

Stimati assicurati, cari seniori della nostra Fondazione,

il futuro della previdenza per la vecchiaia in Svizzera occupa l'agenda politica. Da anni si discute di questo tema. I cambiamenti demografici, i conflitti nel mondo, le operazioni finanziarie delle banche d'emissione, l'incertezza economica ci pongono di fronte a interrogativi fondamentali e impongono decisioni di principio.

Ci chiediamo infatti, quale istituto di previdenza autonomo di dimensioni piuttosto piccole, come possiamo utilizzare sensatamente le nostre risorse in denaro? Le prescrizioni in materia di investimenti lasciano un margine di manovra ridotto. Siamo tuttavia convinti che ci debbano essere delle possibilità. Discutendo con altri attori del ramo, siamo giunti alla conclusione che da soli non possiamo cambiare molto, poiché le prescrizioni legali in materia di investimenti si basano sul patrimonio disponibile. Più grande è questo patrimonio e meglio possono essere impiegate le singole categorie d'investimenti. Si pensi all'esempio Häuser.

Purtroppo non vi sono alternative per aggirare il sistema di capitalizzazione del secondo pilastro. Riguardo al primo pilastro (AVS), il cosiddetto sistema di ripartizione è ancora mantenuto. La remunerazione dei fondi a risparmio accumulati va realizzata dalla fondazione stessa. Ma ci chiediamo oggi come? Desideriamo evitare assolutamente in futuro le speculazioni con il denaro a nostra disposizione, con le quali abbiamo finora finanziato una parte dei nostri costi. Non si tratta infatti di un reddito proveniente dal lavoro. Ci siamo anche chiesti se è possibile coprire l'onere del tasso d'interesse minimo legale dei fondi della previdenza mediante contributi degli assicurati ai costi amministrativi. Si ridurrebbe in tal modo la pressione sul rendimento. Di principio sarebbe possibile, fintanto che il principio assicurativo della previdenza professionale rimane garantito.

Anche lo scorso anno il nostro istituto di previdenza è cresciuto grazie all'entrata nel Sonnenhof di numerosi collaboratori di JUFA Basilea. Per contro la Iscador SA ha deciso di rinunciare per il momento alla prevista affiliazione. Grazie a questa entrata la nostra somma di bilancio è aumentata a 77 milioni di franchi. Abbiamo così potuto acquistare una piccola casa plurifamiliare ad Arlesheim e deciso di risanarla dal profilo energetico (2,8 mio.). Abbiamo anche colto l'offerta di stringere cooperazioni con la fondazione collettiva COOPERA. In tal modo siamo i primi a partecipare nell'ambito delle nostre possibilità finanziarie, con un terzo del volume necessario, a un grande progetto di costruzione nella regione a Nord di Basilea (5 mio.).

Tornando al tema dei cambiamenti demografici, i fondi riservati ai pensionamenti, che convertiti dovranno garantire rendite vitalizie, si esauriscono sovente prima del previsto a causa della durata di vita più lunga. Per questa ragione, per garantire che i fondi risparmiati siano sufficienti per un periodo più lungo, gli organi decisionali devono correggere più frequentemente i fattori di conversione riducendo l'ammontare delle rendite mensili. Questa operazione è denominata riduzione del tasso di conversione delle rendite. Anche di questo tema siamo chiamati ad occuparci costantemente.

Per poter versare le rendite vitalizie promesse, ogni anno il matematico attuariale calcola quanto denaro manca a seguito dell'evoluzione demografica. Quanto più alta è la remunerazione scelta (il cosiddetto tasso tecnico), tanto più a lungo dureranno i fondi risparmiati. Attualmente ci basiamo su un tasso tecnico del 3 per cento. Dal momento che questo rendimento del capitale deve però anche essere effettivamente realizzato, in questo momento è urgentemente necessario ridurre questo tasso tecnico (2 %), poiché si rischia un nuovo buco finanziario, che subito si ripercuote sul grado di copertura e impone un'ulteriore diminuzione del grado di copertura delle rendite: una spirale verso il basso.

Nell'ultimo rapporto annuale il Consiglio di fondazione ha affrontato il problema della successiva regolamentazione. Si è anche parlato con esiti positivi di esternalizzare l'amministrazione. La tabella di marcia ha comunque dovuto essere adeguata. Il passaggio avrà luogo solo nel corso della legislatura 2018-2023.

