

Helvetia Fondazione collettiva
di previdenza del personale

helvetia.ch/helvetia-fondazione

Rapporto annuale 2018.

semplice. chiaro. helvetia 

La Sua Assicurazione svizzera



Sfide su diversi fronti.

Care lettrici e cari lettori,

in qualità di compagnia d'assicurazione che da anni sostiene con convinzione il modello d'assicurazione integrale, l'Helvetia ha appreso con stupore dell'abbandono di questo modello assicurativo da parte di un importante concorrente. I clienti in portafoglio e quelli potenziali continuano a dimostrare un grande interesse nei confronti di un «modello di copertura globale» e, fintanto che ne sentiranno l'esigenza, tale soluzione rientrerà nell'offerta dei prodotti disponibili. Siamo convinti che in un'economia di mercato liberale i clienti dovrebbero poter disporre di una vasta gamma di offerte. Tuttavia proprio quest'ultimo, recente esempio dimostra che in tali situazioni sussiste anche il rischio di fallimento del mercato perché la caccia ai «buoni rischi» comporta il fatto che non tutti i clienti alla ricerca di una nuova soluzione previdenziale personale riescano poi effettivamente a trovarla.

«Restyling» dell'assicurazione integrale

Dopo la bocciatura nel 2017 della riforma «Previdenza per la vecchiaia 2020» da parte dei votanti e la successiva, tentennante pianificazione di provvedimenti alternativi (in particolare per il 2° pilastro) da parte dei politici, era chiaro che l'Helvetia dovesse agire di propria iniziativa sottoponendo il suo modello di assicurazione integrale a un vero e proprio programma di restyling per continuare ad offrire ai clienti prestazioni stabili e sicure e soluzioni eque e rispondenti alle loro esigenze. La rigida struttura normativa, come attualmente si presenta, pone tuttavia dei limiti al margine di azione: sono stati comunque elaborati numerosi provvedimenti che al momento sono in fase di attuazione e di cui l'Helvetia fornirà a tempo debito i relativi dettagli. A conti fatti, la situazione desta non poche preoccupazioni: l'eccesso di regolamentazione comporta anche un «addio a rate» al liberalismo e il conseguente rincaro dei prodotti di previdenza professionale.

Scarsa collaborazione da parte dei politici

L'attenzione che, a seguito del fallito tentativo di riforma della previdenza di vecchiaia 2020, le istanze politiche hanno rivolto innanzitutto all'elaborazione di provvedimenti per il 1° pilastro trascurando sostanzialmente le relazioni con l'intero sistema delle assicurazioni sociali, ha suscitato fra gli offerenti nell'ambito del 2° pilastro non poche delusioni.

Assicurazioni sociali: il «paradiso in terra»

Il nostro sistema di assicurazioni sociali (anche se esemplare e, come tale, già assunto a modello per la costituzione di sistemi analoghi in altri Paesi) è, a ben guardare, idilliaco in quanto basato su parametri economici che, dall'attuale prospettiva, appaiono addirittura paradisiaci:

Crescita economica reale	2%
Inflazione	2%
Tasso d'interesse nominale	4%

Fino a poco tempo fa queste cifre corrispondevano alla realtà e non traevano origine da interventi politici, bensì da una florida economia. In tal senso le nostre assicurazioni sociali presentano, per così dire, un sostanziale difetto di costruzione: sono rigidamente orientate ai parametri sopracitati che, se non più rispondenti alla situazione effettiva come sta accadendo da alcuni anni, vanno adeguati con provvedimenti di carattere politico. E la macchina della politica procede troppo lentamente per poter reagire in tempo utile in un settore orientato al lungo termine come quello della previdenza professionale. Tale situazione comporta delle ridistribuzioni inadeguate e non conformi al sistema, con le quali gli assicurati del 2° pilastro stanno facendo i conti già da svariati anni: a causa degli elevati tassi di conversione, per poter finanziare le rendite attuali, le casse pensione devono attingere a una parte sempre più consistente degli interessi prodotti, dei proventi derivanti dagli investimenti di capitale e delle eccedenze che, in realtà, dovrebbero andare a vantaggio dell'aver di vecchiaia delle generazioni ancora attive; ciò significa puntare sulla redistribuzione anziché sulla distribuzione del valore aggiunto. Fintanto che il mondo della politica non accetta questa nuova realtà e non cerca uscire fuori dagli schemi, dimostra una «mentalità da casco totale», peggiorando la situazione in cui versano le nostre collaudate assicurazioni sociali.

