

Relazione sulla gestione 2020 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	10
4	Norme di valutazione e di presentazione dei conti, continuità	10
5	Copertura dei rischi / grado di copertura	11
6	Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto	12
7	Spiegazione delle ulteriori posizioni del bilancio e del conto d'esercizio	14
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	16
11	Approvazione da parte del consiglio di fondazione	17

Rapporto dell'Ufficio di revisione	18
---	-----------

Bilancio

Attivi	Allegato	2019 CHF	2020 CHF
Investimenti patrimoniali		0.00	0.00
Crediti		27 713 124.52	27 031 929.18
Avere delle casse di previdenza presso la Basilese Vita SA		26 306 019.70	26 246 233.44
Avere della fondazione collettiva presso la Basilese Vita SA		29 616.00	29 005.00
Avere conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		1 377 408.82	756 690.74
Altri crediti		80.00	0.00
Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza		0.00	0.00
Totale attivi		27 713 124.52	27 031 929.18

Passivi	Allegato	2019 CHF	2020 CHF
Debiti		7 573 723.31	6 289 561.80
Prestazioni di libero passaggio e rendite	7.2	7 573 723.31	6 289 561.80
Banche / assicurazioni		27 697.00	27 006.50
Altri debiti nei confronti di banche / assicurazioni		27 697.00	27 006.50
Altri debiti		8 281 363.85	9 597 049.22
Debiti di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		8 220 907.85	9 597 049.22
Altri debiti		60 456.00	0.00
Riserve dei contributi del datore di lavoro	6.3	9 655 141.66	9 028 212.36
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza		2 173 198.70	2 088 099.30
Copertura insufficiente delle casse di previdenza		0.00	0.00
Fondi liberi delle casse di previdenza all'inizio del periodo		1 237 032.77	2 173 198.70
Variazioni dovute a riprese e scioglimenti di casse di previdenza		1 198 447.48	41 342.65
Eccedenze di ricavi delle casse di previdenza		43 525.70	10 689.95
Eccedenze di oneri delle casse di previdenza		-305 807.25	-137 132.00
Capitale della fondazione		2 000.00	2 000.00
Totale passivi		27 713 124.52	27 031 929.18

Conto d'esercizio (1/2)

Allegato	2019 CHF	2020 CHF
Contributi ordinari, altri contributi e apporti / versamenti	81 633 613.45	78 654 092.12
Contributi dipendenti	16 906 283.75	15 930 437.90
Contributi datore di lavoro	37 355 286.05	35 370 389.20
Riduzioni dei contributi di terzi ⁽¹⁾	-858 190.50	-1 427 527.68
Contributi esonerati dal pagamento dei premi e premi parziali	433 249.00	641 439.60
Versamenti unici e somme di acquisto	26 525 057.25	26 438 905.15
Versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro	1 271 927.90	1 700 447.95
Prestazioni di entrata	43 881 215.08	5 938 392.55
Prestazioni di libero passaggio apportate	3 755 896.90	2 463 575.05
Rimborsi prelievi anticipati PPA ⁽²⁾	170 000.00	980 400.00
Rimborsi per divorzio	2 022 081.25	300 555.65
Ripresa di collettivi assicurati	36 313 254.25	2 121 837.80
Versamenti nei fondi liberi in seguito a ripresa di collettivi assicurati	1 619 982.68	72 024.05
Apporti da contributi e prestazioni di entrata	125 514 828.53	84 592 484.67
Prestazioni regolamentari	-28 636 748.25	-46 809 675.50
Rendite di vecchiaia	-4 623 568.35	-4 733 697.30
Rendite per figli di pensionati	-12 700.80	-45 909.30
Rendite per superstiti	-740 457.15	-751 777.50
Rendite per orfani	-149 661.40	-135 809.40
Rendite d'invalidità	-666 496.95	-539 418.25
Rendite per figli di invalidi	0.00	0.00
Esonero dal pagamento dei premi	-613 301.50	-707 433.20
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento	-21 281 427.35	-38 719 257.10
Prestazioni in capitale in caso di decesso	-549 134.75	-1 176 373.45
Prestazioni di uscita	-75 129 609.05	-54 884 011.50
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita	-42 120 463.05	-37 511 770.00
Prelievi anticipati PPA	-1 446 060.85	-1 717 130.40
Prestazioni di libero passaggio in caso di divorzio	-2 025 622.90	-10 000.00
Trasferimenti ad altri istituti di previdenza	-28 171 346.50	-14 713 343.50
Trasferimento fondi liberi in caso di uscita di collettivi assicurati	-23 918.90	-749.95
Trasferimento eccedenze in caso di uscita di collettivi assicurati	-396 362.90	-30 039.40
Trasferimento riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di uscita di collettivi assicurati	-945 833.95	-900 978.25
Perdita per prestazioni e anticipi	-103 766 357.30	-101 693 687.00

