

Helvetia LPP Invest Fondazione
collettiva di previdenza del personale

helvetia.ch/lpp-invest-fondazione

Rapporto annuale 2017.

semplice. chiaro. helvetia 

La Sua Assicurazione svizzera



2017: un anno positivo per quanto concerne performance, crescita e interesse a favore.

In quanto fondazione semiautonoma, l'Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva offre ai suoi clienti la partecipazione ai mercati finanziari. Proprio nei periodi in cui gli interessi sono ai minimi storici, come quello che è attualmente in corso da lungo tempo, aumenta l'interesse nei confronti dei mercati degli investimenti e il modello di cassa pensioni semiautonoma diventa ancora più allettante.

Nel 2017 il mercato azionario ha dato il meglio di sé. Per via dell'accelerazione della congiuntura mondiale e dell'emergenza sul fronte degli investimenti, gli investimenti ad alto rischio hanno fruttato utili di corso superiori alla media (MSCI World +14% in CHF e SPI +20%). I paesi industrializzati hanno fatto registrare una forte crescita generale in una situazione di bassa inflazione, la fiducia delle imprese e dei consumatori è ulteriormente migliorata e i tassi di disoccupazione sono diminuiti a livello mondiale. Inoltre, gli annunci delle banche centrali in merito all'abbandono della politica monetaria ultraespansiva sono stati accolti con la dovuta calma. L'interesse a favore dei titoli di stato è pertanto rimasto sorprendentemente costante e nel 2017 è leggermente aumentato solo negli USA. La temuta svendita sui mercati obbligazionari non si è dunque verificata. Con il rifiorire della congiuntura, le obbligazioni ad alto rendimento, e dunque più rischiose, hanno tuttavia avuto un andamento nettamente migliore rispetto ai titoli di stato.

Con l'approccio Core-Satellite del gruppo d'investimento LPP-Mix Plus 30, l'Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva realizza un equilibrio ottimale tra rendimento, rischio e sicurezza. Questo gruppo d'investimento ha ottenuto risultati eccezionali anche nel 2017: l'ottima performance dell'8.4% nel 2017 al netto di spese/Total Expense Ratio è stata decisamente migliore del relativo benchmark. Nel confronto della performance KGAST/CAFP (CAFP = Conferenza degli amministratori di fondazioni di investimento) il gruppo d'investimento si è piazzato nelle prime posizioni sia su base annuale, sia su base triennale.

Questa buona performance del gruppo d'investimento LPP-Mix Plus 30, unita alla stabile situazione finanziaria della fondazione, ha permesso di concedere all'intero avere di vecchiaia una remunerazione supplementare dello 0.5%: gli averi di vecchiaia percepiscono così un interesse dell'1.5%, un valore del 50% più elevato rispetto alla soglia minima fissata dal Consiglio federale. In questo modo il cliente può beneficiare dell'andamento positivo dei mercati finanziari.

Un altro indicatore importante delle condizioni di una fondazione di previdenza del personale è il grado di copertura. Da quando è stata costituita la fondazione, questo valore è rimasto sempre stabile; alla fine del 2017, con il 106.2% (a un tasso d'interesse tecnico del 2.5%) è risultato persino lievemente maggiore dell'anno precedente. Questi valori stabili sono da ricondursi da un lato alla suddetta straordinaria performance, dall'altro anche all'attenta gestione della fondazione per quanto concerne la politica di sottoscrizioni e accantonamenti.

In considerazione di tutti questi buoni risultati non sorprende che si registrino solamente dati positivi anche per quanto concerne la crescita: il capitale di previdenza è quasi raddoppiato, passando a CHF 35 milioni, lo stesso dicasi del numero delle imprese affiliate (da 55 a quasi 100). Di conseguenza, anche il numero delle persone assicurate è aumentato, passando da 219 a circa 480.

