

Relazione sulla gestione 2014

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria

Bilancio

Attivi	Allegato	2014 CHF	2013 CHF
Total investimenti e averi		735 851 378.60	630 930 886.79
Investimenti		110 572.71	95 211.64
Liquidità		110 572.71	95 211.64
Averi		713 382 851.25	611 447 643.07
Averi presso la Basilese Vita SA di cui a favore delle casse di previdenza		680 991 270.07	577 291 238.70
Averi presso la Basilese Vita SA di cui a favore della fondazione collettiva		3 648 508.94	3 886 943.64
Crediti da prestiti nei confronti delle casse di previdenza	7.1	300 000.00	799 999.95
Averi conti correnti presso i datori di lavoro		28 435 345.94	29 464 120.48
Altri crediti	7.2	7 726.30	5 340.30
Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza	4.2	22 357 954.64	19 388 032.08
Totale attivi		735 851 378.60	630 930 886.79

Passivi	Allegato	2014 CHF	2013 CHF
Totale debiti delle casse di previdenza e fondazione collettiva		494 767 984.44	400 515 217.28
Debiti		102 027 519.23	91 008 655.33
Prestazioni di libero passaggio e rendite		102 027 519.23	91 008 655.33
Banche / Assicurazioni		3 654 278.94	3 894 883.64
Altri debiti verso banche / assicurazioni		3 654 278.94	3 894 883.64
Altri debiti		389 086 186.27	305 611 678.31
Debiti di conto corrente verso il datore di lavoro		269 664 307.73	227 028 299.91
Prestiti		600 000.00	1 599 999.90
Altri debiti	7.3	118 821 878.54	76 983 378.50
Riserve dei contributi dei datori di lavoro	6.4	158 166 720.63	146 503 883.61
Riserve di fluttuazione di valori delle casse di previdenza		51 518.25	228 409.48
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza	7.4	82 863 155.28	83 681 376.42
Copertura insufficiente delle casse di previdenza		0.00	0.00
Fondi liberi delle casse di previdenza all'inizio del periodo		83 681 376.42	86 846 596.90
Variazioni dovute alle ripese ed agli scioglimenti di casse di previdenza		5 389 796.78	-1 055 035.49
Eccedenza di rendimenti delle casse di previdenza		6 079 277.32	8 356 640.68
Eccedenza dei costi delle casse di previdenza		-12 287 295.24	-10 466 825.67
Capitale della fondazione		2 000.00	2 000.00
Totale passivi		735 851 378.60	630 930 886.79

Approvato dal Consiglio di fondazione nella seduta del 20.05.2015 a Basilea.

Ernst R thlisberger
Presidente

Claudia Rechsteiner
Vicepresidente

Conto d'esercizio

	Allegato	2014 CHF	2013 CHF
Contributi e apporti ordinari e altri		1 057 683 077.67	998 735 851.10
Contributi dipendenti		417 610 408.70	393 700 503.40
Contributi datori di lavoro		509 443 116.35	477 803 886.70
Contributi di terzi		342 888.95	123 021.05
Riduzione dei contributi di terzi		-23 576 411.70	-24 817 414.54
Contributi esonerati dal premio e premi parziali		31 950 567.55	32 762 132.15
Premi unici e acquisti		80 926 623.00	87 302 461.25
Versamenti nelle riserve dei contributi di datori di lavoro		37 325 257.52	28 100 295.39
Contributi fondo di garanzia		3 660 627.30	3 760 965.70
Prestazioni d'entrata		1 182 492 013.07	1 072 463 127.46
Versamenti di libero pasaggio		697 998 277.25	600 090 638.45
Rimborso prelievi anticipati per la proprietà d'abitazioni		8 656 450.50	5 253 511.75
Rimborso per divorzio		10 800 283.10	9 753 918.80
Ripresa di assicurati		441 397 900.30	447 131 071.95
Versamenti nei fondi liberi per la ripresa di assicurati		23 639 101.92	10 233 986.51
Apporti provenienti da contributi e prestazioni d'entrata		2 240 175 090.74	2 071 198 978.56
Prestazioni regolamentari		-399 341 720.51	-357 091 709.75
Totale rendite		-191 545 941.76	-180 639 771.60
Rendite di vecchiaia		-121 978 436.91	-110 433 874.05
Rendite per figli di pensionati		-1 096 918.95	-979 853.55
Rendite per superstiti		-15 319 881.45	-14 373 853.15
Rendite per orfani		-2 395 737.40	-2 282 431.95
Rendite d'invalidità		-47 789 362.90	-49 152 732.80
Rendite per figli d'invalidi		-2 965 604.15	-3 417 026.10
Esonero dal premio		-31 946 950.75	-33 296 702.60
Esonero dal premio		-31 946 950.75	-33 296 702.60
Altre prestazioni regolamentari		-58 905.20	-68 706.00
Rendite transitorie		-58 905.20	-68 706.00
Totale prestazioni in capitale		-175 789 922.80	-143 086 529.55
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-145 082 280.70	-116 883 801.75
Prestazioni in capitale in caso di decesso		-30 707 642.10	-26 202 727.80
Prestazioni d'uscita		-1 151 599 278.41	-977 693 619.37
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita		-846 304 313.79	-750 974 217.10
Versamenti di prelievi anticipati per la proprietà d'abitazioni		-35 419 242.35	-26 620 700.55
Versamenti per divorzio		-11 688 737.30	-12 082 095.95
Trasferimenti ad altri		-232 628 949.70	-170 237 034.95
Trasferimento fondi liberi in caso di uscite e liquidazioni parziali di casse pensioni		-9 318 928.02	-6 835 954.32
Trasferimento di eccedenze in caso di uscita portafoglio assicurati		-8 558 965.20	-4 265 844.65
Prelievi da riserve di contributi del datore di lavoro all'uscita di casse pensioni		-7 680 142.05	-6 677 771.85
Uscite relative a prestazioni e versamenti anticipati		-1 550 940 998.92	-1 334 785 329.12