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	2019 CHF	2020 CHF
Scioglimento / costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi		-667 379.63	585 586.83
Variazione dei fondi liberi provenienti da ingressi e partenze		-1 198 447.48	-41 342.65
Scioglimento / costituzione di riserve di contributi del datore di lavoro		531 067.85	626 929.48
Ricavi per prestazioni assicurative		106 235 493.25	104 660 489.50
Prestazioni assicurative		102 400 241.55	100 761 919.40
Quote delle eccedenze di assicurazioni	7.3	3 835 251.70	3 898 570.10
Oneri assicurativi		-127 578 866.40	-88 271 316.05
Premi di risparmio	7.4	-46 047 156.20	-44 141 129.10
Premi di rischio	7.4	-7 078 313.60	-6 336 506.80
Premi di costo	7.4	-1 541 656.70	-1 437 625.30
Versamenti unici ad assicurazioni		-68 999 680.80	-32 441 625.35
Utilizzo delle quote delle eccedenze da assicurazione	7.3	-3 884 366.80	-3 887 424.00
Contributi al fondo di garanzia		-27 692.30	-27 005.50
Risultato netto parte assicurativa		-262 281.55	-126 442.05
Risultato netto investimento patrimoniale		0.00	0.00
Reddito da interessi su crediti	6.2.2	376 013.37	284 104.32
Oneri per interessi derivanti da debiti	6.2.3	-374 759.97	-284 212.09
Interessi riserva dei contributi del datore di lavoro		0.00	-0.18
Interessi fondi liberi		-1 253.40	107.95
Rendimenti su titoli di singole casse di previdenza		0.00	0.00
Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza		0.00	0.00
Altri ricavi	7.5	32 229.80	22 704.05
Ricavi da servizi erogati		32 133.00	21 574.70
Altri ricavi		96.80	1 129.35
Altri oneri	7.6	-23.50	-958.05
Spese di amministrazione	7.6	-32 206.30	-21 746.00
Eccedenze oneri prima della variazione dei fondi liberi		-262 281.55	-126 442.05
Variazione fondi liberi delle casse di previdenza		262 281.55	126 442.05
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 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 2020 ^{1) 2)}
Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari	1° gennaio
Regolamento d'investimento	1° gennaio 2016
Regolamento sulla liquidazione parziale e totale delle casse di previdenza	31 dicembre
Regolamento elettorale del consiglio di fondazione	1° aprile 2020

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

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

²⁾ Qui è disponibile la nuova edizione per il 2021.

I regolamenti sono pubblicati al seguente link:

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

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

Nel 2020 il consiglio di fondazione era composto da sei membri: due rappresentanti dei dipendenti, due rappresentanti dei datori di lavoro e due rappresentanti della fondatrice. A fine 2020 il consiglio di fondazione era composto come segue:

Rappresentanti dei dipendenti

Sabina Aguilar, Sissach	Membro (uscita dal servizio 31.12.2020)
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Vicepresidente

Rappresentanti dei datori di lavoro

Dario Gabella, Carona	Membro (uscita dal servizio 31.12.2020)
Patrick Strebel, Hergiswil	Presidente

Rappresentanti della fondatrice

Georg Schanz, Rheinfelden-Herten	Membro (uscita dal servizio 31.12.2020)
Dominik Glaser, Tolochenaz	Membro (uscita dal servizio 31.12.2020)

