

**Relazione sulla gestione 2016
Bâloise-Fondazione collettiva
per la previdenza professionale
extraobbligatoria**

Bilancio

Attivi	Allegato	2015 CHF	2016 CHF
Investimenti patrimoniali		0.00	0.00
Crediti		35 286 618.96	28 463 023.24
Avere delle casse di previdenza presso la Basilese Vita SA		34 006 071.13	27 191 068.74
Avere della fondazione collettiva presso la Basilese Vita SA		28 835.40	29 996.50
Avere conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		1 251 712.43	1 241 558.00
Altri crediti	7.1	0.00	400.00
Investimenti diretti e collettivi delle casse di previdenza	6.3.4	199 861.52	195 390.84
Totale attivi		35 486 480.48	28 658 414.08

Passivi	Allegato	2015 CHF	2016 CHF
Debiti		2 354 632.71	5 302 855.65
Prestazioni di libero passaggio e rendite		2 354 632.71	5 302 855.65
Banche / assicurazioni		26 835.40	28 396.50
Altri debiti nei confronti di banche / assicurazioni		26 835.40	28 396.50
Altri debiti		19 918 448.14	10 990 179.03
Debiti di conto corrente nei confronti dei datori di lavoro		15 773 324.54	9 161 445.83
Altri debiti	7.2	4 145 123.60	1 828 733.20
Riserve dei contributi del datore di lavoro	6.4	10 898 654.04	10 829 163.31
Fondi liberi e riserve delle casse di previdenza		2 285 910.19	1 505 819.59
Copertura insufficiente delle casse di previdenza		0.00	0.00
Fondi liberi delle casse di previdenza all'inizio del periodo		2 471 749.79	2 285 910.19
Variazioni dovute a riprese e scioglimenti di casse di previdenza		56 104.45	259 982.50
Eccedenze di ricavi delle casse di previdenza		40 900.10	17 987.05
Eccedenze di oneri delle casse di previdenza		-282 844.15	-1 058 060.15
Capitale della fondazione		2 000.00	2 000.00
Totale passivi		35 486 480.48	28 658 414.08

Conto di esercizio (1/2)

	Allegato	2015 CHF	2016 CHF
Contributi ordinari, altri contributi e apporti / versamenti		86 490 912.95	83 096 970.95
Contributi dipendenti		18 517 657.75	19 077 568.15
Contributi datore di lavoro		37 782 721.85	38 080 119.60
Riduzione dei contributi da terzi		-1 663 986.90	-1 178 850.35
Contributi esonerati dal pagamento premio e premi parziali		14 390.50	708 146.05
Versamenti unici e somme di acquisto		28 940 447.15	24 920 244.20
Versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro		2 899 682.60	1 489 743.30
Prestazioni di entrata		11 437 322.15	29 669 076.20
Prestazioni di libero passaggio apportate		2 629 305.20	10 513 300.00
Rimborso prelievi anticipati PPA ¹⁾		133 947.00	356 636.00
Rimborso per divorzio		258 888.50	491 111.50
Ripresa di collettivi assicurati		7 950 825.15	17 443 289.45
Versamenti nei fondi liberi in seguito a ripresa di collettivi assicurati		464 356.30	864 739.25
Ricavi da contributi e prestazioni di entrata		97 928 235.10	112 766 047.15
Prestazioni regolamentari		-34 003 105.05	-50 179 268.00
Rendite di vecchiaia		-4 085 332.10	-3 887 027.95
Rendite per figli di pensionati		-82 318.95	-42 193.25
Rendite per superstiti		-540 413.30	-684 428.85
Rendite per orfani		-10 768.40	-152 736.00
Rendite di invalidità		-875 863.95	-804 700.95
Rendite per figli di invalidi		-820.00	-820.00
Esonero dal pagamento dei premi		-593 058.10	-838 352.90
Prestazioni in capitale per pensionamento		-25 668 766.90	-40 938 288.80
Prestazioni in capitale per decesso		-2 145 763.35	-2 830 719.30
Prestazioni di uscita		-62 603 104.15	-67 030 941.25
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		-47 615 141.45	-46 038 459.90
Prelievi anticipati PPA		-834 507.80	-2 640 158.70
Prestazioni di libero passaggio in caso di divorzio		-886 126.55	-3 216 387.20
Trasferimenti ad altri istituti di previdenza		-12 522 461.10	-14 152 428.95
Trasferimento fondi liberi in caso di uscita di collettivi assicurati		-74 224.30	-564 617.85
Trasferimento eccedenze in caso di uscita di collettivi assicurati		-331 804.15	-40 177.05
Trasferimento riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di uscita di collettivi assicurati		-338 838.80	-378 711.60
Costi per prestazioni e anticipi		-96 606 209.20	-117 210 209.25

