

GEMEINSCHAFTSSTIFTUNG KLINISCH-THERAPEUTISCHES INSTITUT

# Orientamento delle persone assicurati e pensionati

## **relazione annuale 2015**

**Stimati assicurati, cari seniori della nostra Fondazione,**

dopo sette anni la situazione si presenta come segue: il grado di copertura, vale a dire il rapporto fra i mezzi realmente disponibili rettificati e il calcolo attuariale dei mezzi necessari, è aumentato oltrepassando la soglia del 100 per cento. Le certezze che avevamo prima del 2008 si sono tramutate per il Consiglio di fondazione in immani preoccupazioni. Senza i pagamenti supplementari effettuati dalle istituzioni affiliate pari a comunque 2,7 milioni di franchi non sarebbe stato possibile arrestare il buco venutosi a creare.

Il 2015 è stato un anno particolare anche da un altro punto di vista. In seguito alla fusione della cliniche Ita Wegman e Lukas, all'inizio dell'anno i collaboratori della clinica Lukas sono stati trasferiti nel nostro istituto di previdenza. Nell'anno di transizione 2014 erano rimasti ancora assicurati nella precedente cassa pensioni dell'associazione Ricerca contro il cancro. Con questo passaggio il patrimonio previdenziale della nostra Fondazione è aumentato di 14 milioni di franchi e ammonta ora a 67 milioni di franchi.

Il Consiglio di fondazione ha reagito alla revisione dell'ordinamento salariale, decisa nella clinica Arlesheim, con una serie di ulteriori misure volte a migliorare le prestazioni.

Questi miglioramenti delle prestazioni si prefiggevano di raggiungere una quota di sostituzione del reddito del 70 per cento (primo e secondo pilastro insieme) per i redditi medi. Di conseguenza si era però anche reso necessario un nuovo regime di contributi, basato per la prima volta dal 1985 su un finanziamento paritetico

|   | Età | 20-34 | 35-44 | 45-54 | 55-64 |
|---|-----|-------|-------|-------|-------|
| Accrediti di vecchiaia in % del salario             |     | 6%    | 9.5%  | 11%   | 13%   |
| Contributo paritetico datore di lavoro / lavoratore |     | 3%    | 4.75% | 5.5%  | 6.5%  |

Contemporaneamente il Consiglio di fondazione ha deciso di fissare l'obbligo di contribuzione a favore della previdenza per la vecchiaia già a partire dall'età di 20 anni (come per l'AVS) e di aumentare il contributo di rischio a partire dai 18 anni dallo 0.8 per cento all'1 per cento ciascuno.

Dato che i redditi di capitale diminuiscono costantemente, il cosiddetto «tasso tecnico d'interesse» è diminuito dal 3.25 per cento alla fine dell'anno oggetto del rapporto al 3 per cento.

Anche il disciplinamento successivo è stato argomento di discussione. La legislatura corrente termina nel 2017. Si può già prevedere che, in occasione delle elezioni per il rinnovo integrale degli organi di gestione, alcuni seggi in seno al Consiglio di fondazione dovranno essere rioccupati. Dato che occorre trovare per di più una nuova soluzione a livello di direzione amministrativa, sono stati avviati colloqui con esperti della previdenza professionale. Le supplenze sono invece già state decise.

A causa della crescente densità normativa nell'UE ma anche in Svizzera, con l'attuale sistema di milizia la direzione generale di un istituto di previdenza, ovvero il Consiglio di fondazione, non è più in grado di gestire la situazione. Non è facile trovare nuovi membri per questo organo che intendano assumersi una responsabilità così elevata. Questo vale ancor più per la direzione amministrativa. Ciò che prima veniva sbrigato all'interno delle varie amministrazioni degli istituti affiliati con un dispendio contenuto, necessita oggi di specialisti appositamente formati in questa materia presso i corrispondenti fornitori di prestazioni.

Le pagine seguenti presentano il risultato contabile della Fondazione e nell'allegato figurano dati e dettagli supplementari.

