

Relazione sulla gestione 2019 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	11
7	Spiegazione delle ulteriori posizioni del bilancio e del conto d'esercizio	14
8	Condizioni poste dall'autorità di vigilanza	15
9	Ulteriori informazioni relative alla situazione finanziaria	15
10	Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio	16
11	Approvazione da parte del consiglio di fondazione	16

Rapporto dell'Ufficio di revisione	17
---	-----------

Bilancio

Attivi	Allegato	2018	2019
		CHF	CHF
Investimenti patrimoniali		0.00	0.00
Crediti		30 628 342.52	27 713 124.52
Avere delle casse di previdenza presso la Basilese Vita SA		29 657 628.76	26 306 019.70
Avere della fondazione collettiva presso la Basilese Vita SA		28 809.20	29 616.00
Avere conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		941 904.56	1 377 408.82
Altri crediti	7.1	0.00	80.00
Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza		0.00	0.00
Totale attivi		30 628 342.52	27 713 124.52

Passivi	Allegato	2018	2019
		CHF	CHF
Debiti		7 701 569.45	7 573 723.31
Prestazioni di libero passaggio e rendite	7.2	7 701 569.45	7 573 723.31
Banche / assicurazioni		26 813.90	27 697.00
Altri debiti nei confronti di banche / assicurazioni		26 813.90	27 697.00
Altri debiti		11 474 716.89	8 281 363.85
Debiti di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		11 459 716.89	8 220 907.85
Altri debiti		15 000.00	60 456.00
Riserve dei contributi del datore di lavoro	6.4	10 186 209.51	9 655 141.66
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza		1 237 032.77	2 173 198.70
Copertura insufficiente delle casse di previdenza		0.00	0.00
Fondi liberi delle casse di previdenza all'inizio del periodo		1 705 611.19	1 237 032.77
Variazioni dovute a riprese e scioglimenti di casse di previdenza		240 219.08	1 198 447.48
Eccedenze di ricavi delle casse di previdenza		25 300.90	43 525.70
Eccedenze di oneri delle casse di previdenza		-734 098.40	-305 807.25
Capitale della fondazione		2 000.00	2 000.00
Totale passivi		30 628 342.52	27 713 124.52

Conto d'esercizio (1/2)

	Allegato	2018 CHF	2019 CHF
Contributi ordinari, altri contributi e apporti/versamenti		76 848 942.03	81 633 613.45
Contributi dipendenti		17 455 663.25	16 906 283.75
Contributi datore di lavoro		36 373 949.95	37 355 286.05
Riduzioni dei contributi di terzi ⁽¹⁾		-1 256 581.07	-858 190.50
Contributi esonerati dal pagamento dei premi e premi parziali		521 483.10	433 249.00
Versamenti unici e somme di acquisto		21 701 479.35	26 525 057.25
Versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro		2 052 947.45	1 271 927.90
Prestazioni di entrata		17 478 042.28	43 881 215.08
Prestazioni di libero passaggio apportate		7 238 117.20	3 755 896.90
Rimborsi prelievi anticipati PPA ⁽²⁾		525 000.00	170 000.00
Rimborsi per divorzio		433 888.50	2 022 081.25
Ripresa di collettivi assicurati		8 891 426.80	36 313 254.25
Versamenti nei fondi liberi in seguito a ripresa di collettivi assicurati		389 609.78	1 619 982.68
Apporti da contributi e prestazioni di entrata		94 326 984.31	125 514 828.53
Prestazioni regolamentari		-41 041 624.45	-28 636 748.25
Rendite di vecchiaia		-4 345 053.10	-4 623 568.35
Rendite per figli di pensionati		-32 861.50	-12 700.80
Rendite per superstiti		-732 946.80	-740 457.15
Rendite per orfani		-122 082.75	-149 661.40
Rendite d'invalidità		-791 125.35	-666 496.95
Rendite per figli di invalidi		0.00	0.00
Esonero dal pagamento dei premi		-561 099.70	-613 301.50
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-32 059 161.50	-21 281 427.35
Prestazioni in capitale in caso di decesso		-2 397 293.75	-549 134.75
Prestazioni di uscita		-67 359 401.15	-75 129 609.05
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		-50 675 525.75	-42 120 463.05
Prelievi anticipati PPA		-373 299.80	-1 446 060.85
Prestazioni di libero passaggio in caso di divorzio		-1 815 984.75	-2 025 622.90
Trasferimenti ad altri istituti di previdenza		-13 250 382.60	-28 171 346.50
Trasferimento fondi liberi in caso di uscita di collettivi assicurati		-65 533.05	-23 918.90
Trasferimento eccedenze in caso di uscita di collettivi assicurati		-83 712.80	-396 362.90
Trasferimento riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di uscita di collettivi assicurati		-1 094 962.40	-945 833.95
Perdita per prestazioni e anticipi		-108 401 025.60	-103 766 357.30