¹⁾ PPA Promozione della proprietà di abitazione

Conto di esercizio (2/2)

	Allegato	2015 CHF	2016 CHF
Scioglimento / costituzione capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e riserve dei		-972 407.96	-190 522.02
Variazione dei fondi liberi provenienti da aumenti e diminuzioni		-56 104.45	-259 982.50
Scioglimento / costituzione di riserve di contributi del datore di lavoro		-916 303.51	69 460.48
Ricavi per prestazioni assicurative		100 287 115.95	118 096 672.40
Prestazioni assicurative		95 861 341.95	116 226 702.75
Partecipazioni alle eccedenze di assicurazioni	7.3	4 425 774.00	1 869 969.65
Costi assicurativi		-100 884 215.20	-114 497 590.70
Premi di risparmio	7.4	-46 024 383.50	-47 787 361.50
Premi di rischio	7.4	-8 161 441.30	-7 966 342.90
Premi di costo	7.4	-2 100 728.60	-2 083 732.90
Versamenti unici ad assicurazioni		-40 157 832.55	-54 645 591.70
Impiego partecipazioni alle eccedenze di utili di assicurazioni		-4 411 612.55	-1 986 165.20
Contributi al fondo di garanzia		-28 216.70	-28 396.50
Risultato netto parte assicurativa		-247 481.31	-1 035 602.42
Risultato netto investimento patrimoniale		5 537.26	-4 470.68
Reddito da interessi su crediti	6.3.2	592 725.35	685 729.11
Oneri per interessi derivanti da debiti	6.3.3	-582 512.20	-685 797.51
Interessi riserva dei contributi del datore di lavoro	6.4	-7 989.75	30.25
Interessi fondi liberi		-2 223.40	38.15
Rendimenti su titoli di singole casse di previdenza	6.3.4.2	6 936.29	-3 122.48
Oneri sullo stato patrimoniale	6.3.4.3	-1 399.03	-1 348.20
Altri ricavi	7.5	17 217.45	27 185.90
Ricavi da prestazioni fornite		15 055.25	22 497.20
Altri ricavi		2 162.20	4 688.70
Altri costi	7.6	348.35	-3 542.10
Spese di amministrazione	7.6	-17 565.80	-23 643.80
Eccedenze oneri prima della variazione dei fondi liberi		-241 944.05	-1 040 073.10
Variazione fondi liberi delle casse di previdenza		241 944.05	1 040 073.10
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 ha come scopo la previdenza professionale per i dipendenti di ditte e istituzioni a essa affiliate e, nei limiti consentiti dalle legge, anche per gli indipendenti e per i loro familiari e i loro superstiti contro le conseguenze economiche derivanti da vecchiaia, decesso e invalidità. La fondazione si occupa 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. Conformemente alla LPP, la fondazione è iscritta nel registro della previdenza professionale (NBS-3097) ed è affiliata al fondo di garanzia LPP.

1.3 Statuti e regolamenti

Statuti	26 ottobre 2015 ¹⁾
Regolamento organizzativo	1° gennaio 2016
Regolamento di previdenza ²⁾	1° gennaio 2017
Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari	1° gennaio 2012
Regolamento sulla liquidazione parziale e totale delle casse di previdenza	31 dicembre 2009
Regolamento elettorale del consiglio di fondazione	1° gennaio 2016

¹⁾ La data indicata corrisponde all'entrata in vigore dell'ultima modifica.