Nelle pagine seguenti è pubblicato il risultato contabile della Fondazione.

Dornach, 12 marzo 2017
Christoph Oling, presidente del Consiglio di Fondazione

confiducia audit

Rapporto dell'Ufficio di revisione
al Consiglio di fondazione della

**Fondazione comune
dell'Istituto clinico-terapeutico**

Arlesheim

Birsfelden, 17 agosto 2017

Rapporto dell'Ufficio di revisione concernente il conto annuale

Quale ufficio di revisione abbiamo verificato l'allegato conto annuale della **Fondazione comune dell'Istituto clinico-terapeutico**, composto da bilancio, conto d'esercizio e allegato per l'esercizio concluso il 31 dicembre 2016.

Responsabilità del Consiglio di fondazione

Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità con le prescrizioni legali, l'atto di fondazione e i regolamenti. Questa responsabilità prevede la strutturazione, l'implementazione e il mantenimento di un controllo interno riferito a un conto annuale allestito senza dati essenziali errati imputabili a infrazioni o errori. Il Consiglio di fondazione è inoltre responsabile della scelta e dell'applicazione di metodi appropriati di presentazione contabile nonché dell'esecuzione di adeguate valutazioni.

Responsabilità del perito della previdenza professionale

Per la verifica il Consiglio di fondazione designa, oltre all'ufficio di revisione, un perito della previdenza professionale, che esamina periodicamente se l'istituto di previdenza offre le garanzie necessarie per il rispetto dei suoi impegni e la conformità alle prescrizioni legali delle disposizioni regolamentari attuariali relative alle prestazioni e al finanziamento. Per gli accantonamenti necessari per coprire i rischi attuariali è determinante l'attuale rapporto del perito della previdenza professionale in virtù dell'articolo 52e capoverso 1 LPP in combinato disposto con l'articolo 48 OPP 2.

Responsabilità dell'Ufficio di revisione

La nostra responsabilità consiste nell'emanare una decisione relativa al conto annuale in base alla nostra verifica. Quest'ultima è stata effettuata in consonanza con la legislazione svizzera e con gli standard svizzeri in materia di verifiche contabili. In base a questi standard abbiamo pianificato ed eseguito la verifica in modo da ottenere sufficienti garanzie circa la correttezza dei dati essenziali indicati nel conto annuale.

Una verifica prevede determinate operazioni volte a raccogliere le prove dei valori e degli altri dati contenuti nel conto annuale. La scelta di queste operazioni rientra nel potere d'apprezzamento del revisore secondo i suoi doveri. Tale potere d'apprezzamento comprende una valutazione dei rischi di dati essenziali errati presentati nel conto annuale imputabili a infrazioni o errori. Nel valutare questi rischi il revisore considera il controllo interno, per quanto quest'ultimo rivesta importanza nell'allestimento del conto annuale, allo scopo di definire le operazioni di verifica commisurate alle circostanze, ma non per dare un giudizio circa l'efficacia del controllo interno. La verifica comprende inoltre la valutazione dell'adeguatezza dei metodi adottati di presentazione contabile, della plausibilità delle stime eseguite e una valutazione della presentazione globale del conto annuale. Riteniamo che le prove da noi raccolte costituiscano una base sufficiente e adeguata per esprimere il nostro giudizio.

Giudizio di verifica

In seguito alla nostra valutazione il conto annuale per l'esercizio chiuso il 31 dicembre 2016 è conforme alla legislazione svizzera, all'atto di fondazione e ai regolamenti.

Rendiconto sulla base di ulteriori prescrizioni legali e di altro tipo

Confermiamo che i requisiti legali per l'abilitazione di uffici di revisione di cui all'articolo 52b LPP e per l'indipendenza di cui all'articolo 34 OPP 2 sono adempiuti e che non sussistono fatti incompatibili con la nostra indipendenza.

Abbiamo inoltre eseguito le ulteriori verifiche prescritte negli articoli 52c capoverso 1 LPP e 35 OPP 2. Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'adempimento dei compiti legali e dell'attuazione delle disposizioni statutarie e regolamentari in materia di organizzazione, gestione e investimenti patrimoniali.