La sicurezza dei fondi previdenziali che le sono affidati rappresenta sempre una priorità per l'Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva. Bisogna pertanto continuare a perseguire dei valori di crescita positivi, ma mai al prezzo di un rischio non sostenibile. Insieme ai valori numerici positivi vogliamo infatti mantenere la fiducia dei nostri clienti. Grazie quindi per la fiducia che continuate a concederci.



Michael Siber
Presidente del Consiglio
di fondazione



Dr. iur. Stefano Beros
Direttore

Sommario

4 Conto annuale 2017

4 Bilancio

5 Conto d'esercizio

7 Allegato al conto annuale

16 Rapporto dell'organo di revisione

Il rapporto annuale dell'Helvetia LPP Invest 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.

Conto annuale 2017.

Bilancio

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Attivi		
Mezzi liquidi	849 172.43	749 613.38
Averi presso datori di lavoro affiliati	977 815.45	295 771.50
Crediti verso l'Helvetia	159 678.19	115 736.22
Investimenti collettivi portafoglio misto	38 281 038.80	21 200 424.70
Investimenti patrimoniali	40 267 704.87	22 361 545.80
Delimitazioni attive	0.00	4 193.50
Totale	40 267 704.87	22 365 739.30
Passivi		
Prestazioni di libero passaggio e rendite	1 090 598.10	218 430.35
Debiti verso l'Helvetia	19 612.90	6 659.20
Altri debiti	1 110 211.00	225 089.55
Delimitazioni passive	821 819.55	862 546.80
Riserve per contributi del datore di lavoro	199 785.30	243 893.45
Capitale di previdenza assicurati attivi	33 118 498.75	18 794 840.50
Capitale di previdenza beneficiari di rendite	737 313.00	0.00
Accantonamenti tecnico-assicurativi	2 005 012.00	1 030 729.00
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnico-assicurativi	35 860 823.75	19 825 569.50
Riserve di fluttuazione	2 229 220.84	1 164 280.87
Fondi liberi degli istituti di previdenza	45 844.43	44 359.13
Fondi liberi della fondazione		
Saldo all'inizio del periodo	0.00	0.00
Avanzo/disavanzo di ricavi/costi	0.00	0.00
Saldo alla fine del periodo	0.00	0.00
Totale	40 267 704.87	22 365 739.30

Conto d'esercizio

in CHF	2017	2016
Contributi salariati	1 722 461.50	719 563.90
Contributi datore di lavoro	1 973 733.55	940 547.30
– prelievo da riserva per contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	–58 137.25	0.00
Versamenti unici e riscatti	327 844.50	5 199.40
Versamenti nelle riserve per contributi del datore di lavoro	0.00	0.00
Sovvenzioni dal fondo di garanzia	16 290.95	6 037.30
Contributi ordinari, altri contributi e versamenti	3 982 193.25	1 671 347.90
Prestazioni di libero passaggio apportate	14 851 026.30	13 196 371.00
Versamenti per acquisizioni di portafoglio di assicurati in		
– fondi liberi	1 257.50	6 389.78
– riserve per contributi del datore di lavoro	12 837.95	0.00
Prestazioni d'entrata	14 865 121.75	13 202 760.78
Ricavi da contributi e prestazioni d'entrata	18 847 315.00	14 874 108.68
Rendite di vecchiaia	–33 789.45	0.00
Rendite di invalidità	–16 774.00	–16 774.00
Prestazioni di capitale in caso di decesso e pensionamento	–415 122.00	–325 674.55
Prestazioni regolamentari	–465 685.45	–342 448.55
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita	–2 726 261.65	–1 039 462.55
Prelievi anticipati della proprietà d'abitazioni / divorzio	–316 277.00	0.00
Prestazioni d'uscita	–3 042 538.65	–1 039 462.55
Costi per prestazioni e anticipi	–3 508 224.10	–1 381 911.10
Scioglimento/costituzione di capitale di previdenza assicurati attivi	–14 034 267.05	–13 142 032.80
Scioglimento/costituzione capitale di copertura beneficiari di rendita	–737 313.00	0.00
Scioglimento/costituzione di accantonamenti tecnico-assicurativi	–974 283.00	–1 020 920.00
Scioglimento/costituzione fondi liberi istituti di previdenza	–1 257.50	–6 389.78
Interesse a favore capitale di previdenza (ordinario)	–289 391.20	–185 205.00
Interesse a favore capitale di previdenza (aggiuntivo)	–146 620.90	0.00
Scioglimento/costituzione di riserve dei contributi	45 299.30	0.00
Scioglimento/costituzione di capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e riserve dei contributi	–16 137 833.35	–14 354 547.58
Prestazioni d'assicurazione	53 166.50	20 953.50
Eccedenze da assicurazioni	13 586.10	5 894.30
Ricavi da prestazioni assicurative	66 752.60	26 847.80
Premi assicurativi		
– Premi di rischio	–592 731.20	–283 678.70
– Premi per le spese	–180 793.40	–74 355.20
Contributi al fondo di garanzia	–19 765.30	–6 694.60
Costi assicurativi	–793 289.90	–364 728.50
Risultato netto parte assicurativa	–1 525 279.75	–1 200 230.70