Dornach, 13 maggio 2016

Christoph Oling, presidente del Consiglio di fondazione

**FONDAZIONE COMUNE  
ISTITUTO CLINICO-TERAPEUTICO, ARLESHEIM**

**BILANCI AL 31 DICEMBRE 2015 E ANNO PRECEDENTE**

|  | Allegato<br>Numero | 31.12.2015<br>CHF           | 31.12.2014<br>CHF           |
|--|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Investimenti patrimoniali</b>                                 |                    |                             |                             |
| Averi bancari  | 6                  | 4'232'081.86                | 2'749'192.44                |
| Debitori ditte datori di lavoro                                  | 6 / 7.1            | 25'420.00                   | 30'877.30                   |
| Debitori   | 6                  | 236'159.85                  | 587'467.81                  |
| Titoli   | 6 / 7.2            | 50'640'020.08               | 38'481'125.78               |
| Immobili   | 6 / 7.3            | 12'311'000.00               | 11'426'884.60               |
| <b>Totale investimenti patrimoniali</b>                          |                    | <b><u>67'444'681.79</u></b> | <b><u>53'275'547.93</u></b> |
| <b>Totale attivi</b>   |                    | <b><u>67'444'681.79</u></b> | <b><u>53'275'547.93</u></b> |
| <b>PASSIVI</b>   |                    |                             |                             |
| <b>Impegni</b>   |                    |                             |                             |
| Prestazioni di libero passaggio e rendite                        |                    | 346'924.75                  | 1'028'212.11                |
| Altri impegni e accantonamenti a breve termine                   |                    | 257'348.05                  | 203'292.50                  |
| Impegni ditte datori di lavoro                                   |                    | 33'629.70                   | 26'964.54                   |
| <b>Totale impegni</b>  |                    | <b>637'902.50</b>           | <b>1'258'469.15</b>         |
| <b>Riserve di contributi datori di lavoro (RCDL)</b>             |                    |                             |                             |
| Riserva di contributi con rinuncia all'utilizzazione             | 6.5.2              | 2'717'156.35                | 1'658'647.91                |
| <b>Totale riserva di contributi datori di lavoro</b>             |                    | <b>2'717'156.35</b>         | <b>1'658'647.91</b>         |
| <b>Capitali della previdenza e accantonamenti tecnici</b>        |                    |                             |                             |
| Capitali della previdenza assicurati attivi                      | 5.2                | 46'874'208.57               | 33'149'729.58               |
| Capitale della previdenza beneficiari di rendite                 | 5.3                | 2'107'802.80                | 1'976'559.50                |
| Capitale di copertura beneficiari di rendite                     | 5.5                | 15'665'750.00               | 15'277'317.00               |
| Accantonamenti per aumento speranza di vita                      | 5.5                | 467'299.00                  | 379'877.00                  |
| Accantonamento per oscillazioni nell'andamento del rischio       | 5.5                | 683'080.00                  | 687'850.00                  |
| <b>Totale capitali della previdenza e accantonamenti tecnici</b> |                    | <b>65'798'140.37</b>        | <b>51'471'333.08</b>        |
| <b>Riserva di fluttuazione del valore</b>                        | 6.3                | <b>0.00</b>                 | <b>0.00</b>                 |
| <b>Capitale della Fondazione, mezzi liberi</b>                   |                    |                             |                             |
| Capitale di costituzione   |                    | 70'000.00                   | 70'000.00                   |
| Eccedenza spese anno precedente                                  |                    | -1'182'902.21               | -1'387'826.96               |
| Suddivisione RCDL con rinuncia all'utilizzo 2013                 | 6.5.2              | 0.00                        | -809'241.26                 |
| Eccedenza ricavi / spese   |                    | -595'615.22                 | 1'014'166.01                |
| <b>Totale mezzi liberi</b>                                       |                    | <b>-1'708'517.43</b>        | <b>-1'112'902.21</b>        |
| <b>Totale passivi</b>  |                    | <b><u>67'444'681.79</u></b> | <b><u>53'275'547.93</u></b> |

**FONDAZIONE COMUNE  
ISTITUTO CLINICO-TERAPEUTICO, ARLESHEIM**

**CONTI D'ESERCIZIO PER IL 2015 E ANNO PRECEDENTE**

|  | Allegato<br>Numero | 2015<br>CHF           | 2014<br>CHF          |
|--|--------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Parte assicurativa</b>  |                    |                       |                      |
| Contributi lavoratore  | 3.2                | 2'144'902.05          | 1'674'391.15         |
| Contributi datore di lavoro  | 3.2                | 2'809'079.20          | 2'212'082.65         |
| Depositi unici e somme di riscatto   |                    | 295'559.31            | 447'377.20           |
| Depositi nella riserva di contributi dei datori di lavoro  | 6.5.2              | 1'058'508.44          | 849'406.65           |
| <b>Contributi ordinari, altri contributi e depositi</b>  |                    | <b>6'308'049.00</b>   | <b>5'183'257.65</b>  |
| Depositi di libero passaggio   |                    | 12'888'950.08         | 3'435'396.26         |
| Versamenti prelievi anticipati PPA / divorzio  |                    | 90'600.00             | 0.00                 |
| <b>Prestazioni d'entrata</b>   |                    | <b>12'979'550.08</b>  | <b>3'435'396.26</b>  |
| <b>Afflusso da contributi e prestazioni d'entrata</b>  |                    | <b>19'287'599.08</b>  | <b>8'618'653.91</b>  |
| Rendite di vecchiaia / per superstiti  |                    | -1'421'488.60         | -1'388'778.25        |
| Rendite d'invalidità   |                    | -271'316.00           | -316'910.80          |
| Prestazioni di capitale per pensionamento  |                    | -115'032.20           | -118'323.85          |
| <b>Prestazioni regolamentari</b>   |                    | <b>-1'807'836.80</b>  | <b>-1'824'012.90</b> |
| <b>Prestazioni extraregolamentari</b>  |                    | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          |
| Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita  |                    | -2'496'052.55         | -2'568'467.80        |
| Prelievi anticipati PPA / divorzio   |                    | -178'662.00           | -215'838.10          |
| <b>Prestazioni d'uscita</b>  |                    | <b>-2'674'714.55</b>  | <b>-2'784'305.90</b> |
| <b>Deflusso per prestazioni e prelievi anticipati</b>  |                    | <b>-4'482'551.35</b>  | <b>-4'608'318.80</b> |
| Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale della previdenza assicurati attivi                              | 5.2                | -13'204'175.59        | -2'894'891.31        |
| Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale della previdenza beneficiari di rendite                         | 5.3                | -106'092.90           | -334'517.90          |
| Scioglimento (+) / costituzione (-) accantonamenti tecnici   | 5.5                | -471'085.00           | -908'364.00          |
| Remunerazione capitale della previdenza assicurati attivi / beneficiari di rendite                           | 5.2/5.3            | -545'453.80           | -399'887.25          |
| Scioglimento (+) / costituzione (-) riserve di contributi  | 6.5.2              | -1'058'508.44         | -849'406.65          |
| <b>Scioglimento / costituzione capitale della previdenza, accantonamenti tecnici e riserve di contributi</b> |                    | <b>-15'385'315.73</b> | <b>-5'387'067.11</b> |