²⁾ Per la cassa di previdenza vale il rispettivo regolamento di previdenza in combinazione con il regolamento della cassa specifico per il contratto individuale. Fino al 2016 le casse di previdenza disponevano di regolamenti di previdenza specifici per i contratti individuali (cosiddetti «integrati»).

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

A fine 2016 il consiglio di fondazione era composto come segue:

Consiglio di fondazione	Funzione
Patric Olivier Zbinden, Basilea	Presidente
Felix Schmidt, Kirchzarten (DE)	Vicepresidente
Peter Flury, Laufen	Membro
Felix Schwan, Zurigo	Membro

I membri del consiglio di fondazione e le altre persone aventi diritto di firma per la fondazione hanno potere di firma congiunta a due.

I membri del consiglio di fondazione sono eletti per un mandato fino al 31.12.2016. I risultati delle elezioni per il consiglio di fondazione per il mandato successivo 2017–2020 sono pubblicati su www.baloise.ch.

1.5 Gestione, contatto

La gestione è affidata alla Basilese Vita SA.

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria
Aeschengraben 21, casella postale, CH-4002 Basilea
telefono +41 (0) 58 285 85 85, telefax +41 (0) 58 285 70 70
www.baloise.ch, Conto postale 40-171-0

1.6 Segretario del consiglio di fondazione

Walter Steiner, Berna	fino al 29.02.2016
Felix Schmidt, Kirchzarten (DE)	dal 01.03.2016

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 Previdenza SA, Bubendorf
---	--

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

1.8 Contratti affiliati

Quantità	2015	2016
Portafoglio al 31.12. Anno precedente	1 263	1 301
Ingressi	65	42
Partenze	-27	-105
Totale casse di previdenza affiliate	1 301	1 238

Il numero di contratti di affiliazione non corrisponde esattamente al numero di datori di lavoro affiliati. Un datore di lavoro può concludere più contratti di affiliazione.

2 Persone assicurate attive e beneficiari di rendite

2.1	Persone assicurate attive	2015			2016		
		Uomini	Donne	Totale	Uomini	Donne	Totale
	Portafoglio al 01.01.	3 771	842	4 613	3 802	816	4 618
	Ingressi						
	Entrate in servizio	602	192	794	523	144	667
	Partenze						
	Uscite dal servizio	-488	-200	-688	-510	-167	-677
	Pensionamenti	-70	-11	-81	-82	-11	-93
	Casi di decesso	-2	0	-2	-5	-1	-6
	Casi di invalidità	-11	-7	-18	-10	-3	-13
	Portafoglio al 31.12.	3 802	816	4 618	3 718	778	4 496

Le persone parzialmente invalide vengono considerate come beneficiari di rendite.

2.2	Beneficiari di rendite	2015			2016		
		Uomini	Donne	Totale	Uomini	Donne	Totale
	Rendite di vecchiaia						
	Portafoglio al 01.01.	140	69	209	143	69	212
	Ingressi	70	11	81	82	11	93
	Partenze	-67	-11	-78	-77	-14	-91
	Portafoglio al 31.12.	143	69	212	148	66	214
	Rendite per figli di pensionati (non contanti)						
	Portafoglio al 01.01.			7			5
	Ingressi			1			5
	Partenze			-3			-3
	Portafoglio al 31.12.			5			7
	Rendite di invalidità						
	Portafoglio al 01.01.	87	21	108	85	26	111
	Ingressi	11	7	18	10	3	13
	Partenze	-13	-2	-15	-12	-6	-18
	Portafoglio al 31.12.	85	26	111	83	23	106
	Rendite per figli di invalidi (non contanti)						
	Portafoglio al 01.01.			1			1
	Ingressi			0			0
	Partenze			0			0
	Portafoglio al 31.12.			1			1
	Rendite per il coniuge e rendite per il convivente						
	Portafoglio al 01.01.	3	46	49	0	35	35
	Ingressi	0	1	1	1	3	4
	Partenze	-3	-12	-15	0	-1	-1
	Portafoglio al 31.12.	0	35	35	1	37	38
	Rendite temporanee per i superstiti						
	Portafoglio al 01.01.	0	2	2	0	2	2
	Ingressi	0	1	1	0	0	0
	Partenze	0	-1	-1	0	-1	-1
	Portafoglio al 31.12.	0	2	2	0	1	1
	Rendite per orfani						
	Portafoglio al 01.01.			7			6
	Ingressi			0			3
	Partenze			-1			-2
	Portafoglio al 31.12.			6			7
	Totale beneficiari di rendite (quantità)			366			366

