

Helvetia Prisma Fondazione collettiva
di previdenza del personale

helvetia.ch/prisma-fondazione

Rapporto annuale 2018.

semplice. chiaro. helvetia 

La Sua Assicurazione svizzera



Sommario

3 **Ritratto**

4 **Conto annuale 2018**

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 160 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 2018.

Bilancio

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Attivi		
Deposito presso l'Helvetia	2 789.63	2 782.67
Investimento patrimoniale della fondazione	2 789.63	2 782.67
Deposito presso datori di lavoro affiliati	6 818 060.96	6 542 797.30
Deposito presso l'Helvetia	40 024 440.23	40 786 733.21
Investimento patrimoniale per istituti di previdenza	46 842 501.19	47 329 530.51
Delimitazioni attive	1 941 556.40	1 609 433.15
Attivi da contratti assicurativi	645 753 940.45	668 614 926.00
Totale	694 540 787.67	717 556 672.33
Passivi		
Prestazioni di libero passaggio e rendite	4 678 507.20	2 738 942.35
Debiti verso l'Helvetia	6 818 060.96	6 542 797.30
Altri debiti	35 991.40	36 729.40
Debiti	11 532 559.56	9 318 469.05
Delimitazioni passive	17 136 225.11	17 029 127.64
Riserve dei contributi del datore di lavoro	13 966 163.08	15 376 285.63
Passivi da contratti assicurativi	645 753 940.45	668 614 926.00
Capitali di previdenza e accantonamenti tecnico-assicurativi	645 753 940.45	668 614 926.00
Fondi liberi degli istituti di previdenza	6 149 109.84	7 215 081.34
Fondi liberi della fondazione		
Saldo all'inizio del periodo	2 782.67	2 775.73
Avanzo di ricavi	6.96	6.94
Saldo alla fine del periodo	2 789.63	2 782.67
Totale	694 540 787.67	717 556 672.33

Conto d'esercizio

in CHF	2018	2017
Contributi dei dipendenti	18 778 642.10	19 047 450.40
Contributi del datore di lavoro	43 786 701.60	43 906 221.50
– di cui prelievo dalle riserve dei contributi del datore di lavoro per il finanziamento dei contributi	-1 360 963.15	-1 762 244.90
Contributi di terzi	23 740.10	31 139.05
Versamenti unici e somme di riscatto	33 063 392.95	27 595 672.25
Apporti alle riserve dei contributi del datore di lavoro	1 859 129.10	1 744 574.75
Contributi ordinari, altri contributi e apporti/versamenti	96 150 642.70	90 562 813.05
Apporti da prestazioni di libero passaggio	6 528 086.80	17 460 655.44
Versamenti in caso di afflussi di assicurati in portafoglio		
– fondi liberi	98 746.00	4 101 977.33
– riserve di contributi del datore di lavoro	948.70	0.00
Versamento prelievi anticipati PPA/divorzi	1 047 974.30	1 073 009.55
Prestazioni d'entrata	7 675 755.80	22 635 642.32
Ricavi da contributi e prestazioni d'entrata	103 826 398.50	113 198 455.37
Rendite di vecchiaia	-5 147 885.90	-4 727 218.30
Rendite per superstiti	-1 084 761.75	-1 102 971.95
Rendite d'invalidità	-1 061 178.55	-1 029 716.10
Altre prestazioni regolamentari	-916 993.90	-1 035 762.85
Prestazioni in capitale per pensionamento	-32 880 066.05	-26 812 584.30
Prestazioni in capitale per decesso e invalidità	-1 524 154.50	-2 016 976.30
Prestazioni regolamentari	-42 615 040.65	-36 725 229.80
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita	-78 066 920.50	-47 257 828.25
Trasferimento di fondi supplementari in caso di uscita collettiva	-1 870 352.70	-400 474.90
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-4 117 355.50	-1 307 990.85
Prestazioni d'uscita e risoluzioni contrattuali	-84 054 628.70	-48 966 294.00
Costi per prestazioni e anticipi	-126 669 669.35	-85 691 523.80
Scioglimento/costituzione di fondi liberi	1 066 568.40	-3 606 164.12
Scioglimento/costituzione di riserve dei contributi	1 413 915.60	868 276.40
Scioglimento/costituzione di capitali di previdenza, accantonamenti tecnico-assicurativi e riserve dei contributi	2 480 484.00	-2 737 887.72
Prestazioni assicurative	124 726 699.85	85 138 210.85
Parti d'eccedenze di assicurazioni	3 301 199.40	3 472 033.35
Ricavi per prestazioni assicurative	128 027 899.25	88 610 244.20
Premi assicurativi		
– Premi di risparmio	-51 401 179.00	-51 692 193.50
– Premi di rischio	-8 483 018.35	-8 482 866.55
– Premi per le spese	-2 531 685.30	-2 649 445.50
Versamenti unici ad assicurazioni	-45 213 310.85	-50 518 081.20
Contributi al fondo di garanzia	-35 918.90	-36 701.30
Costi assicurativi	-107 665 112.40	-113 379 288.05
Risultato netto parte assicurativa	0.00	0.00