I mercati finanziari non contribuiscono esattamente a migliorare la situazione: nonostante la ripresa della borsa dopo il crollo registrato alla fine del 2018, i rendimenti, che il mondo della politica vuole far confluire nell'aver di vecchiaia del 2° pilastro, continuano a non poter essere generati senza rischi e all'orizzonte non si delineano delle alternative plausibili. I tassi d'interesse sul mercato dei capitali restano piuttosto bassi, l'unico barlume di speranza è dato dal fatto che l'economia reale continua ad essere intatta.

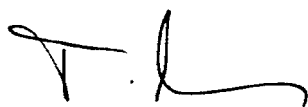
La digitalizzazione e l'automazione sono in costante espansione

A fronte delle difficili prospettive nell'ambito della previdenza professionale cresce anche la pressione esercitata sugli offerenti, obbligati ad adeguare le loro strutture abbassando di conseguenza i costi. Automazione e digitalizzazione sono a tal riguardo due concetti chiave di importanza centrale: lo scorso anno l'Helvetia ha concentrato i suoi sforzi in questi due ambiti e ha tra l'altro incrementato la facilità d'utilizzo del suo già collaudato portale clienti «LPPonline» rendendolo ancora più interessante. Allo scopo di entusiasmare a medio termine l'80% dei clienti con la possibilità rappresentata dallo scambio di dati, la Compagnia ha intrapreso in questa direzione un grosso passo avanti. L'introduzione dell'archivio elettronico e della posta in entrata centralizzata e digitalizzata rende più efficaci le procedure operative semplificando e velocizzando l'accesso dei collaboratori in ambito amministrativo ai dossier e ai documenti rilevanti.

Va comunque detto che nonostante le numerose turbolenze, un fattore è rimasto immutato: il Consiglio di fondazione e i collaboratori dell'Helvetia Fondazione collettiva continuano ad essere mossi da grande motivazione per poter offrire quotidianamente il meglio ai propri clienti. Vi ringraziamo pertanto per la fiducia accordataci e confidiamo nel proseguimento della nostra collaborazione.



Mirjam Brucker
Presidente del Consiglio
di fondazione



Thomas Klaiber
Direttore

Sommario

5 Retrospettiva 2018

6 Ritratto

7 Conto annuale 2018

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.

Retrospektiva 2018.

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 gratificante crescita netta rispetto all'anno precedente.

Dati di riferimento

in %	2018	2017	Variazione assoluta	Variazione in %
Contributi (in mln. CHF)				
Contributi periodici dipendenti e datori di lavoro	984.4	941.4	43.0	4.6
Prestazioni d'entrata e nuovi contratti	1 107.9	1 047.2	60.7	5.8
Portafoglio				
Istituti di previdenza affiliati	10 776	10 995	-219	-2.0
Assicurati attivi	110 398	107 574	2824	2.6
Riserva matematica (in mln. CHF)	10 649	10 212	437	4.3

Remunerazione degli averi di vecchiaia 2018

Nel 2018 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 2018 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 160 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 variegatae 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 2018.