**FONDAZIONE COMUNE  
ISTITUTO CLINICO-TERAPEUTICO, ARLESHEIM**

**CONTI D'ESERCIZIO PER IL 2015 E ANNO PRECEDENTE**

|   | Allegato<br>Numero | 2015<br>CHF               | 2014<br>CHF                |
|---|--------------------|---------------------------|----------------------------|
| Prestazioni assicurative  |                    | 243'945.60                | 372'899.90                 |
| Quote eccedenze da assicurazioni  |                    | 42'511.45                 | 17'230.35                  |
| <b>Ricavo da prestazioni assicurative</b>   |                    | <b>286'457.05</b>         | <b>390'130.25</b>          |
| Premi per prestazioni di rischio e costi  |                    |                           | -371'923.10                |
| Premi per prestazioni di rischio  |                    | -410'100.55               |                            |
| Premi per costi   |                    | -55'393.20                |                            |
| Contributi a fondi di garanzia secondo art. 56-59 LPP                             |                    | -20'373.00                | -17'786.10                 |
| <b>Spese assicurative</b>   |                    | <b>-485'866.75</b>        | <b>-389'709.20</b>         |
| <b>Risultato netto della parte assicurativa</b>                                   |                    | <b>-779'677.70</b>        | <b>-1'376'310.95</b>       |
| <b>Risultato netto da investimenti patrimoniali</b>                               |                    |                           |                            |
| Reddito degli interessi averi bancari   |                    | 148.38                    | 2'157.68                   |
| Risultati dei corsi mezzi liquidi   |                    | 7'252.95                  | -3'574.84                  |
| Interessi di mora su prestazioni di libero passaggio                              |                    | -12'261.45                | -21'055.34                 |
| Reddito degli interessi su crediti a breve termine                                |                    | 56'688.90                 | 0.00                       |
| Reddito degli interessi su mutui  |                    | 0.00                      | 250.00                     |
| Risultato netto da titoli   |                    | -482'404.13               | 2'387'661.21               |
| Risultato immobiliare (netto)   | 7.3                | 1'339'579.21              | 454'480.89                 |
| Amministrazione patrimoniale  |                    | -464'223.45               | -220'022.90                |
| <b>Risultato netto da investimenti patrimoniali</b>                               | <b>6.4</b>         | <b>444'780.41</b>         | <b>2'599'896.70</b>        |
| <b>Altri ricavi</b>   |                    | <b>1'968.82</b>           | <b>3'335.09</b>            |
| <b>Altre spese</b>  |                    | <b>-1'001.15</b>          | <b>-423.08</b>             |
| Amministrazione generale / spese per autorità di vigilanza                        |                    | -160'473.40               | -106'842.55                |
| Organo di revisione   |                    | -32'421.20                | -27'379.20                 |
| Perito della previdenza professionale   |                    | -40'000.00                | -58'094.00                 |
| Spese di consulenza e formazione continua   |                    | -28'791.00                | -20'016.00                 |
| <b>Spese amministrative</b>   |                    | <b>-261'685.60</b>        | <b>-212'331.75</b>         |
| <b>Eccedenza di entrate (+) / uscite (-) prima di costituzione / scioglimento</b> |                    |                           |                            |
| <b>Riserva di fluttuazione del valore</b>   |                    | <b>-595'615.22</b>        | <b>1'014'166.01</b>        |
| <b>Costituzione (-) / scioglimento (+) riserva di fluttuazione del valore</b>     | <b>6.3</b>         | <b>0.00</b>               | <b>0.00</b>                |
| <b>Eccedenza di ricavi / spese</b>  |                    | <b><u>-595'615.22</u></b> | <b><u>1'014'166.01</u></b> |

**FONDAZIONE COMUNE  
ISTITUTO CLINICO-TERAPEUTICO, ARLESHEIM**

**ALLEGATO AL CONTO ANNUALE 2015**

**1. Basi e organizzazione**

**1.1 Scopo**

La Fondazione ha lo scopo di assicurare la previdenza professionale dei lavoratori delle associazioni fondatrici e dei loro affiliati contro i rischi economici legati alla vecchiaia, al decesso e all'invalidità conformemente alla LPP e alle sue disposizioni esecutive.

Le organizzazioni, che sono strettamente legate alle ditte fondatrici dal profilo economico o finanziario, possono affiliarsi in virtù di una convenzione scritta che va presentata per parere all'autorità di vigilanza.

La Fondazione può assicurare la previdenza oltre le prestazioni minime legali.

Per raggiungere il suo scopo la Fondazione può concludere contratti assicurativi o subentrare in contratti esistenti. In tale contesto essa funge al tempo stesso da stipulante dell'assicurazione e da beneficiaria.

**1.2 Registrazione LPP e fondo di garanzia**

La Fondazione è iscritta nel registro della BSABB (Vigilanza LPP e sulle fondazioni dei due semi Cantoni di Basilea) con il numero BL-0110 ed effettua le compensazioni con il Fondo di garanzia LPP (conteggi).

**1.3 Indicazione dell'atto e regolamenti**

Atto del 9 novembre 1989

Regolamento di previdenza del personale (edizione 2014)

Contenuti:

|   |                  |                             |
|---|------------------|-----------------------------|
| Regolamento di previdenza   | 31 ottobre 2013  | valevole sino al 31.12.2015 |
| Regolamento di previdenza   | 10 dicembre 2015 | valevole da 01.01.16        |
| Regolamento d'investimento  | 8 maggio 2014    | valevole da 01.07.14        |
| Regolamento di organizzazione   | 31 ottobre 2013  | valevole da 01.01.14        |
| Regolamento riguardante gli accantonamenti e le riserve di fluttuazione | 06 maggio 2015   | valevole da 01.05.15        |
| Regolamento per la liquidazione parziale                                | 22 ottobre 2007  |                             |
| Aggiunta 1  | 22 ottobre 2009  |                             |

Tutti i regolamenti sono stati adeguati alla riforma strutturale.

#### 1.4 Organo direttivo / Diritto di firma

|  |                    |                        |
|--|--------------------|------------------------|
| Rappresentante dei datori di lavoro e presidente | Christoph Oling    | in carica sino al 2017 |
| Rappresentante dei datori di lavoro e direttore  | Charles Wüest      | in carica sino al 2017 |
| Rappresentante dei datori di lavoro              | Kurt Bitterli      | in carica sino al 2017 |
| Rappresentante dei datori di lavoro              | Frieder Recht      | in carica sino al 2017 |
| Rappresentante dei lavoratori                    | Brigitte Kohler    | in carica sino al 2017 |
| Rappresentante dei lavoratori                    | Ursula Signer      | in carica sino al 2017 |
| Rappresentante dei lavoratori                    | Daniela Bossalini  | in carica sino al 2017 |
| Rappresentante dei lavoratori                    | Peter Schneeberger | in carica sino al 2017 |

Secondo gli Statuti, il Consiglio di fondazione si compone di almeno otto membri designati per metà dai lavoratori e per metà dai datori di lavoro.

