



Helvetia Svizzera

*Rapporto  
annuale  
2015*

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

La Sua Assicurazione svizzera.

**helvetia** 

## 2015: la ripresa tiene.

Nell'esercizio 2015 l'Helvetia LPP Invest si è affermata ulteriormente raggiungendo un livello stabile. Dopo la crescita sovraproporzionale dell'anno precedente, nel 2015 si è osservata una fase di consolidamento. Particolarmente positivo è il fatto che, nonostante l'ulteriore aumento del numero di imprese affiliate, il cosiddetto «effetto di diluizione» per il grado di copertura non è avvenuto: siamo riusciti ad aumentare il grado di copertura nel 2015 dal 104.3% al 106.1%.

Il consiglio di fondazione si sta adoperando per creare nella fondazione strutture sostenibili e finanziariamente stabili: l'aliquota di conversione nel settore sovraobbligatorio è stata ridotta, parimenti all'interesse tecnico. Sono entrambe misure finalizzate a mantenere la copertura di previdenza e sono pertanto nell'interesse di tutti gli assicurati.

Con diverse misure di sostegno, che riguardano sia l'ambito tariffario e degli investimenti sia le vendite, si intende dare nuovo slancio alla fondazione. E così, sul lato degli investimenti, con un intervento del gruppo d'investimento Azioni Svizzera Smart Beta Dinamico 100, l'attrattiva è aumentata significativamente. L'approccio innovativo di questo gruppo d'investimento consiste nell'implementare

un concetto di indicizzazione alternativo con l'obiettivo di superare nel lungo periodo il rendimento dell'SPI. Questo genera complessivamente un'ottimizzazione dei rendimenti e il contemporaneo abbassamento del rischio.

In un anno turbolento per gli investimenti come il 2015 nel gruppo d'investimento LPP-Mix Plus 30 è stato possibile ottenere comunque un rendimento dello 0.5%.

Nell'intento di nominare nel consiglio di fondazione rappresentanti di datori di lavoro e di lavoratori in misura paritetica, è stato raggiunto un primo successo: l'ex membro del consiglio di fondazione Uwe Jockers sarà sostituito a decorrere dal 01.01.2016 da Michael Sieber come rappresentante dei datori di lavoro. Ci congratuliamo con il consigliere di fondazione neoeletto.

Potete essere certi che il consiglio di fondazione, il comitato direttivo e i collaboratori dell'Helvetia LPP Invest continueranno ad adoperarsi anche in futuro per fare in modo che la vostra fiducia sia riposta al meglio.



Donald Desax  
Presidente del Consiglio  
di fondazione



Dr. iur. Stefano Beros  
Direttore

# Sommario.

## **4 Conto annuale 2015**

4 Bilancio

5 Conto d'esercizio

## **7 Allegato al conto annuale**

## **16 Rapporto dell'organo di revisione**

# Conto annuale 2015.

## Bilancio

in CHF	31.12.2015	31.12.2014
<b>Attivi</b>		
Mezzi liquidi	338 301.56	150 793.98
Averi presso datori di lavoro affiliati	38 913.00	29 117.40
Crediti verso l'Helvetia	0.00	76 702.44
Investimenti collettivi portafoglio misto	5 976 368.35	5 696 189.30
Investimenti patrimoniali	6 353 582.91	5 952 803.12
<b>Totale</b>	<b>6 353 582.91</b>	<b>5 952 803.12</b>
<b>Passivi</b>		
Prestazioni di libero passaggio e rendite	114 147.70	5 889.65
Debiti verso l'Helvetia	101 660.80	0.00
Altri debiti	2 612.60	2 285.40
Debiti	218 421.10	8 175.05
Delimitazioni passive	40 571.90	61 257.50
Riserve per contributi del datore di lavoro	242 680.10	92 641.50
Capitale di previdenza assicurati attivi	5 467 602.70	5 355 452.10
Accantonamenti tecnico-assicurativi	9 809.00	161 718.00
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnico-assicurativi	5 477 411.70	5 517 170.10
Riserve di fluttuazione	336 740.96	235 989.67
Fondi liberi degli istituti di previdenza	37 757.15	37 569.30
<b>Fondi liberi della fondazione</b>		
Saldo all'inizio del periodo	0.00	48 474.66
Avanzo/Disavanzo di ricavi/costi	0.00	-48 474.66
Saldo alla fine del periodo	0.00	0.00
<b>Totale</b>	<b>6 353 582.91</b>	<b>5 952 803.12</b>

