

Helvetia Fondazione collettiva
di previdenza del personale

helvetia.ch/helvetia-fondazione

Rapporto annuale 2017.

semplice. chiaro. helvetia 

La Sua Assicurazione svizzera



Esercizio 2017: situazione stabile nonostante le prospettive fosche.

Care lettrici e cari lettori,

il 24 settembre 2017 gli elettori svizzeri hanno deciso: il pacchetto di riforme per la previdenza per la vecchiaia 2020, conosciuto come «PV2020», non sarà attuato. In vista della votazione, l'Helvetia – e con essa numerosi altri fornitori di soluzioni di previdenza del personale – hanno sempre sottolineato l'importanza di questo modello per il buon funzionamento del collaudato sistema delle assicurazioni sociali in Svizzera. Ancora oggi siamo convinti che il risultato del referendum ci abbia fatto perdere importanti opportunità, prima fra tutte quella di eliminare le sovvenzioni trasversali, contrarie al principio della solidarietà ed estranee al sistema. I ricavi della previdenza professionale devono essere in parte utilizzati per finanziare le rendite in corso, anziché per migliorare la previdenza della generazione attiva, come in realtà previsto dal sistema della previdenza professionale. Il tasso minimo di conversione resta inizialmente al 6.80% e l'età di pensionamento ordinaria a 65/64 anni.

La Svizzera è così l'unico paese in Europa a non avere un sistema a lungo termine per adeguare l'età di pensionamento, laddove in tutta Europa la tendenza è quella a un aumento. Non si può certamente ignorare che il problema dell'AVS – e dunque anche della previdenza professionale – è rappresentato dallo sviluppo demografico. La popolazione, via via sempre più vecchia, percepisce rendite per un periodo di tempo maggiore dando luogo a una situazione che le strutture attuali non sono alla lunga più in grado di finanziare. In vista del referendum, il Parlamento e il Consiglio federale, le autorità competenti e i partiti politici non solo non sono riusciti a preparare e sensibilizzare la popolazione a questo problema sul lungo termine, ma hanno anche dimostrato di avere interessi di partito troppo forti, alleanze troppo potenti – e talvolta non proprio sane – e uno spirito di coalizione troppo debole.

Naturalmente l'Helvetia rispetta il risultato scaturito dal voto e ha già avviato le prime misure affinché il sistema di previdenza professionale possa continuare a operare con successo conformemente alle disposizioni vigenti e ai requisiti sempre più severi della FINMA. Il collaudato modello di assicurazione integrale continuerà a essere offerto, anche se l'aliquota di conversione eccessivamente elevata e i tassi d'interesse costantemente bassi renderanno necessaria un'attenzione ancora maggiore alla riduzione dei rami di attività a basso reddito.

Andamento positivo degli investimenti

Nel 2017 il mercato azionario ha dato il meglio di sé. Altrettanto positivo è stato l'andamento degli investimenti immobiliari. L'impennata di questi due segmenti d'investimento perdura ormai da diversi anni. Anche l'economia reale si dimostra stabile come non mai. A ciò si contrappongono la debolezza delle obbligazioni e i tassi di interesse sempre bassi. A questo punto ci si chiede per quanto tempo durerà ancora questa tendenza nelle due direzioni.

Lieve rallentamento della crescita

Negli ultimi anni il portafoglio dell'Helvetia Fondazione collettiva ha registrato una crescita costante, sia in termini di numero di imprese affiliate, sia in termini di numero di assicurati. Lo stesso si è verificato anche nell'esercizio 2017, sebbene in misura minore. Questo lieve rallentamento della crescita è riconducibile a una politica di sottoscrizione prudente che contribuisce, da un lato, a minimizzare le perdite previdenziali e, dall'altro, ad aumentare la quota di ricavi. La fiducia nell'Helvetia Fondazione collettiva e nel modello di assicurazione integrale è dimostrata dal livello molto basso delle disdette.

I premi unici sono in lieve aumento. Il 2016 è stato caratterizzato da un effetto straordinario, in quanto i conti di deposito sono stati sciolti e integrati negli averi di vecchiaia, ciò che ha determinato, in quell'anno, una crescita inusuale dei premi unici. Tale effetto non è riscontrabile nel 2017. Senza tener conto di questo fattore, i premi unici avrebbero subito un aumento maggiore. Nel complesso, i nuovi affari hanno evidenziato un'evoluzione positiva.

