



Helvetia Svizzera

# Rapporto annuale 2014

**Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva  
di previdenza del personale.**

La Sua Assicurazione svizzera.

**helvetia** 

## 2014: chiara tendenza di ripresa e buone prospettive.

Care lettrici e cari lettori,

L'esercizio 2014 è stato assolutamente positivo. L'anno scorso, con grande ottimismo, abbiamo riferito del successo registrato con l'avvio della nuova soluzione pool e oggi non possiamo che confermarlo: l'ottimismo è rimasto, e per una buona ragione!

L'Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva ha iniziato il 2014 con quattro imprese affiliate e 28 persone assicurate. Alla fine dell'anno il numero delle affiliazioni è salito a 17 e quello degli assicurati è aumentato a 74. Anche l'andamento e l'approccio core-satellite del gruppo d'investimento LPP-Mix Plus 30 sono stati positivi e si sono dimostrati validi; con il 9.5% al 31.12.2014 la performance registra un valore molto buono.

Sia nel settore obbligatorio sia in quello sovraobbligatorio è stato possibile aumentare la remunerazione degli averi di vecchiaia dello 0.25% all'1.75%. Inoltre, in un periodo di interessi ai minimi storici risulta particolarmente interessante il fatto che i clienti dell'Helvetia LPP Invest, che si configura come fondazione semiautonoma, partecipino al successo degli investimenti della fondazione nel lungo periodo.

La riduzione del grado di copertura dal 118.6% al 104.3%, a prima vista, potrebbe attenuare l'ottimismo. Tuttavia, ad un esame attento, questa riduzione è una conseguenza della crescita. Le nuove imprese affiliate entrano nella fondazione con un grado di copertura del 100% e pertanto incidono provvisoriamente sul grado di copertura della fondazione. Inoltre è stato necessario costituire accantonamenti per perdite da pensionamento, che tuttavia contribuiscono a loro volta alla stabilità di lungo termine della fondazione. In questo contesto tra i punti di forza si annovera il grado di copertura, il quale continua a resistere anche a questi oneri, restando sempre chiaramente superiore al 100%, il che significa che anche il grado di copertura ridotto non comporta alcuna conseguenza per i clienti e per le persone assicurate.

Noi restiamo ottimisti: l'Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva è ben posizionata. Potete essere certi, quali clienti dell'Helvetia LPP Invest, di essere in buone mani. Con il nostro operato sostenibile e trasparente ci adoperiamo per tutelare sempre in modo ottimale gli interessi delle imprese affiliate e delle persone assicurate.

In qualità di nostri clienti, grazie alla vostra fiducia e fedeltà, svolgete un ruolo importante nel successo dell'Helvetia LPP Invest. Ringraziamo di cuore voi e anche i nostri collaboratori e il consiglio di fondazione per l'impegno profuso.



Donald Desax  
Presidente del Consiglio  
di fondazione



Dr. iur. Stefano Beros  
Direttore

# Sommario.

**4 Conto annuale 2014**

4 Bilancio

5 Conto d'esercizio

**7 Allegato al conto annuale**

**16 Rapporto dell'organo di revisione**

# Conto annuale 2014.

## Bilancio

in CHF	31.12.2014	31.12.2013
<b>Attivi</b>		
Mezzi liquidi	150 793.98	417 257.93
Crediti	29 117.40	133.09
Crediti verso l'Helvetia	76 702.44	0.00
Investimenti collettivi portafoglio misto	5 696 189.30	998 357.30
Investimenti patrimoniali	5 952 803.12	1 415 748.32
<b>Totale</b>	<b>5 952 803.12</b>	<b>1 415 748.32</b>
<b>Passivi</b>		
Prestazioni di libero passaggio e rendite	5 889.65	4 342.75
Debiti verso l'Helvetia	0.00	188 902.86
Altri debiti	2 285.40	888.90
Debiti	8 175.05	194 134.51
Delimitazioni passive	61 257.50	90 999.65
Riserve per contributi del datore di lavoro	92 641.50	0.00
Capitale di previdenza assicurati attivi	5 355 452.10	915 757.10
Accantonamenti tecnico-assicurativi	161 718.00	0.00
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnico-assicurativi	5 517 170.10	915 757.10
Riserve di fluttuazione	235 989.67	129 000.00
Fondi liberi degli istituti di previdenza	37 569.30	37 382.40
<b>Fondi liberi della fondazione</b>		
Saldo all'inizio del periodo	48 474.66	209 228.61
Avanzo/Disavanzo di ricavi/costi	-48 474.66	-160 753.95
Saldo alla fine del periodo	0.00	48 474.66
<b>Totale</b>	<b>5 952 803.12</b>	<b>1 415 748.32</b>

