria o fallimentare</i>	2	3
Arretrati prima della copertura tramite fondo di garanzia	0.00	0.00
<i>Datori di lavoro coinvolti prima della copertura tramite fondo di garanzia</i>	0	0
<b>Totale contributi arretrati</b>	<b>235'728.20</b>	<b>255'607.55</b>
<b>Totale datori di lavoro con contributi arretrati</b>	<b>5</b>	<b>11</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 202. La presente relazione sulla gestione 2020 è stata approvata dal consiglio di fondazione nella seduta del 12 maggio 2022.

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria

Basilea, 12 maggio 2022

Ernst Röthlisberger  
Presidente del consiglio di fondazione

Patrick Strebel  
Vicepresidente del consiglio di fondazione

## Rapporto dell'Ufficio di revisione



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

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

Al Consiglio di fondazione della

**Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria, Basilea**

Basilea, 12 maggio 2022

### Rapporto dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

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

#### Responsabilità del Consiglio di fondazione

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

#### Responsabilità del perito in materia di previdenza professionale

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

#### Responsabilità dell'Ufficio di revisione

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

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



2

#### **Opinione di revisione**

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

#### **Rapporto in base ad ulteriori prescrizioni legali e regolamentari**

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

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

Abbiamo verificato se:

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

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

Raccomandiamo di approvare il conto annuale a voi sottoposto.

Ernst & Young SA

Patrik Schaller  
Perito revisore abilitato

Edison Dauti  
Perito revisore abilitato