



Helvetia Svizzera

*Rapporto
annuale
2016*

**Helvetia Prisma Fondazione collettiva
di previdenza del personale.**

La Sua Assicurazione svizzera.

helvetia 

Sommario.

3 Ritratto

4 Conto annuale 2016

4 Bilancio

5 Conto d'esercizio

7 Allegato al conto annuale

16 Rapporto dell'organo di revisione

Il rapporto annuale dell'Helvetia Prisma Fondazione collettiva è pubblicato in lingua tedesca, francese, italiana e inglese. In caso di divergenza tra la traduzione francese, italiana o inglese e il testo originale in tedesco, fa stato la versione tedesca.

Ritratto.

L'identificazione dei quadri con l'azienda dipende anche dalla soluzione previdenziale per il personale. Nella ricerca di lavoratori o dirigenti qualificati, che contribuiscano in modo determinante al successo aziendale, una buona soluzione previdenziale per il personale costituisce un ottimo strumento di reclutamento.

Su misura e flessibile

L'Helvetia Prisma Fondazione collettiva, fondata nel 1984, offre soluzioni su misura nel campo della previdenza complementare e per i quadri. Le soluzioni previdenziali della fondazione sono altamente flessibili. In questo modo è possibile coordinare perfettamente il fabbisogno previdenziale supplementare dei quadri con la previdenza di base e reagire rapidamente ai cambiamenti delle condizioni adeguando in modo flessibile le soluzioni previdenziali alle nuove esigenze.

Sicurezza garantita

L'Helvetia Prisma Fondazione collettiva offre la sicurezza totale del modello assicurativo integrale: tutte le esigenze in materia di previdenza sono coperte da un contratto di assicurazione collettiva (chiamato anche contratto integrale) con l'Helvetia. Tramite esso, la fondazione trasferisce a quest'ultima i rischi derivanti da invalidità, decesso e longevità, i rischi d'investimento dei fondi previdenziali che le sono stati affidati e la gestione ordinaria. Il contratto integrale garantisce all'Helvetia Prisma Fondazione collettiva la capacità di soddisfare in qualsiasi momento i propri obblighi nei confronti degli assicurati attivi e dei beneficiari di rendite, escludendo ogni eventuale copertura insufficiente. A trarne beneficio sono i datori di lavoro e i salariati affiliati, che non solo possono contare sulla massima sicurezza possibile dei loro fondi previdenziali, ma non dovranno inoltre mai versare contributi di solidarietà per il risanamento della fondazione.

Un solido partner al proprio fianco

Con l'Helvetia, l'Helvetia Prisma ha al proprio fianco un partner che sa come affrontare ogni tipologia di rischio. L'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA è la quarta maggiore assicurazione vita collettiva in Svizzera e può contare su oltre 150 anni di esperienza. Le norme di sicurezza in materia di vigilanza e i meccanismi di controllo vigenti per le compagnie di assicurazioni sulla vita svizzere sono particolarmente complessi. Rispetto alle norme a cui sono soggette le casse pensioni autonome, esse intervengono prima che gli obblighi nei confronti degli assicurati non possano più essere soddisfatti interamente.

Competenza

La densità del tessuto normativo e la complessità delle condizioni quadro in materia di previdenza professionale sono in costante aumento, per cui un approccio serio e preparato alla previdenza professionale acquista sempre maggiore importanza. Delegando l'onere della gestione ordinaria, gli istituti di previdenza affiliati possono beneficiare del know-how dei collaboratori altamente qualificati dell'Helvetia.

Conto annuale 2016.