Bilancio

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Attivi		
Diritti d'opzione sulle azioni dell'Helvetia Fondazione d'investimento	6 114 720.95	6 826 759.85
Diritti d'opzione su LPP-Mix Plus 30 dell'Helvetia Fondazione d'investimento	2 680 438.14	3 031 336.15
Diritti d'opzione sugli immobili dell'Helvetia Fondazione d'investimento	3 112 179.35	3 005 322.25
Mezzi liquidi	146 988.78	277 137.38
Crediti	0.00	0.00
Investimento patrimoniale della fondazione	12 054 327.22	13 140 555.63
Investimenti in titoli per conto e a rischio degli istituti di previdenza	5 489 647.73	8 385 390.75
Averi presso datori di lavoro affiliati	91 160 383.65	95 940 912.94
Averi presso l'Helvetia	527 611 738.81	543 470 524.29
Mezzi liquidi	20 284.83	56 602.27
Investimenti patrimoniali per istituti di previdenza	624 282 055.02	647 853 430.25
Delimitazioni attive	123 020 330.71	35 695 373.32
Attivi da contratti assicurativi	10 648 803 984.05	10 211 746 589.02
Totale	11 408 160 697.00	10 908 435 948.22
Passivi		
Prestazioni di libero passaggio e rendite	128 730 699.54	122 492 016.47
Debiti verso l'Helvetia	91 160 403.35	95 940 912.94
Altri debiti	4 787 072.10	4 625 188.85
Debiti	224 678 174.99	223 058 118.26
Delimitazioni passive	285 624 015.08	208 516 091.67
Riserve dei contributi del datore di lavoro	162 428 122.99	164 375 107.15
Passivi da contratti assicurativi	10 648 803 984.05	10 211 746 589.02
Fondi vincolati a titolo regolamentare	3 246 955.40	3 795 953.67
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnico-assicurativi	10 652 050 939.45	10 215 542 542.69
Riserva di fluttuazione della fondazione	2 381 400.00	2 572 600.00
Fondi liberi degli istituti di previdenza	71 482 095.22	83 995 504.02
Fondi liberi della fondazione		
Saldo all'inizio del periodo	10 375 984.43	9 354 544.25
Avanzo/Disavanzo di ricavi/costi	-860 035.16	1 021 440.18
Saldo alla fine del periodo	9 515 949.27	10 375 984.43
Totale	11 408 160 697.00	10 908 435 948.22

Conto d'esercizio

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Contributi salariati	448 892 352.59	434 047 907.40
Contributi datore di lavoro	553 912 747.13	525 275 149.75
– di cui prelievo da riserva dei contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	-18 394 899.57	-17 870 726.55
Contributi di terzi	3 055 282.60	3 387 862.95
Versamenti unici e riscatti	113 501 203.21	109 881 298.95
Apporti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro	19 173 087.65	15 830 208.35
Fondi vincolati a titolo regolamentare	500 000.00	500 000.00
Sovvenzioni dal fondo di garanzia	5 762 023.80	5 595 883.45
Contributi ordinari, altri contributi e apporti/versamenti	1 126 401 797.41	1 076 647 584.30
Prestazioni di libero passaggio apportate	1 070 316 303.66	1 012 074 296.88
Apporti per acquisizioni di portafoglio di assicurati in		
– fondi liberi	11 271 365.15	12 378 561.64
– riserve dei contributi del datore di lavoro	1 281 016.70	1 865 537.45
Rimborso prelievi anticipati PPA/divorzio	25 030 966.15	20 840 208.05
Prestazioni d'entrata	1 107 899 651.66	1 047 158 604.02
Ricavi da contributi e prestazioni d'entrata	2 234 301 449.07	2 123 806 188.32
Rendite di vecchiaia	-157 861 632.25	-144 761 283.25
Rendite per i superstiti	-20 919 178.74	-19 479 935.41
Rendite di invalidità	-39 418 031.80	-37 735 270.39
Altre prestazioni regolamentari	-44 288 205.05	-38 642 997.95
Prestazioni in capitale per pensionamento	-175 925 065.20	-146 682 555.05
Prestazioni in capitale per decesso e invalidità	-67 356 579.20	-37 098 659.65
Prestazioni regolamentari	-505 768 692.24	-424 400 701.70
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita	-1 161 561 065.81	-1 255 144 317.00
Trasferimento di fondi supplementari in caso d'uscita collettiva	-10 933 860.75	-8 514 497.79
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-46 771 058.40	-44 913 674.90
Prestazioni d'uscita	-1 219 265 984.96	-1 308 572 489.69
Costi per prestazioni e anticipi	-1 725 034 677.20	-1 732 973 191.39
Scioglimento/Costituzione di fondi vincolati a titolo regolamentare	549 005.10	-985 914.20
Scioglimento/Costituzione di fondi liberi	12 021 759.73	5 012 675.40
Scioglimento/Costituzione di riserve dei contributi	1 957 951.17	2 850 233.15
Scioglimento/Costituzione di capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e riserve dei contributi	14 528 716.00	6 876 994.35
Prestazioni d'assicurazione	1 711 920 631.05	1 724 928 271.30
Parti d'ecedenze di assicurazioni	27 440 519.50	26 539 480.64
Ricavi per prestazioni assicurative	1 739 361 150.55	1 751 467 751.94
Premi assicurativi		
– Premi di risparmio	-791 758 135.69	-758 379 085.75
– Premi di rischio	-163 635 328.08	-155 368 042.02
– Premi per le spese	-53 891 046.00	-52 442 853.70
Versamenti unici ad assicurazioni	-1 249 093 969.30	-1 178 377 080.05
Contributi a fondo di garanzia	-4 778 159.35	-4 610 681.70
Costi assicurativi	-2 263 156 638.42	-2 149 177 743.22
Risultato netto parte assicurativa	0.00	0.00