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

A partire dal 2021, il consiglio di fondazione è composto da cinque membri: due rappresentanti dei dipendenti e tre rappresentanti dei datori di lavoro. Al 1° gennaio 2021, il consiglio di fondazione è composto come segue (ordine alfabetico):

Rappresentanti dei dipendenti

Christoph Aeberhard, Köniz	Membro (nuovo)
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Presidente

Rappresentanti dei datori di lavoro

Pierre Dietziker, Basel	Membro (nuovo)
Jacques Rais, Le Landeron	Membro (nuovo)
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 CH46 0900 0000 4000 0171 0

1.6 Segretario del consiglio di fondazione

Felix Schmidt, Kirchzarten (DE)	Basilese Vita SA
---------------------------------	------------------

1.7 Esperti, ufficio di revisione, autorità di vigilanza

Autorità di vigilanza	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, BSABB (autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP delle due Basilea), Basilea
-----------------------	---

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

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

1.8 Datori di lavoro affiliati / casse di previdenza

Quantità	2019	2020
Portafoglio al 31 dicembre anno precedente	1 087	1 045
Composizione al 1° gennaio (nuovo conteggio)		973
Ingressi	55	29
Partenze	-97	-85
Portafoglio al 31 dicembre anno di esercizio	1 045	917

Note statistiche:

- Fino al 2019 i contratti di affiliazione “inattivati” (ad esempio in seguito a cessazioni di attività o revoca della copertura) erano in parte ancora conteggiati nelle statistiche. Adesso non vengono più registrati. Nell’anno di esercizio 2020 questo comporta una riduzione una tantum di 72 unità del portafoglio iniziale (“nuovo conteggio”) al 1° gennaio 2020.
- Le affiliazioni di casse di previdenza vengono contate come ingressi e uscite se, rispetto all’anno precedente, vi sono nuovi destinatari (persone assicurate attive o beneficiari di rendita) da gestire o destinatari da non gestire più.
- 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. I motivi di scioglimento del 2020 si suddividono come indicato di seguito:

Motivi di scioglimento	Affiliazioni in %	Affiliazioni numero
Disdetta da parte del cliente	47	40
Disdetta da parte dell’assicuratore	9	8
Cessazione di attività / assenza di personale assicurato	26	22
Altro	18	15
Totale uscite	100	85

- Un datore di lavoro può stipulare più contratti di affiliazione.

2 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita

2.1 Persone assicurate attive		Uomini	Donne	2019		2020		
				Total	Uomini	Donne	Total	
	Portafoglio al 1° gennaio	3 289	713	4 002	3 106	691	3 797	
	Ingressi	Entrate in servizio	540	142	682	301	101	402
	Partenze	Uscite dal servizio	-648	-143	-791	-420	-122	-542
		Pensionamenti	-60	-15	-75	-81	-12	-93
		Casi di decesso	0	0	0	0	0	0
		Casi di invalidità	-15	-6	-21	-11	-1	-12
	Portafoglio al 31 dicembre	3 106	691	3 797	2 895	657	3 552	

Note statistiche:

- “Entrate in servizio” e “Uscite dal servizio” comprendono anche movimenti all’interno degli effettivi degli assicurati dovuti a nuove affiliazioni e scioglimenti di contratti.
- Le persone assicurate parzialmente invalide vengono contate come beneficiari di rendita (vedasi cifra 2.2). Anche le persone assicurate in caso di esonero dal pagamento dei premi in corso (rendita d’invalidità in periodo di attesa) vengono computate ai beneficiari di rendita (rendite d’invalidità).