## Conto d'esercizio

in CHF	2014	2013
Contributi salariati	332 219.25	103 684.10
Contributi datore di lavoro	419 617.25	139 455.10
Versamenti unici e riscatti	55 000.00	0.00
Versamenti nelle riserve per contributi del datore di lavoro	179 476.35	0.00
Sovvenzioni dal fondo di garanzia	672.40	0.00
Contributi ordinari, altri contributi e versamenti	986 985.25	243 139.20
Prestazioni di libero passaggio apportate	3 960 799.85	1 428 414.55
Versamenti per acquisizioni di portafoglio di assicurati in		
– fondi liberi	0.00	37 196.95
– riserva per contributi del datore di lavoro	274.35	0.00
Prestazioni d'entrata	3 961 074.20	1 465 611.50
<b>Ricavi da contributi e prestazioni d'entrata</b>	<b>4 948 059.45</b>	<b>1 708 750.70</b>
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita	-227 600.70	-529 287.75
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-46 563.40	-190 500.00
Prestazioni d'uscita	-274 164.10	-719 787.75
<b>Costi per prestazioni e anticipi</b>	<b>-274 164.10</b>	<b>-719 787.75</b>
Scioglimento/Costituzione di capitale di previdenza assicurati attivi	-4 380 319.00	-899 149.50
Scioglimento/Costituzione di accantonamenti tecnico-assicurativi	-161 718.00	0.00
Scioglimento/Costituzione di fondi liberi degli istituti di previdenza	0.00	-37 196.95
Remunerazione capitale di previdenza	-59 376.00	-16 607.60
Scioglimento/Costituzione di riserve dei contributi	-92 024.95	0.00
Scioglimento/Costituzione di capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e riserve dei contributi	-4 693 437.95	-952 954.05
Eccedenze da assicurazioni	4 522.40	0.00
Ricavi da prestazioni assicurative	4 522.40	0.00
Premi assicurativi		
– Premi di rischio	-165 085.90	-40 406.70
– Premi per le spese	-34 121.00	-11 320.90
Contributi al fondo di garanzia	-2 344.50	-888.90
Costi assicurativi	-201 551.40	-52 616.50
<b>Risultato netto parte assicurativa</b>	<b>-216 571.60</b>	<b>-16 607.60</b>

in CHF	2014	2013
Risultato degli investimenti in titoli	350 764.00	13 066.85
Interessi attivi su crediti	6 025.16	814.75
Interessi passivi debiti	-1 203.70	-2 603.10
Interessi passivi riserve per contributi del datore di lavoro	-616.55	0.00
Remunerazione dei fondi liberi degli istituti di previdenza	-186.90	-185.45
Spese di amministrazione del patrimonio	-79 772.00	-21 007.50
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	275 010.01	-9 914.45
Altri ricavi	9 911.60	2 981.80
Ricavi di altra natura	9 911.60	2 981.80
Spese generali d'amministrazione	0.00	-2 046.00
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-4 685.00	-3 051.00
Autorità di vigilanza	-5 150.00	-3 116.70
Spese d'amministrazione	-9 835.00	-8 213.70
Eccedenza dei ricavi/costi prima dello scioglimento/della costituzione della riserva di fluttuazione	58 515.01	-31 753.95
Scioglimento/Costituzione riserva di fluttuazione	-106 989.67	-129 000.00
Eccedenza dei ricavi/costi dopo lo scioglimento/la costituzione della riserva di fluttuazione	-48 474.66	-160 753.95

# Allegato al conto annuale.

## 1 Basi e organizzazione

### 1.1 Forma giuridica e scopo

L'Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva (di seguito LPP Invest) di previdenza del personale è una fondazione collettiva costituita dall'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA a forma mutua ai sensi dell'art. 80 segg. del Codice civile svizzero (CC). La fondazione è stata costituita nel dicembre 2005 con il nome di Helvetia Patria LPP Invest Fondazione collettiva di previdenza del personale. La fondazione ha come scopo la previdenza professionale a favore dei dipendenti e dei datori di lavoro in caso di vecchiaia, incapacità di guadagno e, in caso di decesso, a favore dei loro superstiti.