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;
- gli investimenti patrimoniali sono conformi alle disposizioni legali e regolamentari;
- i conti di vecchiaia sono conformi alle prescrizioni legali;
- i provvedimenti per garantire la lealtà nell'amministrazione patrimoniale sono stati adottati e il rispetto dei doveri di lealtà e la pubblicazione delle relazioni d'interesse da parte dell'organo supremo sono stati controllati in modo sufficiente;
- le partecipazioni alle eccedenze risultanti da contratti d'assicurazione sono state utilizzate conformemente alle disposizioni legali e regolamentari;
- le indicazioni e le notifiche richieste dalla legislazione sono state trasmesse all'autorità di vigilanza;
- nei negozi giuridici pubblicati con persone vicine, gli interessi dell'istituto di previdenza sono stati garantiti.

Confermiamo che le relative prescrizioni applicabili legali, statutarie e regolamentari sono state rispettate.

Raccomandiamo di approvare l'allegato conto annuale.

CONFIDUCIA SA

Andreas Gysin

Revisore responsabile

Perito revisore autorizzato RAB

Allegati:

- conto annuale (bilancio, conto d'esercizio e allegato)

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

BILANCI AI 31 DICEMBRE 2016 E ANNO PRECEDENTE

	Allegato Numero	31.12.2016 CHF	31.12.2015 CHF
ATTIVI			
Investimenti patrimoniali			
Averi bancari	6	5'083'205.12	4'232'081.86
Debitori Ditte datori di lavoro	6 / 7.1	5'346.11	25'420.00
Debitori	6	381'184.80	236'159.85
Titoli	6 / 7.2	56'848'602.56	50'640'020.08
Immobili	6 / 7.3	14'684'318.80	12'311'000.00
Totale investimenti patrimoniali		77'002'657.39	67'444'681.79
Totale Attivi		77'002'657.39	67'444'681.79
PASSIVI			
Impegni			
Prestazioni di libero passaggio e rendite		803'626.05	346'924.75
Altri impegni e accantonamenti a breve termine		505'515.45	257'348.05
Impegni ditte datori di lavoro		77'349.41	33'629.70
Totale impegni		1'386'490.91	637'902.50
Riserve di contributi dei datori di lavoro			
Riserve di contributi con rinuncia all'utilizzazione	6.5.2	2'717'156.35	2'717'156.35
Totale riserve contributi datori di lavoro		2'717'156.35	2'717'156.35
Accantonamenti non tecnici	7.4	1'903'237.20	0.00
Capitali della previdenza e accantonamenti tecnici			
Capitali della previdenza assicurati attivi	5.2	52'804'361.39	46'874'208.57
Capitale della previdenza beneficiari di rendite	5.3	1'710'011.63	2'107'802.80
Beneficiari di rendite capitale di copertura	5.5	17'806'472.00	15'665'750.00
Accantonamento per aumento della speranza di vita	5.5	620'915.00	467'299.00
Accantonamento per oscillazioni nel decorso dei rischi	5.5	734'104.00	683'080.00
Totale capitali della previdenza e accantonamenti tecnici		73'675'864.02	65'798'140.37
Riserva di fluttuazione del valore	6.3	0.00	0.00
Capitale della fondazione, risorse libere			
Capitale di fondazione		70'000.00	70'000.00
Eccedenza di spese anno precedente		-1'778'517.43	-1'182'902.21
Eccedenza spese/ricavi		-971'573.66	-595'615.22
Totale risorse libere		-2'680'091.09	-1'708'517.43
Totale passivi		77'002'657.39	67'444'681.79