Il Consiglio di fondazione rappresenta la Fondazione verso l'esterno, designa quelle persone che rappresentano la Fondazione in modo vincolante sul piano giuridico e ordina le modalità di firma. Il diritto di firma a due spetta a Christoph Oling, Charles Wüest e Brigitte Kohler.

#### 1.5 Periti, organo di revisione, consulente, autorità di vigilanza

|   |  |
|---|--|
| Periti in materia di previdenza professionale | Società di consulenza per il secondo pilastro SA, Peter Gubser, Basilea              |
| Organo di revisione                           | Confiducia AG, Birsfelden  |
| Contabilità                                   | La contabilità commerciale e tecnica è tenuta da Charles Wüst, Arlesheim             |
| Direttore                                     | Charles Wüest  |
| Esperto in materia d'investimenti             | Riedweg & Hrovat SA, Basilea   |
| Autorità di vigilanza                         | BSABB (Autorità di vigilanza LPP e sulle fondazioni dei due semi Cantoni di Basilea) |

#### 1.6 Datori di lavoro affiliati

- Clinica Arlesheim AG, Arlesheim
- Sonnenhof Arlesheim AG, Arlesheim
- Fondazione La Motta, Brissago
- MTZ Sirius GmbH, Arlesheim





|          |    |
|----------|----|
| 25-34    | 6  |
| 35-44    | 8  |
| 45-54    | 11 |
| 55-64/65 | 13 |

I lavoratori versano importi compresi fra lo 0.8 e il 5.8 per cento, mentre il datore di lavoro fra l'1.2 e il 7.2 per cento.

#### 4. Principi di valutazione e presentazione dei conti, continuità

##### 4.1 Conferma mediante la presentazione dei conti secondo Swiss GAAP FER 26

La contabilità, la tenuta del bilancio e la valutazione devono essere conformi alle prescrizioni del Codice delle obbligazioni (CO) e della LPP. Il conto annuo, che si compone del bilancio, del conto d'esercizio e dell'allegato, illustra la situazione finanziaria effettiva ai sensi della legislazione sulla previdenza professionale ed è conforme alle prescrizioni di Swiss GAAP FER 26.

#### 5. Rischi attuariali / Copertura di rischio / Grado di copertura

##### 5.1 Genere di copertura di rischio, riassicurazioni

I rischi d'invalidità e decesso degli assicurati attivi sono riassicurati presso la società svizzera di assicurazione sulla vita Mobiliare SA.

##### 5.2 Evoluzione e remunerazione dei capitali di previdenza

| <b>Assicurati attivi</b>   | <b>2015</b>       | <b>2014</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>CHF</b>        | <b>CHF</b>        |
| Stato al 1° gennaio  | 33 149 729        | 29 879 238        |
| Accrediti di vecchiaia   | 4 047 588         | 3 114 731         |
| Depositi di libero passaggio   | 12 675 004        | 2 969 667         |
| Depositi unici + somma di riscatto, inclusi rimborsi PPA                 | 386 160           | 447 377           |
| Interessi  | 520 303           | 375 600           |
| Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita                        | - 2 496 053       | - 2 568 468       |
| Prelievi anticipati PPA / divorzio                                       | - 178 662         | - 215 838         |
| Prestazioni di capitale in caso di pensionamento                         | - 115 032         | - 118 324         |
| Prestazioni di capitale in caso di decesso / utili di mutazione          | 49                | 65                |
| Nuova ripartizione del capitale di previdenza per beneficiari di rendite | 0                 | 0                 |
| Nuova ripartizione del capitale di copertura per beneficiari di rendite  | - 1 114 878       | - 734 319         |
| Stato al 31 dicembre   | <u>46 874 208</u> | <u>33 149 729</u> |

Ricapitolazione variazione capitale di previdenza

|                             |                   |                   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Stato al 1° gennaio         | 33 149 729        | 29 879 238        |
| Interessi                   | 520 303           | 375 600           |
| Aumento/scioglimento, netto | <u>13 204 176</u> | <u>2 894 891</u>  |
| Stato al 31 dicembre        | <u>46 874 208</u> | <u>33 149 729</u> |

Dettagli variazione capitale di previdenza nel conto d'esercizio

|  |                   |                  |
|--|-------------------|------------------|
| Costituzione, netto  | 13 204 176        | 2 894 891        |
| Utile di mutazione sulle prestazioni di capitale<br>in caso di decesso | <u>0</u>          | <u>0</u>         |
| Variazione secondo conto d'esercizio                                   | <u>13 204 176</u> | <u>2 894 891</u> |

**5.3 Evoluzione e remunerazione dei capitali di previdenza**

| <b>Beneficiari di rendite AI</b>                                       | <b>2015</b>      | <b>2014</b>      |
|--|------------------|------------------|
|  | <b>CHF</b>       | <b>CHF</b>       |
| Stato al 1° gennaio  | 1 976 560        | 1 617 754        |
| Accrediti di vecchiaia   | 102 056          | 98 118           |
| Depositi di libero passaggio   | 213 946          | 465 729          |
| Nuova ripartizione del capitale di previdenza<br>per assicurati attivi | 15 063           | 10 814           |
| Interessi  | 25 150           | 24 288           |
| Pensionamenti  | <u>- 224 972</u> | <u>- 240 143</u> |
| Stato al 31 dicembre   | <u>2 107 803</u> | <u>1 976 560</u> |

L'ammontare della remunerazione dei capitali della previdenza è decisa dal Consiglio di fondazione in considerazione della situazione finanziaria e degli eventi attuali sul mercato dei capitali, fermo restando che, in presenza di un grado di copertura di oltre il 100 per cento, non è possibile scendere al di sotto del tasso d'interesse minimo legale.