Bilancio

in CHF	31.12.2016	31.12.2015
Attivi		
Deposito presso l'Helvetia	2 775.73	2 768.81
Investimento patrimoniale della fondazione	2 775.73	2 768.81
Deposito presso datori di lavoro affiliati	6 767 525.12	6 113 473.64
Deposito presso l'Helvetia	37 543 907.27	55 373 427.33
Investimento patrimoniale per istituti di previdenza	44 311 432.39	61 486 900.97
Delimitazioni attive	4 011 936.79	1 409 662.95
Attivi da contratti assicurativi	651 260 431.30	604 080 797.80
Totale	699 586 576.21	666 980 130.53
Passivi		
Prestazioni di libero passaggio e rendite	1 904 619.85	1 744 014.02
Debiti verso l'Helvetia	6 767 525.12	6 113 473.64
Altri debiti	35 891.00	32 811.50
Debiti	8 708 035.97	7 890 299.16
Delimitazioni passive	19 766 833.71	18 937 088.81
Riserve dei contributi del datore di lavoro	16 240 498.43	15 977 560.73
Passivi da contratti assicurativi	651 260 431.30	604 080 797.80
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnico-assicurativi	651 260 431.30	604 080 797.80
Fondi liberi degli istituti di previdenza	3 608 001.07	20 091 615.22
Fondi liberi della fondazione		
Saldo all'inizio del periodo	2 768.81	2 714.52
Avanzo di ricavi	6.92	54.29
Saldo alla fine del periodo	2 775.73	2 768.81
Totale	699 586 576.21	666 980 130.53

Conto d'esercizio

in CHF	2016	2015
Contributi salariati	19 265 021.70	18 379 057.95
Contributi datore di lavoro	44 585 235.90	42 086 883.10
di cui prelievo dalle riserve di contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	-869 113.05	-1 007 060.10
Contributi di terzi	30 636.55	29 657.85
Versamenti unici e riscatti	30 153 373.10	26 716 618.35
Apporti alle riserve dei contributi del datore di lavoro	1 135 126.75	4 102 739.95
Contributi ordinari, altri contributi e apporti/versamenti	94 300 280.95	90 307 897.10
Apporti da prestazioni di libero passaggio	26 735 264.10	20 215 558.40
Versamenti in caso di afflussi di assicurati in portafoglio		
– Fondi liberi	126 774.50	265 736.77
– Riserve di contributi del datore di lavoro	131 665.25	777 969.68
Versamento prelievi anticipati PPA/divorzi	624 791.00	917 594.70
Prestazioni di entrata e nuovi contratti	27 618 494.85	22 176 859.55
Ricavi da contributi e prestazioni d'entrata	121 918 775.80	112 484 756.65
Rendite di vecchiaia	-4 141 603.60	-3 930 468.75
Rendite per superstiti	-901 753.80	-893 025.55
Rendite d'invalidità	-1 105 296.25	-751 169.55
Altre prestazioni regolamentari	-1 663 850.70	-3 962 879.55
Prestazioni in capitale per pensionamento	-20 649 353.65	-22 689 162.80
Prestazioni in capitale per decesso e invalidità	-5 039 939.85	-2 788 277.05
Prestazioni regolamentari	-33 501 797.85	-35 014 983.25
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita	-50 152 386.15	-54 940 213.40
Trasferimento di fondi supplementari in caso di uscita collettiva	-193 056.65	-281 277.05
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-2 415 781.40	-2 024 726.00
Prestazioni d'uscita e risoluzioni contrattuali	-52 761 224.20	-57 246 216.45
Costi per prestazioni e anticipi	-86 263 022.05	-92 261 199.70
Scioglimento/costituzione di fondi liberi	16 485 348.90	-1 597 418.92
Scioglimento/costituzione di riserve dei contributi	-258 902.95	-3 610 048.93
Scioglimento/costituzione di capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e riserve dei contributi	16 226 445.95	-5 207 467.85
Prestazioni assicurative	85 110 572.35	88 639 278.40
Parti d'ecedenze di assicurazioni	3 047 207.10	5 471 837.30
Ricavi per prestazioni assicurative	88 157 779.45	94 111 115.70
Premi assicurativi		
– Premi di risparmio	-52 394 421.40	-49 387 009.20
– Premi di rischio	-8 663 820.75	-8 321 892.40
– Premi per le spese	-2 696 596.40	-2 700 378.70
Versamenti unici ad assicurazioni	-76 249 151.30	-48 685 202.70
Contributi al fondo di garanzia	-35 989.30	-32 721.80
Costi assicurativi	-140 039 979.15	-109 127 204.80
Risultato netto parte assicurativa	0.00	0.00

