

Helvetia Prisma Fondazione collettiva
di previdenza del personale

helvetia.ch/prisma-fondazione

Rapporto annuale 2017.

semplice. chiaro. helvetia 

La Sua Assicurazione svizzera



Sommario

3 **Ritratto**

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 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 ai 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 propri 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. A differenza delle norme a cui sono soggette le casse pensione 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 2017.

Bilancio

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Attivi		
Deposito presso l'Helvetia	2 782.67	2 775.73
Investimento patrimoniale della fondazione	2 782.67	2 775.73
Deposito presso datori di lavoro affiliati	6 542 797.30	6 767 525.12
Deposito presso l'Helvetia	40 786 733.21	37 543 907.27
Investimento patrimoniale per istituti di previdenza	47 329 530.51	44 311 432.39
Delimitazioni attive	1 609 433.15	4 011 936.79
Attivi da contratti assicurativi	668 614 926.00	651 260 431.30
Totale	717 556 672.33	699 586 576.21
Passivi		
Prestazioni di libero passaggio e rendite	2 738 942.35	1 904 619.85
Debiti verso l'Helvetia	6 542 797.30	6 767 525.12
Altri debiti	36 729.40	35 891.00
Debiti	9 318 469.05	8 708 035.97
Delimitazioni passive	17 029 127.64	19 766 833.71
Riserve dei contributi del datore di lavoro	15 376 285.63	16 240 498.43
Passivi da contratti assicurativi	668 614 926.00	651 260 431.30
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnico-assicurativi	668 614 926.00	651 260 431.30
Fondi liberi degli istituti di previdenza	7 215 081.34	3 608 001.07
Fondi liberi della fondazione		
Saldo all'inizio del periodo	2 775.73	2 768.81
Avanzo di ricavi	6.94	6.92
Saldo alla fine del periodo	2 782.67	2 775.73
Totale	717 556 672.33	699 586 576.21

Conto d'esercizio

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Contributi dei dipendenti	19 047 450.40	19 265 021.70
Contributi del datore di lavoro	43 906 221.50	44 585 235.90
– di cui prelievo dalle riserve dei contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	-1 762 244.90	-869 113.05
Contributi di terzi	31 139.05	30 636.55
Versamenti unici e somme di riscatto	27 595 672.25	30 153 373.10
Apporti alle riserve dei contributi del datore di lavoro	1 744 574.75	1 135 126.75
Contributi ordinari, altri contributi e apporti/versamenti	90 562 813.05	94 300 280.95
Apporti da prestazioni di libero passaggio	17 460 655.44	26 735 264.10
Versamenti in caso di afflussi di assicurati in portafoglio		
– fondi liberi	4 101 977.33	126 774.50
– riserve di contributi del datore di lavoro	0.00	131 665.25
Versamento prelievi anticipati PPA/divorzi	1 073 009.55	624 791.00
Prestazioni d'entrata	22 635 642.32	27 618 494.85
Ricavi da contributi e prestazioni d'entrata	113 198 455.37	121 918 775.80
Rendite di vecchiaia	-4 727 218.30	-4 141 603.60
Rendite per superstiti	-1 102 971.95	-901 753.80
Rendite d'invalidità	-1 029 716.10	-1 105 296.25
Altre prestazioni regolamentari	-1 035 762.85	-1 663 850.70
Prestazioni in capitale per pensionamento	-26 812 584.30	-20 649 353.65
Prestazioni in capitale per decesso e invalidità	-2 016 976.30	-5 039 939.85
Prestazioni regolamentari	-36 725 229.80	-33 501 797.85
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita	-47 257 828.25	-50 152 386.15
Trasferimento di fondi supplementari in caso di uscita collettiva	-400 474.90	-193 056.65
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-1 307 990.85	-2 415 781.40
Prestazioni d'uscita e risoluzioni contrattuali	-48 966 294.00	-52 761 224.20
Costi per prestazioni e anticipi	-85 691 523.80	-86 263 022.05
Scioglimento/costituzione di fondi liberi	-3 606 164.12	16 485 348.90
Scioglimento/costituzione di riserve dei contributi	868 276.40	-258 902.95
Scioglimento/costituzione di capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e riserve dei contributi	-2 737 887.72	16 226 445.95
Prestazioni assicurative	85 138 210.85	85 110 572.35
Parti d'eccedenze di assicurazioni	3 472 033.35	3 047 207.10
Ricavi per prestazioni assicurative	88 610 244.20	88 157 779.45
Premi assicurativi		
– Premi di risparmio	-51 692 193.50	-52 394 421.40
– Premi di rischio	-8 482 866.55	-8 663 820.75
– Premi per le spese	-2 649 445.50	-2 696 596.40
Versamenti unici ad assicurazioni	-50 518 081.20	-76 249 151.30
Contributi al fondo di garanzia	-36 701.30	-35 989.30
Costi assicurativi	-113 379 288.05	-140 039 979.15
Risultato netto parte assicurativa	0.00	0.00