Il Consiglio di fondazione ha deciso l'11 novembre 2015 di mantenere il tasso d'interesse all'1.25 per cento.

| <b>5.4 Averì di vecchiaia secondo la LPP</b>                        | <b>31.12.2015</b> | <b>31.12.2014</b> |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>CHF</b>        | <b>CHF</b>        |
| Averì di vecchiaia secondo la LPP<br>(conto di controllo parallelo) | 28 577 914        | <u>22 010 736</u> |
| Tasso minimo d'interesse LPP  | 1.75%             | 1.75%             |

## 5.5 Evoluzione del capitale di copertura Beneficiari di rendite / Accantonamenti tecnici

|  | 2015<br>CHF       | 2014<br>CHF       |
|--|-------------------|-------------------|
| Stato al 1° gennaio  | 16 345 044        | 15 436 680        |
| <u>Nuova ripartizione del capitale di previdenza Attivi</u>                            | 1 114 878         | 734 319           |
| <u>Nuova ripartizione del capitale di previdenza Beneficiari di rendite (invalidi)</u> | 224 972           | 240 143           |
| <u>Riduzione in base al calcolo di periti della previdenza professionale</u>           | -868 765          | - 66 098          |
| Stato al 31 dicembre   | <u>16 816 129</u> | <u>16 345 044</u> |
| <br><u>Dettaglio:</u>  |                   |                   |
| Valore attuale Rendite di vecchiaia  | 14 100 806        | 13 681 194        |
| Valore attuale Rendite d'invalidità  | 317 797           | 323 753           |
| Valore attuale Rendite per coniugi   | 1 158 027         | 1 190 146         |
| Valore attuale Rendite per figli   | <u>89 120</u>     | <u>82 224</u>     |
| Beneficiari di rendite Capitale di copertura   | 15 665 750        | 15 277 317        |
| Accantonamento per aumento della speranza di vita                                      | 467 299           | 379 877           |
| Accantonamento per oscillazioni nell'andamento dei rischi                              | <u>683 080</u>    | <u>687 850</u>    |
| Stato al 31 dicembre   | <u>16 816 129</u> | <u>16 345 044</u> |

Gli accantonamenti sono stati calcolati da periti in materia di casse pensioni (Cfr. rapporto peritale *Vorsorgekapital und techn. Rückstellungen per 31.12.2015*)

| 5.6 Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP 2  | 31.12.2015         | 31.12.2014         |
|---|--------------------|--------------------|
|   | in migliaia di CHF | in migliaia di CHF |
| <i>In migliaia di franchi</i>                   |                    |                    |
| Attivi (somma di bilancio)                      | 67 445             | 47 453             |
| Impegni   | <u>- 618</u>       | <u>- 1 258</u>     |
| Patrimonio determinante per la previdenza       | 66 807             | 52 017             |
| Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici | <u>- 65 798</u>    | <u>- 51 471</u>    |
| Disavanzo / eccedenza                           | 1 009              | 546                |
| Grado di copertura                              | <u>101.5%</u>      | <u>101.1%</u>      |

## **5.7 Copertura insufficiente (articolo 44 OPP 2)**

Il grado di copertura al 31.12.2015 è del 101.5 per cento. Non vi è quindi più una copertura insufficiente.

Il grado di copertura senza la riserva di contributi dei datori di lavoro (RCDL) con rinuncia all'utilizzazione è del 97.4 per cento.

### 5.7.1 Responsabilità propria dell'istituto di previdenza

Si applica il principio della responsabilità propria. L'organo supremo deve adottare i provvedimenti necessari ed è responsabile della loro attuazione efficace. L'organo direttivo deve fondarsi a questo proposito sulle proposte del perito della previdenza professionale ed eventualmente di altri specialisti come esperti in investimenti e dell'organo di controllo.

In diverse sedute il Consiglio di fondazione si è occupato approfonditamente di questo tema.

### 5.7.2 Notifica all'autorità di vigilanza

Il Consiglio di fondazione ha informato l'autorità di vigilanza sulla situazione.

L'istituto di previdenza deve inoltrare almeno le seguenti indicazioni o almeno i seguenti documenti all'autorità di vigilanza:

- rapporto attuale del perito della previdenza professionale;
- concetto relativo ai provvedimenti;
- prova del fabbisogno coperto di liquidità;
- grado di copertura;
- eventi essenziali dopo il giorno di riferimento del bilancio;
- concetto relativo all'informazione.

### 5.7.3 Rapporto attuale del perito in materia di previdenza professionale

Il 23 giugno 2016 il perito in materia di previdenza professionale ha allestito un rapporto al 31.12.2015.

Si veda il numero 5.7.6.

### 5.7.4 Concetto relativo ai provvedimenti

In occasione della seduta del Consiglio di fondazione tenutasi l'11.11.2015, l'organo supremo ha deciso i seguenti provvedimenti:

- ✓ Il tasso tecnico d'interesse è stato mantenuto al 31.12.2015 al 3 per cento.