2.2 Beneficiari di rendita		Uomini	Donne	2019 Total	Uomini	Donne	2020 Total
Rendite di vecchiaia (incl. pensionato divorziato)							
	Portafoglio al 1° gennaio	164	58	222	155	60	215
	Ingressi	6	2	8	10	2	12
	Partenze	-14	0	-14	-5	-2	-7
	Portafoglio al 31 dicembre	155	60	215	160	60	220
Rendite per figli di pensionati (non contano)							
	Portafoglio al 1° gennaio			5			3
	Ingressi			0			6
	Partenze			-2			0
	Portafoglio al 31 dicembre			3			9
Rendite d'invalidità							
	Portafoglio al 1° gennaio	70	20	90	62	23	85
	Ingressi	15	6	21	13	2	15
	Partenze	-23	-3	-26	-15	-4	-19
	Portafoglio al 31 dicembre	62	23	85	60	21	81
Rendite per figli di invalidi (non contano)							
	Portafoglio al 1° gennaio			0			0
	Ingressi			0			0
	Partenze			0			0
	Portafoglio al 31 dicembre			0			0
Rendite per il coniuge e rendite per il convivente e altri pensionati per i sopravvissuti							
	Portafoglio al 1° gennaio	1	36	37	3	33	36
	Ingressi	2	1	3	2	0	2
	Partenze	0	-4	-4	0	-1	-1
	Portafoglio al 31 dicembre	3	33	36	5	32	37
Rendite temporanee per i superstiti							
	Portafoglio al 1° gennaio	0	1	1	0	1	1
	Ingressi	0	0	0	0	0	0
	Partenze	0	0	0	0	0	0
	Portafoglio al 31 dicembre	0	1	1	0	1	1
Rendite per orfani							
	Portafoglio al 1° gennaio			6			7
	Ingressi			2			0
	Partenze			-1			0
	Portafoglio al 31 dicembre			7			7
Totale beneficiari di rendite (quantità)				344			346

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 assicurando 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 2020 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.

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 riferimento del bilancio. Si tratta di componenti patrimoniali amministrate dalla Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza (BAP).

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 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 Riserva matematica / somma degli averi di vecchiaia

	2019	2020
	CHF	CHF
Riserva matematica persone assicurate attive		
Riserva matematica persone assicurate attive 1° gennaio	548 184 660	574 621 261
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	548 184 660	574 621 261
Riserva matematica persone assicurate attive 31 dicembre	574 621 261	557 653 377
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	574 621 261	557 653 377
Riserva matematica beneficiari di rendite	2019	2020
Riserva matematica beneficiari di rendite 1° gennaio	74 594 695	73 096 714
di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	53 775 039	50 277 018
di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	14 447 722	14 151 057
di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	6 371 934	8 668 639
Riserva matematica beneficiari di rendite 31 dicembre	73 096 714	76 155 965
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	8 668 639	8 621 167
Totale riserva matematica 31 dicembre	647 717 975	633 809 342
	2019	2020
Interesse garantito dell'avere di vecchiaia sovraobbligatorio	0,25%	0,25%

Nel regime sovraobbligatorio per il 2019 e per il 2020 è stata concessa un'eccedenza d'interesse rispettivamente di +0,75% e +0,50%. Nel 2019 e nel 2020 è risultato quindi un interesse complessivo degli averi di vecchiaia sovraobbligatori rispettivamente dell'1,00% e dello 0,75%.

Per il 2021 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.

5.2.2 Variazione degli averi di vecchiaia	2019 CHF	2020 CHF
Averi di vecchiaia persone assicurate attive 1° gennaio	548 184 660	574 621 261
Contributi di risparmio	46 047 156	44 141 129
Versamenti unici e somme di acquisto (computati)	30 622 815	30 462 681
Prestazioni di libero passaggio all'entrata in servizio	3 755 897	2 463 575
Rimborso prelievi anticipati (PPA / divorzio)	2 192 081	1 280 956
Prestazioni di libero passaggio in caso di nuovi contratti	35 822 835	2 121 838
Prestazioni di libero passaggio all'uscita dal servizio	-42 112 706	-37 500 342
Prelievi anticipati PPA / divorzio	-3 471 684	-1 727 130
Valori di riscatto in caso di scioglimento di contratti	-24 799 782	-14 561 120
Scioglimento del capitale in caso di pensionamento, decesso e invalidità	-23 331 979	-45 334 827
Interesse avere di vecchiaia	1 711 968	1 685 366
Partita di compensazione tecnica assicurativa ¹⁾	-1	-9
Averi di vecchiaia persone assicurate attive 31 dicembre	574 621 261	557 653 377

¹⁾ Differenze da arrotondamento, processi senza fatturazione

5.3 Risultato dell'ultima perizia attuariale

Nella sua relazione dell'8 aprile 2021, il perito conferma che la fondazione offre le dovute garanzie per l'adempimento di ogni impegno previsto dal regolamento. Le disposizioni sulle prestazioni e sul finanziamento rispettano le prescrizioni di legge.