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 di invalidità possono essere trasferite con gli attivi al nuovo istituto di previdenza, ammesso che sussista un accordo in merito tra questo e l'istituto di previdenza attuale.

3.1 Piani di previdenza

La Basilese Vita SA mette a disposizione della fondazione una gamma completa di prodotti. La cosiddetta linea complementare comprende soluzioni di previdenza individuali 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 per il 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, 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 regolamento della cassa. Fondamentalmente, per il finanziamento possono essere impiegati anche fondi liberi.

3.3 Altre informazioni sull'attività legata alla previdenza

A seconda della propria situazione patrimoniale, le singole casse di previdenza possono erogare prestazioni supplementari.

4 Norme di valutazione e di allestimento del rendiconto, continuità

4.1 Conferma della presentazione del rendiconto secondo la Swiss GAAP FER 26

La presentazione dei conti è effettuata conformemente alle raccomandazioni 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

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

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.

4.3 Modifiche di principi di valutazione, contabili e di rendiconto

Si applicano gli stessi principi di valutazione, contabili e di rendiconto 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 passivi da contratti assicurativi

5.2.1 Riserva matematica / somma degli averi di vecchiaia

	2015	2016
	CHF	CHF
Averi di vecchiaia persone assicurate attive		
Averi di vecchiaia al 01.01.	573 598 869	583 705 251
di cui sovraobbligatorio	573 598 869	583 705 251
Averi di vecchiaia al 31.12.	583 705 251	579 089 030
di cui obbligatorio	583 705 251	579 089 030
Riserva matematica beneficiari di rendite	2015	2016
Riserva matematica 01.01.	58 094 095	56 928 544
di cui vecchiaia	43 385 973	42 600 160
di cui decessi	6 472 970	5 480 598
di cui invalidità	8 235 152	8 847 786
Riserva matematica 31.12.	56 928 544	64 651 243
di cui vecchiaia	42 600 160	45 235 485
di cui decessi	5 480 598	11 411 484
di cui invalidità	8 847 786	8 004 274
Totale riserva matematica al 31.12.	640 633 795	643 740 273
Interesse garantito avere di vecchiaia sovraobbligatorio	1,50%	0,75%

5.3 Risultato dell'ultima perizia attuariale

Nella sua relazione dell'8 marzo 2017, il perito conferma che la fondazione offre le dovute garanzie in merito all'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 il bilancio attuariale.

5.4 Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP 2

Il modello di assicurazione completa esistente esclude fundamentalmente la possibilità di una copertura insufficiente. Pertanto, attualmente il grado di copertura della fondazione e delle casse di previdenza è 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 31.12.2016 nessuna cassa di previdenza presenta una copertura insufficiente.

6 Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto

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

Nel quadro del contratto di assicurazione vita collettiva, gli investimenti patrimoniali della fondazione sono trasferiti completamente alla Basilese Vita SA. Il patrimonio delle casse di previdenza viene gestito dall'Asset Management della Bâloise Holding su incarico della Basilese Vita SA in osservanza delle prescrizioni federali in materia di investimenti e di distribuzione del patrimonio.

6.2 Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto

Le seguenti informazioni si basano sui dati in possesso della Basilese Vita SA e non costituiscono oggetto della verifica della fondazione da parte dell'ufficio di revisione.

6.2.1 Standard di rendiconto della chiusura contabile statutaria

La chiusura contabile statutaria allestita dalla Basilese Vita SA è conforme alle disposizioni legali svizzere in materia. Essa 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 il rispetto 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 nel rendiconto e nel volume degli affari dai risultati pubblicati il 23 marzo 2017 da Baloise Group secondo lo standard di bilancio IFRS.