	Allegato	2014 CHF	2013 CHF
Scioglimento / Costituzione capitali previdenza accantonamenti tecnici e riserve dei contributi		-16 335 837.75	-308 473.91
Variazioni dei fondi liberi provenienti da entrate e uscite		-5 389 796.78	1 055 035.49
Scioglimento / Costituzione di riserve dei contributi dei datori di lavoro		-10 946 040.97	-1 363 509.40
Rendimento da prestazioni assicurative		1 570 071 760.83	1 361 622 344.10
Prestazioni assicurative		1 525 382 963.65	1 317 005 758.30
Partecipazioni alle eccedenze provenienti da assicurazioni	7.5	44 688 797.18	44 616 585.80
Costi assicurativi		-2 250 612 244.70	-2 101 744 919.20
Premi di risparmio	7.6	-722 366 670.00	-676 784 567.10
Premi di rischio	7.6	-169 645 748.30	-161 887 905.45
Premi di costo	7.6	-59 489 133.40	-57 918 993.60
Premi per l'adeguamento delle rendite al rincaro	7.6	-4 219 328.75	-3 993 170.15
Premi unici alle assicurazioni		-1 249 330 039.65	-1 154 247 578.80
Utilizzazione di partecipazioni alle eccedenze provenienti dall'assicurazione		-41 935 223.50	-43 107 797.10
Contributi al fondi di garanzia		-3 626 101.10	-3 804 907.00
Risultato netto della componente assicurativa		-7 642 229.80	-4 017 399.57
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	6.3	1 257 320.65	1 774 903.85
Rendimento di interessi sui crediti	6.3.2	13 394 533.80	11 637 724.02
Oneri di interessi derivanti da debiti	6.3.3	-12 305 611.23	-11 115 710.14
Interessi su averi presso i datori di lavoro affiliati	6.4	-716 796.05	-334 208.15
Interessi su averi presso i fondi liberi		-371 411.92	-187 223.03
Risultato netto dei titoli delle singole casse di previdenza	6.3.4.2	1 407 097.79	1 919 924.18
Oneri sullo stato patrimoniale	6.3.4.3	-150 491.74	-145 603.03
Altri ricavi	7.7	969 074.80	1 109 767.61
Rendimento proveniente da prestazioni		773 513.40	778 961.40
Altri ricavi		195 561.40	330 806.21
Altri costi	7.8	-101 498.40	-266 307.80
Costi amministrativi	7.8	-867 576.40	-843 459.81
Eccedenza costi precedente a scioglimento della RFV		-6 384 909.15	-2 242 495.72
Scioglimento riserve di fluttuazione dei valori (casse di previdenza)		176 891.23	132 310.73
Variazioni fondi liberi delle casse di previdenza		6 208 017.92	2 110 184.99
Eccedenza di rendimenti / eccedenza dei costi		0.00	0.00

Approvato dal Consiglio di fondazione nella seduta del 20.05.2015 a Basilea.

