

Estratto della Relazione sulla gestione 2014

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extra-obbligatoria

La Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extra-obbligatoria sorge nel 01.01.1995 dalla fusione delle Fondazioni collettive regionali che sono state fondate a partire dal 1958 dalla Basilese Vita SA (Fondazione). La Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extra-obbligatoria è una fondazione ai sensi dell'art. 80 segg. del Codice civile svizzero. La Fondazione ha come scopo la previdenza professionale per i dipendenti dei datori di lavoro ad essa con-

trattualmente affiliati, e, per quanto previsto dalla legge anche per i lavoratori indipendenti, nonché per i loro familiari ed i loro superstiti contro le conseguenze economiche derivanti da vecchiaia, decesso e invalidità. Al 31.12.2014 c'erano 1 263 casse di previdenza affiliate alla Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extra-obbligatoria con un totale di 4 946 assicurati, di cui 383 beneficiari di rendita.

1. Cifre del conto annuale 2014

(Cifre arrotondate)

Bilancio	2014 milioni di CHF	2013 milioni di CHF
Attivi		
Investimenti patrimoniali	44.9	44.4
Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza	0.2	0.1
Averi presso la Basilese Vita SA	43.5	42.9
Crediti provenienti da prestiti nei confronti delle casse di previdenza	0.0	0.0
Averi conti correnti presso il datore di lavoro	1.2	1.4
Altri crediti	0.0	0.0
Totale attivi	44.9	44.4
Passivi		
Debiti delle casse di previdenza	24.1	24.0
Debiti della Fondazione collettiva	0.1	0.1
Altri debiti	8.3	8.2
Riserve dei contributi dei datori di lavoro	9.9	9.3
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza	2.5	2.8
Capitale della fondazione *	0.0	0.0
Totale passivi	44.9	44.4

* importo effettivo: CHF 2000.–

Conto d'esercizio	2014 milioni di CHF	2013 milioni di CHF
Contributi e apporti ordinari e altri	78.9	81.4
Contributi dipendenti	18.1	16.5
Contributi datori di lavoro	36.9	34.8
Altri versamenti, contributi, ecc,	23.9	30.0
Prestazioni di entrata e riprese	22.8	33.2
Apporti provenienti da contributi e prestazioni d'entrata	101.7	114.5
Prestazioni regolamentari	-28.3	-30.1
Pagamenti di rendita	-5.8	-6.4
Prestazioni in capitale	-22.5	-23.7
Prestazioni di uscita e trasferimenti	-56.7	-58.3
Uscite per prestazioni e versamenti anticipati	-85.0	-88.4
Scioglimento/Costituzione capitali previdenza, accantonamenti tecnici e riserve dei contributi	-0.6	0.4
Rendimento da prestazioni assicurative	89.8	92.7
Costi assicurativi	-106.1	-119.3
Premi assicurativi	-55.5	-51.8
Premi unici alle assicurazioni	-45.0	-62.1
Contributi al fondo di garanzia e utilizzazione di quote di eccedenze	-5.6	-5.4
Risultato netto della componente assicurati	-0.2	-0.1
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	0.0	0.0
Altri rendimenti/Altri costi (netto)	0.0	0.0
Costi amministrativi (esclusi premi di costo)	0.0	0.0
Eccedenza rendimenti/costi prima della costituzione/dello scioglimento delle RFV	0.0	0.0
Costituzione/Scioglimento riserve di fluttuazione di valore (RFV)	0.0	0.0
Variazione fondi liberi delle casse di previdenza	0.2	0.1
Eccedenza sui rendimenti Fondazione collettiva	0.0	0.0

Come l'anno precedente, la contabilità, l'allibramento e la valutazione sono effettuati secondo le raccomandazioni contabili Swiss GAAP RPC 26.

2. Informazioni supplementari dell'allegato

(Cifre arrotondate)

Consiglio di fondazione paritetico/Amministrazione

Patric Olivier Zbinden, Basilea	Presidente
Felix Schmidt, Freiburg i. Breisgau (D)	Vicepresidente
Peter Flury, Laufen	Membro
Katharina Büeler, Aesch	Membro (fino al 30.09.2014)
Felix Schwan, Zurigo	Membro

La gestione d'affari avviene tramite la Basilese Vita SA.