Di seguito i risultati completi di Vita collettiva Svizzera:

	2015 in milioni di CHF	2016 in milioni di CHF
Risultato da processo di risparmio	73	144
Risultato da processo di rischio	85	128
Risultato da processo dei costi	-12	-7
Variazione riserve tecniche	-75	-179
Assegnazione al fondo delle eccedenze	-20	-43
Risultato del conto di esercizio	51	43

6.2.2 Partecipazione alle eccedenze da contratti assicurativi

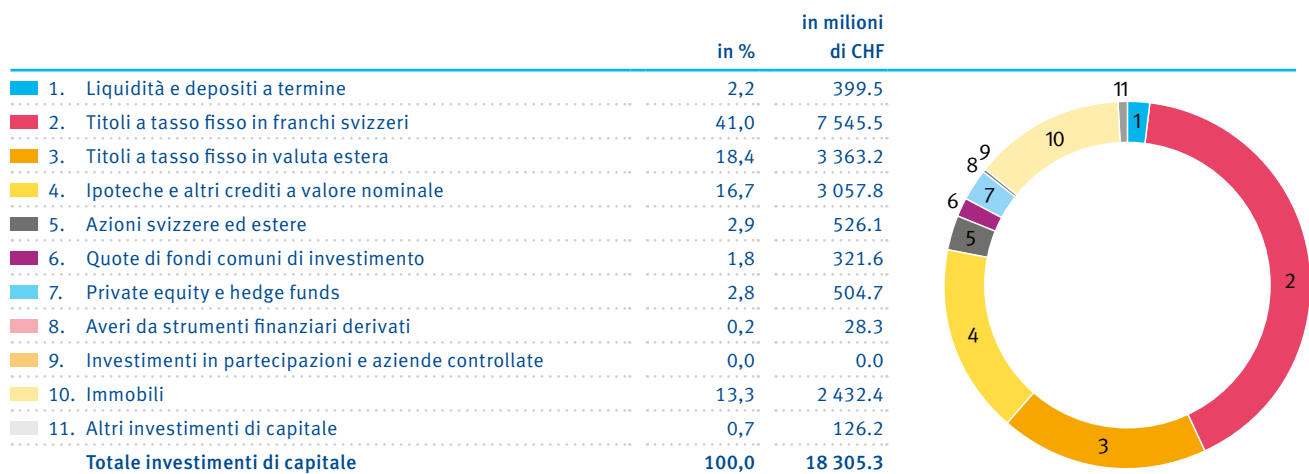
A norma di legge, almeno il 90 % dei ricavi risultanti dai tre processi aziendali (processo di risparmio, di rischio e dei costi) deve essere impiegato a favore delle persone assicurate, affinché queste partecipino in misura adeguata all'utile dell'assicuratore. I ricavi vanno a vantaggio delle persone 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 pari al 97,0 % (anno precedente 95,1 %) assegnata alle persone assicurate questa disposizione è stata rispettata.

	in %	2015 in milioni di CHF	in %	2016 in milioni di CHF
Ricavi (importo di base per la quota di distribuzione nel comparto soggetto alla quota minima)	100	578	100	573
Prestazioni a favore dei contraenti (nel comparto soggetto alla quota minima)	95,1	549	97,0	556

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

6.2.3 Rappresentazione degli investimenti patrimoniali per categorie di investimento

Il portafoglio investimenti dei capitali previdenziali della previdenza professionale presso la Basilese Vita SA



Il valore contabile totale del portafoglio degli investimenti di capitale alla fine del 2016 era pari a 18,3 miliardi di CHF.

