

Relazione sulla gestione 2018 Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria

Indice

Bilancio	3
-----------------	----------

Conto d'esercizio	4
--------------------------	----------

Allegato	6
-----------------	----------

1	Basi e organizzazione	6
2	Persone assicurate attive e beneficiari di rendita	8
3	Modi di concretizzazione dello scopo	9
4	Norme di valutazione e di presentazione dei conti, continuità	9
5	Copertura dei rischi / grado di copertura	10
6	Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto	
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	2017 CHF	2018 CHF
Investimenti patrimoniali		0.00	0.00
Crediti		42 818 909.01	30 628 342.52
Avere delle casse di previdenza presso la Basilese Vita SA		41 378 924.11	29 657 628.76
Avere della fondazione collettiva presso la Basilese Vita SA		30 272.10	28 809.20
Avere conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		1 410 112.80	941 904.56
Altri crediti	7.1	-400.00	0.00
Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza	6.3.4	0.00	0.00
Totale attivi		42 818 909.01	30 628 342.52

Passivi	Allegato	2017 CHF	2018 CHF
Debiti		-1 118 409.20	7 701 569.45
Prestazioni di libero passaggio e rendite	7.2	-1 118 409.20	7 701 569.45
Banche / assicurazioni		27 872.10	26 813.90
Altri debiti nei confronti di banche / assicurazioni		27 872.10	26 813.90
Altri debiti		31 722 212.39	11 474 716.89
Debiti di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		21 072 479.34	11 459 716.89
Altri debiti		10 649 733.05	15 000.00
Riserve dei contributi del datore di lavoro	6.4	10 479 622.53	10 186 209.51
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza		1 705 611.19	1 237 032.77
Copertura insufficiente delle casse di previdenza		0.00	0.00
Fondi liberi delle casse di previdenza all'inizio del periodo		1 505 819.59	1 705 611.19
Variazioni dovute a riprese e scioglimenti di casse di previdenza		499 807.80	240 219.08
Eccedenze di ricavi delle casse di previdenza		65 381.90	25 300.90
Eccedenze di oneri delle casse di previdenza		-365 398.10	-734 098.40
Capitale della fondazione		2 000.00	2 000.00
Totale passivi		42 818 909.01	30 628 342.52

Conto d'esercizio (1/2)

	Allegato	2017 CHF	2018 CHF
Contributi ordinari, altri contributi e apporti / versamenti		76 896 743.01	76 848 942.03
Contributi dipendenti		18 418 208.20	17 455 663.25
Contributi datore di lavoro		37 131 053.45	36 373 949.95
Riduzioni dei contributi di terzi ⁽¹⁾		-1 166 999.30	-1 256 581.07
Contributi esonerati dal pagamento dei premi e premi parziali		531 694.95	521 483.10
Versamenti unici e somme di acquisto		20 727 968.40	21 701 479.35
Versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro	6.4	1 254 817.31	2 052 947.45
Prestazioni di entrata		23 151 218.80	17 478 042.28
Prestazioni di libero passaggio apportate		4 408 553.15	7 238 117.20
Rimborsi prelievi anticipati PPA ⁽²⁾		0.00	525 000.00
Rimborsi per divorzio		501 429.25	433 888.50
Ripresa di collettivi assicurati		17 604 051.15	8 891 426.80
Versamenti nei fondi liberi in seguito a ripresa di collettivi assicurati		637 185.25	389 609.78
Apporti da contributi e prestazioni di entrata		100 047 961.81	94 326 984.31
Prestazioni regolamentari		-37 390 751.60	-41 041 624.45
Rendite di vecchiaia		-4 117 944.55	-4 345 053.10
Rendite per figli di pensionati		-36 815.40	-32 861.50
Rendite per superstiti		-659 862.40	-732 946.80
Rendite per orfani		-133 639.95	-122 082.75
Rendite d'invalidità		-741 817.85	-791 125.35
Rendite per figli di invalidi		-751.65	0.00
Esonero dal pagamento dei premi		-540 592.40	-561 099.70
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-29 888 162.15	-32 059 161.50
Prestazioni in capitale in caso di decesso		-1 271 165.25	-2 397 293.75
Prestazioni di uscita		-73 097 971.50	-67 359 401.15
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		-53 890 865.95	-50 675 525.75
Prelievi anticipati PPA		-3 944 893.00	-373 299.80
Prestazioni di libero passaggio in caso di divorzio		-961 003.85	-1 815 984.75
Trasferimenti ad altri istituti di previdenza		-13 697 426.45	-13 250 382.60
Trasferimento fondi liberi in caso di uscita di collettivi assicurati		-66 963.80	-65 533.05
Trasferimento eccedenze in caso di uscita di collettivi assicurati		-71 467.65	-83 712.80
Trasferimento riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di uscita di collettivi assicurati		-465 350.80	-1 094 962.40
Perdita per prestazioni e anticipi		-110 488 723.10	-108 401 025.60