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Interessi attivi su crediti	185 811.37	220 515.28
Remunerazione in interessi dei fondi liberi	-916.15	-1 734.75
Interessi passivi su debiti	-180 831.62	-214 745.78
Interessi passivi su riserve dei contributi del datore di lavoro	-4 063.60	-4 034.75
Risultato netto degli investimenti patrimoniali degli istituti di previdenza	0.00	0.00
Interessi attivi su capitale della fondazione	6.94	6.92
Risultato netto degli investimenti patrimoniali di fondi liberi della fondazione	6.94	6.92
Ricavi da prestazioni fornite	12 472.40	18 671.60
Altri ricavi	39 674.76	49 253.53
Altri ricavi	52 147.16	67 925.13
Amministrazione generale	-26 153.48	-31 710.70
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-14 936.40	-25 612.20
Autorità di vigilanza	-11 057.28	-10 602.23
Spese di amministrazione	-52 147.16	-67 925.13
Avanzo/Disavanzo di ricavi/costi	6.94	6.92

Allegato al conto annuale.

1. Basi e organizzazione

1.1 Forma giuridica e scopo

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

01.01.2017

- **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
- Thomas Klaimer
- 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, 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	930	953
Incrementi	52	60
Decrementi	-82	-83
Saldo al 31.12. anno di riferimento	900	930

2. Membri attivi e beneficiari di rendite

2.1 Assicurati attivi

Numero	2017	2016
Saldo al 31.12. anno precedente	4 970	4 710
Ingressi	732	1 030
Uscite	-635	-671
Pensionamenti	-121	-99
Saldo al 31.12. anno di riferimento	4 946	4 970

2.2 Beneficiari di rendite

Numero	2017	2016
--------	------	------

Beneficiari di rendite di vecchiaia

Saldo iniziale	372	361
Incrementi	26	23
Decrementi	0	0
Decesso	-14	-12
Saldo finale beneficiari di rendite di vecchiaia	384	372

Beneficiari di rendite per figli di pensionati

Saldo iniziale	6	6
Incrementi	6	1
Decrementi	0	-1
Decesso	0	0
Saldo finale beneficiari di rendite per figli di pensionati	12	6

Beneficiari di rendite d'invalidità

Saldo iniziale	47	51
Incrementi	8	8
Decrementi	-6	-9
Decesso	0	-3
Saldo finale beneficiari di rendite d'invalidità	49	47

Numero	2017	2016
--------	------	------

Beneficiari di rendite per figli d'invalidi

Saldo iniziale	0	2
Incrementi	4	0
Decrementi	0	0
Decesso	0	-2
Saldo finale beneficiari di rendite per figli d'invalidi	4	0

Beneficiari di rendite per coniugi

Saldo iniziale	36	34
Incrementi	3	4
Decrementi	-3	-2
Decesso	0	0
Saldo finale beneficiari di rendite per coniugi	36	36

Beneficiari di rendite per orfani

Saldo iniziale	10	8
Incrementi	1	4
Decrementi	-2	-2
Decesso	0	0
Saldo finale beneficiari di rendite per orfani	9	10

Totale

Saldo iniziale	471	462
Incrementi	48	40
Decrementi	-11	-14
Decesso	-14	-17
Saldo finale beneficiari di rendite	494	471

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 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 and fair view) ai sensi della legislazione e di Swiss GAAP RPC 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 668'614'926.00 (anno precedente: CHF 651'260'431.30), includono gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi, amministrati dall'Helvetia Vita.