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Interessi attivi su crediti	4 262 507.84	4 470 108.83
Remunerazione in interessi su fondi vincolati a titolo regolamentare	-6.83	0.00
Remunerazione in interessi dei fondi liberi	-26 787.77	-35 354.23
Interessi passivi debiti	-4 209 664.79	-4 394 798.51
Interessi passivi su riserve dei contributi del datore di lavoro	-26 048.45	-39 956.09
Risultato netto degli investimenti patrimoniali degli istituti di previdenza	0.00	0.00
Risultato degli investimenti in titoli	-488 373.23	876 218.30
Remunerazione in interessi delle riserve dei contributi del datore di lavoro	15 081.44	-120 603.33
Remunerazione in interessi dei fondi liberi	518 436.84	-690 771.17
Spese di amministrazione del patrimonio	-45 145.05	-64 843.80
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	-682 553.90	1 337 976.65
Andamento dei diritti d'opzione su LPP-Mix Plus 30 dell'Helvetia Fondazione d'investimento	-149 432.00	264 851.30
Andamento dei diritti d'opzione sugli immobili dell'Helvetia Fondazione d'investimento	125 841.10	121 572.60
Interessi attivi su mezzi liquidi	0.00	0.00
Interessi attivi su capitale della fondazione	0.00	0.00
Spese di amministrazione del patrimonio	-72 679.75	-85 188.15
Risultato netto degli investimenti patrimoniali di fondi liberi della fondazione	-778 824.55	1 639 212.40
Ricavi da prestazioni fornite	772 553.56	835 776.05
Altri ricavi	772 553.56	835 776.05
Amministrazione generale	-838 851.86	-909 220.07
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-124 359.30	-118 951.20
Autorità di vigilanza	-81 753.00	-97 577.00
Spese d'amministrazione	-1 044 964.16	-1 125 748.27
Eccedenza dei ricavi/costi prima dello scioglimento/della costituzione della riserva di fluttuazione	-1 051 235.16	1 349 240.18
Scioglimento/Costituzione riserva di fluttuazione	191 200.00	-327 800.00
Eccedenza dei ricavi/costi dopo lo scioglimento/la costituzione della riserva di fluttuazione	-860 035.16	1 021 440.18