**FONDAZIONE COMUNE
ISTITUTO CLINICO-TERAPEUTICO, ARLESHEIM
CONTI D'ESERCIZIO PER IL 2016 E ANNO PRECEDENTE**

	Allegato Numero	2016 CHF	2015 CHF
Parte assicurativa			
Contributi lavoratori	3.2	2'702'472.70	2'144'902.05
Contributi datori di lavoro	3.2	2'702'472.71	2'809'079.20
Depositi unici e somme di riscatto		5'117'373.80	295'559.31
Depositi nelle riserve di contributi dei datori di lavoro	6.5.2	0.00	1'058'508.44
Depositi in caso di ripresa di effettivi di assicurati	7.4	1'903'237.20	0.00
Contributi e depositi ordinari e di altro tipo		12'425'556.41	6'308'049.00
Depositi di libero passaggio		3'353'233.82	12'888'950.08
Versamenti prelievi anticipati PPA /divorzio		0.00	90'600.00
Prestazioni d'entrata		3'353'233.82	12'979'550.08
Apporti da contributi e prestazioni d'entrata		15'778'790.23	19'287'599.08
Rendite di vecchiaia e per superstiti		-1'527'305.00	-1'421'488.60
Rendite d'invalidità		-195'472.00	-271'316.00
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-891'062.35	-115'032.20
Prestazioni regolamentari		-2'613'839.35	-1'807'836.80
Prestazioni extraregolamentari		0.00	0.00
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		-4'424'337.93	-2'496'052.55
Prelievi anticipati PPA / divorzio		-70'920.25	-178'662.00
Prestazioni d'uscita		-4'495'258.18	-2'674'714.55
Deflussi per prestazioni e prelievi anticipati		-7'109'097.53	-4'482'551.35
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale della previdenza assicurati attivi	5.2	-5'316'213.82	-13'204'175.59
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale della previdenza beneficiari di rendite	5.3	998'887.09	-106'092.90
Scioglimento (+) / costituzione (-) accantonamenti tecnici	5.5	-2'925'167.92	-471'085.00
Remunerazione capitale della previdenza assicurati attivi / beneficiari di rendite	5.2/5.3	-635'229.00	-545'453.80
Scioglimento (+) / costituzione (-) riserve di contributi	6.5.2	0.00	-1'058'508.44
Scioglimento/costituzione capitale della previdenza, accantonamenti tecnici e riserve di contributi		-7'877'723.65	-15'385'315.73

**FONDAZIONE COMUNE
ISTITUTO CLINICO-TERAPEUTICO, ARLESHEIM
CONTI D'ESERCIZIO PER IL 2016 E ANNO PRECEDENTE**

	Allegato Numero	2016 CHF	2015 CHF
Prestazioni assicurative		180'717.35	243'945.60
Quote eccedenze da assicurazioni		95'792.35	42'511.45
Ricavo da prestazioni assicurative		276'509.70	286'457.05
Premi per prestazioni di rischio e costi			
Premi per prestazioni di rischio		-388'924.60	-410'100.55
Premi per costi		-66'873.10	-55'393.20
Contributi al fondo di garanzia secondo art. 56-59 LPP		-20'000.00	-20'373.00
Spese assicurative		-475'797.70	-485'866.75
Risultato netto della parte assicurativa		592'681.05	-779'677.70
Risultato netto degli investimenti patrimoniali			
Reddito degli interessi su averi bancari		0.00	148.38
Risultati corso del cambio liquidità		-601.72	0.00
Risultati corso del cambio liquidità		1'354.62	7'252.95
Interessi di mora sulle prestazioni di libero passaggio		-11'265.35	-12'261.45
Reddito degli interessi su crediti a breve termine		13'999.95	56'688.90
Reddito degli interessi su mutui		0.00	0.00
Risultato netto titoli		549'975.86	-482'404.13
Risultato immobiliare (netto)	7.3	568'373.85	1'339'579.21
Amministrazione patrimoniale		-567'287.30	-464'223.45
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	6.4	554'549.91	444'780.41
Costituzione di accantonamenti non tecnici	7.4	-1'903'237.20	0.00
Altri ricavi		4'988.30	1'968.82
Altre spese		0.00	-1'001.15
Amministrazione generale / spese per l'autorità di vigilanza		-170'555.72	-160'473.40
Ufficio di revisione		-25'000.00	-32'421.20
Perito della previdenza professionale		-25'000.00	-40'000.00
Spese per consulenza e formazione continua		0.00	-28'791.00
Spese amministrative		-220'555.72	-261'685.60
Eccedenza ricavi (+) / spese (-) prima della costituzione / dello scioglimento delle riserve di fluttuazione del valore		-971'573.66	-595'615.22
Costituzione (-) / scioglimento (+) riserve di fluttuazione del valore	6.3	0.00	0.00
Eccedenza ricavi / spese		-971'573.66	-595'615.22

**FONDAZIONE COMUNE
ISTITUTO CLINICO-TERAPEUTICO, ARLESHEIM
ALLEGATO AL CONTO ANNUALE 2016**

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 d'assicurazione 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	10 dicembre 2015	valevole da 01.01.2016
Regolamento di previdenza	08 giugno 2017	valevole da 01.01.2017
Regolamento d'investimento	22 ottobre 2014	valevole da 01.01.2015
Regolamento di organizzazione	31 ottobre 2013	valevole da 01.01.2014
Regolamento riguardante gli accantonamenti e le riserve di fluttuazione	06 maggio 2015	valevole da 01.01.2015
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 Wüest, Arlesheim
Direttore	Charles Wüest
Esperto in materia d'investimenti	Riedweg & Hrovat SA, Basilea (cfr. 6.1.1)
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