in CHF	2016	2015
Interessi attivi su crediti	220 515.28	319 588.81
Remunerazione in interessi dei fondi liberi	-1 734.75	-87 673.53
Interessi passivi debiti	-214 745.78	-220 806.93
Interessi passivi su riserve dei contributi del datore di lavoro	-4 034.75	-11 108.35
Risultato netto degli investimenti patrimoniali degli istituti di previdenza	0.00	0.00
Interessi attivi su capitale della fondazione	6.92	54.29
Risultato netto degli investimenti patrimoniali di fondi liberi della fondazione	6.92	54.29
Ricavi da prestazioni fornite	18 671.60	13 089.65
Altri ricavi	49 253.53	38 820.68
Altri ricavi	67 925.13	51 910.33
Amministrazione generale	-31 710.70	-25 893.73
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-25 612.20	-21 842.40
Autorità di vigilanza	-10 602.23	-4 174.20
Spese di amministrazione	-67 925.13	-51 910.33
Avanzo/Disavanzo di ricavi/costi	6.92	54.29

Allegato al conto annuale.

1 Basi e organizzazione

1.1 Forma giuridica e scopo

L'Helvetia Prisma Fondazione collettiva di previdenza del personale (di seguito la fondazione) è una fondazione collettiva costituita dall'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA (in seguito detta Helvetia).

La fondazione gestisce la previdenza professionale nel settore non obbligatorio per i salariati delle persone e delle ditte con domicilio, sede o luogo di produzione in Svizzera, che hanno aderito mediante contratto di affiliazione. L'affiliazione è possibile, nell'ambito delle disposizioni legali, anche per i datori di lavoro e per le persone che esercitano un'attività lucrativa indipendente.

1.2 Registrazione LPP e fondo di garanzia

La fondazione è iscritta al registro della previdenza professionale (registro n. NBS-3100) è affiliata al Fondo di Garanzia LPP (registro n. C1 NR32).

1.3 Documenti e regolamenti

■ Atto di fondazione

17.12.1984, ultima modifica effettuata il 26.11.2015

■ Regolamento d'organizzazione

14.05.2014

■ Regolamento di previdenza del personale

01.01.2016

■ Regolamento di liquidazione parziale

26.04.2010

■ Regolamento elettorale

01.01.2015

1.4 Organo superiore, gestione degli affari e diritto di firma

I membri del consiglio di fondazione, l'amministratrice Helvetia e gli altri soggetti autorizzati hanno il diritto di firma collettiva a due.

■ Membri del consiglio di fondazione

- Andreas Lindner, Presidente
- Vittorio Bruno, Vicepresidente
- Bernhard Aerni, Membro
- Marc Hürzeler, Membro

■ Altre persone con diritto di firma

- Donald Desax
- Philipp Ammann
- Thomas Klaiber
- René Eggimann
- Angela Godoy
- Daniel Meyer
- Carmen Pepe

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

■ Organo di revisione

KPMG SA, Zurigo

■ Esperto in materia di previdenza professionale

Dipeka AG, Basel, Dominique Koch

■ Autorità di vigilanza

BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)

1.6 Datori di lavoro affiliati

Numero	2016	2015
Saldo al 31.12. anno precedente	953	949
Incrementi	60	67
Decrementi	-83	-63
Saldo al 31.12. anno di riferimento	930	953

2 Membri attivi e beneficiari di rendite

2.1 Assicurati attivi

Numero	2016	2015
Saldo al 31.12. anno precedente	4 710	4 690
Ingressi	1 030	643
Uscite	-671	-520
Pensionamenti	-99	-103
Saldo al 31.12. anno di riferimento	4 970	4 710

2.2 Beneficiari di rendite

Numero	2016	2015
Beneficiari di rendite di vecchiaia		
Saldo iniziale	361	360
Incrementi	23	20
Decrementi	-12	-19
Saldo finale beneficiari di rendite di vecchiaia	372	361

Numero	2016	2015
Beneficiari di rendite per figli di pensionati		
Saldo iniziale	6	6
Incrementi	1	1
Decrementi	-1	-1
Saldo finale beneficiari di rendite per figli di pensionati	6	6
Beneficiari di rendite d'invalidità		
Saldo iniziale	51	51
Incrementi	8	6
Decrementi	-12	-6
Saldo finale beneficiari di rendite d'invalidità	47	51
Beneficiari di rendite per figli d'invalidi		
Saldo iniziale	2	2
Incrementi	0	0
Decrementi	-2	0
Saldo finale beneficiari di rendite per figli d'invalidi	0	2
Beneficiari di rendite per coniugi		
Saldo iniziale	34	37
Incrementi	4	0
Decrementi	-2	-3
Saldo finale beneficiari di rendite per coniugi	36	34
Beneficiari di rendite per orfani		
Saldo iniziale	8	11
Incrementi	4	0
Decrementi	-2	-3
Saldo finale beneficiari di rendite per orfani	10	8
Totale		
Saldo iniziale	462	467
Incrementi	40	27
Decrementi	-31	-32
Saldo finale beneficiari di rendite	471	462