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

Tutte le rendite sono riassicurate. La riserva matematica per i beneficiari di rendita non messa a bilancio ammonta a CHF 128'271'737.00 (anno precedente: CHF 113'082'723.00).

5.3 Andamento dei passivi risultanti dai contratti d'assicurazione e relativa remunerazione

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Passivi risultanti dai contratti d'assicurazione alla fine dell'esercizio precedente	651 260 431.30	604 080 797.80
Contributi di risparmio	51 692 193.50	52 394 421.40
Apporti da prestazioni di libero passaggio, somme di riscatto e nuovi contratti	50 518 081.20	76 249 151.30
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita e di risoluzione del contratto	-47 261 260.50	-50 152 386.15
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento, decesso e invalidità	-28 829 560.60	-25 689 293.50
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-1 307 990.85	-2 415 781.40
Risoluzione del contratto in seguito a pensionamento, decesso e invalidità	-11 627 564.90	-7 255 948.85
Remunerazione del capitale di previdenza	1 610 297.40	3 070 769.75
Liberazione dal pagamento dei premi	736 146.80	564 814.85
Ulteriori modifiche	1 824 152.65	413 886.10
Passivi risultanti dai contratti d'assicurazione alla fine dell'esercizio in esame	668 614 926.00	651 260 431.30

5.4 Esito dell'ultima perizia attuariale

Nella sua perizia del 26.01.2018, l'esperto in materia di previdenza professionale certifica che, al 31.12.2017, la fondazione è in grado di adempiere ai propri obblighi e non occorrono ulteriori accantonamenti tecnico-assicurativi.

5.5 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.

5.6 Modifica delle basi tecnico-assicurative e delle ipotesi

Non vi sono modifiche rispetto all'esercizio precedente.

5.7 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 d'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 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.

6.4 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%).

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

6.5.1 Investimenti presso il datore di lavoro

I depositi presso datori di lavoro affiliati, pari a CHF 6'542'797.30 (anno precedente: CHF 6'767'525.12) 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 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.

6.5.2 Riserve dei contributi del datore di lavoro

in CHF	2017	2016
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 01.01.	16 240 498.43	15 977 560.73
Apporti	1 744 574.75	1 135 126.75
Apporti da nuovi contratti	0.00	131 665.25
Impiego per pagamento dei premi	-1 762 244.90	-869 113.05
Impiego per versamenti unici	-166 720.00	-61 183.70
Prestazione da risoluzioni contrattuali	-683 886.25	-77 592.30
Interesse	4 063.60	4 034.75
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31.12.	15 376 285.63	16 240 498.43

Nell'esercizio in esame, le riserve dei contributi del datore di lavoro sono state remunerate principalmente come nell'anno precedente 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	31.12.2017	31.12.2016
Saldo in conto corrente	2 738 942.35	1 904 619.85
Saldo in conto corrente Rubrica Fondo di garanzia	36 729.40	35 891.00
Depositi eccedenze	1 641 543.30	1 763 306.20
Riserve dei contributi del datore di lavoro	15 376 285.63	16 240 498.43
Fondi liberi degli istituti di previdenza	5 573 538.04	1 844 694.87
Premi anticipati	3 930 543.49	6 567 171.64
Versamenti unici in sospeso degli assicurati	11 489 151.00	9 187 725.28
Deposito totale presso l'Helvetia (da investimenti patrimoniali per istituti di previdenza)	40 786 733.21	37 543 907.27

Gli averi presso l'Helvetia dall'investimento patrimoniale della fondazione nell'esercizio in esame ammontano a CHF 2'782.67 (anno precedente: CHF 2'775.73).