2. Membri attivi e beneficiari di rendite	31.12.2016 numero	31.12.2015 numero
2.1 Membri attivi		
Donne	567	547
Uomini	222	199
Totale	789	746

	31.12.2016	31.12.2015
	numero	numero
2.2 Beneficiari di rendite		
Rendite di vecchiaia	134	119
Rendite per figli di pensionati	2	2
Rendite d'invalidità	24	24
Rendite per figli d'invalidi	6	6
Rendite per superstiti	10	9
Rendite per orfani	5	3
Totale rendite	181	163

3. Modalità di attuazione dello scopo

3.1 Spiegazioni relative al piano previdenziale

Il piano previdenziale si basa sul primato dei contributi e si fonda sul regolamento entrato in vigore il 1° gennaio 2016.

La rendita di vecchiaia è calcolata in per cento dell'avere di vecchiaia (tasso di conversione) che l'assicurato ha conseguito al momento dell'età di pensionamento. Il tasso di conversione corrisponde almeno al tasso di conversione minimo fissato dal Consiglio federale. Un pensionamento anticipato a un tasso di conversione ridotto è possibile per assicurati che hanno compiuto i 60 anni. I singoli tassi di conversione sono enumerati nell'allegato 2 del Regolamento.

Le prestazioni in caso di decesso e invalidità si basano sul salario assicurato nel momento in cui si verifica il caso di previdenza.

Il salario assicurato corrisponde all'ultimo salario annuo soggetto all'AVS. Il salario assicurato è limitato al settoplo della rendita semplice massima di vecchiaia AVS e corrisponde almeno al 12.5 per cento dell'importo massimo della rendita semplice di vecchiaia AVS.

3.2 Accrediti di vecchiaia e finanziamento dell'istituto di previdenza

Gli accrediti annui di vecchiaia ammontano:

Età	in % del salario assicurato
20-34	6
35-44	9.5
45-54	11
55-64/65	13

I lavoratori e i datori di lavoro versano ciascuno contributi compresi fra l'1.0 per cento e il 7.5 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 in modo congruente presso la società svizzera di assicurazione sulla vita Mobiliare SA.

5.2 Evoluzione e remunerazione dei capitali di previdenza

Assicurati attivi	2016	2015
	CHF	CHF
Stato al 1° gennaio	46 874 208	33 149 729
Accrediti di vecchiaia	4 506 367	4 047 588
Depositi di libero passaggio	3 353 234	12 675 004
Depositi unici + somma di riscatto, inclusi rimborsi PPA	5 117 374	386 160
Interessi	613 939	520 303
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita	- 4 400 270	- 2 496 053
Prelievi anticipati PPA / divorzio	- 70 920	- 178 662
Prestazioni di capitale in caso di pensionamento	- 891 062	- 115 032
Prestazioni di capitale in caso di decesso / utili di mutazione	147	49
Nuova ripartizione del capitale di previdenza per beneficiari di rendite	8 916	0
Nuova ripartizione del capitale di copertura per beneficiari di rendite	- 2 289 740	- 1 114 878
Stato 31 dicembre	<u>52 804 361</u>	<u>46 874 208</u>
<u>Ricapitolazione variazione capitale di previdenza</u>		
Stato al 1° gennaio	46 874 208	33 149 729
Interessi	613 939	520 303
Aumento/scioglimento netto	<u>5 316 214</u>	<u>13 204 176</u>
Stato al 31 dicembre	<u>52 804 361</u>	<u>46 874 208</u>
<u>Dettagli variazione capitale di previdenza nel conto d'esercizio</u>		
Costituzione, netto	5 316 214	13 204 176
Utile di mutazione sulle prestazioni di capitale in caso di decesso	<u>0</u>	<u>0</u>
Variazione secondo conto d'esercizio	<u>5 316 214</u>	<u>13 204 176</u>

5.3 Evoluzione e remunerazione dei capitali di previdenza

Beneficiari di rendite AI	2016	2015
	CHF	CHF
Stato al 1° gennaio	2 107 803	1 976 560
Accrediti di vecchiaia	87 364	102 056
Depositi di libero passaggio	4 010	213 946
Nuova ripartizione del capitale di previdenza per assicurati attivi	8 916	15 063
Prestazioni di libero passaggio	- 24 067	0
Interessi	21 290	25 150
Pensionamenti/decessi	- 495 304	- 224 972
Stato al 31 dicembre	<u>1 710 012</u>	<u>2 107 803</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 per il 2016.