- ✓ Entro il 2019 il tasso tecnico d'interesse sarà ridotto al 2 per cento.
- ✓ Le basi tecniche sono state modificate al 31.12.2012 secondo la LPP 2010.
- ✓ La remunerazione degli averi di vecchiaia all'1.1.2016 è mantenuta all'1.25 per cento.
- ✓ Il tasso di conversione è ridotto per l'1.1.2016 al 6.0 per cento.
- ✓ Entro il 2021 si prevede una riduzione del tasso di conversione al 5 per cento.
- ✓ Le riserve di contributi dei datori di lavoro con rinuncia all'utilizzazione (contributi di risanamento) sono stralciati per l'1.1.2016.
- ✓ L'attuale strategia d'investimento è mantenuta per il momento invariata. Si presteranno in parte garanzie per il portafoglio titoli. La sostenibilità della strategia d'investimento è stata esaminata. Nel 2016 questo tema sarà trattato approfonditamente con esperti.
- ✓ Il Consiglio di fondazione ha deciso per l'1.1.2016 le seguenti modifiche del regolamento:
  - inizio dell'obbligo di assicurazione per la vecchiaia a partire dai 20 anni
  - riscossione paritetica dei contributi (DL e L)
  - finanziamento congruente degli accrediti di vecchiaia
  - rendita AI del 40 per cento del salario assicurato senza limitazione

#### 5.7.5 Prova del fabbisogno coperto di liquidità

La liquidità della Fondazione comune è buona.

Alla luce del cash-flow positivo degli ultimi anni e della struttura degli impegni attualmente favorevole, nonché vista l'evoluzione futura della Fondazione che si manterrà invariata non sono necessari provvedimenti.

#### 5.7.6 Valutazione dei provvedimenti decisi da parte del perito della previdenza professionale

Il perito della previdenza professionale stabilisce quanto segue nella sua valutazione del 23 giugno 2016:

L'istituto di previdenza presenta un grado di copertura completo al 31.12.2015 mentre la sua capacità di far fronte ai rischi è ancora limitata. La capacità di rischio strutturale è tuttavia ulteriormente migliorata grazie al notevole numero di nuove entrate.

Nell'anno in rassegna l'istituto di previdenza ha commissionato una proiezione di bilancio. Sulla base di questo calcolo hanno potuto essere verificati i parametri tecnici. Il perito raccomanda un'ulteriore riduzione del tasso d'interesse tecnico e di riflesso del tasso di conversione.

### 5.7.7 Eventi importanti dopo il giorno di riferimento per il bilancio

Dopo le oscillazioni dei corsi di borsa intervenute dall'inizio dell'anno, vi è stata una piccola diminuzione del grado di copertura al 31.5.2016.

### 5.7.8 Concetto relativo all'informazione

Gli assicurati, i beneficiari di rendite, i datori di lavoro e l'autorità di vigilanza sono stati e saranno adeguatamente informati per il tramite del giornale interno all'azienda. In una prossima edizione tutti i collaboratori riceveranno l'Informazione 2015. Le signore anziane riceveranno un'edizione speciale. La Fondazione comune gestisce una propria pagina web, che sarà rinnovata nel 2016.

## **6. Spiegazione della situazione patrimoniale e del risultato netto dell'investimento del patrimonio**

### **6.1 Organizzazione dell'attività d'investimento, Regolamento d'investimento**

Il Regolamento d'investimento fissa gli obiettivi e i principi, l'organizzazione e la procedura per l'investimento del patrimonio. Esso enumera le regole che si applicano nell'esercizio dei diritti degli azionisti della cassa pensioni e adotta i provvedimenti adeguati per attuare le prescrizioni minime degli articoli 48f – 48l OPP 2 (lealtà nell'amministrazione del patrimonio).

La gestione del patrimonio tiene conto unicamente ed esclusivamente degli interessi finanziari dei destinatari.

#### 6.1.1 Contratto di amministrazione del patrimonio / retrocessioni

Nel 2014 è stato attribuito alla ditta Riedweg & Hrovat un mandato di gestione patrimoniale. L'onorario annuo ammonta allo 0.5 per cento del capitale medio investito. Le retrocessioni decadono. Mediante questa soluzione è stato possibile negoziare con la banca di deposito emolumenti molto bassi, cosicché i prezzi d'acquisizione dei titoli si riducono. I costi complessivi rimangono pertanto invariati.

### **6.2 Prescrizioni d'investimento OPP 2**

#### 6.2.1 Regolamento d'investimento

Il Regolamento d'investimento è parte integrante del regolamento della previdenza del personale.

#### 6.2.2 Osservanza del Regolamento d'investimento

Il Regolamento d'investimento è stato osservato. L'autorità di vigilanza ha chiesto di inserire nell'allegato un confronto delle diverse categorie d'investimento con le fasce definite nel Regolamento d'investimento. Questa struttura sarà sottoposta ai consiglieri di fondazione in ogni reporting trimestrale.

| Categorie                   | Valuta | Attuale | Grandezza prevista | Fascia inferiore | Fascia superiore |
|-----------------------------|--------|---------|--------------------|------------------|------------------|
| Mezzi liquidi CHF           | CHF    | 6.3     | 8                  | 5                | 15               |
| Mezzi liquidi Valuta estera | VE     | -       | 0                  | 0                | 0                |
| Crediti                     | CHF    | 0.4     | 0                  | 0                | 2                |
| Pegni                       | CHF    | -       | 0                  | 0                | 5                |
| Obbligazioni CHF            | CHF    | 13.4    | 15                 | 10               | 25               |
| Obbligazioni VE             | VE     | 9.6     | 10                 | 5                | 15               |
| Azioni CH                   | CHF    | 29.0    | 25                 | 15               | 30               |
| Azioni Estero               | VE     | 15.4    | 12                 | 8                | 15               |
| Investimenti altern. CHF    | CHF    | 0.4     | 2                  | 0                | 5                |
| Investimenti altern. VE     | VE     | -       | 0                  | 0                | 0                |
| Immobili                    | CHF    | 25.5    | 28                 | 25               | 50               |
| Immobili Estero             | CHF    | -       | 0                  | 0                | 0                |
| Investimenti presso DL      | CHF    | -       | 0                  | 0                | 0                |

Riguardo agli investimenti alternativi si tratta di Private Equities e Commodities. Essi vanno assegnati alla voce Azioni Estero.

Nella seduta del 18.5.2016 il Consiglio di fondazione ha deciso di aumentare la fascia superiore per le azioni Estero al 18 per cento, affinché in futuro non si verifichino superamenti.