Conto d'esercizio (continua)

in CHF	2017	2016
Risultato degli investimenti in titoli	3 020 262.00	1 211 733.20
Interessi attivi su crediti	20 251.89	11 906.95
Interessi passivi su debiti	-4 534.00	-3 955.65
Interessi passivi su riserve per contributi del datore di lavoro	-1 191.15	-1 213.35
Remunerazione dei fondi liberi degli istituti di previdenza	-227.80	-212.20
Spese di amministrazione del patrimonio	-418 364.57	-327 589.12
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	2 616 196.37	890 669.83
Sovvenzione fondatrice	0.00	1 150 000.00
Altri ricavi	4 906.80	27.70
Ricavi di altra natura	4 906.80	1 150 027.70
Spese generali d'amministrazione	-6 292.40	-1 906.60
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-17 784.55	-5 248.80
Autorità di vigilanza	-6 806.50	-5 771.52
Spese d'amministrazione	-30 883.45	-12 926.92
Eccedenza dei ricavi/costi prima dello scioglimento / della costituzione della riserva di fluttuazione	1 064 939.97	827 539.91
Scioglimento/costituzione riserva di fluttuazione	-1 064 939.97	-827 539.91
Eccedenza dei ricavi/costi dopo lo scioglimento / la costituzione della riserva di fluttuazione	0.00	0.00

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 (n. registro 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 01.12.2017

● Regolamento elettorale

01.01.2006, ultima modifica effettuata il 01.06.2015

● Regolamento di previdenza del personale

.01.2013, ultima modifica effettuata il 01.01.2017

● Regolamento di liquidazione parziale

01.01.2013

● Regolamento delle riserve

01.01.2011, ultima modifica effettuata il 01.12.2017

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 dei datori di lavoro

- Michael Siber, Presidente
- Olivier Annaheim, membro dal 19.05.2017

● Rappresentanti dei lavoratori

- Rebecca Luperto, membro dal 19.05.2017, Vicepresidente

● Rappresentanti della fondatrice (ad interim)

- Regine Zülch, membro

● Altre persone con diritto di firma

- Stefano Beros
- Claudia Gast Baumann
- Daniel Meyer
- Daniela Rogenmoser
- Carmen Steiner

Il 19.05.2017 sono stati eletti nel Consiglio di fondazione il rappresentante dei datori di lavoro Olivier Annaheim e la rappresentante dei lavoratori Rebecca Luperto, in sostituzione dei membri uscenti Donald Desax e Thomas Klaiber. In data 19.05.2017 la presidenza è passata da Donald Desax all'ex vice-presidente Michael Siber.