5.4	Averi di vecchiaia secondo la LPP	31.12.2016	31.12.2015
		CHF	CHF
	Averi di vecchiaia secondo la LPP (conto di controllo parallelo)	<u>28 433 257</u>	<u>28 577 914</u>
	Tasso minimo d'interesse LPP	1.25%	1.75%

5.5	Evoluzione del capitale di copertura	2016	2015
	Beneficiari di rendite / Accantonamenti tecnici	CHF	CHF
	Stato al 1° gennaio	16 816 129	16 345 044
	<u>Capitale di copertura Beneficiari di rendite</u>		
	Nuova ripartizione del capitale di previdenza Attivi	2 289 740	1 114 878
	Nuova ripartizione del capitale di previdenza Beneficiari di rendite (invalidi)	430 788	224 972
	Riduzione in base al calcolo di periti della previdenza professionale	- 579 806	- 951 417
	<u>Accantonamenti tecnici</u>		
	Aumento accantonamento per aumento della speranza di vita	153 616	87 422
	Aumento accantonamento per oscillazioni nell'andamento dei rischi	<u>51 024</u>	<u>- 4 770</u>
	Stato al 31 dicembre	<u>19 161 491</u>	<u>16 816 129</u>

Accantonamento per aumento della speranza di vita

Art. 5 del Regolamento riguardante gli accantonamenti

I capitali di copertura dei beneficiari di rendite sono calcolati in base alla tavola periodica LPP 2010. Per questa ragione, dall'introduzione delle basi essi sono aumentati dello 0.5 per cento all'anno. Il 31.12.2016 l'accantonamento per l'aumento della speranza di vita ammonta al 3.5 per cento del capitale di copertura.

Accantonamento per oscillazioni nell'andamento dei rischi

Art. 8 del Regolamento riguardante gli accantonamenti

L'ammontare dell'accantonamento va calcolato mediante la formula $0.5/\text{radice}$ (numero di beneficiari di rendite senza rendite per figli) x capitale di copertura.

Gli accantonamenti sono stati calcolati da periti in materia di casse pensioni (cfr. rapporto peritale *Vorsorgeverpflichtungen per 31.12.2016*).

<u>Dettaglio capitale di copertura beneficiari di rendite / accantonamenti tecnici</u>	31.12.2016	31.12.2015
	CHF	CHF
Valore attuale rendite di vecchiaia	<i>non noto</i>	14 100 806
Valore attuale rendite d'invalidità	<i>non noto</i>	317 797
Valore attuale rendite per coniugi	<i>non noto</i>	1 158 027
Valore attuale rendite per figli	<u><i>non noto</i></u>	<u>89 120</u>
Beneficiari di rendite capitale di copertura	17 806 472	15 665 750
Accantonamento per aumento della speranza di vita	620 915	467 299
Accantonamento per oscillazioni nel decorso dei rischi	<u>734 104</u>	<u>683 080</u>
Stato al 31 dicembre	<u>19 161 491</u>	<u>16 816 129</u>

5.6	Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP 2	31.12.2016	31.12.2015
		in migliaia di CHF	in migliaia di CHF
	Attivi (somma di bilancio)	77 003	67 445
	Impegni	- 1 387	- 638
	Accantonamenti non tecnici	<u>- 1 903</u>	<u>0</u>
	Patrimonio determinante per la previdenza	73 713	66 807
	Capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	<u>- 73 676</u>	<u>- 65 798</u>
	Disavanzo / eccedenza	37	1 009
	Grado di copertura	<u>100.1%</u>	<u>101.5%</u>

Il grado di copertura è stato confermato dal perito (rapporto peritale al 31.12.2016 del 22.6.2017).

5.7 Copertura insufficiente (art. 44 OPP 2)

Il grado di copertura al 31.12.2016 è del 100.1 per cento. Non vi è quindi più una copertura insufficiente.

Il grado di copertura senza la riserva di contributi dei datori di lavoro con rinuncia all'utilizzazione è del 96.4%.