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 %.

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 conseguono i redditi da investimento necessari. Al 31 dicembre 2019, non c'era nessun investimento di questo tipo.

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 30 marzo 2021 da Baloise Group secondo lo standard di bilancio IFRS.

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

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

6.1.2 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 94,3% (anno precedente 94,8%) assegnata alle persone assicurate, questa disposizione risulta rispettata:

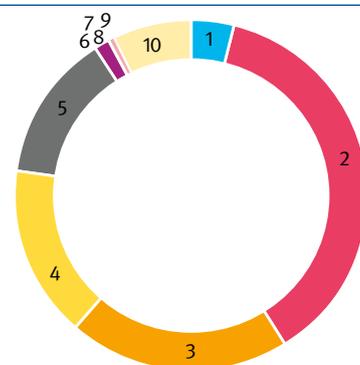
	in %	2019 in mln. CHF	in %	2020 in mln. CHF
Ricavi (importo di base per la quota di distribuzione nel comparto soggetto alla quota minima)	100	467	100	504
Prestazioni a favore dei contraenti (nel comparto soggetto alla quota minima)	94,8	443	94,3	475

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

Rappresentazione degli investimenti patrimoniali per categorie d'investimento

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

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



6.2 Spiegazione del risultato netto dell'investimento patrimoniale

6.2.1 Tassi d'interesse stabiliti dalla Basilese Vita SA	2019 in %	2020 in %
Conto corrente (interesse debitore)	3,75	3,75
Conto corrente (interesse creditore)	0,00	0,00
Fondi liberi e riserve dei contributi del datore di lavoro	0,00	0,00

6.2.2 Reddito da interessi su crediti	2019 CHF	2020 CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	290 774.40	189 634.75
Interessi della Basilese Vita SA	85 238.97	94 469.57
Totale reddito da interessi su crediti	376 013.37	284 104.32

6.2.3 Oneri per interessi su debiti	2019 CHF	2020 CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	2 565.35	34 389.35
Interessi su conti di pagamento	372 194.62	249 822.74
Totale oneri per interessi derivanti da debiti	374 759.97	284 212.09

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	2019 CHF	2020 CHF
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 1° gennaio	10 186 209.51	9 655 141.66
Versamenti diretti dei datori di lavoro	1 122 112.30	1 400 651.30
Versamenti provenienti da riprese di contratti	149 815.60	299 796.65
Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro	0.00	0.18
Scioglimento per pagamento contributi o uscite di contratti	-1 802 995.75	-2 327 377.43
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31 dicembre	9 655 141.66	9 028 212.36

Dal 2017, 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

Nel 2019 questa era una voce di correzione nel contesto delle tasse prelievo anticipato per la proprietà di abitazioni.

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.

	2019	2020
	CHF	CHF
Prestazioni non ancora corrisposte (capitale e rendite)	2 458 006.55	3 750 806.40
Prestazioni di libero passaggio in entrata ancora in sospeso	5 115 716.76	2 538 755.40
Prestazioni di libero passaggio e rendite al 31 dicembre	7 573 723.31	6 289 561.80

7.3	Quote delle eccedenze	2019	2020
		CHF	CHF
	Eccedenze immediate per il finanziamento di contributi	1 028.70	993.50
	Versamenti unici per aumentare l'avere di vecchiaia	3 791 967.70	3 886 886.70
	Accumulo sotto forma di fondi liberi	42 255.30	10 689.90
	Totale quote di eccedenze (ricavo)	3 835 251.70	3 898 570.10

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 2020 sono state utilizzate quote delle eccedenze per un totale di CHF 3 887 424 per l'aumento degli averi di vecchiaia. Questo importo si compone come indicato di seguito:

	2019	2020
	CHF	CHF
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze (anno di esercizio)	3 791 967.70	3 886 886.70
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze accumulate	92 399.10	537.30
Totale quote delle eccedenze (utilizzo)	3 884 366.80	3 887 424.00

7.4	Premi assicurativi	2019	2020
		CHF	CHF
	Premi di risparmio	46 047 156.20	44 141 129.10
	Premi di rischio per decesso e invalidità	7 078 313.60	6 336 506.80
	Premi di costo	1 541 656.70	1 437 625.30
	Totale premi assicurativi	54 667 126.50	51 915 261.20

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	2019	2020
		CHF	CHF
	Spese per misure di incasso (diffide)	28 453.00	18 694.70
	Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	3 680.00	2 880.00
	Sovvenzioni della Basilese Vita SA	96.80	1 129.35
	Totale altri ricavi	32 229.80	22 704.05

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

7.6	Spese amministrative / altri oneri	2019	2020
		CHF	CHF
	Spese per misure di incasso (diffide, costi ecc.)	28 526.30	18 866.00
	Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	3 680.00	2 880.00
	Totale spese di amministrazione	32 206.30	21 746.00
	Spese per regressi	23.50	958.05
	Totale altri oneri	23.50	958.05

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:

	CHF
Ufficio di revisione	9 046.80
Esperto casse pensioni	2 692.50
Autorità di vigilanza reg. (BSABB) e Commissione di alta vigilanza	13 401.10
Onorari, indennità spese consiglio di fondazione	31 106.20
Pubblicazioni	1 125.00
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	8 190.00
Totale	65 561.60

8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Nella sua decisione dell'15 marzo 2021, la BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) ha preso atto della relazione 2019 senza osservazioni.

9 Ulteriori informazioni relative alla situazione finanziaria

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

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

9.2 Liquidazioni parziali

Nel 2020 non ha avuto luogo alcuna liquidazione parziale ai sensi delle disposizioni del Regolamento sulla liquidazione parziale e totale delle casse di previdenza.

10 Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio

10.1 Contributi arretrati al 31 dicembre 2019 (situazione al 31 marzo 2020)	2019 CHF/quantità	2020 CHF/quantità
Arretrati nella procedura di diffida	6 086	75 969.05
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di diffida	5	3
Arretrati nella procedura di esecuzione	16 595	0
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di esecuzione	2	0
Arretrati nella procedura concordataria o fallimentare	254 619	159 763.15
Datori di lavoro coinvolti nella procedura concordataria o fallimentare	4	2
Arretrati prima della copertura tramite fondo di garanzia	0	0
Datori di lavoro coinvolti prima della copertura tramite fondo di garanzia	0	0
Totale contributi arretrati	277 300	235 728.20
Totale datori di lavoro con contributi arretrati	11	5

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

11 Approvazione da parte del consiglio di fondazione

Firmando una dichiarazione di lealtà per l'anno di esercizio, i responsabili della fondazione hanno dichiarato di conoscere e di attenersi alle direttive di comportamento stabilite dalla legge e volte a mantenere l'integrità e la lealtà.

Il consiglio di fondazione ha preso conoscenza della relazione del perito in materia di previdenza professionale e della relazione dell'ufficio di revisione sul conto annuale 2020. La presente relazione sulla gestione 2020 è stata approvata dal consiglio di fondazione nella seduta del 25 maggio 2021.

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria

Basilea, 25 maggio 2021

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, 25 maggio 2021

Rapporto dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione, abbiamo verificato il conto annuale della Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria, costituito da bilancio, conto d'esercizio e allegato, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020.

Responsabilità del Consiglio di fondazione

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

Responsabilità del perito in materia di previdenza professionale

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

Responsabilità dell'Ufficio di revisione

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

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



Opinione di revisione

A nostro giudizio il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 è conforme alla legge svizzera, all'atto di fondazione ed ai regolamenti.

Rapporto in base ad ulteriori prescrizioni legali e regolamentari

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

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

Abbiamo verificato se:

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

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

Raccomandiamo di approvare il conto annuale a voi sottoposto.

Ernst & Young SA

Patrik Schaller
Perito revisore abilitato

Edison Dauti
Perito revisore abilitato

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

www.baloise.ch