Ernst R thlisberger
Presidente

Claudia Rechsteiner
Vicepresidente

Allegato

1 Basi e organizzazione

1.1 Forma giuridica e scopo

La Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria è una fondazione ai sensi dell'art 80 segg. del CC. Scopo della Fondazione è l'attuazione della previdenza professionale, nel quadro della LPP e delle sue disposizioni d'esecuzione, per i dipendenti dei datori di lavoro ad essa contrattualmente affiliati, nonché per i loro familiari ed i loro superstiti contro le conseguenze economiche derivanti da vecchiaia, decesso ed invalidità. Coloro che svolgono un'attività lucrativa indipendente possono affidarsi alla Cassa di previdenza del loro personale nell'ambito delle prescrizioni LPP.

1.2 Registrazione LPP, fondo di garanzia, regolamenti

Costituzione	Costituita il 01.01.1995 dalla fusione di fondazioni collettive regionali, fondate dal 1958 dalla Basilese, Compagnia d'Assicurazioni sulla Vita (fondatrice).
Statuti della fondazione (ultimo adeguamento)	11.06.2008
Regolamento organizzativo (ultimo adeguamento)	01.01.2013
Regolamento sulla nomina del Consiglio di Fondazione	01.01.2012
Regolamento di previdenza	01.01.2015
	La fondazione propone dei piani di previdenza standardizzati, ai quali si applicano i relativi regolamenti di previdenza e gli specifici regolamenti della cassa.
Regolamento sulla liquidazione parziale o totale delle casse di previdenza	per 31.12.2009 per 31.12.2009
Registrazione	Numero di registro LPP: BS 429
Sicherheitsfonds BVG	sì

1.3 Consiglio di fondazione (organo supremo) / Diritto di firma

Consiglio di fondazione	Funzione	Mandato	Rappresentante
Daniel Müller, Efringen-Kirchen (D)	Presidente (fino al 31.12.14) Membro (da 01.01.2015)	fino al 31.12.16	dei datori di lavoro
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Vice-Presidente (fino al 31.12.14) Presidente (da 01.01.15)	fino al 31.12.16	dei dipendenti
Claudia Rechsteiner-Bürki, Trogen	Membro (fino al 31.12.14) Vice-Presidente (da 01.01.15)	fino al 31.12.16	dei datori di lavoro
Peter Hänggi, Nunningen	Membro	fino al 31.12.16	dei datori di lavoro
Martin Bärtschi, Reinach	Membro	fino al 31.12.16	dei datori di lavoro
Loredana Vuilleumier-Magri, Etagnières (*)	Membro	fino al 31.12.16	dei dipendenti
Pietro Vanetti, Losone	Membro	fino al 31.12.16	dei dipendenti
Alois Villiger, Rain	Membro	fino al 31.12.16	dei dipendenti

(*) Non indicato nel registro di commercio della città di Basilea, in quanto l'uscita dal consiglio di fondazione avrà luogo in data 31.03.2015.

Durata del mandato	I membri del Consiglio di fondazione vengono eletti con mandato fino al 31.12.2016.
Diritto di firma	I rappresentanti dei datori di lavoro firmano collettivamente a due con un rappresentante dei dipendenti. I rappresentanti dei dipendenti firmano collettivamente a due con un rappresentante dei datori di lavoro. I rappresentanti della Fondatrice firmano collettivamente a due con un rappresentante dei dipendenti o dei datori di lavoro.

1.4 Gestione / Indirizzo

La gestione è affidata alla Basilese Vita SA.

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria
Aeschengraben 21, casella postale, CH-4002 Basilea, Telefono +41 (0)58 285 85 85, Fax +41 (0)58 285 70 70
www.baloise.ch, CCP 40-171-0

1.5 Segretario del consiglio di fondazione

Walter Steiner, Berna

1.6 Esperti, ufficio di controllo, autorità di vigilanza

Esperto in materia di previdenza professionale	Roland Tschudin, Bubendorf Tellco Pension Services AG, Schwyz	Durata del mandato fino al 31.12.2014
Ufficio di controllo	PricewaterhouseCoopers AG, Basilea Responsabile del mandato: Roland Sauter	fino al 31.12.2014
Autorità di vigilanza	BSABB, BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, Basilea	

1.7 Casse di previdenza affiliate

	31.12.2014	31.12.2013
Totale casse di previdenza	16 477	16 253

Il numero delle Casse di previdenza affiliate non corrisponde al numero dei datori di lavoro affiliati. Un datore di lavoro può avere più di una Cassa di previdenza.