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:

- conto annuale;
- 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 della previdenza professionale

Dal momento che non vi è copertura insufficiente, il rapporto peritale sarà allestito a scadenza triennale. Il grado di copertura con e senza riserva dei contributi dei datori di lavoro è stato confermato dal perito nel suo rapporto del 22.06.2017.

5.7.4 Concetto relativo ai provvedimenti

In occasione della seduta del Consiglio di fondazione tenutasi il 18 maggio 2017 l'organo supremo ha deciso i seguenti provvedimenti:

- ✓ diminuzione del tasso tecnico d'interesse in ottobre 2017 (attualmente 3.0 %);
- ✓ passaggio dalle basi tecniche LPP 2010 a LPP 2015 in ottobre 2017;
- ✓ remunerazione degli averi di vecchiaia per l'1.1.2017 all'1.0 per cento;
- ✓ decisione di diminuzione del tasso di conversione delle rendite in ottobre 2017 (attualmente 6.0 %);
- ✓ non riscossione anche nel 2017 delle riserve di contributi dei datori di lavoro con rinuncia all'utilizzazione (contributi di risanamento). Una trasformazione in prestazioni a fondo perso sarà discussa in ottobre 2017;
- ✓ mantenimento per il momento dell'attuale strategia d'investimento senza cambiamenti. Si presteranno in parte garanzie per il portafoglio titoli. Il portafoglio titoli è stato gestito da novembre 2016 in modo più attivo.

5.7.5 Prova del fabbisogno coperto di liquidità

La liquidità della Fondazione comune è buona.

5.7.6 Eventi importanti dopo il giorno di riferimento per il bilancio

In seguito ai risultati d'investimento e all'evoluzione positiva dei corsi in borsa dall'inizio dell'anno, al 30.4.2017 si è registrato un notevole aumento del grado di copertura al 102.8 per cento.

5.7.7 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 2016. Le signore anziane riceveranno un'edizione speciale. La Fondazione comune gestisce una propria pagina web, che è stata 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

Nel 2014 è stato attribuito alla ditta Riedweg & Hrovat un mandato di gestione patrimoniale. Quest'ultimo è autorizzato dalla FINMA a eseguire investimenti collettivi di capitale. Questa indicazione è conforme alla raccomandazione 9 capitolo VI di Swiss GAAP FER 26 e alle Istruzioni della Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale (CAV PP) sull'abilitazione di amministratori di patrimoni di cui all'articolo 48f capoverso 4 **OPP 2**.

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.

Categorie	Valuta	Attuale	Grandezza prevista	Fascia inferiore	Fascia superiore
Mezzi liquidi CHF	CHF	6.6	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	15.6	15	10	25
Obbligazioni VE	VE	8.0	10	5	15
Azioni CH	CHF	24.5	25	15	30
Azioni Estero	VE	14.3	12	8	18
Investimenti altern. CHF	CHF	3.0	2	0	5
Investimenti altern. VE	VE	-	0	0	0
Immobili	CHF	27.6	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, Commodities e obbligazioni con tasso d'interesse variabile.

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:

La quota massima è stata aumentata al 9 per cento (secondo OPP 2: quota massima: 5 %).

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.

6.2.4 Prescrizioni d'investimento OPP 2

Le prescrizioni d'investimento sono rispettate.

6.3 Grandezza prevista e calcolo della riserva di fluttuazione del valore	2016	2015
	CHF	CHF
Stato al 1° gennaio	0	0
Costituzione (+) a carico / scioglimento (-) a favore del conto d'esercizio	<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>7 093 583</u>	<u>6 012 719</u>
Disavanzo di riserva	<u>- 7 093 583</u>	<u>- 6 012 719</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.

La quota prevista fissata dal Consiglio di fondazione ammonta al 31 dicembre 2016 al 9.2 per cento (anno precedente 8.9 %). La variazione della quota prevista 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	2016	2015
	in migliaia di CHF	in migliaia di CHF
6.4.1 <u>Risultato netto dell'investimento patrimoniale</u>	<u>554.5</u>	<u>444.8</u>
6.4.2 <u>Performance del patrimonio complessivo</u>		
Somma di tutti gli attivi, dedotti gli impegni		
- all'inizio dell'esercizio	66 806.8	52 017.1
- alla fine dell'esercizio	<u>75 616.1</u>	<u>66 806.8</u>
Media consistenza degli attivi	<u>71 211.5</u>	<u>59 411.9</u>
Performance calcolata sul patrimonio medio		
- con garanzia	0.78 %	0.75 %
- senza garanzia	1.24 %	1.64 %
Costi di garanzia titoli	328	527
6.4.3 <u>Giustificativo delle spese di amministrazione patrimoniale 2016</u>	CHF	
Somma di tutti gli indicatori di costi per investimenti collettivi (TER)	<u>135 145</u>	
Totale investimenti patrimoniali	77 002 657	
Totale investimenti diretti & trasparenti	77 002 657	
Quota trasparenza dei costi	<u>100.00%</u>	
Totale costi amministrazione patrimoniale	641 895	
In % degli investimenti patrimoniali trasparenti	<u>0.83 %</u>	