6.3 Spiegazioni del risultato netto dell'investimento patrimoniale

6.3.1 Tassi di interesse stabiliti dalla Basilese Vita SA	al 31.12.2015	al 31.12.2016
	in %	in %
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

6.3.2 Reddito da interessi su crediti	2015	2016
	CHF	CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	402 347.70	527 598.79
Interessi della Basilese Vita SA	190 377.65	158 130.32
Totale reddito da interessi su crediti	592 725.35	685 729.11

6.3.3 Oneri per interessi su debiti	2015	2016
	CHF	CHF
Interessi conto corrente datore di lavoro	13 404.30	73 444.85
Interessi su conti di pagamento	569 107.90	612 352.66
Totale oneri per interessi derivanti da debiti	582 512.20	685 797.51

6.3.4 Investimenti diretti delle casse di previdenza

6.3.4.1 Elenco investimenti	31.12.2016	
	CHF	
Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza	Azioni Svizzera Qual. & Div.	195 390.84

6.3.4.2 Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza	2015 CHF	2016 CHF
Utili di corso non realizzati su titoli	6 936.29	1 348.20
Perdite di corso non realizzate su titoli	0.00	-4 470.68
Risultati netti sul corso dei titoli di singole casse di previdenza	6 936.29	-3 122.48

6.3.4.3 Spese di amministrazione del patrimonio indicate / investimenti diretti casse di previdenza	2015 CHF	2016 CHF
Totale di tutti gli indici di costo per investimenti collettivi	1 399.03	1 348.20
Totale spese di amministrazione del patrimonio	1 399.03	1 348.20

In % degli investimenti trasparenti in termini di costi (2016: 195 390.84 CHF) 0,70% 0,69%

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

6.4 Spiegazione delle riserve dei contributi del datore di lavoro	2015 CHF	2016 CHF
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 01.01.	9 974 360.78	10 898 654.04
Versamenti diretti dei datori di lavoro	2 520 808.80	1 400 626.30
Versamenti provenienti da riprese di contratti	378 873.80	89 117.00
Rendimenti netti su riserve dei contributi del datore di lavoro	13 527.01	-4 500.93
Scioglimento per pagamento contributi o disdette di contratto	-1 988 916.35	-1 554 733.10
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31.12.	10 898 654.04	10 829 163.31

6.5 Informazioni sulle 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 confluiscono interamente nei veicoli di investimento della Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali di istituzioni di previdenza.

7 Spiegazione di altre posizioni del bilancio e del conto di esercizio

7.1 Altri crediti

Si tratta di una richiesta di rimborso relativa a un prelievo anticipato PPA.

7.2 Altri debiti

Contributi pagati ma non ancora conteggiati con l'acquisizione di casse di previdenza oppure versamenti e somme di acquisto, così come contributi ancora in sospeso a causa di dati non completi per pagamenti sia in entrata che in uscita.

7.3 Partecipazione alle eccedenze	2015 CHF	2016 CHF
Eccedenze immediate per il finanziamento dei contributi	13 896.60	2 814.50
Versamenti unici per aumentare l'aver di vecchiaia	4 373 200.70	1 849 156.95
Accumulo sotto forma di fondi liberi	38 676.70	17 998.20
Totale partecipazione alle eccedenze	4 425 774.00	1 869 969.65

Tutte le quote delle eccedenze vengono trasferite alla cassa di previdenza e, in mancanza di decisione diversa da parte dei singoli comitati di cassa, vengono utilizzate per aumentare l'aver di vecchiaia.

7.4	Premi assicurativi	2015 CHF	2016 CHF
	Premi di risparmio	46 024 383.50	47 787 361.50
	Premi di rischio per decesso e invalidità	8 161 441.30	7 966 342.90
	Premi di costo	2 100 728.60	2 083 732.90
	Totale premi assicurativi	56 286 553.40	57 837 437.30

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	2015 CHF	2016 CHF
	Spese per misure d'incasso (diffide)	14 055.25	16 417.20
	Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	1 000.00	6 080.00
	Sovvenzioni della Basilese Vita SA per la copertura delle perdite	2 162.20	4 688.70
	Totale altri ricavi	17 217.45	27 185.90

Le spese sono costituite da costi supplementari ai sensi del regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari.