2 Membri attivi e beneficiari di rendita

2.1 Assicurati attivi

	2014	2013
Persone assicurate attive 01.01.	109 085	104 393
→ Uomini	65 182	62 189
→ Donne	43 903	42 204
Persone assicurate attive 31.12.	113 544	109 085
→ Uomini	68 358	65 182
→ Donne	45 186	43 903
Variazioni persone assicurate attive		
+ Entrata	33 448	30 262
→ Uomini	19 589	17 460
→ Donne	13 859	14 692
- Uscita	28 989	25 570
→ Uomini	16 413	14 467
→ Donne	12 576	11 103
di cui uscite	26 608	23 383
→ Uomini	14 912	13 081
→ Donne	11 696	10 302
di cui pensionamenti	832	843
→ Uomini	534	553
→ Donne	298	290
di cui decessi	76	89
→ Uomini	64	73
→ Donne	12	16
di cui passaggio beneficiari di rendite AI	1 473	1 255
→ Uomini	903	760
→ Donne	570	495

Le persone parzialmente invalide vengono considerate come beneficiari di rendita.

2.2 Beneficiari di rendita

	2014	2013
Rendite di vecchiaia 01.01.	7 902	7 290
→ Uomini	4 992	4 610
→ Donne	2 910	2 680
Rendite di vecchiaia 31.12.	8 516	7 902
→ Uomini	5 369	4 992
→ Donne	3 147	2 910
Variazioni rendite di vecchiaia		
+ Entrata	832	843
→ Uomini	534	553
→ Donne	298	290
- Uscita	218	231
→ Uomini	157	171
→ Donne	61	60
Rendite per figli di pensionati 01.01.	144	139
+ Entrata	46	42
- Uscita	17	37
Rendite per figli di pensionati 31.12.	173	144
Rendite d'invalidità 01.01.	5 625	5 689
→ Uomini	3 622	3 711
→ Donne	2 003	1 978
Rendite d'invalidità 31.12.	5 578	5 625
→ Uomini	3 545	3 622
→ Donne	2 033	2 003
Variazioni rendite d'invalidità		
+ Entrata	1 473	1 255
→ Uomini	903	760
→ Donne	570	495
- Uscita	1 520	1 319
→ Uomini	980	849
→ Donne	540	470

	2014	2013
Rendite per figli di invalidi 01.01.	1 399	1 480
+ Entrata	198	172
- Uscita	259	253
Rendite per figli di invalidi 31.12.	1 338	1 399
Rendite per il coniuge e rendite per il convivente 01.01.	1 514	1 442
→ Uomini	115	86
→ Donne	1 399	1 356
Rendite per il coniuge e rendite per il convivente 31.12.	1 563	1 514
→ Uomini	130	115
→ Donne	1 433	1 399
Variazioni rendite per il coniuge e rendite per il convivente		
+ Entrata	134	238
→ Uomini	40	128
→ Frauen	94	110
- Uscita	85	166
→ Männer	25	99
→ Donne	60	67
Rendite temporanee per i superstiti 01.01.	8	5
→ Uomini	1	0
→ Donne	7	5
Rendite temporanee per i superstiti 31.12.	7	8
→ Uomini	1	1
→ Donne	6	7
Variazioni rendite temporanee per i superstiti		
+ Entrata	1	4
→ Uomini	0	2
→ Donne	1	2
- Uscita	2	1
→ Uomini	0	1
→ Donne	2	0
Rendite per orfani 01.01.	561	552
+ Entrata	75	83
- Uscita	94	74
Rendite per orfani 31.12.	542	561
Totale (numero)	17 717	17 153

3 Modalità di attuazione dello scopo

3.1 Spiegazioni relative ai piani di previdenza

Nel contesto della previdenza professionale, la Basilese Vita SA propone un'ampia gamma di prodotti per la copertura dei rischi di vecchiaia, decesso e invalidità. In essa sono comprese le linee di previdenza Prevo, Classic e Special. La linea Prevo è costituita da 3 piani di previdenza (PrevoCompact, PrevoExtra, PrevoMaxi) con 2 o 3 varianti ciascuno ed è la soluzione ideale per imprese fino a 9 collaboratori. La linea Classic, destinata alle imprese dai 10 ai 49 collaboratori, comprende dei piani di previdenza estesi per soluzioni previdenziali integrate e mirate ai bisogni specifici. Questi piani permettono inoltre di assicurare delle prestazioni complementari di decesso. La linea Special, destinata alle imprese con oltre 50 collaboratori, offre soluzioni di previdenza individuali e specifiche.

3.2 Finanziamento, metodo di finanziamento

Nell'ambito del piano di previdenza, il finanziamento può essere stabilito dalla Cassa di previdenza stessa. L'entità e l'ammontare del finanziamento sono definiti nel Regolamento di cassa. Le casse di previdenza con una soluzione di previdenza Classic o Special, che dispongono dei fondi liberi necessari, possono prevedere il finanziamento dei contributi da parte della cassa di previdenza.