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 2018

- **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**

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

- **Rappresentanti dei salariati**

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

- **Altre persone con diritto di firma**

- Sabine Bachmann Mollat
- Donald Desax
- René Eggimann
- Isidor Elvedi
- Angela Godoy
- Thomas Klaiher
- Daniel Meyer
- Beat Müller
- Ana Isabel Roten
- Carmen Steiner

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	2018	2017
Saldo al 31.12. anno precedente	10 995	10 897
Incrementi	654	1 010
Decrementi	-873	-912
Saldo al 31.12. anno di riferimento	10 776	10 995

2. Membri attivi e beneficiari di rendite

2.1 Assicurati attivi

Numero	2018	2017
Saldo al 31.12. anno precedente	107 574	107 159
Ingressi	26 856	24 848
Uscite	-22 556	-22 988
Pensionamenti	-1 476	-1 445
Saldo al 31.12. anno di riferimento	110 398	107 574

2.2 Beneficiari di rendite

Numero	2018	2017
Beneficiari di rendite di vecchiaia		
Saldo iniziale	9 979	9 192
Incrementi	1 000	992
Decrementi	-34	-1
Pensionamenti	-229	-204
Saldo finale beneficiari di rendite di vecchiaia	10 716	9 979
Beneficiari di rendite per figli di pensionati		
Saldo iniziale	169	158
Incrementi	74	60
Decrementi	-43	-46
Decessi	-3	-3
Saldo finale beneficiari di rendite per figli di pensionati	197	169

Numero	2018	2017
Beneficiari di rendite d'invalidità		
Saldo iniziale	2 662	2 746
Incrementi	236	257
Decrementi	-254	-302
Decessi	-44	-39
Saldo finale beneficiari di rendite d'invalidità	2 600	2 662

Beneficiari di rendite per figli d'invalidi

Saldo iniziale	902	946
Incrementi	119	129
Decrementi	-162	-161
Decessi	-16	-12
Saldo finale beneficiari di rendite per figli d'invalidi	843	902

Beneficiari di rendite per coniugi

Saldo iniziale	1 795	1 731
Incrementi	204	181
Decrementi	-144	-117
Decessi	0	0
Saldo finale beneficiari di rendite per coniugi	1 855	1 795

Beneficiari di rendite per orfani

Saldo iniziale	413	408
Incrementi	93	77
Decrementi	-43	-72
Decessi	0	0
Saldo finale beneficiari di rendite per orfani	463	413

Total

Saldo iniziale	15 920	15 181
Incrementi	1 726	1 696
Decrementi	-680	-699
Decessi	-292	-258
Saldo finale beneficiari di rendite	16 674	15 920

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 10'648'803'984.05 (anno precedente: CHF 10'211'746'589.02), includono gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi, investiti e amministrati dall'Helvetia.

	2018	2017
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito obbligatorio	1.00%	1.00%
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito sovraobbligatorio	0.25%	0.25%

Tutte le rendite sono assicurate. Non essendo riscattabili, non vengono iscritte a bilancio. La riserva matematica per i beneficiari di rendite ammonta a CHF 4'313'875'383 (anno precedente: CHF 4'089'314'474). Il calcolo e il pagamento del rincaro sulle rendite LPP sono effettuati dall'Helvetia.

5.3 Totale degli averi di vecchiaia secondo LPP

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Averi di vecchiaia secondo LPP (calcolo testimone)	6 115 642 668	5 915 130 274
Tasso d'interesse minimo LPP	1.00%	1.00%