7.2 Spiegazione delle delimitazioni attive

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Prestazioni anticipate	1 578 796.75	3 980 556.70
Altre delimitazioni	30 636.40	31 380.09
Totale delimitazioni attive	1 609 433.15	4 011 936.79

7.3 Spiegazione dei debiti verso l'Helvetia

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Premi dovuti	6 542 276.40	6 767 525.10
Premi unici dovuti	520.90	0.02
Totale debiti verso l'Helvetia	6 542 797.30	6 767 525.12

7.4 Spiegazione delle delimitazioni passive

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Prestazioni assicurative incassate anticipatamente	1 578 796.75	3 980 556.70
Premi incassati anticipatamente	3 930 543.49	6 567 171.64
Versamenti unici in sospeso	11 489 151.00	9 187 725.28
Altre delimitazioni	30 636.40	31 380.09
Totale delimitazioni passive	17 029 127.64	19 766 833.71

7.5 Spiegazione dei fondi liberi degli istituti di previdenza

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Eccedenze individuali	221 793.70	315 657.25
Eccedenze collettive	1 419 749.60	1 447 648.95
Fondi liberi	5 573 538.04	1 844 694.87
Totale fondi liberi degli istituti di previdenza	7 215 081.34	3 608 001.07

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	31.12.2017	31.12.2016
Prestazioni assicurative	85 138 210.85	85 110 572.35
Eccedenze da assicurazioni	3 472 033.35	3 047 207.10
Totale ricavi per prestazioni assicurative	88 610 244.20	88 157 779.45

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	31.12.2017	31.12.2016
Accumulazione individuale	3 536 785.40	3 070 646.55
Accumulazione collettiva	-75 382.55	-36 410.75
Accredito sul conto d'incasso	10 630.50	12 971.30
Totale eccedenze	3 472 033.35	3 047 207.10

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	31.12.2017	31.12.2016
Premio di rischio	-8 482 866.55	-8 663 820.75
Premio dei costi	-2 649 445.50	-2 696 596.40
Premio di risparmio	-51 692 193.50	-52 394 421.40
Versamenti unici	-50 518 081.20	-76 249 151.30
Contributo al fondo di garanzia	-36 701.30	-35 989.30
Totale costi assicurativi	-113 379 288.05	-140 039 979.15

7.7 Spiegazione degli altri ricavi

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Rimborso spese di sollecito Helvetia	9 172.40	12 571.60
Rimborso spese PPA	3 300.00	6 100.00
Altri ricavi	39 674.76	49 253.53
Totale altri ricavi	52 147.16	67 925.13

7.8 Spiegazione delle spese di amministrazione

in CHF	31.12.2017	31.12.2016
Spese di sollecito	-9 172.40	-12 571.60
Spese PPA	-3 300.00	-6 100.00
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-14 936.40	-25 612.20
Autorità di vigilanza	-11 057.28	-10 602.23
Amministrazione generale	-13 681.08	-13 039.10
Totale spese di amministrazione	-52 147.16	-67 925.13

8. Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

L'autorità di vigilanza non ha posto alcuna condizione. La procedura 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 è stata attuata alcuna procedura di liquidazione parziale a livello di fondazione. Le liquidazioni parziali di istituti di previdenza da attuare nel 2017 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. Al momento non è stato presentato alcun reclamo relativo alle liquidazioni parziali né sono sorte controversie legali a riguardo.

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.

9.3 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, 18 maggio 2018

Helvetia Prisma
Fondazione collettiva di previdenza del personale

Andreas Lindner
Presidente del Consiglio
di fondazione

Vittorio Bruno
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 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;
- sono stati presi i necessari provvedimenti per garantire la lealtà nell'amministrazione del patrimonio e il rispetto dei doveri di lealtà e se la dichiarazione dei legami d'interesse è controllata in misura sufficiente dall'organo supremo;
- i fondi liberi o le partecipazioni alle eccedenze risultanti da contratti d'assicurazione sono stati impiegati conformemente alle disposizioni legali e regolamentari;
- le indicazioni e le notifiche richieste dalla legge sono state trasmesse all'autorità di vigilanza;
- nei negozi giuridici con persone vicine dichiarati sono garantiti gli interessi dell'istituto di previdenza.

Attestiamo che le prescrizioni legali, statutarie e regolamentari applicabili in merito sono state osservate.

Raccomandiamo di approvare il conto annuale a voi sottoposto.

KPMG SA

Stefan Inderbinen
Perito revisore abilitato
Revisore responsabile

Christoph Vonder Mühll
Perito revisore abilitato

Zurigo, 18 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 Prisma

Fondazione collettiva di previdenza del personale

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



semplice. chiaro. helvetia 

La Sua Assicurazione svizzera