La previdenza è realizzata in primo luogo conformemente alle prescrizioni della LPP e ad altre leggi sull'assicurazione sociale. La fondazione può tuttavia accordare una copertura di previdenza superiore alle prestazioni da assicurare obbligatoriamente.

### 1.2 Registrazione LPP e fondo di garanzia

L'Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva è iscritta nel registro della previdenza professionale in conformità alle disposizioni della LPP (registro n. BS-0430). Essa è sottoposta alla Legge sul libero passaggio ed è pertanto affiliata al Fondo di Garanzia LPP (numero C1.0124).

### 1.3 Documenti e regolamenti

#### ■ Atto di fondazione

21.12.2005, ultima modifica effettuata il 26.11.2010

#### ■ Regolamento d'organizzazione

01.01.2013

#### ■ Regolamento d'investimento

05.12.2006, ultima modifica effettuata il 01.01.2013

#### ■ Regolamento elettorale

01.01.2006

#### ■ Regolamento di previdenza del personale

01.01.2013, ultima modifica effettuata il 01.01.2014

#### ■ Regolamento di liquidazione parziale

01.01.2013

#### ■ Regolamento delle riserve

01.01.2011, ultima modifica effettuata il 01.12.2014

### 1.4 Organo superiore, gestione degli affari e diritto di firma

I membri del consiglio di fondazione, l'amministratrice Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA (di seguito detta Helvetia) e gli altri soggetti autorizzati hanno il diritto di firma collettiva a due. Ai fini dello svolgimento delle attività correnti, l'amministratrice ha la facoltà di designare altri soggetti aventi diritto di firma.

#### 1.4.1 Consiglio di fondazione ad interim

##### ■ Rappresentanti della fondatrice

- Donald Desax, Presidente
- Philipp Ammann, membro
- Uwe Jockers, membro
- Thomas Klaiber, membro

##### ■ Altre persone con diritto di firma

- Stefano Beros, Direttore

### 1.5 Esperti, organo di revisione, consulenti, autorità di vigilanza

##### ■ Organo di revisione

KPMG SA, Zurigo

##### ■ Esperti in materia di previdenza professionale

Ernst Sutter, Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basilea

##### ■ Autorità di vigilanza

BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)

### 1.6 Datori di lavoro affiliati

Numero	2014	2013
Saldo al 31.12. anno precedente	4	0
Incrementi	13	4
Decrementi	0	0
<b>Saldo al 31.12. anno di riferimento</b>	<b>17</b>	<b>4</b>



## 2 Membri attivi e beneficiari di rendite

### 2.1 Assicurati attivi

Numero	2014	2013
Saldo al 31.12. anno precedente	28	0
Ingressi	66	31
Uscite	-20	-3
Pensionamenti	0	0
<b>Saldo al 31.12. anno di riferimento</b>	<b>74</b>	<b>28</b>

### 2.2 Beneficiari di rendite

Nell'anno di riferimento 2014 non ci sono beneficiari di rendite.

## 3 Modi di concretizzazione dello scopo

L'affiliazione alla fondazione ha luogo mediante la stipulazione di un contratto di affiliazione tra il datore di lavoro e la fondazione. Le imprese affiliate rappresentano degli istituti di previdenza separati all'interno della fondazione. Le prestazioni previdenziali concordate per i singoli istituti di previdenza vengono garantite da un contratto di assicurazione vita collettiva con l'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA, con decorrenza dal 31.01.2013.

### 3.1 Spiegazione del piano di previdenza

Ogni istituto di previdenza ha un proprio piano di previdenza nell'ambito della previdenza professionale obbligatoria. Le prestazioni di vecchiaia si basano sul primato dei contributi, le prestazioni di rischio, invece, sul primato dei contributi o delle prestazioni, a seconda dell'istituto di previdenza e delle prestazioni.

### 3.2 Finanziamento, metodi di finanziamento

Il finanziamento è disciplinato separatamente per ciascun istituto di previdenza. Generalmente le spese previdenziali sono finanziate dai dipendenti e dal datore di lavoro, fermo restando che quest'ultimo è tenuto a coprire almeno il 50% delle spese.