### 6.2.3 Ampliamento delle possibilità d'investimento secondo l'articolo 50 capoverso 4 OPP 2

In virtù del Regolamento d'investimento, gli investimenti possono essere ampliati, sempre che si possa comprovare esaurientemente l'osservanza dell'articolo 50 capoversi 1 - 3 OPP 2 nell'allegato del conto annuo.

#### Regolamento d'investimento Allegato 1 punto 3

Secondo le Direttive d'investimento le seguenti limitazioni d'investimento secondo la OPP 2 devono essere estese:

#### 1. Limitazione della quota immobiliare:

Il Consiglio di fondazione ha deciso il 29 agosto 2012 di aumentare il limite superiore per gli immobili dal 30 per cento al 50 per cento.

#### 2. Limitazione per singoli immobili:

Quota massima: 9 %  
Secondo l'OPP 2, quota massima: 5 %

L'immobile corrispondente è stato acquistato prima dell'entrata in vigore delle nuove prescrizioni d'investimento e risanato dal profilo energetico. Si tratta di un immobile adeguatamente sistemato e situato in un luogo attrattivo con un canone di

locazione moderato e un buon rendimento. Il Consiglio di fondazione rinuncia a un'alienazione a causa del superamento del limite singolo.

#### Articolo 50 capoversi 1 – 3 OPP 2

Gli investimenti patrimoniali sono accuratamente selezionati, gestiti e sorvegliati. L'adempimento degli scopi previdenziali è garantito. I principi dell'adeguata ripartizione dei rischi sono osservati.

#### Immobile secondo l'articolo 50 capoverso 4 OPP 2

Un immobile singolo presenta un valore di bilancio di 3.57 milioni di franchi e costituisce il 5.3 per cento circa del patrimonio complessivo (anno precedente 6.4 %).

#### 6.2.4 Prescrizioni d'investimento OPP 2

Le prescrizioni d'investimento sono osservate con le eccezioni menzionate.

### 6.3 **Grandezza prevista e calcolo della riserva di fluttuazione del valore**

|   | <b>2015</b>       | <b>2014</b>        |
|---|-------------------|--------------------|
|   | CHF               | CHF                |
| Stato al 1° gennaio   | 0                 | 0                  |
| Costituzione (+) a carico / scioglimento (-) a favore del conto d'esercizio | <u>0</u>          | <u>0</u>           |
|   |                   | <u>0</u>           |
| Riserva di fluttuazione del valore al 31 dicembre                           | 0                 | 0                  |
| Importo previsto della riserva di fluttuazione del valore                   | <u>6 012 719</u>  | <u>4 829 439</u>   |
| Disavanzo di riserva  | <u>-6 012 719</u> | <u>- 4 829 439</u> |

Il metodo di calcolo dell'importo previsto della riserva di fluttuazione del valore si basa su riflessioni economico-finanziarie e tiene conto degli eventi e delle aspettative attuali. I valori fissati per le categorie d'investimento figurano nell'allegato 3 del Regolamento d'investimento. Sulla base delle garanzie prestate per i titoli, i valori fissati per le categorie d'investimento Obbligazioni Estero Valuta estera, Azioni Svizzera e Azioni Estero sono ridotti per ciascuna categoria del 5 per cento.

L'importo previsto fissato dal Consiglio di fondazione ammonta al 31 dicembre 2015 all'8.9 per cento (anno precedente 9.1 %). La variazione dell'importo previsto è imputabile all'adeguamento della grandezza prevista per categoria d'investimento e alla variazione del patrimonio. La garanzia di azioni e valute estere è considerata in questa sede.



**6.4 Spiegazione del risultato netto della situazione patrimoniale**

|   | <b>2015</b>        | <b>2014</b>        |
|---|--------------------|--------------------|
|   | in migliaia di CHF | in migliaia di CHF |
| 6.4.1 <u>Risultato netto dell'investimento patrimoniale</u> | <u>444.8</u>       | <u>2'599.9</u>     |
| 6.4.2 <u>Performance del patrimonio complessivo</u>         |                    |                    |
| Somma di tutti gli attivi dedotti gli impegni               |                    |                    |
| - all'inizio dell'esercizio                                 | 52 017.1           | 45'616.1           |
| - alla fine dell'esercizio                                  | <u>66 806.8</u>    | <u>52 017.1</u>    |
| Media consistenza degli attivi                              | <u>59 411.9</u>    | <u>48 816.6</u>    |
| Performance calcolata sul patrimonio medio                  | <u>0.75%</u>       | <u>5.3%</u>        |

**6.5 Spiegazione degli investimenti presso il datore di lavoro e della riserva di contributi del datore di lavoro**6.5.1 Investimenti presso il datore di lavoro

Si veda il punto 7.1.

6.5.2 Riserva di contributi dei datori di lavoro (RCDL)

|                                | 2015             | 2014             |
|--------------------------------|------------------|------------------|
|                                | CHF              | CHF              |
| Stato al 1° gennaio            | 1 658 648        | 0                |
| Depositi nel 2013              | 0                | 809 241          |
| Depositi nell'anno in rassegna | <u>1 058 508</u> | <u>849 407</u>   |
| Stato al 31 dicembre           | <u>2 717 156</u> | <u>1 658 648</u> |

**7. Spiegazioni relative ad altre posizioni di bilancio e al conto economico**

| <b>7.1 Debitori Ditte datori di lavoro</b> | <b>31.12.2015</b> | <b>31.12.2014</b> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | CHF               | CHF               |
| Stato al 31 dicembre                       | <u>25 420</u>     | <u>30'877</u>     |

Gli averi sono calcolati sulla base dei conteggi dei contributi definitivi e sono stati compensati il 26.02.2016.