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	2017	2016
Saldo al 31.12. anno precedente	55	22
Incrementi	39	35
Decrementi	0	-2
Saldo al 31.12. anno di riferimento	94	55

2. Membri attivi e beneficiari di rendite

2.1 Assicurati attivi

Numero	2017	2016
Saldo al 31.12. anno precedente	219	73
Ingressi	333	174
Uscite	-75	-27
Pensionamenti	-3	-1
Saldo al 31.12. anno di riferimento	474	219

2.2 Beneficiari di rendite

Numero	2017	2016
Beneficiario di rendite di vecchiaia		
Effettivo iniziale	0	0
Incrementi	2	0
Decrementi	0	0
Decesso	0	0
Effettivo finale beneficiari di rendite di vecchiaia	2	0
Beneficiari di rendite d'invalidità		
Effettivo iniziale	1	0
Incrementi	0	1
Decrementi	0	0
Decesso	0	0
Effettivo finale beneficiari di rendite d'invalidità	1	1
Effettivo finale beneficiari di rendite	3	1

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 RPC 26

Il rendiconto è presentato conformemente alle Raccomandazioni concernenti la presentazione dei conti Swiss GAAP RPC 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 RPC 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

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 Spiegazione degli attivi e passivi da contratti assicurativi

Il capitale di copertura delle rendite riassicurato non messo a bilancio per le rendite di invalidità ammonta a CHF 650'000.

5.3 Andamento e remunerazione degli averi nel primato dei contributi

in CHF	2017	2016
Averi di risparmio alla fine dell'anno precedente	18 794 840.50	5 467 602.70
Contributi di risparmio dipendenti / datori di lavoro	2 919 196.10	1 301 420.00
Esenzione dal pagamento dei premi di risparmio	36 392.50	4 179.50
Prestazioni di libero passaggio apportate / versamenti unici dovuti	15 178 870.80	13 201 570.40
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita e risoluzione contrattuale	-2 726 261.65	-1 039 462.55
Prestazioni in capitale per pensionamento	-415 122.00	-325 674.55
Prelevi anticipati della proprietà d'abitazioni / divorzio	-316 277.00	0.00
Scioglimento per vecchiaia, decesso e invalidità	-642 531.70	0.00
Interesse a favore capitale di previdenza (ordinario)	289 391.20	185 205.00
Averi di risparmio alla fine dell'anno di riferimento	33 118 498.75	18 794 840.50
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito obbligatorio	1.00%	1.25%
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito sovraobbligatorio	1.00%	1.25%

5.4 Totale degli averi di vecchiaia secondo LPP

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Averi di vecchiaia secondo LPP (calcolo testimone)	20 691 743.35	11 888 744.60
Tasso d'interesse minimo LPP	1.00%	1.25%

5.5 Evoluzione del capitale di copertura dei beneficiari di rendite

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Aggiornamento al 01.01.	0.00	0.00
Aumento/diminuzione	737 313.00	0.00
Aggiornamento al 31.12.	737 313.00	0.00

5.6 Composizione, andamento e spiegazione degli accantonamenti tecnico-assicurativi

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Accantonamenti per perdite da pensionamento	1 408 241.00	1 030 729.00
Accantonamenti per le oscillazioni nell'andamento del rischio	15 864.00	0.00
Accantonamenti per l'aumento della speranza di vita	3 687.00	0.00
Accantonamenti per la riduzione del tasso d'interesse tecnico	577 220.00	0.00
Totale accantonamenti tecnico-assicurativi	2 005 012.00	1 030 729.00

Gli accantonamenti tecnico-assicurativi sono costituiti ai sensi dell'attuale Regolamento degli accantonamenti e delle riserve, in vigore dal 01.12.2017, e tenendo conto delle opzioni di capitale presentate. Conformemente alla delibera del Consiglio di fondazione del 16.11.2017 si costituiscono accantonamenti per la riduzione del tasso d'interesse tecnico al 2% in data 31.12.2017.

5.7 Esito dell'ultima perizia attuariale

Nella perizia attuariale relativa al 31.12.2017 e presentata il 12.03.2018 l'esperto di previdenza professionale attesta, a seguito della valutazione della situazione finanziaria della fondazione in data 31.12.2017, che come da articolo 52e cpv. 1 lett. a LPP la fondazione è in grado di adempiere ai suoi impegni e che le disposizioni attuariali regolamentari inerenti alle prestazioni e al finanziamento sono conformi alle disposizioni legali.