in CHF	2018	2017
Interessi attivi su crediti	223 425.22	185 811.37
Remunerazione in interessi dei fondi liberi	-596.90	-916.15
Interessi passivi su debiti	-219 035.27	-180 831.62
Interessi passivi su riserve dei contributi del datore di lavoro	-3 793.05	-4 063.60
Risultato netto degli investimenti patrimoniali degli istituti di previdenza	0.00	0.00
Interessi attivi su capitale della fondazione	6.96	6.94
Risultato netto degli investimenti patrimoniali di fondi liberi della fondazione	6.96	6.94
Ricavi da prestazioni fornite	13 818.15	12 472.40
Altri ricavi	46 118.12	39 674.76
Altri ricavi	59 936.27	52 147.16
Amministrazione generale	-30 237.12	-26 153.48
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-18 125.80	-14 936.40
Autorità di vigilanza	-11 573.35	-11 057.28
Spese di amministrazione	-59 936.27	-52 147.16
Avanzo/Disavanzo di ricavi/costi	6.96	6.94

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**

01.01.2018

- **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 Klaiber
- René Eggimann
- Angela Godoy
- Daniel Meyer
- Carmen Pepe

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

- **Organo di revisione**

KPMG SA, Zurigo

- **Esperto in materia di previdenza professionale**

Dipeka AG, 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	900	930
Incrementi	58	52
Decrementi	-69	-82
Saldo al 31.12. anno di riferimento	889	900

2. Membri attivi e beneficiari di rendite

2.1 Assicurati attivi

Numero	2018	2017
Saldo al 31.12. anno precedente	4 946	4 970
Ingressi	827	732
Uscite	-827	-635
Pensionamenti	-123	-121
Saldo al 31.12. anno di riferimento	4 823	4 946

2.2 Beneficiari di rendite

Numero	2018	2017
--------	------	------

Beneficiari di rendite di vecchiaia

Saldo iniziale	384	372
Incrementi	29	26
Decrementi	0	0
Decesso	-15	-14
Saldo finale beneficiari di rendite di vecchiaia	398	384

Beneficiari di rendite per figli di pensionati

Saldo iniziale	12	6
Incrementi	3	6
Decrementi	-2	0
Decesso	0	0
Saldo finale beneficiari di rendite per figli di pensionati	13	12

Beneficiari di rendite d'invalidità

Saldo iniziale	49	47
Incrementi	15	8
Decrementi	-6	-6
Decesso	-2	0
Saldo finale beneficiari di rendite d'invalidità	56	49

Numero	2018	2017
--------	------	------

Beneficiari di rendite per figli d'invalidi

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

Beneficiari di rendite per coniugi

Saldo iniziale	36	36
Incrementi	13	3
Decrementi	-3	-3
Decesso	0	0
Saldo finale beneficiari di rendite per coniugi	46	36

Beneficiari di rendite per orfani

Saldo iniziale	9	10
Incrementi	4	1
Decrementi	-2	-2
Decesso	0	0
Saldo finale beneficiari di rendite per orfani	11	9

Totale

Saldo iniziale	494	471
Incrementi	64	48
Decrementi	-13	-11
Decesso	-17	-14
Saldo finale beneficiari di rendite	528	494

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 645'753'940.45 (anno precedente: CHF 668'614'926.00), includono gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi, amministrati dall'Helvetia Vita.

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

Tutte le rendite sono riassicurate presso l'Helvetia. La riserva matematica per i beneficiari di rendita non messa a bilancio ammonta a CHF 127'389'562 (anno precedente: CHF 128'271'737).

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

in CHF	2018	2017
Passivi risultanti dai contratti d'assicurazione alla fine dell'esercizio precedente	668 614 926.00	651 260 431.30
Contributi di risparmio	51 401 179.00	51 692 193.50
Apporti da prestazioni di libero passaggio, somme di riscatto e nuovi contratti	45 213 310.85	50 518 081.20
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita e di risoluzione del contratto	-78 072 151.65	-47 261 260.50
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento, decesso e invalidità	-34 404 220.55	-28 829 560.60
Prelevi anticipati PPA/divorzio	-4 117 355.50	-1 307 990.85
Risoluzione del contratto in seguito a pensionamento, decesso e invalidità	-3 772 718.35	-11 627 564.90
Remunerazione del capitale di previdenza	1 550 746.05	1 610 297.40
Liberazione dal pagamento dei premi	697 379.30	736 146.80
Ulteriori modifiche	-1 357 154.70	1 824 152.65
Passivi risultanti dai contratti d'assicurazione alla fine dell'esercizio in esame	645 753 940.45	668 614 926.00

5.4 Esito dell'ultima perizia attuariale

Nella sua perizia del 24.01.2019, l'esperto in materia di previdenza professionale certifica che, al 31.12.2018, la fondazione è in grado di adempiere ai propri obblighi e non occorrono ulteriori accantonamenti tecnici. La prossima perizia attuariale sarà redatta al 31.12.2018 nel primo semestre del 2019.