Prosegue la digitalizzazione

Un contributo notevole alla riduzione dei costi e quindi, in ultima analisi, anche all'aumento dei ricavi è dato dagli sforzi nel campo della digitalizzazione, che l'anno scorso l'Helvetia ha continuato a portare avanti in diversi settori. Nel portale Internet LPPonline, ad esempio, è stata ulteriormente ampliata la cosiddetta «elaborazione automatizzata», che si traduce in un'elaborazione ancora più rapida delle singole procedure interne. Anche il nuovo portale clienti, a disposizione delle persone assicurate da novembre 2017, apre nuove possibilità ai destinatari: il nuovo portale (www.helvetia.ch/portale-clienti) consente infatti a tutti gli assicurati dell'Helvetia di accedere online alle informazioni sulle proprie polizze, di consultare documenti ed eseguire calcoli in modo indipendente, ad es. in caso di pensionamento anticipato o riscatto volontario nella cassa pensione. Ulteriori iniziative di automatizzazione sono in corso di attuazione, per cui vi terremo costantemente aggiornati!

Ben attrezzata per affrontare il futuro

Date tutte le misure menzionate, l'Helvetia Fondazione collettiva si considera ben attrezzata per affrontare le sfide del futuro, sia nell'ambito delle prossime riforme, sia in quello in rapida evoluzione delle nuove tecnologie. Il Consiglio di fondazione e i collaboratori dell'Helvetia Fondazione collettiva s'impegnano quotidianamente per soddisfare al meglio le esigenze e i bisogni dei loro clienti e assicurati. È la fiducia dei nostri clienti e assicurati a guidarci e a sostenerci. Per questo ci teniamo a ringraziarvi.



Mirjam Brucker
Presidente del Consiglio
di fondazione



Thomas Klaiber
Direttore

Sommario

5 **Retrospettiva 2017**

6 **Ritratto**

7 **Conto annuale 2017**

7 Bilancio

8 Conto d'esercizio

10 **Allegato al conto annuale**

22 **Rapporto dell'organo di revisione**

Il rapporto annuale dell'Helvetia 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.

Retrospectiva 2017.

Sviluppo del portafoglio

Sia il numero di imprese affiliate, sia quello delle persone assicurate sono rimasti praticamente invariati; i contributi derivanti dalle prestazioni d'entrata e dai nuovi contratti sono nettamente aumentati. Oltre a un tasso di uscita molto basso, si registra una moderata crescita netta rispetto all'anno precedente.

Dati di riferimento

in %	2017	2016	Variazione assoluta	Variazione in %
Contributi (in mln. CHF)				
Contributi periodici dipendenti e datori di lavoro	941.4	929.8	11.6	1.2
Prestazioni d'entrata e nuovi contratti	1 047.2	899.2	177.4	19.7
Portafoglio				
Istituti di previdenza affiliati	10 995	10 897	98	0.9
Assicurati attivi	107 574	107 159	415	0.4
Riserva matematica (in mln. CHF)	10 212	9 930	282	2.8

Remunerazione degli averi di vecchiaia 2017

Nel 2017 gli averi di vecchiaia nel settore obbligatorio sono stati remunerati con l'1.00% e nel settore sovraobbligatorio con lo 0.25%. Il tasso d'interesse applicato per il calcolo delle prestazioni di vecchiaia prevedibili (tasso d'interesse proiettato) è stato pari all'1.75%.

Accesso rapido su Internet

Il rapporto annuale e altre interessanti informazioni sull'Helvetia Fondazione collettiva sono riportati su www.helvetia.ch/helvetia-fondazione.

Ritratto.

L'Helvetia Fondazione collettiva, istituita nel 1961, vanta un'esperienza pluriennale come fornitrice di soluzioni previdenziali su misura nell'ambito della previdenza professionale obbligatoria. Alla fine del 2017 il numero di imprese affiliate era di circa 11'000. Tra gli obiettivi principali si annoverano la sicurezza dei fondi previdenziali affidati in gestione e la stabilità permanente della fondazione.

Sicurezza garantita

L'Helvetia Fondazione collettiva offre la sicurezza completa del modello dell'assicurazione integrale: tutte le esigenze in materia di previdenza sono coperte da un contratto di assicurazione collettiva (chiamato anche contratto integrale) con l'Helvetia. A quest'ultima la fondazione trasferisce, mediante il questo contratto, i rischi derivanti da invalidità, decesso e longevità, i rischi d'investimento degli averi previdenziali che le sono stati affidati e la gestione ordinaria.

Il contratto integrale garantisce all'Helvetia 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 dipendenti affiliati, che non solo possono contare sulla massima sicurezza possibile dei loro averi 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 Fondazione collettiva ha al proprio fianco un partner che sa come affrontare ogni tipologia di rischio. L'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA rientra tra le maggiori assicurazioni 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 per le compagnie di assicurazioni sulla vita svizzere hanno maglie strette. Queste, contrariamente alle disposizioni a cui sono soggette le casse pensioni autonome, 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 acquista sempre maggiore importanza un approccio esperto alla previdenza professionale. Delegando l'amministrazione, gli istituti di previdenza affiliati possono beneficiare del know-how del personale altamente specializzato dell'Helvetia.