5.8 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 la tariffa d'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 si applicano le basi LPP 2015 con un interesse tecnico del 2.5%.

5.9 Modifica delle basi e delle ipotesi tecnico-assicurative

Non ci sono modifiche rispetto all'anno precedente.

5.10 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.

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

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Attivi di bilancio	40 267 704.87	22 365 739.30
Debiti e delimitazioni	-1 932 030.55	-1 087 636.35
Riserve per contributi del datore di lavoro	-199 785.30	-243 893.45
Patrimonio previdenziale disponibile	38 135 889.02	21 034 209.50
Capitale di previdenza assicurati attivi	33 118 498.75	18 794 840.50
Capitale di previdenza beneficiari di rendite	737 313.00	0.00
Accantonamenti tecnico-assicurativi	2 005 012.00	1 030 729.00
Fondi liberi degli istituti di previdenza	45 844.43	44 359.13
Capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e fondi liberi degli istituti di previdenza	35 906 668.18	19 869 928.63
Grado di copertura in %	106.21	105.86

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 01.12.2017. 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.

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 al 11.68% ai sensi della delibera del Consiglio di fondazione.

in CHF	2017	2016
Riserve di fluttuazione al 01.01.	1 164 280.87	336 740.96
Costituzione/riduzione a carico del conto d'esercizio	1 064 939.97	827 539.91
Riserva di fluttuazione al 31.12.	2 229 220.84	1 164 280.87
Importo mirato della riserva di fluttuazione (arrotondato)	4 471 225.00	2 739 095.00
Deficit/eccedenze di riserva	2 242 004.16	1 574 814.13

6.4 Presentazione dell'investimento patrimoniale secondo le categorie di investimento

	2017		2016				
	Strategia in percentuale	Banda di oscillazione inf. in percentuale	Banda di oscillazione sup. in percentuale	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	10.00%	0.00%	20.00%	849 172.43	2.11%	749 613.38	3.35%
Investimenti collettivi							
HAST LPP-Mix Plus 30 ¹	90.00%	80.00%	100.00%	38 281 038.80	95.07%	21 200 424.70	94.81%
Crediti							
Crediti verso l'Helvetia	0.00%	0.00%	15.00%	159 678.19	0.40%	115 736.22	0.52%
Crediti di contributi							
Depositi presso datori di lavoro affiliati ²	0.00%	0.00%	5.00%	977 815.45	2.43%	295 771.50	1.32%
Totale investimenti patrimoniali	100.00%			40 267 704.87	100.00%	22 361 545.80	100.00%
Attivi operativi							
Delimitazioni attive				0.00		4 193.50	
Totale				40 267 704.87		22 365 739.30	

¹ Al 31.12.2017 la quota degli investimenti alternativi nel prodotto HAST LPP-Mix Plus 30 ammonta al 4.89% (anno precedente: 11.10%). Ciò corrisponde a un valore di mercato di CHF 1'967'645 (anno precedente: CHF 2'353'247).

² Gli averi presso datori di lavoro affiliati concernono esclusivamente i contributi dei dipendenti e dei datori di lavoro aperti al giorno di riferimento.

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» (artt. 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).

	2017	2017	2016	2016
	Rendimento in CHF	Rendimento in percentuale	Rendimento in CHF	Rendimento in percentuale
LPP-Mix Plus 30	3 020 262.00	7.69%	1 211 733.20	3.13%
Risultato da investimenti di capitale	3 020 262.00	7.69%	1 211 733.20	3.13%
Interessi attivi su crediti	20 251.89		11 906.95	
Interessi passivi su debiti	-4 534.00		-3 955.65	
Interessi passivi riserve per contributi del datore di lavoro	-1 191.15		-1 213.35	
Remunerazione dei fondi liberi degli istituti di previdenza	-227.80		-212.20	
Risultato da altri attivi e debiti	14 298.94		6 525.75	
Spese di amministrazione del patrimonio	-418 364.57		-327 589.12	
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	2 616 196.37		890 669.83	