**7.2 Titoli**

| <u>Presentazione dei titoli</u>  | <b>31.12.2015</b> | <b>31.12.2014</b> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                  | CHF               | CHF               |
| Obbligazioni CHF                 | 9 000 536         | 6 580 582         |
| Obbligazioni Valute estere       | 6 492 735         | 5 632 679         |
| Azioni Svizzera                  | 19 598 785        | 15 212 135        |
| Azioni Estero                    | 10 380 427        | 8 902 979         |
| Fondo d'investimento immobiliare | 4 877 474         | 1 862 688         |
| Investimenti alternativi         | <u>290 063</u>    | <u>290 063</u>    |
|                                  | <u>50 640 020</u> | <u>38 481 126</u> |

**7.3 Immobili**

|   | <b>2015</b>       | <b>2014</b>       |
|---|-------------------|-------------------|
|   | CHF               | CHF               |
| Saldo al 1° gennaio                                   | 11 426 885        | 11 536 484        |
| Investimenti a valore aggiunto / rettifiche di valore | 884 115           | 329 072           |
| Acquisto / vendita                                    | <u>0</u>          | <u>-438 671</u>   |
| Saldo 31 dicembre                                     | <u>12 311 000</u> | <u>11 426 885</u> |

| <u>Dettaglio relativo al risultato immobiliare (netto)</u>            | <b>2015</b>        | <b>2014</b>     |
|---|--------------------|-----------------|
|   | CHF                | CHF             |
| Ricavo immobiliare netto  | 646 690            | 652 545         |
| Rettifiche di valore in base a stime                                  | 883 987            | 0               |
| Manutenzione immobili / imposte immobiliari /<br>spese amministrative | <u>- 214 580</u>   | <u>-198 064</u> |
| Risultato immobiliare (netto)   | <u>+ 1 339 579</u> | <u>+454 481</u> |

|                                |       |       |
|--------------------------------|-------|-------|
| Rendimento lordo <sup>*)</sup> | 5.26% | 5.71% |
| Rendimento netto <sup>*)</sup> | 3.51% | 3.98% |

<sup>\*)</sup> senza rettifiche di valore

## 8. Decisioni riguardanti l'adeguamento delle rendite

Il regolamento prevede adeguamenti delle rendite, sempre che queste ultime non superino le prestazioni minime LPP. Le altre rendite saranno adeguate nell'ambito delle possibilità finanziarie offerte dall'evoluzione dei prezzi. Il Consiglio di fondazione decide di anno in anno se e in che misura dovranno essere adeguate le rendite.

Il Consiglio di fondazione ha deciso di non adeguare le rendite, in particolare alla luce dell'attuale situazione finanziaria.

## 9. Oneri dell'autorità di vigilanza sulla base dell'esercizio 2014

Per l'esercizio 2014 non vi sono oneri. Per contro, l'autorità di vigilanza si ha espresso alcune osservazioni in merito ad alcuni punti:

### 9.1 Investimenti presso il datore di lavoro

Gli averi risultano dai calcoli definitivi dei contributi (cfr. n. 7.1) e sono stati compensati il 26.02.2015.

### 9.2 Raccomandazioni del perito

Le raccomandazioni del perito riguardanti il finanziamento congruente degli accrediti di vecchiaia, del tasso di conversione e del tasso tecnico d'interesse sono state trattate nella seduta del Consiglio di fondazione dell'11.11.2015 e sono state prese le corrispondenti decisioni (cfr. n. 5.7.4).

### 9.3 Investimenti collettivi non trasparenti

La Fondazione comune non detiene nel suo portafoglio titoli investimenti collettivi non trasparenti.

### 9.4 Giustificativo delle spese di gestione patrimoniale

Nella contabilità sono contenuti solo i costi complessivi, incluse le spese TER.

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| Spese TER                  | 31.12.2015 |
| Investimenti TER presso CS | CHF        |
| Voce singola               | 1'113'772  |
| Voce singola               | 1'118'856  |
| Voce singola               | 1'937'289  |
| Voce singola               | 484'400    |
| Voce singola               | 2'446'750  |
| Voce singola               | 2'231'400  |
| Voce singola               | 461'650    |
| Voce singola               | 1'375'000  |
| Voce singola               | 809'424    |

|                                  |            |
|----------------------------------|------------|
| Totale TER                       | 11'978'541 |
| Spese TER                        | 91'110     |
| Spese TER in %                   | 0.76 %     |
| Totale investimenti patrimoniali | 67'424'487 |
| Totale TER                       | 11'978'541 |
| Grado di trasparenza delle spese | 17.77 %    |

#### **9.5 Valore di riscatto da contratto d'assicurazione**

Il valore di riscatto da prestazioni correnti al 31.12.2015 ammonta a CHF 2'161'907. Includendo questa somma il grado copertura sarebbe del 101.4 per cento al 31.12.2015.

#### **9.6 Partecipazione alle eccedenze da contratti d'assicurazione**

Nella sua seduta del 18.5.2016 il Consiglio di fondazione ha deciso di utilizzare anche in futuro le partecipazioni alle eccedenze da assicurazioni per ridurre i costi.

#### **9.7 Premi assicurativi**

Nel conto del 2015 i contributi di rischio e ai costi sono esposti separatamente.

#### **9.8 Controllo interno**

Con lettera del 13 gennaio 2016 l'organo di revisione della Fondazione comune della BSABB ha confermato che il controllo interno della Fondazione comune è ora conforme ai requisiti legali.

#### **9.9 Accordi d'affiliazione**

Gli accordi sono stati redatti. Tutti i datori di lavoro affiliati hanno firmato i nuovi contratti.

#### **9.10 Accantonamenti tecnici**

La composizione degli accantonamenti tecnici è presentata nel numero 5.5.

I calcoli sono effettuati secondo le direttive specifiche della Camera svizzera degli esperti di casse pensioni e hanno luogo a cassa chiusa in caso di proseguimento della Fondazione.

#### **10. Eventi dopo il giorno di riferimento per il bilancio**

A seguito delle oscillazioni dei corsi in borsa intervenuti dall'inizio dell'anno, il grado di copertura è lievemente peggiorato (cfr. punto 5.7.7).