## 4 Norme di valutazione e di allestimento del rendiconto, continuità

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

Il rendiconto è presentato conformemente alle Raccomandazioni concernenti la presentazione dei conti Swiss GAAP FER 26, nella versione del 01.01.2014.

### 4.2 Principi contabili e di valutazione

#### 4.2.1 Principi contabili

Il conto annuale riporta i rapporti effettivi della situazione patrimoniale, finanziaria e reddituale (true & fair view) ai sensi della legislazione e di Swiss GAAP FER 26.

#### 4.2.2 Principi di valutazione

<b>Mezzi liquidi</b>	Valore nominale
<b>Titoli</b>	Valore del corso
<b>Crediti</b>	Valore nominale, dedotte le necessarie correzioni di valore
<b>Delimitazioni attive</b>	Valore nominale



## 5 Rischi attuariali/copertura dei rischi/grado di copertura

### 5.1 Tipologia di copertura dei rischi, riassicurazioni

I rischi di decesso e invalidità e la compensazione del rincaro sulle prestazioni di rischio LPP vengono garantiti, per ciascun istituto di previdenza, da un contratto di assicurazione vita collettiva stipulato con l'Helvetia datato 31.01.2013. La contraente e beneficiaria è la fondazione. Il rischio di longevità (incl. decesso dopo il pensionamento) è a carico della fondazione.

### 5.2 Andamento e remunerazione degli averi sul primato dei contributi

in CHF	2014	2013
Averi alla fine dell'anno precedente	915 757.10	0.00
Contributi di risparmio dipendenti/datori di lavoro	550 957.50	190 522.70
Prestazioni di libero passaggio apportate/versamenti unici dovuti	4 103 525.60	1 428 414.55
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita e risoluzioni contrattuali	-227 600.70	-529 287.75
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-46 563.40	-190 500.00
Remunerazione del capitale di risparmio	59 376.00	16 607.60
<b>Averi alla fine dell'anno di riferimento</b>	<b>5 355 452.10</b>	<b>915 757.10</b>
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito obbligatorio	1.75%	1.50%
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito sovraobbligatorio	1.75%	1.50%

### 5.3 Totale degli averi di vecchiaia secondo LPP

in CHF	31.12.2014	31.12.2013
Averi di vecchiaia secondo LPP (calcolo testimone)	2 851 086.90	527 268.55
Tasso d'interesse minimo LPP	1.75%	1.50%

### 5.4 Composizione, andamento e spiegazione degli accantonamenti tecnico-assicurativi

in CHF	31.12.2014	31.12.2013
Accantonamenti per perdite da pensionamento	161 718.00	0.00
<b>Totale accantonamenti tecnico-assicurativi</b>	<b>161 718.00</b>	<b>0.00</b>

Gli accantonamenti tecnico-assicurativi vengono costituiti ai sensi dell'attuale regolamento degli accantonamenti e delle riserve valido a partire dal 01.12.2014 e tenendo conto delle opzioni di capitale presentate. Dato che alla data del bilancio non si registrano beneficiari di rendite, attualmente si devono accumulare solamente gli accantonamenti per perdite da pensionamento.

### 5.5 Andamento della riserva matematica per beneficiari di rendite

Nell'anno di riferimento e nell'anno precedente non si registrano beneficiari di rendite.

## 5.6 Esito dell'ultima perizia attuariale

Sulla base della verifica della situazione finanziaria della fondazione al 31.12.2014, il perito per la previdenza professionale attesta che la fondazione, ai sensi dell'articolo 52e cpv. 1 lett. a LPP, offre la sicurezza di essere in grado di adempiere ai propri obblighi.

## 5.7 Basi tecnico-assicurative e altre ipotesi attuariali rilevanti

Per i rischi di decesso e invalidità e per la compensazione del rincaro sulle prestazioni di rischio LPP, la fondazione ha stipulato un contratto di assicurazione collettiva. Il fondamento attuariale è rappresentato dalla tariffa di assicurazione collettiva approvata dalla FINMA dell'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA. Il rischio di longevità è a carico della fondazione. A tale scopo vengono applicate le basi LPP 2010 con un interesse tecnico del 3%.

## 5.8 Modifica delle basi e delle ipotesi tecnico-assicurative

Non vi sono modifiche rispetto all'esercizio precedente.

## 5.9 Riserve dei contributi del datore di lavoro con rinuncia all'utilizzazione

Le disposizioni regolamentari dell'Helvetia LPP Invest prevedono che il datore di lavoro in caso di copertura insufficiente possa effettuare versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro con rinuncia all'utilizzazione.