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	2018 CHF	2019 CHF
Scioglimento / costituzione di capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi		53 193.94	-667 379.63
Variazione dei fondi liberi provenienti da ingressi e partenze		-240 219.08	-1 198 447.48
Scioglimento / costituzione di riserve di contributi del datore di lavoro		293 413.02	531 067.85
Ricavi per prestazioni assicurative		109 944 896.00	106 235 493.25
Prestazioni assicurative		107 156 817.35	102 400 241.55
Quote delle eccedenze di assicurazioni	7.3	2 788 078.65	3 835 251.70
Oneri assicurativi		-96 632 846.15	-127 578 866.40
Premi di risparmio	7.4	-45 293 914.90	-46 047 156.20
Premi di rischio	7.4	-7 203 746.20	-7 078 313.60
Premi di costo	7.4	-1 826 621.30	-1 541 656.70
Versamenti unici ad assicurazioni		-39 523 002.40	-68 999 680.80
Utilizzo delle quote delle eccedenze da assicurazione	7.3	-2 758 747.45	-3 884 366.80
Contributi al fondo di garanzia		-26 813.90	-27 692.30
Risultato netto parte assicurativa		-708 797.50	-262 281.55
Risultato netto investimento patrimoniale		0.00	0.00
Reddito da interessi su crediti	6.2.2	380 487.34	376 013.37
Oneri per interessi derivanti da debiti	6.2.3	-380 342.49	-374 759.97
Interessi riserva dei contributi del datore di lavoro	6.4	0.00	0.00
Interessi fondi liberi		-144.85	-1 253.40
Rendimenti su titoli di singole casse di previdenza		0.00	0.00
Oneri dell'investimento patrimoniale di singole casse di previdenza		0.00	0.00
Altri ricavi	7.5	27 049.80	32 229.80
Ricavi da servizi erogati		21 679.50	32 133.00
Altri ricavi		5 370.30	96.80
Altri oneri	7.6	-5 370.30	-23.50
Spese di amministrazione	7.6	-21 679.50	-32 206.30
Eccedenze oneri prima della variazione dei fondi liberi		-708 797.50	-262 281.55
Variazione fondi liberi delle casse di previdenza		708 797.50	262 281.55
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 ^{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° gennaio 2019

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 2020.

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 2019 il consiglio di fondazione era composto come segue.

Rappresentanti dei dipendenti

Sabina Aguilar, Sissach	Membro
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Vicepresidente

Rappresentanti dei datori di lavoro

Dario Gabella, Carona	Membro
Patrick Strebel, Hergiswil	Presidente (uscita dal servizio 31.12.2019) Presidente (rientro in servizio 01.03.2020)

Rappresentanti della fondatrice

Georg Schanz, Rheinfelden-Herten	Membro
Thomas Schöb, Staufen	Membro (uscita dal servizio 31.12.2019)

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. Secondo quanto previsto dal regolamento elettorale, nell'anno civile 2020 si svolgono le elezioni del consiglio di fondazione.

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 fino al 31.12.2019: Tellco AG, Svitto
dal 01.01.2020: 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	2018	2019
Portafoglio al 31 dicembre anno precedente	1177	1087
Ingressi	23	55
Partenze	-113	-97
Portafoglio al 31 dicembre anno di esercizio	1 087	1 045

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 cessazione di attività o di aggiornamento del portafoglio (nessun effettivo degli assicurati).