Esperti, ufficio di controllo, autorità di vigilanza

Esperto in materia di previdenza professionale	Roland Tschudin, Bubendorf
Ufficio di controllo	PricewaterhouseCoopers AG, Basilea
Autorità di vigilanza	BSABB, BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, Basilea

Piani di previdenza

Nel contesto della previdenza professionale, la Basilese Vita SA propone un'ampia gamma di prodotti che coprono i rischi di vecchiaia, decesso e invalidità.

Capitale di copertura/Somma degli averi di vecchiaia/Tasso di interesse LPP/ Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP2	31.12.2014 milioni di CHF	31.12.2013 milioni di CHF
Capitale di copertura	631.7	599.2
Di cui avere di vecchiaia	631.7	599.2

Il grado di copertura della Fondazione collettiva è sempre pari al 100%, il grado di copertura delle singole casse di previdenza è pari almeno al 100%, a seconda dell'importo dei fondi liberi.

3. Informazioni provenienti dal conto d'esercizio della Basilese Vita SA nel ramo Vita collettiva Svizzera

(Cifre arrotondate)

Standard contabili, chiusura statutaria

La chiusura statutaria della Basilese Vita SA, è allestita conformemente alle disposizioni legali svizzere e comprende tutto il comparto Vita collettiva in Svizzera. Questa chiusura statutaria serve come base per il rispetto delle disposizioni di vigilanza, per l'attribuzione delle eccedenze ai clienti e per i

pagamenti del dividendo alla Baloise Holding SA. Nella presentazione dei conti e nel volume degli affari essa si differenzia dai risultati pubblicati lo scorso 26 marzo 2015 da Baloise Group secondo gli IFRS.

Di seguito i risultati totali nel ramo Vita collettiva Svizzera	2014 milioni di CHF	2013 milioni di CHF
Risultato del processo di risparmio	202	144
Risultato del processo di rischio	106	108
Risultato del processo di costo	-3	-7
Risultato lordo	305	245
Incrementi delle riserve	-164	-103
Attribuzione al fondo eccedenze	-70	-93
Risultato del conto d'esercizio	71	49

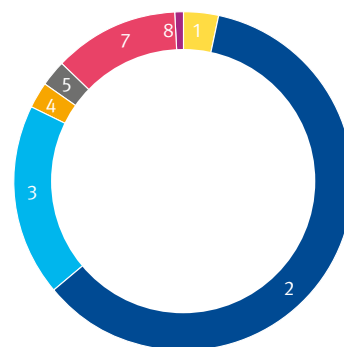
Quota minima nel ramo Vita collettiva Svizzera

Per legge almeno il 90% delle entrate lorde deve andare a beneficio degli assicurati e al massimo il 10% a beneficio degli azionisti. Questa disposizione viene rispettata con l'attribuzione del 93,1%.

	2014 milioni di CHF	2013 milioni di CHF
Entrate lorde, comparto soggetto alla quota minima	100,0% 659	100,0% 566
Prestazioni a favore delle persone assicurate, comparto soggetto alla quota minima	93,1% 614	94,4% 535

Portafoglio investimenti dei capitali previdenziali della previdenza professionale presso la Basilese

	di %	di 1000 CHF
1. Liquidità e depositi a termine	2,34%	390 617
2. A reddito fisso	61,15%	10 216 858
3. Ipoteche e altri crediti a valore nominale	17,12%	2 861 129
4. Azioni e quote di fondi di investimento	4,65%	777 750
5. Private equity e hedge funds	2,82%	470 966
6. Investimenti in partecipazioni e aziende controllate	0,00%	0
7. Immobili	11,86%	1 981 327
8. Altri investimenti finanziari	0,06%	10 512
	100,00%	16 709 159



(Fonte: Relazione sulla gestione della Baloise-Fondazione collettiva 2014)

Totale: 16 709 milioni di CHF (valore contabile degli investimenti alla fine del 2014)

Basilese Vita SA
Aeschengraben 21, casella postale
CH-4002 Basilea

Servizio clientela (24h) 00800 24 800 800
Fax +41 58 285 90 73
servizioclientela@baloise.ch

La vostra sicurezza ci sta a cuore.

www.baloise.ch