7.6	Spese amministrative / altri oneri	2015 CHF	2016 CHF
	Spese per misure d'incasso (diffide)	16 565.80	17 563.80
	Spese per i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni	1 000.00	6 080.00
	Totale spese di amministrazione	17 565.80	23 643.80
	Spese per regressi	-348.35	3 542.10
	Totale altri costi	-348.35	3 542.10

Le spese complessive da sostenere per l'attuazione ordinaria della previdenza professionale sono coperte con i premi di costo. Le spese di amministrazione indicate nel conto di esercizio della fondazione riguardano esclusivamente i costi supplementari che, ai sensi del regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari, devono essere sostenuti per la liquidazione (parziale) delle singole casse di previdenza, per le spese risultanti da prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni e per le spese provocate da diffide e procedure di recupero crediti.

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	6 607.40
Esperto casse pensioni	2 700.00
Autorità di vigilanza cantonale e Commissione di alta vigilanza (incl. restituzione per 2012 e 2013)	7 386.20
Indennità spese consiglio di fondazione	448.80
Pubblicazioni (FUCS, registro di commercio, VPS)	1 586.00
Assicurazione responsabilità civile patrimoniale	1 050.00
Totale	19 778.40

8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Nella sua decisione del 29 maggio 2017, l'autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP delle due Basilea (BSABB) ha preso atto della relazione 2015.

9 Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria

9.1 Rinuncia all'utilizzazione della riserva dei contributi da parte del datore di lavoro

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

9.2 Liquidazione parziale

Nel 2016 non hanno avuto luogo procedure di liquidazione ai sensi delle disposizioni del Regolamento sulla liquidazione parziale e totale delle casse di previdenza.

10 Eventi successivi alla data del bilancio

Non sono noti particolari eventi avvenuti successivamente alla data del bilancio.

10.1 Contributi arretrati al 31.12.2016 (situazione al 31.03.2017)	2015	2016
	CHF / quantità	CHF / quantità
Arretrati nella procedura di diffida	6 693.40	31 186.60
Datori di lavoro nella procedura di diffida	1	9
Arretrati nella procedura di esecuzione	0	5 638.70
Datori di lavoro coinvolti nella procedura di esecuzione	0	1
Arretrati nella procedura concordataria o fallimentare	254 604.45	243 489.60
Datori di lavoro coinvolti nella procedura concordataria o fallimentare	7	5
Arretrati prima della copertura da parte del fondo di garanzia	88 377.70	4 099.70
Datori di lavoro coinvolti prima della copertura da parte del fondo di garanzia	1	1
Totale contributi arretrati	349 675.55	284 414.60
Totale datori di lavoro con contributi arretrati	9	16

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 le direttive di comportamento stabilite dalla legge volte a mantenere l'integrità e la lealtà e di attenervisi.

Il consiglio di fondazione ha preso conoscenza della relazione dell'esperto della previdenza professionale e della relazione dell'ufficio di revisione sul conto annuale 2016. Questa relazione sulla gestione 2016 è stata approvata dal consiglio di fondazione nella seduta del martedì, 6 giugno 2017.

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria

Ernst Röthlisberger
Presidente del consiglio di fondazione

Patrick Strebel
Vicepresidente del consiglio di fondazione

Rapporto dell'Ufficio di revisione



Ernst & Young SA
Aeschengraben 9
Casella postale
CH-4002 Basilea

Telefono +41 58 286 86 86
Telefax +41 58 286 86 00
www.ey.com/ch

Al Consiglio di fondazione della

Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria, Basilea

Basilea, 6 giugno 2017

Rapporto dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione, abbiamo verificato 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 2016.

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 2016 è conforme alla legge svizzera, all'atto di fondazione ed ai regolamenti.

Altra fattispecie/informazione

Il conto annuale della Bâloise-Fondazione collettiva per la previdenza professionale extraobbligatoria per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 è stato verificato da un altro Ufficio di revisione, il quale in data 31 maggio 2016 ha rilasciato un'opinione di revisione non modificata per tale chiusura.

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
(Revisore responsabile)

Sandra Hensler Kälin
Perito revisore abilitato

**Bâloise-Fondazione collettiva per la
previdenza professionale obbligatoria**
c/o Basilese Vita SA
Aeschengraben 21, casella postale
CH-4002 Basel
Tel. +41 58 285 85 85
Fax +41 58 285 90 73
servizioclientela@baloise.ch

www.baloise.ch