2 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita

2.1 Persone assicurate attive			2018			2019	
	Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total	
Portafoglio al 1° gennaio	3 512	745	4 257	3 289	713	4 002	
Ingressi	Entrate in servizio	342	152	494	540	142	682
Partenze	Uscite dal servizio	-494	-167	-661	-648	-143	-791
	Pensionamenti	-57	-12	-69	-60	-15	-75
	Casi di decesso	-4	0	-4	0	0	0
	Casi di invalidità	-10	-5	-15	-15	-6	-21
Portafoglio al 31 dicembre	3 289	713	4 002	3 106	691	3 797	

Le persone parzialmente invalide sono considerate beneficiari di rendita.

2.2 Beneficiari di rendita			2018			2019	
	Uomini	Donne	Total	Uomini	Donne	Total	
Rendite di vecchiaia	Portafoglio al 1° gennaio	156	62	218	164	58	222
	Ingressi	13	0	13	6	2	8
	Partenze	-6	-4	-10	-14	0	-14
	Portafoglio al 31 dicembre	164	58	222	155	60	215
Rendite per figli di pensionati (non contano)	Portafoglio al 1° gennaio			6			5
	Ingressi			0			0
	Partenze			-1			-2
	Portafoglio al 31 dicembre			5			3
Rendite d'invalidità	Portafoglio al 1° gennaio	75	18	93	70	20	90
	Ingressi	10	5	15	15	6	21
	Partenze	-15	-3	-18	-23	-3	-26
	Portafoglio al 31 dicembre	70	20	90	62	23	85
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	Portafoglio al 1° gennaio	2	36	38	1	36	37
	Ingressi	0	2	2	2	1	3
	Partenze	-1	-2	-3	0	-4	-4
	Portafoglio al 31 dicembre	1	36	37	3	33	36
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			6
	Ingressi			1			2
	Partenze			-2			-1
	Portafoglio al 31 dicembre			6			7
Totale beneficiari di rendite (quantità)				356			344

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 2019 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

	2018	2019
	CHF	CHF
Riserva matematica persone assicurate attive		
Riserva matematica persone assicurate attive 1° gennaio	566 774 998	548 184 660
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	566 774 998	548 184 660
Riserva matematica persone assicurate attive 31 dicembre	548 184 660	574 621 261
di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	548 184 660	574 621 261
Riserva matematica beneficiari di rendite	2018	2019
Riserva matematica beneficiari di rendite 1° gennaio	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
Riserva matematica beneficiari di rendite 31 dicembre	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
Totale riserva matematica 31 dicembre	622 779 355	647 717 975
Interesse garantito dell'avere di vecchiaia sovraobbligatorio	0,25 %	0,25 %

Nel regime sovraobbligatorio per il 2018 e per il 2019 è stata concessa un'eccedenza d'interesse rispettivamente di +0,75 %. Di conseguenza, per il 2018 (al 01.01.2019) e anche per il 2019 (al 01.01.2020) è risultato un interesse complessivo dell'avere di vecchiaia sovraobbligatorio dell'1,00 %.

Per il 2020 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	2018 CHF	2019 CHF
Averi di vecchiaia persone assicurate attive 1° gennaio	566 774 998	548 184 660
Contributi di risparmio	45 293 915	46 047 156
Versamenti unici e somme di acquisto (computati)	25 193 317	30 622 815
Prestazioni di libero passaggio all'entrata in servizio	7 238 117	3 755 897
Rimborso prelievi anticipati (PPA / divorzio)	958 889	2 192 081
Prestazioni di libero passaggio in caso di nuovi contratti	2 676 915	35 822 835
Prestazioni di libero passaggio all'uscita dal servizio	-50 888 664	-42 112 706
Prelievi anticipati PPA / divorzio	-2 189 285	-3 471 684
Valori di riscatto in caso di scioglimento di contratti	-13 250 383	-24 799 782
Scioglimento del capitale in caso di pensionamento, decesso e invalidità	-34 495 994	-23 331 979
Interesse avere di vecchiaia	1 665 660	1 711 968
Partita di compensazione tecnica assicurativa ¹⁾	-792 826	-1
Averi di vecchiaia persone assicurate attive 31 dicembre	548 184 660	574 621 261

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 2019 non sussiste alcun 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 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 26 marzo 2019 da Baloise Group secondo lo standard di bilancio IFRS.