3.3 Ulteriori informazioni sull'attività di previdenza

Oltre l'adeguamento al rincaro delle rendite per superstiti e d'invalidità previsto dalla legge, a seconda della situazione patrimoniale della Cassa di previdenza, sono erogate delle prestazioni supplementari.

4 Principi di valutazione e di presentazione dei conti, continuità

4.1 Conferma della presentazione dei conti secondo le raccomandazioni contab. Swiss GAAP RPC 26

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

4.2 Principi contabili e di valutazione

Investimenti diretti e collettivi:

Le parti di patrimonio di singole casse di previdenza non investite presso la Basilese Vita SA, sono valutate alla data di bilancio secondo il valore di mercato. Si tratta di parti di patrimonio presso la Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza, di azioni e di fondi d'investimento.

Averi presso la Basilese Vita SA e altri crediti:

Valutazione al valore nominale.

Averi conti correnti presso il datore di lavoro:

Contributi datore di lavoro arretrati e interessi del conto corrente al valore nominale.

4.3 Cambiamento dei principi di valutazione, di contabilità e di presentazione dei contig

Sono applicabili gli stessi principi di valutazione, di contabilità e di presentazione dei conti come l'anno precedente.

5 Copertura dei rischi / Grado di copertura

5.1 Genere di copertura dei rischi, riassicurazione

Tutti i rischi sono riassicurati presso la Basilese Vita SA tramite contratti d'assicurazione collettiva.

5.2 Spiegazioni relative ad attivi e passivi risultanti dai contratti d'assicurazione

Riserva matematica / somma degli averi di vecchiaia	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Riserva matematica persone assicurate attive 01.01.	8 435 735 494.00	7 313 607 156.00
→ di cui avere di vecchiaia secondo la LPP	5 107 453 767.00	4 452 385 233.00
→ di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	3 328 281 727.00	2 861 221 923.00
Riserva matematica persone assicurate attive 31.12.	9 085 053 468.00	8 435 735 494.00
→ di cui avere di vecchiaia secondo la LPP	5 447 726 045.00	5 107 453 767.00
→ di cui avere di vecchiaia sovraobbligatorio	3 637 327 423.00	3 328 281 727.00
Riserva matematica beneficiari di rendita 01.01.	2 349 314 192.00	2 649 645 339.00
→ di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	1 467 895 125.00	1 250 550 437.00
→ di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	256 310 357.00	239 788 522.00
→ di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	625 108 710.00	1 159 306 380.00
Riserva matematica beneficiari di rendita 31.12.	2 512 095 502.00	2 349 314 192.00
→ di cui riserva matematica per rendite di vecchiaia	1 632 352 540.00	1 467 895 125.00
→ di cui riserva matematica per rendite in caso di decesso	269 833 173.00	256 310 357.00
→ di cui riserva matematica per rendite in caso di invalidità	609 909 789.00	625 108 710.00
Totale riserva matematica	11 597 148 970.00	10 785 049 686.00
Interesse minimo LPP fissato dal Consiglio federale	1,75%	1,50%

5.3 Risultato dell'ultima perizia tecnico attuariale

Con la relazione del 17.02.2015 con termine 31.12.2014 il perito della cassa pensioni conferma che le disposizioni attuariali regolamentari corrispondono alle prescrizioni di legge e sono coperte tutte le prestazioni minime LPP. Poiché la Fondazione collettiva non si assume alcun rischio tecnico attuariale, il bilancio tecnico attuariale non è necessario.

5.4 Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP2

Con l'assicurazione completa delle casse di previdenza, il grado di copertura è sempre pari almeno al 100%. Una copertura insufficiente può verificarsi se la Cassa di previdenza investe a proprio rischio, presso la Fondazione della BASILESE per gli investimenti patrimoniali, fondi vincolati senza ottenere i rendimenti necessari. Pertanto al 31.12.2014 non c'è nessuna cassa di previdenza con una copertura insufficiente.

6 Spiegazioni relative agli investimenti e al risultato netto degli investimenti

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

Gestione patrimoniale:

Il patrimonio delle casse di previdenza è gestito dall'Asset Management della Bâloise-Holding, su mandato della Basilese Vita SA in osservanza delle prescrizioni federali relative agli investimenti ed alla separazione dei conti.

Retrocessioni::

Nel quadro del contratto d'assicurazione collettiva gli investimenti patrimoniali sono riassicurati integralmente presso la Basilese Vita SA. Per tanto non ci sono retrocessioni (cfr. 5.1).