6.7 Spiegazioni 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	2017	2016
Somma di tutti gli indici di spesa per investimenti collettivi	375 154.00	281 966.00
Totale delle spese di amministrazione del patrimonio documentate nel conto d'esercizio in percentuale degli investimenti patrimoniali con costi trasparenti	1.04%	1.46%
Quota di trasparenza dei costi	100.00%	100.00%

6.8 Performance degli investimenti patrimoniali (senza crediti)

in CHF	2017	2016
Somma degli investimenti patrimoniali in data 01.01.	21 950 038.08	6 314 669.91
Somma degli investimenti patrimoniali in data 31.12.	39 130 211.23	21 950 038.08
Media degli investimenti patrimoniali	30 540 124.66	14 132 354.00
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	2 616 196.37	890 669.83
Totale	8.57%	6.30%

6.9 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.

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

6.10.1 Investimenti presso il datore di lavoro

I depositi presso datori di lavoro affiliati, pari a CHF 977'815.45 (anno precedente: CHF 295'771.50), sono depositi di premi. Nel 2017 la fondazione ha applicato un interesse di mora pari al 5% (anno precedente: 5%). I premi di rischio e per le spese sono dovuti al 31.01. ovvero 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.

6.10.2 Riserva dei contributi del datore di lavoro

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Saldo all'inizio del periodo	243 893.45	242 680.10
Versamenti nella riserva dei contributi del datore di lavoro	0.00	0.00
Versamenti da nuovi contratti	12 837.95	0.00
Utilizzazione per versamenti unici ¹	-58 137.25	0.00
Remunerazione	1 191.15	1 213.35
Saldo alla fine del periodo	199 785.30	243 893.45

¹ 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 allo 0.5% come lo scorso anno.

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 31.12.2017 debiti in conto corrente verso l'Helvetia pari a CHF 159'678.19 (anno precedente: CHF 115'736.22).

7.2 Spiegazione delle delimitazioni passive

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Versamenti unici degli assicurati	216 738.05	416 762.00
Premi anticipati	135 190.85	136 474.80
Altre delimitazioni passive ²	469 890.65	309 310.00
Totale delimitazioni passive	821 819.55	862 546.80

² La posizione «Altre delimitazioni» contiene una delimitazione di CHF 300'000 (anno precedente: CHF 300'000) per la sovvenzione della fondatrice.

7.3 Spiegazione delle delimitazioni attive

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Prestazioni pagate anticipatamente	0.00	4 193.50
Totale delimitazioni attive	0.00	4 193.50

7.4 Spiegazione dei ricavi da prestazioni assicurative

in CHF	2017	2016
Prestazioni d'assicurazione	53 166.50	20 953.50
Eccedenze da assicurazioni	13 586.10	5 894.30
Totale ricavi per prestazioni d'assicurazione	66 752.60	26 847.80

7.4.1 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	2017	2016
Premio di rischio	586 960.70	276 079.10
Premio di rischio rincarato	5 770.50	7 599.60
Contributo al fondo di garanzia	19 765.30	6 694.60
Premio per le spese	180 793.40	74 355.20
Totale costi assicurativi	793 289.90	364 728.50

8. Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

L'autorità di vigilanza non ha posto alcuna condizione. Nel presente conto annuale sono state applicate le raccomandazioni delle autorità di vigilanza inerenti alla presentazione nell'allegato del conto annuale.

9. Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria

9.1 Liquidazione parziale

Nell'anno di riferimento 2017, come già nell'anno precedente, non vi è alcuna liquidazione parziale.

9.2 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, 15 maggio 2018

Helvetia LPP Invest Fondazione collettiva
di previdenza del personale



Michael Siber
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-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 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 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, 15 maggio 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 LPP Invest Fondazione collettiva di previdenza del personale

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



semplice. chiaro. helvetia 
La Sua Assicurazione svizzera