Il risultato annuo 2019 della Basilese Vita SA per il comparto Vita collettiva in Svizzera si presenta come di seguito indicato.

	2018 in mln. CHF	2019 in mln. CHF
Risultato da processo di risparmio	112.0	49.1
Risultato da processo di rischio	116.5	83.5
Risultato da processo dei costi	-5.6	-9.4
Variazione delle riserve tecniche	-103.0	-53.1
Assegnazione al fondo delle eccedenze	-70.0	-30.0
Risultato del conto d'esercizio	49.9	40.1

(Estratto della pubblicazione annuale “Conto d’esercizio previdenza professionale”)

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 di distribuzione nel 2019 pari al 94,8% (anno precedente 93,0%) assegnata alle persone assicurate, tale disposizione risulta rispettata.

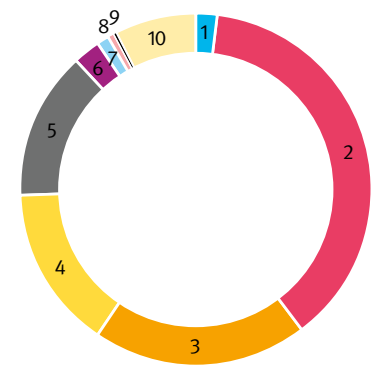
	in %	2018 in mln. CHF	in %	2019 in mln. CHF
Ricavi (importo di base per la quota di distribuzione nel comparto soggetto alla quota minima)	100	525	100	467
Prestazioni a favore dei contraenti (nel comparto soggetto alla quota minima)	93,0	488	94,8	443

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

6.1.3 Rappresentazione degli investimenti patrimoniali per categorie d'investimento

Il valore contabile totale del portafoglio degli investimenti di capitale a fine 2019 era pari a circa 19,3 mld. CHF. A fine 2019 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	2,2	427 017
2. Titoli a tasso fisso in franchi svizzeri	37,6	7 246 795
3. Titoli a tasso fisso in valuta estera	19,9	3 832 303
4. Immobili	14,8	2 850 951
5. Ipoteche	13,7	2 637 916
6. Quote di fondi comuni di investimento	2,4	469 207
7. Private equity e hedge funds	1,3	242 962
8. Averì da strumenti finanziari derivati	0,5	98 758
9. Investimenti in partecipazioni e aziende controllate	0,4	68 775
10. Altri investimenti di capitale	7,3	1 399 630
Totale investimenti di capitale	100,0	19 274 311



6.2 Spiegazione del risultato netto dell'investimento patrimoniale

	al 31.12.17	al 31.12.18
	in %	in %
6.2.1 Tassi d'interesse stabiliti dalla Basilese Vita SA		
Conto corrente (interesse debitore)	4,00	3,75
Conto corrente (interesse creditore)	0,00	0,00
Fondi liberi e riserve dei contributi del datore di lavoro	0,00	0,00

	2018	2019
	CHF	CHF
6.2.2 Reddito da interessi su crediti		
Interessi conto corrente datore di lavoro	304 593.65	290 774.40
Interessi della Basilese Vita SA	75 893.69	85 238.97
Totale reddito da interessi su crediti	380 487.34	376 013.37

	2018	2019
	CHF	CHF
6.2.3 Oneri per interessi su debiti		
Interessi conto corrente datore di lavoro	2 292.10	2 565.35
Interessi su conti di pagamento	378 050.39	372 194.62
Totale oneri per interessi derivanti da debiti	380 342.49	374 759.97

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.

	2018	2019
	CHF	CHF
6.3 Spiegazione delle riserve dei contributi del datore di lavoro		
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 1° gennaio	10 479 622.53	10 186 209.51
Versamenti diretti dei datori di lavoro	1 355 267.75	1 122 112.30
Versamenti provenienti da riprese di contratti	697 679.70	149 815.60
Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro	0.00	0.00
Scioglimento per pagamento contributi o uscite di contratti	-2 346 360.47	-1 802 995.75
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31 dicembre	10 186 209.51	9 655 141.66

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 si tratterà di 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.