¹⁾ Riduzione dei contributi di terzi: contributi finanziati attraverso i fondi liberi della cassa di previdenza

²⁾ PPA: promozione della proprietà di abitazioni

Conto d'esercizio (2/2)

	Allegato	2017 CHF	2018 CHF
Scioglimento / costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi		-150 267.02	53 193.94
Variazione dei fondi liberi provenienti da ingressi e partenze		-499 807.80	-240 219.08
Scioglimento / costituzione di riserve di contributi del datore di lavoro	6.4	349 540.78	293 413.02
Ricavi per prestazioni assicurative		112 832 590.40	109 944 896.00
Prestazioni assicurative		109 884 940.85	107 156 817.35
Quote delle eccedenze di assicurazioni	7.3	2 947 649.55	2 788 078.65
Oneri assicurativi		-102 566 082.60	-96 632 846.15
Premi di risparmio	7.4	-46 513 770.30	-45 293 914.90
Premi di rischio	7.4	-7 583 101.60	-7 203 746.20
Premi di costo	7.4	-1 956 212.60	-1 826 621.30
Versamenti unici ad assicurazioni		-43 599 338.55	-39 523 002.40
Utilizzo delle quote delle eccedenze da assicurazione	7.3	-2 885 787.45	-2 758 747.45
Contributi al fondo di garanzia		-27 872.10	-26 813.90
Risultato netto parte assicurativa		-324 520.51	-708 797.50
Risultato netto investimento patrimoniale		24 504.31	0.00
Reddito da interessi su crediti	6.3.2	552 683.60	380 487.34
Oneri per interessi derivanti da debiti	6.3.3	-553 737.60	-380 342.49
Interessi riserva dei contributi del datore di lavoro	6.4	0.00	0.00
Interessi fondi liberi		1 054.00	-144.85
Rendimenti su titoli di singole casse di previdenza	6.3.4.2	25 361.90	0.00
Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza	6.3.4.3	-857.59	0.00
Altri ricavi	7.5	31 888.55	27 049.80
Ricavi da servizi erogati		19 902.60	21 679.50
Altri ricavi		11 985.95	5 370.30
Altri oneri	7.6	-11 708.75	-5 370.30
Spese di amministrazione	7.6	-20 179.80	-21 679.50
Eccedenze oneri prima della variazione dei fondi liberi		-300 016.20	-708 797.50
Variazione fondi liberi delle casse di previdenza		300 016.20	708 797.50
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

Statuti	26 ottobre 2015
Regolamento organizzativo	1° gennaio 2016
Regolamento di previdenza	1° gennaio 2018
Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari	1° gennaio 2012 ²⁾
Regolamento d'investimento	1° gennaio 2016
Regolamento sulla liquidazione parziale e totale delle casse di previdenza	31 dicembre 2009
Regolamento elettorale del consiglio di fondazione	1° gennaio 2016 ²⁾

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 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 sei membri: due rappresentanti dei dipendenti, due rappresentanti dei datori di lavoro e due rappresentanti della fondatrice. A fine 2018 il consiglio di fondazione era composto come segue.