3 Modi di concretizzazione dello scopo

Lo scopo della fondazione si raggiunge con l'affiliazione dei datori di lavoro alla fondazione mediante contratti di affiliazione. Con la stipulazione di un contratto di affiliazione nasce un istituto di previdenza.

3.1 Spiegazione del piano di previdenza

Ogni istituto di previdenza ha un proprio piano nel quadro della previdenza professionale sovraobbligatoria. 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.

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 and fair view) ai sensi della legislazione e di Swiss GAAP FER 26.

4.2.2 Principi di valutazione

Crediti	Valore nominale, dedotte le necessarie correzioni di valore
Delimitazioni attive	Valore nominale

5 Rischi attuariali/copertura dei rischi/ grado di copertura

5.1 Tipologia di copertura dei rischi, riassicurazioni

I rischi di vecchiaia, 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, con decorrenza dal 21.12.2007.

5.2 Spiegazione degli attivi e passivi da contratti assicurativi

Gli attivi e i passivi iscritti a bilancio e imputati ai contratti assicurativi, pari a CHF 651'260'431.30 (anno precedente: CHF 604'080'797.80), includono gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi, amministrati dall'Helvetia Vita.

in %	2016	2015
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito sovraobbligatorio	0.50	1.25

Tutte le rendite sono riassicurate. La riserva matematica per i beneficiari di rendita non messa a bilancio ammonta a CHF 113'083'000 (anno precedente: CHF 102'101'000).

5.3 Esito dell'ultima perizia attuariale

Nella sua perizia del 02.02.2017, l'esperto in materia di previdenza professionale certifica che, al 31.12.2016, la fondazione è in grado di adempiere ai propri obblighi e non occorrono ulteriori accantonamenti tecnico-assicurativi.

5.4 Basi tecnico-assicurative e altre ipotesi attuariali rilevanti

Considerata la copertura congrua di tutti i rischi assicurativi, non è necessario costituire accantonamenti tecnico-assicurativi in seno alla fondazione.

5.5 Modifica delle basi tecnico-assicurative e delle ipotesi

Non vi sono modifiche rispetto all'esercizio precedente.

5.6 Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP2

Tutte le prestazioni previdenziali regolamentari della fondazione sono interamente riassicurate presso l'Helvetia (cosiddetto modello dell'assicurazione integrale). In virtù di esso, la fondazione trasferisce il rischio d'investimento e i rischi biometrici legati alla gestione della previdenza all'Helvetia. Ne risulta che gli obblighi della fondazione sono sempre interamente coperti. La fondazione non può pertanto incorrere in una copertura insufficiente.

6 Spiegazione degli investimenti patrimoniali e del relativo risultato netto

6.1 Organizzazione della gestione del patrimonio, regolamento d'investimento

Tutti gli attivi da contratti assicurativi vengono trasferiti all'Helvetia, che provvede al loro investimento. L'investimento dei fondi da parte dell'Helvetia è disciplinato dai seguenti documenti:

- Direttive di investimento Gruppo Helvetia, versione del 29.08.2016, e Norme di attuazione per il mercato svizzero, versione del 01.01.2016

6.2 Spiegazioni del risultato netto degli investimenti patrimoniali

Per quanto concerne il risultato netto degli investimenti patrimoniali degli istituti di previdenza, si iscrive la remunerazione in interessi dei depositi investiti presso l'Helvetia. L'interesse percepito dall'Helvetia viene interamente accreditato ai rispettivi capitali. I depositi investiti consistono in fondi liberi, riserve dei contributi del datore di lavoro degli istituti di previdenza e debiti nei confronti dei destinatari.