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

Esiste un contratto di assicurazione collettiva con l'Helvetia che copre tutte le prestazioni previdenziali previste dal regolamento (il cosiddetto modello di 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 01.03.2017

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 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 6'818'060.96 (anno precedente: CHF 6'542'797.30) sono depositi di premi. Nel 2018 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	2018	2017
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 01.01.	15 376 285.63	16 240 498.43
Apporti	1 859 129.10	1 744 574.75
Apporti da nuovi contratti	948.70	0.00
Impiego per pagamento dei premi	-1 360 963.15	-1 762 244.90
Impiego per versamenti unici	-252 271.75	-166 720.00
Prestazione da risoluzioni contrattuali	-1 660 758.50	-683 886.25
Interesse	3 793.05	4 063.60
Riserve dei contributi del datore di lavoro al 31.12.	13 966 163.08	15 376 285.63

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	31.12.2018	31.12.2017
Saldo in conto corrente	4 678 507.20	2 738 942.35
Saldo in conto corrente Rubrica Fondo di garanzia	35 991.40	36 729.40
Depositi eccedenze	1 422 461.20	1 641 543.30
Riserve dei contributi del datore di lavoro	13 966 163.08	15 376 285.63
Fondi liberi degli istituti di previdenza	4 726 648.64	5 573 538.04
Premi anticipati	6 486 042.45	3 930 543.49
Versamenti unici in sospeso degli assicurati	8 708 626.26	11 489 151.00
Deposito totale presso l'Helvetia (da investimenti patrimoniali per istituti di previdenza)	40 024 440.23	40 786 733.21

Gli averi presso l'Helvetia dall'investimento patrimoniale della fondazione nell'esercizio in esame ammontano a CHF 2'789.63 (anno precedente: CHF 2'782.67).

7.2 Spiegazione delle delimitazioni attive

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Prestazioni anticipate	1 907 327.90	1 578 796.75
Altre delimitazioni	34 228.50	30 636.40
Totale delimitazioni attive	1 941 556.40	1 609 433.15

7.3 Spiegazione dei debiti verso l'Helvetia

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Premi dovuti	6 807 540.06	6 542 276.40
Premi unici dovuti	10 520.90	520.90
Totale debiti verso l'Helvetia	6 818 060.96	6 542 797.30

7.4 Spiegazione delle delimitazioni passive

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Prestazioni assicurative incassate anticipatamente	1 907 327.90	1 578 796.75
Premi incassati anticipatamente	6 486 042.45	3 930 543.49
Versamenti unici in sospeso	8 708 626.26	11 489 151.00
Altre delimitazioni	34 228.50	30 636.40
Totale delimitazioni passive	17 136 225.11	17 029 127.64

7.5 Spiegazione dei fondi liberi degli istituti di previdenza

in CHF	31.12.2018	31.12.2017
Eccedenze individuali	183 482.30	221 793.70
Eccedenze collettive	1 238 978.90	1 419 749.60
Fondi liberi	4 726 648.64	5 573 538.04
Totale fondi liberi degli istituti di previdenza	6 149 109.84	7 215 081.34

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	2018	2017
Prestazioni assicurative	124 726 699.85	85 138 210.85
Eccedenze da assicurazioni	3 301 199.40	3 472 033.35
Totale ricavi per prestazioni assicurative	128 027 899.25	88 610 244.20

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	2018	2017
Accumulazione individuale	3 369 892.50	3 536 785.40
Accumulazione collettiva	-77 693.10	-75 382.55
Accredito sul conto d'incasso	9 000.00	10 630.50
Totale eccedenze	3 301 199.40	3 472 033.35

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	2018	2017
Premio di rischio	-8 483 018.35	-8 482 866.55
Premio dei costi	-2 531 685.30	-2 649 445.50
Premio di risparmio	-51 401 179.00	-51 692 193.50
Versamenti unici	-45 213 310.85	-50 518 081.20
Contributo al fondo di garanzia	-35 918.90	-36 701.30
Totale costi assicurativi	-107 665 112.40	-113 379 288.05

7.7 Spiegazione degli altri ricavi

in CHF	2018	2017
Rimborso spese di sollecito Helvetia	10 118.15	9 172.40
Rimborso spese PPA	3 700.00	3 300.00
Altri ricavi	46 118.12	39 674.76
Totale altri ricavi	59 936.27	52 147.16

7.8 Spiegazione delle spese di amministrazione

in CHF	2018	2017
Spese di sollecito	-10 118.15	-9 172.40
Spese PPA	-3 700.00	-3 300.00
Organo di revisione ed esperti della previdenza professionale	-18 125.80	-14 936.40
Autorità di vigilanza	-11 573.35	-11 057.28
Amministrazione generale	-16 418.97	-13 681.08
Totale spese di amministrazione	-59 936.27	-52 147.16

8. Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

L'autorità di vigilanza non ha posto alcuna condizione. La procedura 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 è stata attuata alcuna procedura di liquidazione parziale a livello di fondazione. Le liquidazioni parziali di istituti di previdenza da attuare nel 2018 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, 17 maggio 2019

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
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 Prisma
Fondazione collettiva di previdenza del personale
T 058 280 10 00 (24 h), www.helvetia.ch/prisma-fondazione



semplice. chiaro. helvetia 
La Sua Assicurazione svizzera