Rappresentanti dei dipendenti

Roger Keller, Zürich	Membro
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Presidente (Vicepresidente dal 1° gennaio 2019)

Rappresentanti dei datori di lavoro

Dario Gabella, Carona	Membro
Patrick Strebel, Hergiswil	Vicepresidente (Presidente dal 1° gennaio 2019)

Rappresentanti della fondatrice

Georg Schanz, Rheinfelden-Herten	Membro
Thomas Schöb, Staufen	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 extraobbligatoria
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	1238	1177
Ingressi	44	23
Partenze	-105	-113
Portafoglio al 31 dicembre anno di esercizio	1 177	1 087

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

2.1 Persone assicurate attive			2017			2018			
	Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total
Portafoglio al 1° gennaio	3 718	778	4 496	3 512	745	4 257			
Ingressi	484	159	-643	342	152	494			
Partenze	-586	-173	-759	-494	-167	-661			
Portafoglio al 31 dicembre	3 512	745	4 257	3 289	713	4 002			

Le persone parzialmente invalide sono considerate beneficiari di rendita.

2.2 Beneficiari di rendita			2017			2018			
	Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total
Rendite di vecchiaia									
Portafoglio al 1° gennaio	148	66	214	156	62	218			
Ingressi	13	1	14	13	0	13			
Partenze	-5	-5	-10	-6	-4	-10			
Portafoglio al 31 dicembre	156	62	218	164	58	222			
Rendite per figli di pensionati (non contano)									
Portafoglio al 1° gennaio			7			6			
Ingressi			0			0			
Partenze			-1			-1			
Portafoglio al 31 dicembre			6			5			
Rendite d'invalidità									
Portafoglio al 1° gennaio	83	23	106	75	18	93			
Ingressi	7	2	9	10	5	15			
Partenze	-15	-7	-22	-15	-3	-18			
Portafoglio al 31 dicembre	75	18	93	70	20	90			
Rendite per figli di invalidi (non contano)									
Portafoglio al 1° gennaio			1			0			
Ingressi			0			0			
Partenze			-1			0			
Portafoglio al 31 dicembre			0			0			
Rendite per il coniuge e rendite per il convivente									
Portafoglio al 1° gennaio	1	37	38	2	36	38			
Ingressi	2	4	6	0	2	2			
Partenze	-1	-5	-6	-1	-2	-3			
Portafoglio al 31 dicembre	2	36	38	1	36	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			7			7			
Ingressi			1			1			
Partenze			-1			-2			
Portafoglio al 31 dicembre			7			6			
Totale beneficiari di rendite (quantità)			357			356			

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.

Nella previdenza extraobbligatoria è il consiglio di fondazione a decidere in merito a eventuali adeguamenti delle rendite in corso. In data 1° gennaio 2018 a livello di fondazione non vi sono stati adeguamenti delle rendite. A seconda della propria situazione patrimoniale, le singole casse di previdenza possono invece 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

	2017	2018
	CHF	CHF
Riserva matematica persone assicurate attive		
Riserva matematica persone assicurate attive 1° gennaio	579 089 030	566 774 998
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	579 089 030	566 774 998
Riserva matematica persone assicurate attive 31 dicembre	566 774 998	548 184 660
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	566 774 998	548 184 660
Riserva matematica beneficiari di rendite	2017	2018
Riserva matematica beneficiari di rendite 1° gennaio	64 651 243	66 028 712
di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	45 235 485	48 191 609
di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	11 411 484	11 262 315
di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	8 004 274	6 574 788
Riserva matematica beneficiari di rendite 31 dicembre	66 028 712	74 594 695
di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	48 191 609	53 775 039
di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	11 262 315	14 447 722
di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	6 574 788	6 371 934
Totale riserva matematica 31 dicembre	632 803 710	622 779 355
Interesse garantito dell'avere di vecchiaia sovraobbligatorio	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%.