5.4 Andamento e remunerazione dei passivi da contratti assicurativi

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Passivi da contratti assicurativi fine anno precedente	10 211 746 589.02	9 929 958 258.92
Contributi di risparmio	791 758 135.69	758 379 085.75
Prestazioni di libero passaggio apportate, somme di riscatto e nuovi contratti	1 249 093 969.30	1 178 377 080.05
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita e risoluzioni contrattuali	-1 161 654 845.53	-1 254 990 726.67
Prestazioni in capitale per pensionamento, decesso e invalidità	-243 274 444.40	-183 776 414.70
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-46 771 058.40	-44 913 674.90
Scioglimento per vecchiaia, decesso e invalidità	-255 070 131.92	-262 214 549.59
Remunerazione capitale di previdenza	67 000 592.74	63 755 617.30
Liberazioni dal pagamento dei premi	22 090 178.15	21 244 678.40
Altre variazioni	13 884 999.40	5 927 234.46
Passivi da contratti assicurativi anno di riferimento	10 648 803 984.05	10 211 746 589.02

5.5 Risultato dell'ultima perizia attuariale

Nella sua perizia del 24.01.2019, il perito per la previdenza professionale certifica che, al 31.12.2018, la fondazione è in grado di adempiere ai propri obblighi e non occorrono ulteriori accantonamenti attuariali. La prossima perizia attuariale al 31.12.2018 sarà effettuata nei primi sei mesi del 2019.

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	31.12.2018	31.12.2017
--------	------------	------------

Investiti presso l'Helvetia

Fondi vincolati a titolo regolamentare	3 246 955	3 795 954
--	-----------	-----------

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 01.03.2017

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	2018	2017
Riserve di fluttuazione al 01.01.	2 572 600	2 244 800
Scioglimento/Costituzione riserva di fluttuazione	-191 200	327 800
Riserva di fluttuazione al 31.12.	2 381 400	2 572 600
Importo mirato della riserva di fluttuazione	2 381 400	2 572 600

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 sei (anno precedente: sette).

Oltre a ciò, la fondazione dispone di investimenti propri pari a CHF 12'054'327.22 (anno precedente: CHF 13'140'555.63).

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 -488'373.23 (anno precedente: CHF 876'218.30) 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 -778'824.55 (anno precedente: CHF 1'639'212.40). 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 105'693.00 (anno precedente: CHF 138'088.00).
- 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 91'160'383.65 (anno precedente: CHF 95'940'912.94) sono averi da premi. Nel 2018 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	2018	2017
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 01.01.	164 375 107.15	167 064 780.88
Apporti	19 173 087.65	15 830 208.35
Apporti da nuovi contratti	1 281 016.70	1 865 537.45
Utilizzo per pagamento dei premi	-18 394 899.57	-17 870 726.55
Utilizzo per versamenti unici	-1 277 356.25	-400 652.25
Prestazioni da risoluzioni contrattuali	-2 739 799.70	-2 274 600.15
Remunerazione in interessi degli investimenti patrimoniali degli istituti di previdenza	26 048.45	39 956.09
Remunerazione in interessi dell'investimento individuale degli istituti di previdenza	-15 081.44	120 603.33
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31.12.	162 428 122.99	164 375 107.15

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	31.12.2018	31.12.2017
Saldo conto corrente	128 730 699.54	122 492 016.47
Saldo conto corrente Fondo di Garanzia LPP	4 787 072.10	4 625 188.85
Depositi eccedenze	12 386 431.81	14 120 992.63
Riserve dei contributi del datore di lavoro	162 428 122.99	163 841 069.81
Fondi vincolati a titolo regolamentare	3 246 955.40	3 795 953.67
Fondi liberi degli istituti di previdenza	53 585 750.55	61 966 555.71
Premi anticipati	52 532 464.10	45 076 411.76
Versamenti unici in sospeso degli assicurati	109 914 242.32	127 552 335.39
Deposito totale presso l'Helvetia (da investimenti patrimoniali per istituti di previdenza)	527 611 738.81	543 470 524.29

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	31.12.2018	31.12.2017
Prestazioni anticipate	123 019 852.21	35 695 373.32
Altre delimitazioni passive	478.50	0.00
Totale delimitazioni attive	123 020 330.71	35 695 373.32

7.3 Spiegazione dei debiti verso l'Helvetia

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Premi dovuti	87 035 798.59	95 204 389.97
Versamenti unici dovuti	4 124 604.76	736 522.97
Totale debiti verso l'Helvetia	91 160 403.35	95 940 912.94