## Conto d'esercizio

in CHF	2015	2014
Contributi salariati	331 740.75	332 219.25
Contributi datore di lavoro	390 897.05	419 617.25
Versamenti unici e riscatti	0.00	55 000.00
Versamenti nelle riserve per contributi del datore di lavoro	150 000.00	179 476.35
Sovvenzioni dal fondo di garanzia	5 153.40	672.40
Contributi ordinari, altri contributi e versamenti	877 791.20	986 985.25
Prestazioni di libero passaggio apportate	101 502.10	3 960 799.85
Versamenti per acquisizioni di portafoglio di assicurati in		
– riserva per contributi del datore di lavoro	0.00	274.35
Prestazioni d'entrata	101 502.10	3 961 074.20
<b>Ricavi da contributi e prestazioni d'entrata</b>	<b>979 293.30</b>	<b>4 948 059.45</b>
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita	-641 340.70	-227 600.70
Prelievi anticipati PPA/divorzio	0.00	-46 563.40
Prestazioni d'uscita	-641 340.70	-274 164.10
<b>Costi per prestazioni e anticipi</b>	<b>-641 340.70</b>	<b>-274 164.10</b>
Scioglimento/Costituzione di capitale di previdenza assicurati attivi	-25 527.00	-4 380 319.00
Scioglimento/Costituzione di accantonamenti tecnico-assicurativi	151 909.00	-161 718.00
Remunerazione capitale di previdenza	-86 623.60	-59 376.00
Scioglimento/Costituzione di riserve dei contributi	-150 000.00	-92 024.95
Scioglimento/Costituzione di capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e riserve dei contributi	-110 241.60	-4 693 437.95
Prestazioni d'assicurazione	5 806.00	0.00
Eccedenze da assicurazioni	13 129.70	4 522.40
Ricavi da prestazioni assicurative	18 935.70	4 522.40
Premi assicurativi		
– Premi di rischio	-132 840.70	-165 085.90
– Premi per le spese	-32 776.10	-34 121.00
Contributi al fondo di garanzia	-2 614.80	-2 344.50
Costi assicurativi	-168 231.60	-201 551.40
<b>Risultato netto parte assicurativa</b>	<b>78 415.10</b>	<b>-216 571.60</b>

in CHF	2015	2014
Risultato degli investimenti in titoli	93 621.70	350 764.00
Interessi attivi su averi presso datori di lavoro affiliati	1 210.84	6 025.16
Interessi passivi debiti	-4 140.75	-1 203.70
Interessi passivi riserve per contributi del datore di lavoro	-38.60	-616.55
Remunerazione dei fondi liberi degli istituti di previdenza	-187.85	-186.90
Spese di amministrazione del patrimonio	-59 907.25	-79 772.00
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	30 558.09	275 010.01
Altri ricavi	805.30	9 911.60
Ricavi di altra natura	805.30	9 911.60
Spese generali d'amministrazione	-184.40	0.00
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-3 614.80	-4 685.00
Autorità di vigilanza	-5 228.00	-5 150.00
Spese d'amministrazione	-9 027.20	-9 835.00
Eccedenza dei ricavi/costi prima dello scioglimento/della costituzione della riserva di fluttuazione	100 751.29	58 515.01
Scioglimento/Costituzione riserva di fluttuazione	-100 751.29	-106 989.67
Eccedenza dei ricavi/costi dopo lo scioglimento/la costituzione della riserva di fluttuazione	0.00	-48 474.66

# 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 01.01.2015

#### ■ Regolamento elettorale

01.01.2006, ultima modifica effettuata il 01.06.2015

#### ■ Regolamento di previdenza del personale

01.01.2013, ultima modifica effettuata il 01.01.2015

#### ■ 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
- 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	2015	2014
Saldo al 31.12. anno precedente	17	4
Incrementi	6	13
Decrementi	-1	0
<b>Saldo al 31.12. anno di riferimento</b>	<b>22</b>	<b>17</b>

## 2 Membri attivi e beneficiari di rendite

### 2.1 Assicurati attivi

Numero	2015	2014
Saldo al 31.12. anno precedente	74	28
Ingressi	20	66
Uscite	-21	-20
Pensionamenti	0	0
<b>Saldo al 31.12. anno di riferimento</b>	<b>73</b>	<b>74</b>