Per il 2019 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	2017 CHF	2018 CHF
Averi di vecchiaia persone assicurate attive 1° gennaio	579 089 030	566 774 998
Contributi di risparmio	46 513 770	45 293 915
Versamenti unici e somme di acquisto (computati)	23 971 092	25 193 317
Prestazioni di libero passaggio all'entrata in servizio	4 408 553	7 238 117
Rimborso prelievi anticipati (PPA / divorzio)	501 429	958 889
Prestazioni di libero passaggio in caso di nuovi contratti	17 604 051	2 676 915
Prestazioni di libero passaggio all'uscita dal servizio	-42 363 646	-50 888 664
Prelievi anticipati PPA / divorzio	-4 905 897	-2 189 285
Valori di riscatto in caso di scioglimento di contratti	-25 222 063	-13 250 383
Scioglimento del capitale in caso di pensionamento, decesso e invalidità	-36 318 024	-34 495 994
Interesse avere di vecchiaia	3 049 150	1 665 660
Partita di compensazione tecnica assicurativa ¹⁾	447 551	-792 826
Averi di vecchiaia persone assicurate attive 31 dicembre	566 774 998	548 184 660

¹⁾ 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.

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. In data 31 dicembre 2018 non sussiste alcun investimento di questo tipo.

6 Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto

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

Nel quadro 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.

Il patrimonio 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 SA.

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
Risultato del conto d'esercizio	58.3	49.9

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:

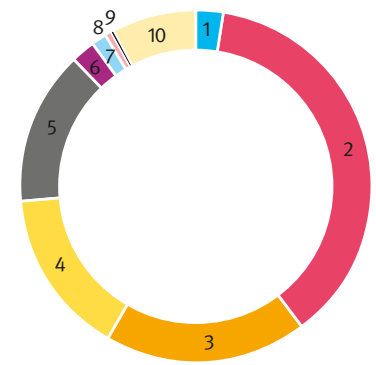
	2017		2018	
	in %	in mln. CHF	in %	in mln. CHF
Ricavi (importo di base per la quota di distribuzione nel comparto soggetto alla quota minima)	100	552	100	525
Prestazioni a favore dei contraenti (nel comparto soggetto alla quota minima)	93,3	516	93,0	488

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. Ipotecche 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. Aver di 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
Totale investimenti di capitale	100,0	18 604.1



6.3 Spiegazione del risultato netto dell'investimento patrimoniale

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

	2017 CHF	2018 CHF
6.3.2 Reddito da interessi su crediti		
Interessi conto corrente datore di lavoro	417 004.30	304 593.65
Interessi della Basilese Vita SA	135 679.30	75 893.69
Totale reddito da interessi su crediti	552 683.60	380 487.34

	2017 CHF	2018 CHF
6.3.3 Oneri per interessi su debiti		
Interessi conto corrente datore di lavoro	12 029.45	2 292.10
Interessi su conti di pagamento	541 708.15	378 050.39
Totale oneri per interessi derivanti da debiti	553 737.60	380 342.49

6.3.4 Investimenti diretti delle casse di previdenza

6.3.4.1 Elenco investimenti

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

	2017	2018
	CHF	CHF
6.3.4.2 Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza		
Utili di corso realizzati su titoli	24 504.31	0.00
Utili di corso non realizzati su titoli	857.59	0.00
Perdite di cambio non realizzate su titoli	0.00	0.00
Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza	25 361.90	0.00

	2017	2018
	CHF	CHF
6.3.4.3 Onere dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza		
Totale di tutti gli indici di costo per investimenti collettivi	857.59	0.00
Totale spese di amministrazione del patrimonio	857.59	0.00

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

	2017	2018
	CHF	CHF
6.4 Spiegazione delle riserve dei contributi del datore di lavoro		
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 1° gennaio	10 829 163.31	10 479 622.53
Versamenti diretti dei datori di lavoro	1 139 094.01	1 355 267.75
Versamenti provenienti da riprese di contratti	115 723.30	697 679.70
Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro	24 504.31	0.00
Scioglimento per pagamento contributi o uscite di contratti	-1 628 862.40	-2 346 360.47
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31 dicembre	10 479 622.53	10 186 209.51

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

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, 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 2017 si è trattato di un anticipo di spese legate a un prelievo anticipato 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	2018
	CHF	CHF
Prestazioni non ancora corrisposte (capitale e rendite)	-1 118 409.20	2 780 967.10
Prestazioni di libero passaggio in entrata ancora in sospeso	0.00 ¹⁾	4 920 602.35
Prestazioni di libero passaggio e rendite al 31 dicembre	-1 118 409.20	7 701 569.45

¹⁾ Nell'anno di esercizio 2017 le "prestazioni di libero passaggio in entrata ancora in sospeso" per un totale di 10 626 670.25 CHF risultavano alla voce di bilancio "Altri debiti".