	2018 CHF	2019 CHF
Prestazioni non ancora corrisposte (capitale e rendite)	2 780 967.10	2 458 006.55
Prestazioni di libero passaggio in entrata ancora in sospeso	4 920 602.35	5 115 716.76
Prestazioni di libero passaggio e rendite al 31 dicembre	7 701 569.45	7 573 723.31

7.3 Quote delle eccedenze

	2018 CHF	2019 CHF
Eccedenze immediate per il finanziamento di contributi	5 183.00	1 028.70
Versamenti unici per aumentare l'avere di vecchiaia	2 757 789.05	3 791 967.70
Accumulo sotto forma di fondi liberi	25 106.60	42 255.30
Totale quote di eccedenze (ricavo)	2 788 078.65	3 835 251.70

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 2019 sono state utilizzate quote delle eccedenze per un totale di 3 884 366.80 CHF per l'aumento degli averi di vecchiaia. Questo importo si compone come indicato di seguito.

	2018 CHF	2019 CHF
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze (anno di esercizio)	2 757 789.05	3 791 967.70
Aumento dell'avere di vecchiaia in seguito a eccedenze accumulate	958.40	92 399.10
Totale quote delle eccedenze (utilizzo)	2 758 747.45	3 884 366.80

7.4 Premi assicurativi

	2018 CHF	2019 CHF
Premi di risparmio	45 293 914.90	46 047 156.20
Premi di rischio per decesso e invalidità	7 203 746.20	7 078 313.60
Premi di costo	1 826 621.30	1 541 656.70
Totale premi assicurativi	54 324 282.40	54 667 126.50

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

7.5 Altri ricavi	2018 CHF	2019 CHF
Spese per misure di incasso (diffide)	18 879.50	28 453.00
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	2 800.00	3 680.00
Sovvenzioni della Basilese Vita SA per la copertura delle perdite	5 370.30	96.80
Totale altri ricavi	27 049.80	32 229.80

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

7.6 Spese amministrative / altri oneri	2018 CHF	2019 CHF
Spese per misure di incasso (diffide, costi ecc.)	18 879.50	28 526.30
Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	2 800.00	3 680.00
Totale spese di amministrazione	21 679.50	32 206.30
Spese per regressi	5 370.30	23.50
Totale altri oneri	5 370.30	23.50

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	4 846.50
Autorità di vigilanza reg. (BSABB) e Commissione di alta vigilanza	11 776.30
Onorari, indennità spese consiglio di fondazione	28 036.20
Pubblicazioni	925.30
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	8 190.00
Totale	62 821.10

8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Nella sua decisione dell'17 marzo 2020, la BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) ha preso atto della relazione 2018 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 2019 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 Cambiamenti in seno al consiglio di fondazione

Nel 2020 vi sono modifiche a livello di personale all'interno del consiglio di fondazione della Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria. In data 31.12.2019 il membro del consiglio di fondazione Patrick Strebel, di Hergiswil (rappresentante dei datori di lavoro), si è dimesso dalla sua carica a seguito del cambio di affiliazione dell'istituto di previdenza. Il posto vacante è stato nuovamente occupato tramite un'elezione suppletiva in conformità con il regolamento elettorale. In data 01.03.2020 P. Strebel è stato rieletto membro del consiglio di fondazione e presidente. Il 31.12.2019 il membro del consiglio di fondazione Thomas Schöb, di Staufen (rappresentante della fondatrice), si è dimesso dalla sua carica all'interno del consiglio di fondazione. Il 02.03.2020 la fondatrice ha nominato come successore Dominik Glaser, di Tolochenaz.

10.2 Contributi arretrati al 31 dicembre 2019 (situazione al 31 marzo 2020)	2018 CHF/quantità	2019 CHF/quantità
Arretrati nella procedura di diffida	11 782	6 086
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di diffida	9	5
Arretrati nella procedura di esecuzione	0	16 595
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di esecuzione	0	2
Arretrati nella procedura concordataria o fallimentare	249 049	254 619
Datori di lavoro coinvolti nella procedura concordataria o fallimentare	3	4
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	260 831	277 300
Totale datori di lavoro con contributi arretrati	12	11

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 2019. La presente relazione sulla gestione 2019 è stata approvata dal consiglio di fondazione nella seduta del 19 maggio 2020.

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria

Basilea, 19 maggio 2020

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, 19 maggio 2020

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 2019.

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 2019 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