... e personalizzazione

Le aspettative nei confronti della previdenza professionale sono variegata quanto le imprese affiliate e il loro personale. L'Helvetia Fondazione collettiva tiene conto di questa specificità offrendo un'ampia gamma di piani previdenziali. Così facendo, si garantisce che la previdenza sia orientata alle esigenze della singola impresa e che ne segua l'evoluzione passo dopo passo.

Conto annuale 2017.

Bilancio

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Attivi		
Diritti d'opzione sulle azioni dell'Helvetia Fondazione d'investimento	6 826 759.85	5 524 132.20
Diritti d'opzione su LPP-Mix Plus 30 dell'Helvetia Fondazione d'investimento	3 031 336.15	2 795 888.85
Diritti d'opzione sugli immobili dell'Helvetia Fondazione d'investimento	3 005 322.25	2 904 185.65
Mezzi liquidi	277 137.38	568 174.20
Crediti	0.00	27.40
Investimento patrimoniale della fondazione	13 140 555.63	11 792 408.30
Investimenti in titoli per conto e a rischio degli istituti di previdenza	8 385 390.75	4 014 200.30
Averi presso datori di lavoro affiliati	95 940 912.94	83 218 030.67
Averi presso l'Helvetia	543 470 524.29	531 099 710.04
Mezzi liquidi	56 602.27	48 462.58
Investimenti patrimoniali per istituti di previdenza	647 853 430.25	618 380 403.59
Delimitazioni attive	35 695 373.32	164 823 206.58
Attivi da contratti assicurativi	10 211 746 589.02	9 929 958 258.92
Totale	10 908 435 948.22	10 724 954 277.39
Passivi		
Prestazioni di libero passaggio e rendite	122 492 016.47	110 496 475.77
Debiti verso l'Helvetia	95 940 912.94	83 218 030.67
Altri debiti	4 625 188.85	3 746 975.75
Debiti	223 058 118.26	197 461 482.19
Delimitazioni passive	208 516 091.67	327 778 317.65
Riserve dei contributi del datore di lavoro	164 375 107.15	167 064 780.88
Passivi da contratti assicurativi	10 211 746 589.02	9 929 958 258.92
Fondi vincolati a titolo regolamentare	3 795 953.67	2 810 039.47
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnico-assicurativi	10 215 542 542.69	9 932 768 298.39
Riserva di fluttuazione della fondazione	2 572 600.00	2 244 800.00
Fondi liberi degli istituti di previdenza	83 995 504.02	88 282 054.03
Fondi liberi della fondazione		
Saldo all'inizio del periodo	9 354 544.25	9 077 959.02
Avanzo/Disavanzo di ricavi/costi	1 021 440.18	276 585.23
Saldo alla fine del periodo	10 375 984.43	9 354 544.25
Totale	10 908 435 948.22	10 724 954 277.39

Conto d'esercizio

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Contributi salariati	434 047 907.40	428 763 024.55
Contributi datore di lavoro	525 275 149.75	518 004 026.72
– di cui prelievo da riserva dei contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	-17 870 726.55	-17 004 681.26
Contributi di terzi	3 387 862.95	3 365 774.20
Versamenti unici e riscatti	109 881 298.95	114 918 732.00
Apporti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro	15 830 208.35	21 442 105.80
Fondi vincolati a titolo regolamentare	500 000.00	150 000.00
Sovvenzioni dal fondo di garanzia	5 595 883.45	5 289 085.05
Contributi ordinari, altri contributi e apporti/versamenti	1 076 647 584.30	1 074 928 067.06
Prestazioni di libero passaggio apportate	1 012 074 296.88	870 677 261.42
Apporti per acquisizioni di portafoglio di assicurati in		
– fondi liberi	12 378 561.64	5 464 104.27
– riserve dei contributi del datore di lavoro	1 865 537.45	1 426 691.25
Rimborso prelievi anticipati PPA/divorzio	20 840 208.05	21 600 953.50
Prestazioni d'entrata	1 047 158 604.02	899 169 010.44
Ricavi da contributi e prestazioni d'entrata	2 123 806 188.32	1 974 097 077.50
Rendite di vecchiaia	-144 761 283.25	-130 733 664.11
Rendite per i superstiti	-19 479 935.41	-18 170 846.37
Rendite di invalidità	-37 735 270.39	-39 530 812.40
Altre prestazioni regolamentari	-38 642 997.95	-46 982 576.34
Prestazioni in capitale per pensionamento	-146 682 555.05	-142 416 984.85
Prestazioni in capitale per decesso e invalidità	-37 098 659.65	-29 760 619.35
Prestazioni regolamentari	-424 400 701.70	-407 595 503.42
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita	-1 255 144 317.00	-1 139 893 125.15
Trasferimento di fondi supplementari in caso d'uscita collettiva	-8 514 497.79	-11 573 631.13
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-44 913 674.90	-46 434 490.20
Prestazioni d'uscita	-1 308 572 489.69	-1 197 901 246.48
Costi per prestazioni e anticipi	-1 732 973 191.39	-1 605 496 749.90
Scioglimento/Costituzione di fondi vincolati a titolo regolamentare	-985 914.20	651 358.45
Scioglimento/Costituzione di fondi liberi	5 012 675.40	147 952 349.26
Scioglimento/Costituzione di riserve dei contributi	2 850 233.15	427 769.44
Scioglimento/Costituzione di capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e riserve dei contributi	6 876 994.35	149 031 477.15
Prestazioni d'assicurazione	1 724 928 271.30	1 584 309 328.03
Parti d'eccedenze di assicurazioni	26 539 480.64	25 929 276.53
Ricavi per prestazioni assicurative	1 751 467 751.94	1 610 238 604.56
Premi assicurativi		
– Premi di risparmio	-758 379 085.75	-742 289 612.55
– Premi di rischio	-155 368 042.02	-158 843 708.65
– Premi per le spese	-52 442 853.70	-52 759 394.80
Versamenti unici ad assicurazioni	-1 178 377 080.05	-1 170 238 012.71
Contributi a fondo di garanzia	-4 610 681.70	-3 739 680.60
Costi assicurativi	-2 149 177 743.22	-2 127 870 409.31
Risultato netto parte assicurativa	0.00	0.00