6.3 Documentazione delle 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.

- La somma di tutti gli indici di spesa per investimenti collettivi ammonta, per l'anno di riferimento, a CHF 0.00 (anno precedente: CHF 0.00).
- Il totale delle spese di amministrazione del patrimonio documentate nel conto d'esercizio in percentuale degli investimenti patrimoniali con costi trasparenti ammonta, nell'anno di riferimento, allo 0% (anno precedente: 0%).
- La quota di trasparenza dei costi nell'anno di riferimento ammonta al 100% (anno precedente: 100%).

6.4 Spiegazioni degli investimenti presso il datore di lavoro e delle riserve dei contributi del datore di lavoro

6.4.1 Investimenti presso il datore di lavoro

I depositi presso datori di lavoro affiliati, pari a CHF 6'767'525.12 (anno precedente: CHF 6'113'473.64) sono depositi di premi. Nel 2016 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 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 dall'Helvetia dopo la detrazione della copertura da perdita mediante il Fondo di Garanzia LPP.

6.4.2 Riserve dei contributi del datore di lavoro

in CHF	2016	2015
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 01.01.	15 977 560.73	12 356 403.45
Apporti	1 135 126.75	4 102 739.95
Apporti da nuovi contratti	131 665.25	777 969.68
Impiego per pagamento dei premi	-869 113.05	-1 007 060.10
Impiego per versamenti unici	-61 183.70	0.00
Prestazione da risoluzioni contrattuali	-77 592.30	-263 600.60
Interesse	4 034.75	11 108.35
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31.12.	16 240 498.43	15 977 560.73

Le riserve per contributi del datore di lavoro sono state remunerate alla maggior parte allo 0.0% (anno precedente: fino al 31.01.2015 allo 0.5%, a partire dal 01.02.2015 allo 0.0%).

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

7.1 Spiegazione del deposito presso l'Helvetia

in CHF	31.12.2016	31.12.2015
Saldo in conto corrente	1 904 619.85	1 744 014.02
Saldo conto corrente Rubrica Fondo di garanzia	35 891.00	32 811.50
Depositi eccedenze	1 763 306.20	18 125 295.80
Riserve dei contributi del datore di lavoro	16 240 498.43	15 977 560.73
Fondi liberi degli istituti di previdenza	1 844 694.87	1 966 319.42
Premi anticipati	6 567 171.64	6 121 079.04
Versamenti unici in sospeso degli assicurati	9 187 725.28	11 406 346.82
Deposito totale presso l'Helvetia (da investimenti patrimoniali per istituti di previdenza)	37 543 907.27	55 373 427.33

Gli averi presso l'Helvetia dall'investimento patrimoniale della fondazione nell'anno di riferimento ammontano a CHF 2'775.73 (anno precedente: CHF 2'768.81).

7.2 Spiegazione delle delimitazioni attive

in CHF	31.12.2016	31.12.2015
Prestazioni anticipate	3 980 556.70	1 381 604.55
Altre delimitazioni	31 380.09	28 058.40
Totale delimitazioni attive	4 011 936.79	1 409 662.95

7.3 Spiegazione dei debiti verso l'Helvetia

in CHF	31.12.2016	31.12.2015
Premi dovuti	6 767 525.10	6 088 142.49
Premi unici dovuti	0.02	25 331.15
Totale debiti verso l'Helvetia	6 767 525.12	6 113 473.64

7.4 Spiegazione delle delimitazioni passive

in CHF	31.12.2016	31.12.2015
Prestazioni assicurative incassate anticipatamente	3 980 556.70	1 381 604.55
Premi incassati anticipatamente	6 567 171.64	6 121 079.04
Versamenti unici in sospeso	9 187 725.28	11 406 346.82
Altre delimitazioni	31 380.09	28 058.40
Totale delimitazioni passive	19 766 833.71	18 937 088.81

7.5 Spiegazione dei fondi liberi degli istituti di previdenza

in CHF	31.12.2016	31.12.2015
Eccedenze individuali	315 657.25	16 615 352.70
Eccedenze collettive	1 447 648.95	1 509 943.10
Fondi liberi	1 844 694.87	1 966 319.42
Totale fondi liberi degli istituti di previdenza	3 608 001.07	20 091 615.22

7.6 Spiegazione del risultato netto della parte assicurativa

Il risultato netto equilibrato della sezione assicurativa rispecchia il fatto che la fondazione stessa non si assume alcun rischio nell'ambito dell'assicurazione integrale. L'Helvetia garantisce tutte le prestazioni come pure gli interessi sulla remunerazione legale.