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

Le seguenti informazioni si basano sui dati provenienti dalla Basilese Vita SA e non costituiscono oggetto di esame da parte dell'ufficio di revisione della Fondazione.

6.2.1 Standard contabili, chiusura statutaria

La chiusura statutaria della Basilese Vita SA è allestita conformemente alle disposizioni legali svizzere. Essa comprende l'insieme degli affari vita, quelli delle casse pensioni in Svizzera e della direzione per la Germania. Questa chiusura statutaria serve come base per il rispetto delle disposizioni di vigilanza per l'attribuzione delle eccedenze ai clienti e al versamento del dividendo alla Bâloise-Holding. Nella presentazione dei conti e nel volume degli affari essa si differenzia dai risultati pubblicati lo scorso 26 marzo 2015 dal gruppo Basilese secondo gli IFRS.

Di seguito i risultati totali nel ramo Vita collettiva Svizzera:

	2014 milioni di CHF	2013 milioni di CHF
Risultato dal processo di risparmi	202	144
Risultato dal processo di rischio	106	108
Risultato dal processo di costo	-3	-7
Variazioni di accantonamenti tecnici	-164	-103
Attribuzione al fondo eccedenze	-70	-93
Risultato del conto d'esercizio	71	49

6.2.2 Prova dell'osservanza della quota minima nel ramo Vita collettiva Svizzera

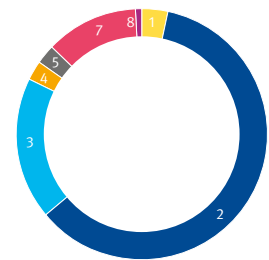
Come previsto dalla normativa, almeno il 90% del risultato appartiene ai contraenti e al massimo il 10% all'impresa di assicurazione. Questa disposizione viene rispettata assegnando ai contraenti una quota di ripartizione pari al 93,1% (anno precedente 94,4%).

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

6.2.3 Presentazione dell'investimento del patrimonio per categorie di investimento

Portafoglio d'investimento dei capitali previdenziali provenienti dalla previdenza professionale presso la BASILESE

	di %	di 1000 CHF
Liquidità e depositi a termine	2,34	390 617
A reddito fisso	61,15	10 216 858
Ipotecche e crediti a valore nominale	17,12	2 861 129
Azioni e partecipazioni a fondi d'investimento	4,65	777 750
Private equity ed hedge funds	2,82	470 966
Investimenti in partecipazioni ed in imprese collegate	-	-
Immobili	11,86	1 981 327
Ulteriori investimenti in capitale	0,06	10 512
Totale	100,00	16 709 159



Fonte: Informativa - Conto d'esercizio previdenza professionale (Edizione 2014)

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

6.3 Spiegazioni relative al risultato netto degli investimenti

6.3.1 Tassi d'interesse fissati della Basilese Vita SA

	al 01.01.2014 di %	al 1.01.2013 di %
Conto corrente (interesse debitore / interesse creditore)	4,00 / 0,25	3,75 / 0,125
Fondi liberi e riserve dei contributi dei datori di lavoro	0,500	0,250
Prestiti	1,750	1,750

6.3.2 Interessi della Basilese Vita SA

	2014 CHF	2013 CHF
Interessi su conti correnti	7 996 484.67	7 605 699.93
Interessi della Basilese Vita SA	5 398 049.13	4 032 024.09
Totale interessi della Basilese Vita SA	13 394 533.80	11 637 724.02

6.3.3 Interessi dei conti correnti con i datori di lavoro e altri

	2014 CHF	2013 CHF
Interessi dei conti correnti con i datori di lavoro	-624 858.22	-440 766.27
Interessi su conti di passaggio	-11 680 753.01	-10 674 943.87
Totale interessi dei conti correnti con i datori di lavoro e altri	-12 305 611.23	-11 115 710.14

6.3.4 Investimenti diretti delle casse di previdenza

Alla fine dell'anno 23 casse di previdenza hanno investimenti diretti di fondi liberi e riserve per un valore di 22,358 milioni di CHF.