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Interessi attivi su crediti	4 470 108.83	4 995 318.81
Remunerazione in interessi su fondi vincolati a titolo regolamentare	0.00	7 227.05
Remunerazione in interessi dei fondi liberi	-35 354.23	-60 889.51
Interessi passivi debiti	-4 394 798.51	-4 887 107.20
Interessi passivi su riserve dei contributi del datore di lavoro	-39 956.09	-54 549.15
Risultato netto degli investimenti patrimoniali degli istituti di previdenza	0.00	0.00
Risultato degli investimenti in titoli	876 218.30	70 615.00
Remunerazione in interessi delle riserve dei contributi del datore di lavoro	-120 603.33	3 102.29
Remunerazione in interessi dei fondi liberi	-690 771.17	-48 552.11
Spese di amministrazione del patrimonio	-64 843.80	-25 165.18
Risultato netto dell'investimento individuale degli istituti di previdenza	0.00	0.00
Andamento dei diritti d'opzione sulle azioni dell'Helvetia Fondazione d'investimento	1 337 976.65	216 167.95
Andamento dei diritti d'opzione su LPP-Mix Plus 30 dell'Helvetia Fondazione d'investimento	264 851.30	201 274.98
Andamento dei diritti d'opzione sugli immobili dell'Helvetia Fondazione d'investimento	121 572.60	135 750.27
Interessi attivi su mezzi liquidi	0.00	0.00
Interessi attivi su capitale della fondazione	0.00	22.11
Spese di amministrazione del patrimonio	-85 188.15	-87 085.85
Risultato netto degli investimenti patrimoniali di fondi liberi della fondazione	1 639 212.40	466 129.46
Ricavi da prestazioni fornite	835 776.05	923 150.81
Altri ricavi	835 776.05	923 150.81
Amministrazione generale	-909 220.07	-989 054.40
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-118 951.20	-127 159.20
Autorità di vigilanza	-97 577.00	-23 081.44
Spese d'amministrazione	-1 125 748.27	-1 139 295.04
Eccedenza dei ricavi/costi prima dello scioglimento/della costituzione della riserva di fluttuazione	1 349 240.18	249 985.23
Scioglimento/Costituzione riserva di fluttuazione	-327 800.00	26 600.00
Eccedenza dei ricavi/costi dopo lo scioglimento/la costituzione della riserva di fluttuazione	1 021 440.18	276 585.23

Allegato al conto annuale.

1. Basi e organizzazione

1.1 Forma legale e scopo

L'Helvetia Fondazione collettiva di previdenza del personale (di seguito la fondazione) è una fondazione collettiva costituita dall'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA ai sensi dell'art. 80 segg. del Codice civile svizzero (CC).

La fondazione ha come scopo l'assicurazione della previdenza a favore dei dipendenti e dei datori di lavoro in caso di vecchiaia e 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 delle 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

La fondazione è iscritta al registro della previdenza professionale in conformità alle disposizioni della LPP (BS-0427). Essa è sottoposta alla Legge sul libero passaggio ed è pertanto affiliata al Fondo di Garanzia LPP (registro n. C1.22).

1.3 Documenti e regolamenti

● Atto di fondazione

07.12.1961, ultima modifica effettuata il 08.06.2009

● Regolamento d'organizzazione

Gennaio 2013

● Regolamento elettorale

Gennaio 2014

● Regolamento di previdenza del personale

Gennaio 2017

● Regolamento di liquidazione parziale

Giugno 2009

● Regolamento delle riserve

Aprile 2009

1.4 Organo superiore, gestione degli affari e diritto di firma

I consiglieri di fondazione, l'amministratrice Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA e gli altri soggetti autorizzati hanno il diritto di firma collettiva a due.