### 2.2 Beneficiari di rendite

Nell'anno di riferimento 2015 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	2015	2014
Averi alla fine dell'anno precedente	5 355 452.10	915 757.10
Contributi di risparmio dipendenti/datori di lavoro	559 559.60	550 957.50
Esenzione dal pagamento dei premi di risparmio	5 806.00	0.00
Prestazioni di libero passaggio apportate/versamenti unici dovuti	101 502.10	4 103 525.60
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita e risoluzioni contrattuali	-641 340.70	-227 600.70
Prelievi anticipati PPA/divorzio	0.00	-46 563.40
Remunerazione del capitale di risparmio	86 623.60	59 376.00
<b>Averi alla fine dell'anno di riferimento</b>	<b>5 467 602.70</b>	<b>5 355 452.10</b>
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito obbligatorio	1.75%	1.75%
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito sovraobbligatorio	1.75%	1.75%

### 5.3 Totale degli averi di vecchiaia secondo LPP

in CHF	31.12.2015	31.12.2014
Averi di vecchiaia secondo LPP (calcolo testimone)	2 821 208.50	2 851 086.90
Tasso d'interesse minimo LPP	1.75%	1.75%

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

in CHF	31.12.2015	31.12.2014
Accantonamenti per perdite da pensionamento	9 809.00	161 718.00
<b>Totale accantonamenti tecnico-assicurativi</b>	<b>9 809.00</b>	<b>161 718.00</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. Gli accantonamenti tecnico-assicurativi sono stati proseguiti sulla base del computo effettuato da Helvetia Consulta l'anno precedente.

### 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. Poiché la struttura dei contratti di affiliazione non è cambiata molto rispetto allo scorso anno, si è rinunciato all'allestimento di una perizia attuariale al 31.12.2015.

## 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	31.12.2015	31.12.2014
Attivi di bilancio	6 353 582.91	5 952 803.12
Debiti e delimitazioni	-258 993.00	-69 432.55
Riserve per contributi del datore di lavoro	-242 680.10	-92 641.50
Patrimonio previdenziale disponibile	5 851 909.81	5 790 729.07
Capitale di previdenza assicurati attivi	5 467 602.70	5 355 452.10
Accantonamenti tecnico-assicurativi	9 809.00	161 718.00
Fondi liberi degli istituti di previdenza	37 757.15	37 569.30
Capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e fondi liberi degli istituti di previdenza	5 515 168.85	5 554 739.40
<b>Grado di copertura in %</b>	<b>106.11%</b>	<b>104.25%</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 01.01.2015. 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 nel gruppo d'investimento LPP-Mix Plus 30 dell'Helvetia Fondazione d'investimento. Le quote del gruppo d'investimento LPP-Mix Plus 25 sono state vendute con valuta 30.11.2015 e a decorrere da tale data si investe esclusivamente nel gruppo d'investimento LPP-Mix Plus 30.

### 6.2 Applicazione dell'Ordinanza contro le retribuzioni abusive nelle società anonime quotate in borsa (OReSA)

Sussistono solo investimenti collettivi che non consentono l'esercizio del diritto di voto.

### 6.3 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 dello 12.92%.

in CHF	2015	2014
Riserve di fluttuazione al 01.01.	235 989.67	129 000.00
Costituzione/Riduzione a carico del conto d'esercizio	100 751.29	106 989.67
<b>Riserva di fluttuazione al 31.12.</b>	<b>336 740.96</b>	<b>235 989.67</b>
<b>Importo mirato della riserva di fluttuazione (arrotondato)</b>	<b>772 150.00</b>	<b>734 770.00</b>
Deficit/Eccedenze di riserva	435 409.04	498 780.33

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

	2015		2014	
	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	338 302	5.36%	150 794	2.58%
Investimenti collettivi				
– HAST LPP-Mix Plus 25	0	0.00%	61 365	1.05%
– HAST LPP-Mix Plus 30	5 976 368	94.64%	5 634 824	96.37%
Totale investimenti	6 314 670	100.00%	5 846 983	100.00%
Attivi operativi				
– Crediti	38 913		29 117	
– Crediti verso l'Helvetia	0		76 702	
<b>Totale</b>	<b>6 353 583</b>		<b>5 952 803</b>	

Le direttive sulle singole limitazioni ai sensi degli artt. 54, 54a e 54b nonché art. 55 OPP 2 sono rispettate. 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.