6.3.4.1 Elenco investimenti

		31.12.2014 CHF	31.12.2014 CHF
Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali	LPP Mix 25 Plus I	833 278.02	
	LPP Mix 40 Plus I	6 918 850.03	
	Obbligazioni estere in CHF	1 741 271.18	
	Obbligazioni in Euro	715 851.89	
	Obbligazioni Svizzera	2 609 003.13	
	Azioni Svizzera Qual.& Div.	4 737 412.69	
	Azioni globali Qual.& Div.	1 884 091.82	19 439 758.76
BNP Paribas, Zurigo	SSGA Swiss Equities	1 093 722.74	
	SSGA World Equities	1 017 678.62	
	CSEF EM Equities	115 817.32	2 227 218.68
Azioni dirette	SwissLife Holding	690 977.20	690 977.20
Totale investimenti diretti delle casse di previdenza			22 357 954.64

6.3.4.2 Risultato netto sul corso dei titoli delle singole casse di previdenza

	2014 CHF	2013 CHF
Dividendi / rendimento d'interessi su obbligazioni	17 637.47	14 399.96
Guadagni realizzati su titoli	121 868.49	13 885.02
Guadagni non realizzati su titoli	2 141 480.13	1 917 718.35
Perdita realizzata su titoli	-35 125.44	0.00
Perdita non realizzata su titoli	-838 762.86	-26 079.15
Risultato netto su titoli delle singole casse di previdenza	1 407 097.79	1 919 924.18

6.3.4.3 Spese di amministrazione del patrimonio indicate / investimenti diretti casse di previdenza

Alla fine dell'anno, 23 casse di previdenza avevano compiuto investimenti diretti per un importo complessivo di 22.358 milioni.

	2014 CHF	2013 CHF
Spese di amministrazione del patrimonio contabilizzate direttamente	-5 999.65	-1 434.12
Somma di tutti gli indicatori di costo per gli investimenti collettivi	-144 492.09	-144 168.91
Totale spese di amministrazione del patrimonio	-150 491.74	-145 603.03
In percentuale (%) degli investimenti patrimoniali trasparenti in termini di costi (2014: CHF 22'357'954)	0,673 %	0,751 %

Nell'ambito di tali investimenti diretti, la Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale obbligatoria dispone solo di investimenti patrimoniali trasparenti. La percentuale di trasparenza dei costi è pari quindi al 100 %.

6.4 Spiegazioni relative alla riserva dei contributi dei datori di lavoro

	2014 CHF	2013 CHF
Stato delle riserve dei contributi dei datori di lavoro al 1° gennaio	146 503 883.61	144 806 166.06
Versamenti diretti dei datori di lavoro	26 466 295.30	23 792 656.95
Versamenti provenienti da acquisizioni di contratti	10 858 962.22	5 419 637.94
Rendimenti netti delle riserve dei contributi dei datori di lavoro	1 448 630.49	-129 132.39
Scioglimento di contratti	-7 680 142.05	-6 811 603.85
Scioglimento dalle riserve dei contributi	-19 430 908.94	-20 573 841.10
Stato delle riserve di contributi dei datori di lavoro al 31.12.	158 166 720.63	146 503 883.61

7 Spiegazioni relative ad altre voci di bilancio e del conto d'esercizio

7.1 Crediti provenienti da prestiti nei confronti delle casse di previdenza

Come garanzia per i fondi vincolati, le pretese di singole casse di previdenza verso la Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza sono costituite in pegno presso la Basilese Vita SA in ragione dell'ammontare del prestito accordato.

7.2 Altri crediti

Si tratta principalmente della restituzione di prestazioni eccessive o non motivate, versate agli assicurati, ma anche di determinazioni di ratei e risconti e di imposte alla fonte che verranno richieste all'amministrazione federale delle imposte.

7.3 Altri debiti

Somme versate, ma non ancora conteggiate a seguito di riprese di casse di previdenza o di versamenti di premi unici o d'importi di acquisto; nonché versamenti in sospeso a causa di indicazioni incomplete in caso di versamenti e pagamenti.

7.4 Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Fondi liberi delle casse di previdenza al 01.01..	83 681 376.42	86 846 596.90
Variatione dovuta a riprese e scioglimenti di contratti	5 389 796.78	-1 055 035.49
Eccedenze di ricavi / di oneri delle casse di previdenza	-6 208 017.92	-2 110 184.99
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza al 31.12.	82 863 155.28	83 681 376.42
→ di cui fondi liberi delle casse di previdenza con prestiti su polizza	448 572.33	533 928.21
→ Debito da prestiti	-300 000.00	-799 999.95

7.5 Partecipazioni alle eccedenze	2014 CHF	2013 CHF
Eccedenze immediate per il finanziamento dei contributi	75 008.30	132 137.65
Premi unici per l'aumento dell'avere di vecchiaia	40 467 944.95	38 931 809.25
Accumulo sotto forma di eccedenze e di fondi liberi	4 145 843.93	5 552 638.90
Totale partecipazioni alle eccedenze provenienti dalle assicurazioni	44 688 797.18	44 616 585.80

Tutte le partecipazioni alle eccedenze sono trasferite alle casse di previdenza e utilizzate per l'aumento dell'avere di vecchiaia, salvo altra decisione da parte dei comitati di cassa.