7.4 Spiegazione delle delimitazioni passive

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Prestazioni assicurative incassate anticipatamente	123 019 852.21	35 695 373.32
Premi incassati anticipatamente	52 532 464.10	45 076 411.76
Versamenti unici in sospeso	109 914 242.32	127 552 335.39
Altre delimitazioni passive	157 456.45	191 971.20
Totale delimitazioni passive	285 624 015.08	208 516 091.67

7.5 Spiegazione dei fondi liberi degli istituti di previdenza

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Investiti presso l'Helvetia		
Eccedenze individuali	417 238.15	693 444.68
Eccedenze collettive	11 969 173.96	13 427 547.95
Fondi liberi	53 585 750.55	61 966 555.71
Totale	65 972 162.66	76 087 548.34
Fondi liberi degli istituti di previdenza in investimento patrimoniale individuale		
Eccedenze collettive	216 455.99	224 996.96
Fondi liberi	5 293 476.57	7 682 958.72
Totale	5 509 932.56	7 907 955.68
Fondi liberi degli istituti di previdenza nel complesso		
Eccedenze individuali	417 238.15	693 444.68
Eccedenze collettive	12 185 629.95	13 652 544.91
Fondi liberi	58 879 227.12	69 649 514.43
Totale	71 482 095.22	83 995 504.02

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	2018	2017
Prestazioni d'assicurazione	1 711 920 631.05	1 724 928 271.30
Eccedenze da assicurazioni	27 440 519.50	26 539 480.64
Totale ricavi per prestazioni assicurative	1 739 361 150.55	1 751 467 751.94

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	2018	2017
Accumulazione individuale	25 459 238.30	24 580 955.44
Accumulazione collettiva	1 885 895.20	1 865 404.10
Accredito sul conto d'incasso	95 386.00	93 121.10
Totale eccedenze	27 440 519.50	26 539 480.64

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	2018	2017
Premio di rischio	-162 316 339.38	-154 099 573.42
Premio dei costi	-53 891 046.00	-52 442 853.70
Premi di risparmio	-791 758 135.69	-758 379 085.75
Rincarico	-1 318 988.70	-1 268 468.60
Versamenti unici	-1 249 093 969.30	-1 178 377 080.05
Contributo al fondo di garanzia	-4 778 159.35	-4 610 681.70
Totale costi assicurativi	-2 263 156 638.42	-2 149 177 743.22

7.7 Spiegazione dei ricavi da prestazioni fornite

in CHF	2018	2017
Rimborso spese di sollecito Helvetia	557 968.56	642 989.55
Rimborso spese per la promozione della proprietà d'abitazione	214 585.00	192 786.50
Totale ricavi da prestazioni fornite	772 553.56	835 776.05

7.8 Spiegazione delle spese di amministrazione

in CHF	2018	2017
Spese di sollecito	-557 968.56	-638 129.55
Spese per la promozione della proprietà d'abitazione	-214 585.00	-192 786.50
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-124 359.30	-118 951.20
Autorità di vigilanza	-81 753.00	-97 577.00
Amministrazione generale	-66 298.30	-78 304.02
Proprie spese di amministrazione fondazione	-272 410.60	-294 832.22
Totale spese di amministrazione	-1 044 964.16	-1 125 748.27

8. Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

L'autorità di vigilanza non ha posto alcuna condizione. La decisione d'approvazione per il conto annuale 2017 non è pervenuta entro la data di revisione.

9. Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria

9.1 Liquidazioni parziali

Nel 2018 non vi sono state procedure di liquidazione parziale a livello di fondazione. Le liquidazioni parziali da attuare nel 2018 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.

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, 9 maggio 2019

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
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 2018.

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 2018 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, 9 maggio 2019

Allegato:

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



Partner ufficiale di Swiss-Ski dal 2005.



A favore del bosco di protezione dal 2011.



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