## 5.10 Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP 2

in CHF	31.12.2014	31.12.2013
Attivi di bilancio	5 952 803.12	1 415 748.32
Debiti e delimitazioni	-69 432.55	-285 134.16
Riserve per contributi del datore di lavoro	-92 641.50	0.00
Patrimonio previdenziale disponibile	5 790 729.07	1 130 614.16
Capitale di previdenza assicurati attivi	5 355 452.10	915 757.10
Accantonamenti tecnico-assicurativi	161 718.00	0.00
Fondi liberi degli istituti di previdenza	37 569.30	37 382.40
Capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e fondi liberi degli istituti di previdenza	5 554 739.40	953 139.50
<b>Grado di copertura in %</b>	<b>104.25%</b>	<b>118.62%</b>

## 6 Spiegazione dell'investimento patrimoniale e del relativo risultato netto

### 6.1 Organizzazione della gestione del patrimonio, dei consulenti e dei manager d'investimento, del regolamento d'investimento

L'organizzazione degli investimenti è fissata nel regolamento d'investimento del 05.12.2006, ultima modifica effettuata il 01.01.2013. Il consiglio di fondazione, la commissione d'investimento e la gestione degli affari sono incaricati dell'organizzazione degli investimenti. Il patrimonio della fondazione viene investito nei gruppi d'investimento LPP-Mix Plus 25 e LPP-Mix Plus 30 dell'Helvetia Fondazione d'investimento.

### 6.2 Importo mirato e calcolo della riserva di fluttuazione sugli investimenti della fondazione

L'importo mirato della riserva di fluttuazione degli investimenti collettivi viene definito in base alla strategia d'investimento. La riserva di fluttuazione con valore target è stata determinata secondo i calcoli matematico-finanziari e fissata ai sensi della delibera del consiglio di fondazione.

in CHF	2014	2013
Riserve di fluttuazione al 01.01.	129 000.00	0.00
Costituzione/Riduzione a carico del conto d'esercizio	106 989.67	129 000.00
<b>Riserva di fluttuazione al 31.12.</b>	<b>235 989.67</b>	<b>129 000.00</b>
<b>Importo mirato della riserva di fluttuazione (arrotondato)</b>	<b>734 770.00</b>	<b>129 000.00</b>
Deficit/Eccedenze di riserva	498 780.33	0.00

### 6.3 Presentazione dell'investimento patrimoniale secondo le categorie di investimento

	2014		2013	
	Valore di mercato ai sensi del bilancio in CHF	Quota in percentuale	Valore di mercato ai sensi del bilancio in CHF	Quota in percentuale
Mezzi liquidi				
– Averi bancari	150 794	2.58%	417 258	29.48%
Investimenti collettivi				
– HAST LPP-Mix Plus 25	61 365	1.05%	55 505	3.92%
– HAST LPP-Mix Plus 30	5 634 824	96.37%	942 852	66.60%
Totale investimenti	5 846 983	100.00%	1 415 615	100.00%
Attivi operativi				
– Crediti	105 820		133	
<b>Totale</b>	<b>5 952 803</b>		<b>1 415 748</b>	

Le direttive sulle singole limitazioni ai sensi degli artt. 54, 54a e 54b nonché art. 55 OPP 2 sono rispettate. Nel 2013 il consiglio di fondazione ha deciso di investire in futuro tutti i fondi di nuovo investimento nel prodotto HAST LPP-Mix Plus 30. I gruppi d'investimento investono il patrimonio nel rispetto dei principi e delle direttive per gli investimenti di capitale degli istituti di previdenza del personale della Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP) e dei relativi decreti esecutivi nonché della pratica applicata in merito da parte dell'autorità di vigilanza. Nell'Ordinanza sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (OPP 2), Sezione 3 «Investimento del patrimonio» (art. da 49 a 59) sono definite le restrizioni rilevanti in materia di investimenti. Vengono attuati esclusivamente investimenti in investimenti collettivi di capitale e nessun investimento diretto in azioni.

#### 6.4 Valore di mercato e partner contrattuali oggetto di securities lending

La fondazione detiene esclusivamente investimenti collettivi. Su un eventuale securities lending nell'ambito degli investimenti collettivi non può essere fatta alcuna affermazione.