7.6 Premi assicurativi

	2014 CHF	2013 CHF
Premi di risparmio	-722 366 670.00	-676 784 567.10
Premi di rischio (invalidità e decesso)	-169 645 748.30	-161 887 905.45
Premi per l'adeguamento delle rendite al rincaro	-4 219 328.75	-3 993 170.15
Premi di costo	-59 489 133.40	-57 918 993.60
Totale premi assicurativi	-955 720 880.45	-900 584 636.30

I premi di costo sono premi fatturati dalla Basilese Vita SA. Essi sono messi in rapporto con i costi effettivi nel ramo Vita collettiva Svizzera. (cfr. 6.2)

7.7 Altri ricavi

	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Costi delle misure d'incasso	595 957.15	603 125.40
Spese per prelievo anticipato PPA	177 556.25	175 836.00
Sovvenzioni della Basilese Vita SA per sopperire a perdite	195 561.40	330 806.21
Totale altri ricavi	969 074.80	1 109 767.61

7.8 Oneri amministrativi

	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Spese derivanti da misure d'incasso	-690 020.15	-667 623.81
Spese per prelievo anticipato PPA	-177 556.25	-175 836.00
Totale oneri amministrativi	-867 576.40	-843 459.81
Costi per regressi	-101 498.40	-266 307.80
Totale altri oneri	-101 498.40	-266 307.80

Le spese amministrative dichiarate nel conto d'esercizio comprendono le spese aggiuntive da sostenere in caso di liquidazione (parziale) delle singole casse di previdenza, di prelievo anticipato per abitazione di proprietà e in caso di procedure di sollecito e incasso.

Le spese complessive da sostenere per l'attuazione della previdenza professionale vengono gestite nell'ambito del contratto collettivo con la Basilese Vita SA nel comparto Vita collettiva della Basilese Vita SA.

Per fornitori di servizi esterni sono state pagate, da parte della Basilese Vita SA, le seguenti fatture nell'ambito del contratto collettivo.

	CHF
Ufficio di revisione	29 498.04
Esperto casse pensioni	6 210.00
BSABB: BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP delle due Basilea)	51 800.00
Commissione di alta vigilanza LPP (CAV)	95 355.20
Registro di commercio	111.00
Previdenza personale svizzera	745.20
Onorari consiglio di fondazione	46 500.00
Indennità spese consiglio di fondazione	10 598.40
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	45 567.90
Totale	286 385.74

8 Condizioni disposte dall'autorità di vigilanza

Attualmente non ci sono richieste dell'autorità di vigilanza.

9 Ulteriori informazioni sulla situazione finanziaria

9.1 Rinuncia d'utilizzo del datore di lavoro per la riserva dei contributi del datore di lavoro

Non esistono riserve dei contributi del datore di lavoro con rinuncia d'utilizzo.

9.2 Liquidazioni parziali

Le casse di previdenza inattive vengono costantemente liquidate. Eventuali fondi liberi vengono ripartiti. Un regolamento generale è entrato in vigore il 31.12.2009.

10 Fatti dopo la data di chiusura del bilancio

Dopo la data di chiusura del bilancio non si registrano fatti particolari.

10.1 Contributi non pagati in data 31 marzo dell'anno seguente

	2014 CHF/nombre	2013 CHF/nombre
Arretrati in procedure di richiamo	2 633 063.80	1 893 962.75
Datori di lavoro in procedura di richiamo	203	202
Arretrati in procedura d'esecuzione	794 061.20	657 437.55
Datori di lavoro in procedura d'esecuzione	62	58
Arretrati in procedure di fallimento e di concordato	2 430 522.79	2 706 190.08
Datori di lavoro in procedura di fallimento e concordato	102	97
Arretrati prima della copertura da parte del fondo di garanzia	556 368.05	906 239.80
Datori di lavoro prima della copertura da parte del fondo di garanzia	5	14
Totale contributi non pagati in data 31 marzo dell'anno seguente	6 414 015.84	6 163 830.18
Totale datori di lavoro con contributi non pagati	372	371

Approvato dal Consiglio di fondazione nella seduta del 20.05.2015 a Basilea.

Ernst Röhli
Presidente

Claudia Rechsteiner
Vicepresidente

La vostra sicurezza ci sta a cuore.

www.baloise.ch

**Bâloise-Fondazione collettiva per la
previdenza professionale obbligatoria
c / o Basilese Vita SA
Aeschengraben 21, casella postale
CH-4002 Basel**

**Telefono +41 58 285 85 85
Fax +41 58 285 90 73
servizioclientela@baloise.ch**