1.4.1 Consiglio di fondazione

● Rappresentanti dei datori di lavoro

- Jean-Claude Diener, membro
- Paul-Albert Nobs, membro
- Urs Lerch, membro
- Fritz Zahnd, vicepresidente

● Rappresentanti dei salariati

- Mirjam Brucker, presidente
- Stefan Burkart, membro
- Monika Freund, membro
- Jörg Bläsi, membro

● Altre persone con diritto di firma

- Donald Desax
- René Eggimann
- Angela Godoy
- Thomas Klaiber
- Beat Müller

Ai fini dello svolgimento delle attività correnti, l'amministratrice ha la facoltà di designare altri soggetti aventi diritto di firma.

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

● Organo di revisione

KPMG SA, Zurigo

● Esperto in materia di previdenza professionale

Dipeka SA, Basilea, Dominique Koch

● Autorità di vigilanza

BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)

1.6 Datori di lavoro affiliati

Numero	2017	2016
Saldo al 31.12. anno precedente	10 897	10 799
Incrementi	1 010	1 032
Decrementi	-912	-934
Saldo al 31.12. anno di riferimento	10 995	10 897

2. Membri attivi e beneficiari di rendite

2.1 Assicurati attivi

Numero	2017	2016
Saldo al 31.12. anno precedente	107 159	107 112
Ingressi	24 848	23 598
Uscite	-22 988	-22 097
Pensionamenti	-1 445	-1 454
Saldo al 31.12. anno di riferimento	107 574	107 159

2.2 Beneficiari di rendite

Numero	2017	2016
Beneficiari di rendite di vecchiaia		
Saldo iniziale	9 192	8 395
Incrementi	992	984
Decrementi	-1	-4
Pensionamenti	-204	-183
Saldo finale beneficiari di rendite di vecchiaia	9 979	9 192
Beneficiari di rendite per figli di pensionati		
Saldo iniziale	158	116
Adeguamento saldo iniziale	0	7
Incrementi	60	63
Decrementi	-46	-28
Decessi	-3	0
Saldo finale beneficiari di rendite per figli di pensionati	169	158

Numero	2017	2016
Beneficiari di rendite d'invalidità		
Saldo iniziale	2 746	2 875
Incrementi	257	216
Decrementi	-302	-304
Decessi	-39	-41
Saldo finale beneficiari di rendite d'invalidità	2 662	2 746

Beneficiari di rendite per figli d'invalidi

Saldo iniziale	946	1 010
Adeguamento saldo iniziale	0	10
Incrementi	129	158
Decrementi	-161	-223
Decessi	-12	-9
Saldo finale beneficiari di rendite per figli d'invalidi	902	946

Beneficiari di rendite per coniugi

Saldo iniziale	1 731	1 640
Incrementi	181	190
Decrementi	-117	-99
Decessi	0	0
Saldo finale beneficiari di rendite per coniugi	1 795	1 731

Beneficiari di rendite per orfani

Saldo iniziale	408	406
Adeguamento saldo iniziale	0	3
Incrementi	77	85
Decrementi	-72	-86
Decessi	0	0
Saldo finale beneficiari di rendite per orfani	413	408

Total

Saldo iniziale	15 181	14 442
Adeguamento saldo iniziale	0	20
Incrementi	1 696	1 696
Decrementi	-699	-744
Decessi	-258	-233
Saldo finale beneficiari di rendite	15 920	15 181

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 collettiva sulla vita con l'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA (in seguito detta Helvetia), con decorrenza dal 23.12.2009 e da un'appendice al contratto, con decorrenza dal 07.11.2012.

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, metodo 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 per 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 presenta 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

Mezzi liquidi	Valore nominale
Titoli	Valore del corso
Crediti	Valore nominale, dedotte le necessarie correzioni di valore
Delimitazioni attive	Valore nominale
Investimenti patrimoniali individuali	Valore del corso

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 datato 23.12.2009, e da un'appendice al contratto, datata 07.11.2012.

5.2 Spiegazione degli attivi e passivi da contratti assicurativi

Gli attivi e i passivi iscritti a bilancio da contratti assicurativi, pari a CHF 10'211'746'589.02 (anno precedente: CHF 9'929'958'258.92), includono gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi, investiti e amministrati dall'Helvetia.

	2017	2016
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito obbligatorio	1.00%	1.25%
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito sovraobbligatorio	0.25%	0.50%

Tutte le rendite sono riassicurate. Non essendo riscattabili, non vengono iscritte a bilancio. La riserva matematica per i beneficiari di rendite ammonta a CHF 4'089'314'474 (anno precedente: CHF 3'754'998'072). Il calcolo e il pagamento del rincaro sulle rendite LPP sono effettuati dal riassicuratore.