7.6.1 Spiegazione dei ricavi per prestazioni assicurative

in CHF	2016	2015
Prestazioni assicurative	85 110 572.35	88 639 278.40
Eccedenze da assicurazioni	3 047 207.10	5 471 837.30
Totale ricavi per prestazioni assicurative	88 157 779.45	94 111 115.70

La fondazione ha diritto di percepire le parti d'eccedenze afferenti al contratto d'assicurazione collettiva sulla vita stipulato con l'Helvetia. Le eccedenze vengono calcolate separatamente in base al processo di risparmio, di rischio e di costi, cosicché possono essere distribuite eccedenze di rischio, di costi o di interessi.

Le eccedenze distribuite sono state utilizzate come indicato nella seguente lista:

in CHF	2016	2015
Accumulazione individuale	3 070 646.55	5 443 884.85
Accumulazione collettiva	-36 410.75	5 001.15
Accredito sul conto d'incasso	12 971.30	22 951.30
Totale eccedenze	3 047 207.10	5 471 837.30

Di regola l'accumulazione delle eccedenze avviene su base individuale. La commissione di previdenza può però effettuare, in deroga a tale principio, un'accumulazione collettiva o un accredito sul conto d'incasso.

7.6.2 Spiegazione in merito agli oneri assicurativi

in CHF	2016	2015
Premio di rischio	-8 663 820.75	-8 321 892.40
Premio dei costi	-2 696 596.40	-2 700 378.70
Premio di risparmio	-52 394 421.40	-49 387 009.20
Versamenti unici	-76 249 151.30	-48 685 202.70
Contributo al fondo di garanzia	-35 989.30	-32 721.80
Totale costi assicurativi	-140 039 979.15	-109 127 204.80

7.7 Spiegazione degli altri ricavi

in CHF	2016	2015
Rimborso spese di sollecito Helvetia	12 571.60	10 039.65
Rimborso spese PPA	6 100.00	3 050.00
Altri ricavi	49 253.53	38 820.68
Totale altri ricavi	67 925.13	51 910.33

7.8 Spiegazione delle spese di amministrazione

in CHF	2016	2015
Spese di sollecito	-12 571.60	-10 039.65
Spese PPA	-6 100.00	-3 050.00
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-25 612.20	-21 842.40
Autorità di vigilanza	-10 602.23	-4 174.20
Amministrazione generale	-13 039.10	-12 804.08
Totale spese di amministrazione	-67 925.13	-51 910.33

8 Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

L'autorità di vigilanza non ha posto alcuna condizione. La procedura d'approvazione per il conto annuale 2015 non è pervenuta entro la data di revisione.

9 Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria

9.1 Liquidazioni parziali

Nel 2016 non è stata attuata alcuna procedura di liquidazione parziale a livello della fondazione. Le liquidazioni parziali di istituti di previdenza da attuare nel 2016 sono state identificate sulla base delle disposizioni del Regolamento sulla liquidazione parziale. Le conseguenti ripartizioni di fondi liberi di tali istituti di previdenza sono state gestite in conformità alle norme pertinenti.

9.2 Dichiarazione dello stato FATCA

L'Helvetia Prisma 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.

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, 11 maggio 2017

Helvetia Prisma
Fondazione collettiva di previdenza del personale

Andreas Lindner	Vittorio Bruno
Presidente del Consiglio di fondazione	Vicepresidente

Rapporto dell'organo di revisione.

Fonte: KPMG SA, Zurigo



KPMG SA

Audit

Badenerstrasse 172
CH-8004 Zurigo

Casella postale
CH-8036 Zurigo

Telefono +41 58 249 31 31
Telefax +41 58 249 44 06
Internet www.kpmg.ch

Rapporto dell'Ufficio di revisione al Consiglio di fondazione della

Helvetia Prisma 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 Prisma Fondazione collettiva di previdenza del personale, 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'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.



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.

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.

KPMG SA

Stefan Inderbinen
Perito revisore abilitato
Revisore responsabile

Christoph Vonder Mühl
Perito revisore abilitato

Zurich, 11 maggio 2017

Allegato:

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

Helvetia Prisma
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/prisma-fondazione

La Sua Assicurazione svizzera.