7.3	Quote delle eccedenze	2017 CHF	2018 CHF
	Eccedenze immediate per il finanziamento di contributi	3 487.70	5 183.00
	Versamenti unici per aumentare l'avere di vecchiaia	2 878 625.05	2 757 789.05
	Accumulo sotto forma di fondi liberi	65 536.80	25 106.60
	Totale quote di eccedenze (ricavo)	2 947 649.55	2 788 078.65

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

Nell'anno di esercizio 2018, per l'aumento degli averi di vecchiaia sono state utilizzate quote delle eccedenze per un totale di 2 758 747.45 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)	2 878 625.05	2 757 789.05
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze accumulate	7 162.40	958.40
Totale quote delle eccedenze (utilizzo)	2 885 787.45	2 758 747.45

7.4	Premi assicurativi	2017 CHF	2018 CHF
	Premi di risparmio	46 513 770.30	45 293 914.90
	Premi di rischio per decesso e invalidità	7 583 101.60	7 203 746.20
	Premi di costo	1 956 212.60	1 826 621.30
	Totale premi assicurativi	56 053 084.50	54 324 282.40

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	2017 CHF	2018 CHF
	Spese per misure di incasso (diffide)	15 102.60	18 879.50
	Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	4 800.00	2 800.00
	Sovvenzioni della Basilese Vita SA per la copertura delle perdite	11 985.95	5 370.30
	Totale altri ricavi	31 888.55	27 049.80

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

7.6	Spese amministrative / altri oneri	2017 CHF	2018 CHF
	Spese per misure di incasso (diffide, costi ecc.)	15 379.80	18 879.50
	Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	4 800.00	2 800.00
	Totale spese di amministrazione	20 179.80	21 679.50
	Spese per regressi	11 708.75	5 370.30
	Totale altri oneri	11 708.75	5 370.30

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	2 700.00
Autorità di vigilanza reg. (BSABB) e Commissione di alta vigilanza	10 591.50
Onorari, indennità spese consiglio di fondazione	32 192.20
Pubblicazioni	780.30
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	8 190.00
Totale	63 500.80

8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Nella sua decisione dell'11 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

10.1 Cambiamenti in seno al consiglio di fondazione

Nel 2019 all'interno del consiglio di fondazione avrà luogo un avvicendamento di personale. Il 31 dicembre 2018, a seguito dei cambiamenti nell'istituto di previdenza, il signor Roger Keller, membro del consiglio di fondazione, Zurigo, lascia il consiglio di fondazione della Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria. Il posto vacante verrà nuovamente occupato attraverso un'elezione suppletiva in conformità con il regolamento elettorale.

10.2 Contributi arretrati al 31 dicembre 2018 (situazione al 31 marzo 2019)	2017	2018
	CHF / quantità	CHF / quantità
Arretrati nella procedura di diffida	27 645.40	11 782.00
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di diffida	8	9
Arretrati nella procedura di esecuzione	0	0
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di esecuzione	0	0
Arretrati nella procedura concordataria o fallimentare	245 910.20	249 049.00
Datori di lavoro coinvolti nella procedura concordataria o fallimentare	4	3
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	273 555.60	260 831.00
Totale datori di lavoro con contributi arretrati	12	12

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 2018. La presente relazione sulla gestione 2018 è stata approvata dal consiglio di fondazione nella seduta del 4 giugno 2019.

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria

Basilea, 4 giugno 2019

Patrick Strebel

Presidente del consiglio di fondazione

Ernst Röthlisberger

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, 4 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 extraobbligatoria, 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.



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;
- ▶ 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 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