5.3 Totale degli averi di vecchiaia secondo LPP

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Averi di vecchiaia secondo LPP (calcolo testimone)	5 915 130 274	5 770 042 284
Tasso d'interesse minimo LPP	1.00%	1.25%

5.4 Andamento e remunerazione dei passivi da contratti assicurativi

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Passivi da contratti assicurativi fine anno precedente	9 929 958 258.92	9 547 793 316.21
Contributi di risparmio	758 379 085.75	742 289 612.55
Prestazioni di libero passaggio apportate, somme di riscatto e nuovi contratti	1 178 377 080.05	1 170 238 012.71
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita e risoluzioni contrattuali	-1 254 990 726.67	-1 140 270 233.25
Prestazioni in capitale per pensionamento, decesso e invalidità	-183 776 414.70	-172 171 604.20
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-44 913 674.90	-46 434 490.20
Scioglimento per vecchiaia, decesso e invalidità	-262 214 549.59	-286 624 176.35
Remunerazione capitale di previdenza	63 755 617.30	85 729 526.00
Liberazioni dal pagamento dei premi	21 244 678.40	21 271 790.95
Altre variazioni	5 927 234.46	8 136 504.50
Passivi da contratti assicurativi anno di riferimento	10 211 746 589.02	9 929 958 258.92

5.5 Risultato dell'ultima perizia attuariale

Nella sua perizia del 26.01.2018, il perito per la previdenza professionale certifica che, al 31.12.2017, la fondazione è in grado di adempiere ai propri obblighi e non occorrono ulteriori accantonamenti attuariali.

5.6 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.

A livello dei singoli istituti di previdenza sussistono le seguenti posizioni, iscritte a bilancio a livello di fondazione alla voce Fondi vincolati a titolo regolamentare:

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
--------	------------	------------

Investiti presso l'Helvetia

Fondi vincolati a titolo regolamentare	3 795 954	2 810 039
--	-----------	-----------

5.7 Modifica delle basi tecnico-assicurative e delle ipotesi

Non vi sono modifiche rispetto all'esercizio precedente.

5.8 Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP2

Sussiste un contratto d'assicurazione collettiva con l'Helvetia a copertura di tutte le prestazioni previdenziali regolamentari (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, consulenti e manager d'investimento, 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 Attuazione dell'ordinanza contro le retribuzioni abusive nelle società anonime quotate in borsa (OReSA)

Esistono 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

in CHF	2017	2016
Riserve di fluttuazione al 01.01.	2 244 800	2 271 400
Scioglimento/Costituzione riserva di fluttuazione	327 800	-26 600
Riserva di fluttuazione al 31.12.	2 572 600	2 244 800
Importo mirato della riserva di fluttuazione	2 572 600	2 244 800

Per gli investimenti della fondazione, la riserva di fluttuazione ha un valore target pari al 20% del valore di mercato degli investimenti di capitale.

6.4 Presentazione degli investimenti patrimoniali secondo le categorie di investimento

In linea di principio, l'intero capitale è investito presso l'Helvetia.

In determinate circostanze, la fondazione offre agli istituti di previdenza affiliati la possibilità di investire i fondi liberi in diritti d'opzione di una fondazione d'investimento. Con il prodotto denominato «Investimento dei fondi liberi nell'Helvetia Fondazione d'investimento», quindi, conferisce agli istituti di previdenza interessati un ampio potere di co-decisione sull'investimento di capitale. Il patrimonio previdenziale così investito figura alla voce «Investimenti in titoli per conto e a rischio degli istituti di previdenza». Eventuali variazioni di corso si ripercuotono direttamente sul patrimonio previdenziale non vincolato e sulle riserve contributive del datore di lavoro dei rispettivi istituti di previdenza. Il numero di istituti di previdenza con investimento patrimoniale individuale di fondi liberi o riserve contributive del datore di lavoro ammonta a sette (anno precedente: cinque).

Oltre a ciò, la fondazione dispone di investimenti propri pari a CHF 13'140'555.63 (anno precedente: CHF 11'792'408.30).

6.5 Valore di mercato e partner contrattuali dei titoli oggetto di securities lending

Sia la fondazione che le singole affiliate detengono esclusivamente quote di investimenti collettivi e non effettuano alcuna operazione propria di securities lending. Su un eventuale securities lending nell'ambito degli investimenti collettivi non può essere fatta alcuna affermazione.

6.6 Spiegazione del risultato netto degli investimenti patrimoniali

Il conto d'esercizio riporta tre risultati parziali 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 capitali investiti consistono in fondi regolamentari, fondi liberi, riserve dei contributi del datore di lavoro degli istituti di previdenza e debiti nei confronti dei destinatari.

Il risultato netto dell'investimento individuale degli istituti di previdenza indica il rendimento realizzato con tali investimenti pari a CHF 876'218.30 (anno precedente: CHF 70'615.00) nonché il loro impiego da parte degli istituti di previdenza.