### 6.5 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.

## 6.6 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).

	2015		2014	
	Rendimento in CHF	Rendimento in percentuale	Rendimento in CHF	Rendimento in percentuale
LPP-Mix Plus 25	661.40	0.34%	6 388.20	10.56%
LPP-Mix Plus 30	92 960.30	-2.80%	344 375.80	8.02%
Risultato da investimenti di capitale	93 621.70	-2.79%	350 764.00	8.08%
Interessi attivi su averi presso datori di lavoro affiliati	1 210.84		6 025.16	
Interessi passivi debiti	-4 140.75		-1 203.70	
Interessi passivi riserve per contributi del datore di lavoro	-38.60		-616.55	
Remunerazione dei fondi liberi degli istituti di previdenza	-187.85		-186.90	
Risultato da altri attivi e debiti	-3 156.36		4 018.01	
Spese di amministrazione del patrimonio	-59 907.25		-79 772.00	
<b>Risultato netto degli investimenti patrimoniali</b>	<b>30 558.09</b>		<b>275 010.01</b>	

## 6.7 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	2015	2014
Somma di tutti gli indici di spesa per investimenti collettivi	57 971.00	52 932.00
Totale delle spese di amministrazione del patrimonio documentate nel conto d'esercizio in percentuale degli investimenti patrimoniali con costi trasparenti	0.94%	1.34%
Quota di trasparenza dei costi	100.00%	100.00%

## 6.8 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.

## 6.9 Spiegazione degli investimenti presso il datore di lavoro e della riserva dei contributi del datore di lavoro

### 6.9.1 Investimenti presso il datore di lavoro

I depositi presso datori di lavoro affiliati, pari a CHF 38'913.00 (anno precedente: CHF 29'117.40), sono depositi di premi. Nel 2015 la fondazione ha applicato un interesse di mora pari al 5% (anno precedente: 5%). 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 entro il 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 attraverso il Fondo di Garanzia LPP.

### 6.9.2. Riserva dei contributi del datore di lavoro

in CHF	31.12.2015	31.12.2014
Saldo all'inizio del periodo	92 641.50	0.00
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	150 000.00	179 476.35
Versamenti da nuovi contratti	0.00	274.35
Utilizzazione per versamenti unici <sup>1</sup>	0.00	-87 725.75
Remunerazione	38.60	616.55
<b>Saldo alla fine del periodo</b>	<b>242 680.10</b>	<b>92 641.50</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.

Le riserve per contributi del datore di lavoro sono state remunerate fino al 31.01.2015 allo 0.5% (anno precedente: 0.5 %). Dal 01.02.2016 è stato fissato il tasso d'interesse dello 0%.

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

### 7.1 Spiegazione dei crediti verso l'Helvetia

Dalle attività operative sussistono al 31.12.2015 debiti in conto corrente verso l'Helvetia pari a CHF 101'660.80 (anno precedente avere in conto corrente pari a CHF 76'702.44).

### 7.2 Spiegazione delle delimitazioni passive

in CHF	31.12.2015	31.12.2014
Versamenti unici degli assicurati	0.00	15 146.90
Premi anticipati	32 347.90	38 600.60
Altre delimitazioni passive	8 224.00	7 510.00
<b>Totale delimitazioni passive</b>	<b>40 571.90</b>	<b>61 257.50</b>

### 7.3 Spiegazione dei ricavi da prestazioni assicurative

in CHF	2015	2014
Prestazioni d'assicurazione	5 806.00	0.00
Eccedenze da assicurazioni	13 129.70	4 522.40
<b>Totale ricavi per prestazioni d'assicurazione</b>	<b>18 935.70</b>	<b>4 522.40</b>

### 7.4 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.

### 7.5 Spiegazione in merito ai costi assicurativi

in CHF	2015	2014
Premio di rischio	129 817.50	162 200.40
Premio di rischio rincarato	3 023.20	2 885.50
Contributo al fondo di garanzia	2 614.80	2 344.50
Premio per le spese	32 776.10	34 121.00
<b>Totale costi assicurativi</b>	<b>168 231.60</b>	<b>201 551.40</b>

## 8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

L'autorità di vigilanza non ha posto alcuna condizione.

## 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, 10 maggio 2016

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 2015.

### *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 2015 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  
Revisore responsabile*

Christoph Vonder Mühll  
*Perito revisore abilitato*

Zurigo, 12 maggio 2016

*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.**