#### 6.5 Spiegazioni del risultato netto dell'investimento patrimoniale

Una ripartizione del risultato dei portafogli misti sulle singole categorie d'investimento all'interno dei portafogli misti non è possibile. La misurazione del rendimento avviene in base al consueto metodo TWR (Time Weighted Rate of Return).

	2014		2013	
	Rendimento in CHF	Rendimento in percentuale	Rendimento in CHF	Rendimento in percentuale
LPP-Mix Plus 25	6 388.20	10.56%	2 351.20	4.40%
LPP-Mix Plus 30	344 375.80	8.02%	10 715.65	1.15%
Risultato da investimenti di capitale	350 764.00	8.08%	13 066.85	3.67%
Interessi attivi su mezzi liquidi	0.00		0.00	
Interessi attivi su crediti	6 025.16		814.75	
Interessi passivi debiti	-1 203.70		-2 603.10	
Interessi passivi riserve per contributi del datore di lavoro	-616.55		0.00	
Remunerazione dei fondi liberi degli istituti di previdenza	-186.90		-185.45	
Risultato da altri attivi e debiti	4 018.01		-1 973.80	
Spese di amministrazione del patrimonio	-79 772.00		-21 007.50	
<b>Risultato netto degli investimenti patrimoniali</b>	<b>275 010.01</b>		<b>-9 914.45</b>	

#### 6.6 Spiegazione sulle spese di amministrazione del patrimonio

La documentazione e il calcolo delle spese di amministrazione del patrimonio avvengono conformemente all'istruzione della CAV PP del 23.04.2013.

in CHF	2014	2013
Somma di tutti gli indici di spesa per investimenti collettivi	52 932.00	9 163.00
Totale delle spese di amministrazione del patrimonio documentate nel conto d'esercizio in percentuale degli investimenti patrimoniali con costi trasparenti	1.34%	1.48%
Quota di trasparenza dei costi	100.00%	100.00%

#### 6.7 Informazioni sulle disposizioni vigenti in materia di retrocessioni

Gli investimenti patrimoniali della fondazione avvengono esclusivamente presso l'Helvetia Fondazione d'investimento, la quale ha confermato per iscritto di non ricevere retrocessioni, kick-back o pagamenti simili da terze parti. Nell'ambito dell'accordo tra l'Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva, l'Helvetia Fondazione d'investimento e l'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA, l'Helvetia Fondazione d'investimento paga retrocessioni alla LPP Invest. Le retrocessioni vengono utilizzate nei limiti delle disposizioni regolamentari.

## 6.8 Spiegazione sulle riserve per contributi del datore di lavoro

in CHF	31.12.2014	31.12.2013
Saldo all'inizio del periodo	0.00	0.00
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	179 476.35	0.00
Versamenti da nuovi contratti	274.35	0.00
Utilizzazione per versamenti unici <sup>1</sup>	-87 725.75	0.00
Remunerazione	616.55	0.00
<b>Saldo alla fine del periodo</b>	<b>92 641.50</b>	<b>0.00</b>

<sup>1</sup> L'utilizzazione per versamenti unici viene concessa solo in presenza di un certificato di nullaosta esplicito da parte delle competenti autorità fiscali oppure per fattispecie della liquidazione.

Alle riserve per contributi del datore di lavoro è applicato un tasso d'interesse dello 0.5% (esercizio precedente: 0.5%).

## 7 Spiegazione di altre posizioni del bilancio e del conto d'esercizio

### 7.1 Spiegazione dei crediti

in CHF	31.12.2014	31.12.2013
Premi in sospeso	29 117.40	0.00
Imposta preventiva	0.00	133.09
<b>Totale delimitazioni passive</b>	<b>29 117.40</b>	<b>133.09</b>

I premi di rischio e per le spese sono dovuti rispettivamente al 31.01. entro 30 giorni dall'affiliazione dell'istituto di previdenza. I premi di risparmio devono essere versati entro il 31.12. La fondazione controlla che i premi pervengano al termine stabilito e in caso di ritardo avvia le misure necessarie per il recupero del credito. Eventuali perdite da premi della fondazione vengono sopportate dalla fondazione dopo la detrazione della copertura da perdita mediante il Fondo di Garanzia LPP.