Il risultato netto degli investimenti patrimoniali dei fondi liberi della fondazione, infine, indica i ricavi realizzati dalla fondazione investendo i fondi ottenuti con un prestito concesso dall'Helvetia all'atto della sua costituzione. Tale prestito è stato rimborsato all'Helvetia in data 31.12.2004. Il risultato nell'anno corrente ammonta a CHF 1'639'212.40 (anno precedente: CHF 466'129.46). Questo importo è stato accreditato ai fondi liberi della fondazione. L'eccedenza dei ricavi/costi dopo lo scioglimento/la costituzione della riserva di fluttuazione viene assegnata ai fondi liberi della fondazione.

6.7 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 138'088.00 (anno precedente: CHF 106'179.00).
- 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 0.02% (anno precedente: 0.02%).
- La quota di trasparenza dei costi nell'esercizio di riferimento ammonta al 100% (anno precedente 100%).

6.8 Spiegazione degli investimenti presso il datore di lavoro e delle riserve dei contributi del datore di lavoro

6.8.1 Investimenti presso il datore di lavoro

Gli averi presso datori di lavoro affiliati, pari a CHF 95'940'912.94 (anno precedente: CHF 83'218'030.67) sono averi da premi. Nel 2017 la fondazione ha riscosso un interesse moratorio del 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.

6.8.2 Riserve dei contributi del datore di lavoro

Nel corso dell'esercizio in esame, le riserve dei contributi del datore di lavoro degli istituti di previdenza hanno evidenziato il seguente andamento:

in CHF	2017	2016
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 01.01.	167 064 780.88	167 441 103.46
Apporti	15 830 208.35	21 442 105.80
Apporti da nuovi contratti	1 865 537.45	1 426 691.25
Utilizzo per pagamento dei premi	-17 870 726.55	-17 004 681.26
Utilizzo per versamenti unici	-400 652.25	-948 588.98
Prestazioni da risoluzioni contrattuali	-2 274 600.15	-5 343 296.25
Remunerazione in interessi degli investimenti patrimoniali degli istituti di previdenza	39 956.09	54 549.15
Remunerazione in interessi dell'investimento individuale degli istituti di previdenza	120 603.33	-3 102.29
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31.12.	164 375 107.15	167 064 780.88

La maggior parte delle riserve dei contributi del datore di lavoro è stata remunerata allo 0.0%.

6.9 Informazioni sui regolamenti in vigore sulle retrocessioni

Il patrimonio della fondazione nonché parti degli investimenti patrimoniali, effettuati per conto e a rischio degli istituti di previdenza, sono investiti presso l'Helvetia Fondazione d'investimento, la quale ha confermato per iscritto di non ricevere retrocessioni, kick-back o pagamenti simili da terze parti.

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

7.1 Spiegazione degli averi presso l'Helvetia

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Saldo conto corrente	122 492 016.47	110 496 475.77
Saldo conto corrente Fondo di Garanzia LPP	4 625 188.85	3 746 975.75
Depositi eccedenze	14 120 992.63	18 525 923.24
Riserve dei contributi del datore di lavoro	163 841 069.81	166 431 821.92
Fondi vincolati a titolo regolamentare	3 795 953.67	2 810 039.47
Fondi liberi degli istituti di previdenza	61 966 555.71	66 326 426.02
Premi anticipati	45 076 411.76	45 028 965.86
Versamenti unici in sospeso degli assicurati	127 552 335.39	117 733 082.01
Deposito totale presso l'Helvetia (da investimenti patrimoniali per istituti di previdenza)	543 470 524.29	531 099 710.04

Gli averi presso l'Helvetia dall'investimento patrimoniale della fondazione nell'anno di riferimento ammontano a CHF 0.00 (anno precedente: CHF 0.00).

7.2 Spiegazione delle delimitazioni attive

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Prestazioni anticipate	35 695 373.32	164 823 206.58
Totale delimitazioni attive	35 695 373.32	164 823 206.58

7.3 Spiegazione dei debiti verso l'Helvetia

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Premi dovuti	95 204 389.97	82 491 658.10
Versamenti unici dovuti	736 522.97	726 372.57
Totale debiti verso l'Helvetia	95 940 912.94	83 218 030.67

7.4 Spiegazione delle delimitazioni passive

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Prestazioni assicurative incassate anticipatamente	35 695 373.32	164 823 206.58
Premi incassati anticipatamente	45 076 411.76	45 028 965.86
Versamenti unici in sospeso	127 552 335.39	117 733 082.01
Altre delimitazioni passive	191 971.20	193 063.20
Totale delimitazioni passive	208 516 091.67	327 778 317.65

7.5 Spiegazione dei fondi liberi degli istituti di previdenza

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Investiti presso l'Helvetia		
Eccedenze individuali	693 444.68	2 087 653.39
Eccedenze collettive	13 427 547.95	16 438 269.85
Fondi liberi	61 966 555.71	66 326 426.02
Totale	76 087 548.34	84 852 349.26
Fondi liberi degli istituti di previdenza in investimento patrimoniale individuale		
Eccedenze collettive	224 996.96	212 501.08
Fondi liberi	7 682 958.72	3 217 203.69
Totale	7 907 955.68	3 429 704.77
Fondi liberi degli istituti di previdenza nel complesso		
Eccedenze individuali	693 444.68	2 087 653.39
Eccedenze collettive	13 652 544.91	16 650 770.93
Fondi liberi	69 649 514.43	69 543 629.71
Totale	83 995 504.02	88 282 054.03

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, nonché l'applicazione dei tassi d'interesse previsti dalla legge sugli averi di vecchiaia.