### 7.2 Spiegazione dei crediti verso l'Helvetia

Dall'attività operativa risulta al 31.12.2014 un saldo conto corrente verso l'Helvetia di CHF 76'702.44 (esercizio precedente debiti in conto corrente per CHF 188'902.86).

### 7.3 Spiegazione delle delimitazioni passive

in CHF	31.12.2014	31.12.2013
Versamenti unici degli assicurati	15 146.90	80 986.60
Premi anticipati	38 600.60	5 053.05
Altre delimitazioni passive	7 510.00	4 960.00
<b>Totale delimitazioni passive</b>	<b>61 257.50</b>	<b>90 999.65</b>

## 7.4 Spiegazione dei ricavi da prestazioni assicurative

in CHF	2014	2013
Prestazioni d'assicurazione	0.00	0.00
Eccedenze da assicurazioni	4 522.40	0.00
<b>Totale ricavi per prestazioni d'assicurazione</b>	<b>4 522.40</b>	<b>0.00</b>

## 7.5 Informazioni sulle disposizioni vigenti in materia di eccedenze

La fondazione ha diritto di percepire le parti d'eccedenze afferenti al contratto di assicurazione vita collettiva stipulato con l'Helvetia. Sull'utilizzo delle eccedenze decide il consiglio di fondazione. La sequenza di utilizzo è disciplinata nel regolamento di previdenza.

## 7.6 Spiegazione in merito ai costi assicurativi

in CHF	2014	2013
Premio di rischio	162 200.40	39 460.70
Premio di rischio rincarato	2 885.50	946.00
Contributo al fondo di garanzia	2 344.50	888.90
Premio per le spese	34 121.00	11 320.90
<b>Totale costi assicurativi</b>	<b>201 551.40</b>	<b>52 616.50</b>

## 8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

L'autorità di vigilanza non ha posto alcuna condizione. La procedura d'approvazione per il conto annuale 2013 non è pervenuta entro la data di revisione.

## 9 Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria

### 9.1 Dichiarazione dello stato FATCA

L'Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva di previdenza del personale è un'istituzione che opera a favore della previdenza ed è considerata come beneficiaria effettiva esonerata. È un istituto finanziario svizzero non notificante che non sottostà all'obbligo di registrazione presso le autorità fiscali statunitensi.

A prescindere da questo esonero da FATCA per le istituzioni del 2° pilastro, la fondazione ha adottato tutte le misure necessarie affinché l'amministrazione e l'investimento del patrimonio aziendale con i propri partner contrattuali avvengano in conformità a FATCA.

## 10 Eventi successivi alla data del bilancio

Dopo la data del bilancio non si sono verificati eventi che abbiano influito in modo sostanziale sul presente conto annuale.

Basilea, 7 maggio 2015

Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva  
di previdenza del personale



Donald Desax  
Presidente del Consiglio  
di fondazione



Dr. iur. Stefano Beros  
Direttore



# Rapporto dell'organo di revisione.

Fonte: KPMG SA, Zurigo



**KPMG SA**  
**Audit**

Badenerstrasse 172  
CH-8004 Zurigo

Casella postale  
CH-8026 Zurigo

Telefono +41 58 249 31 31  
Telefax +41 58 249 44 06  
Internet [www.kpmg.ch](http://www.kpmg.ch)

Rapporto dell'Ufficio di revisione al Consiglio di fondazione della

**Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva di previdenza del personale, Basilea**

## Relazione dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione, abbiamo verificato l'annesso conto annuale dell'Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva di previdenza del personale, costituito da bilancio, conto d'esercizio e allegato, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014.

### *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'articolo 52e capoverso 1 LPP in correlazione con l'articolo 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.



*Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva di previdenza del personale, Basilea  
Rapporto dell'Ufficio di revisione  
al Consiglio di fondazione*

*Opinione di revisione*

A nostro giudizio il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014 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;
- i conti di vecchiaia sono conformi alle prescrizioni legali;
- 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.

KPMG SA

Stefan Inderbinen  
*Perito revisore abilitato*

Christoph Vonder Mühll  
*Perito revisore abilitato*

Zurigo, 7 maggio 2015

*Allegato:*

- Conto annuale costituito da bilancio, conto d'esercizio e allegato

**Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva  
di previdenza del personale**

St. Alban-Anlage 26, 4002 Basilea  
T 058 280 1000 (24 h), F 058 280 1001  
[www.helvetia.ch](http://www.helvetia.ch)

**La Sua Assicurazione svizzera.**