7.6.1 Spiegazione dei ricavi per prestazioni assicurative

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Prestazioni d'assicurazione	1 724 928 271.30	1 584 309 328.03
Eccedenze da assicurazioni	26 539 480.64	25 929 276.53
Totale ricavi per prestazioni assicurative	1 751 467 751.94	1 610 238 604.56

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

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

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Accumulazione individuale	24 580 955.44	23 449 388.93
Accumulazione collettiva	1 865 404.10	2 387 742.40
Accredito sul conto d'incasso	93 121.10	92 145.20
Totale eccedenze	26 539 480.64	25 929 276.53

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 dei costi assicurativi

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Premio di rischio	-154 099 573.42	-154 646 820.45
Premio dei costi	-52 442 853.70	-52 759 394.80
Premi di risparmio	-758 379 085.75	-742 289 612.55
Rincarico	-1 268 468.60	-4 196 888.20
Versamenti unici	-1 178 377 080.05	-1 170 238 012.71
Contributo al fondo di garanzia	-4 610 681.70	-3 739 680.60
Totale costi assicurativi	-2 149 177 743.22	-2 127 870 409.31

7.7 Spiegazione dei ricavi da prestazioni fornite

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Rimborso spese di sollecito Helvetia	642 989.55	723 795.81
Rimborso spese per la promozione della proprietà d'abitazione	192 786.50	199 355.00
Totale ricavi da prestazioni fornite	835 776.05	923 150.81

7.8 Spiegazione delle spese di amministrazione

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Spese di sollecito	-638 129.55	-723 795.81
Spese per la promozione della proprietà d'abitazione	-192 786.50	-199 355.00
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-118 951.20	-127 159.20
Autorità di vigilanza	-97 577.00	-23 081.44
Amministrazione generale	-78 304.02	-65 903.59
Proprie spese di amministrazione fondazione	-294 832.22	-216 144.23
Totale spese di amministrazione	-1 125 748.27	-1 139 295.04

8. Condizioni poste dall' autorità di vigilanza

L' autorità di vigilanza non ha posto alcuna condizione. La decisione d' approvazione per il conto annuale 2016 non è pervenuta entro la data di revisione.

9. Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria

9.1 Liquidazioni parziali

Nel 2017 non vi sono state procedure di liquidazione parziale a livello di fondazione. Le liquidazioni parziali da attuare nel 2017 riguardanti gli istituti di previdenza sono state identificate secondo le disposizioni del regolamento di liquidazione parziale. La distribuzione dei fondi liberi derivanti da tali istituti di previdenza è stata effettuata in base alle disposizioni determinanti. Anche gli scioglimenti dei contratti di affiliazione con la relativa uscita dell' istituto previdenziale sono stati effettuati in modo conforme al regolamento di liquidazione parziale. Al momento non ci sono controversie legali o reclami legati a liquidazioni parziali

9.2 Separate accounts

Alcuni istituti di previdenza hanno investito individualmente fondi liberi.

9.3 Dichiarazione dello stato FATCA

L' Helvetia 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.

9.4 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, 12 aprile 2018

Helvetia Fondazione collettiva
di previdenza del personale



Mirjam Brucker
Presidente del Consiglio
di fondazione



Fritz Zahnd
Vicepresidente del Consiglio
di fondazione

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 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 della Helvetia Fondazione collettiva di previdenza del personale, costituito da bilancio, conto d'esercizio e allegato, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017.

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 2017 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 Mühl
Perito revisore abilitato

Zurigo, 12 aprile 2018

Allegato:

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

L'Helvetia è un'importante compagnia assicurativa svizzera che offre dal 1858 soluzioni assicurative e previdenziali su misura per aziende e clienti privati. L'Helvetia sostiene varie iniziative sociali.



Partner ufficiale di Swiss-Ski dal 2005.



A favore del bosco di protezione dal 2012.



Presenting partner dell'Helvetia Coppa Svizzera dal 2016.

**Helvetia Fondazione collettiva
di previdenza del personale**

T 058 280 10 00 (24 h), www.helvetia.ch/helvetia-fondazione



semplice. chiaro. helvetia 
La Sua Assicurazione svizzera