6.5 Spiegazione degli investimenti presso il datore di lavoro e delle riserve di contributi dei datori di lavoro

6.5.1 Investimenti presso il datore di lavoro

Si veda il numero 7.1.

6.5.2 Riserva di contributi dei datori di lavoro

	2016 CHF	2015 CHF
Stato al 1° gennaio	2 717 156	1 658 648
Depositi nell'anno in rassegna	<u>0</u>	<u>1 058 508</u>
Stato al 31 dicembre	<u>2 717 156</u>	<u>2 717 156</u>

Nel 2016 non sono stati richiesti ulteriori contributi per le riserve di contributi dei datori di lavoro (RCDL) con rinuncia all'utilizzazione.

La suddivisione delle RCDL secondo le singole aziende:	31.12.2016 CHF	31.12.2015 CHF
Clinica Arlesheim AG	1 362 140	1 362 140
Fondazione La Motta , Brissago	389 532	389 532
Sonnenhof Arlesheim AG	951 387	951 387
MTZ Sirius	<u>14 097</u>	<u>14 097</u>
	<u>2 717 156</u>	<u>2 717 156</u>

Per quanto riguarda le RCDL con rinuncia all'utilizzazione si tratta esclusivamente di contributi dei datori di lavoro a titolo di depositi nel conto gestito per ogni istituto. Questi ultimi vanno intesi quali risorse messe temporaneamente a disposizione, le quali possono essere utilizzate per finanziare i contributi una volta eliminata un'eventuale copertura insufficiente.

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

7.1 Debitori Ditte datori di lavoro

	31.12.2016 CHF	31.12.2015 CHF
Stato al 31 dicembre	<u>5 346</u>	<u>25 420</u>

Gli averi sono calcolati sulla base dei conteggi dei contributi definitivi e sono stati pagati il 03.01.2017 (anno precedente 26.02.016).

7.2 Titoli

	31.12.2016 CHF	31.12.2015 CHF
Obbligazioni CHF	12 007 517	9 000 536
Obbligazioni Valute estere	6 156 621	6 492 735
Azioni Svizzera	18 861 411	19 598 785
Azioni Estero	10 999 030	10 380 427
Fondo d'investimento immobiliare	6 560 815	4 877 474
Investimenti alternativi	<u>2 263 208</u>	<u>290 063</u>
	<u>56 848 602</u>	<u>50 640 020</u>

7.3 Immobili	2016	2015
	CHF	CHF
Saldo 1° gennaio	12 311 000	11 426 885
Investimenti a valore aggiunto / rettifiche di valore	42 884	884 115
Acquisto / vendita	<u>2 330 435</u>	<u>0</u>
Saldo 31 dicembre	<u>14 684 319</u>	<u>12 311 000</u>
<u>Dettaglio relativo al risultato immobiliare (netto)</u>	2016	2015
	CHF	CHF
Ricavo immobiliare netto	687 046	646 690
Rettifiche di valore in base a stime	0	883 987
Manutenzione immobili / imposte immobiliari / spese amministrative	<u>- 118 673</u>	<u>- 214 580</u>
Risultato immobiliare (netto)	<u>568 373</u>	<u>1 339 579</u>
Rendimento lordo ^{*)}	4.67 %	5.26 %
Rendimento netto ^{*)}	3.87 %	3.51 %
* senza rettifiche di valore		

7.4 Accantonamenti non tecnici	2016	2015
	CHF	CHF
Saldo 1° gennaio	0	0
Apporto	<u>1 903 237</u>	<u>0</u>
Saldo 31 dicembre	1 903 237	0

Si tratta di un versamento da parte dell'istituto di previdenza della Lega per la ricerca contro il cancro (IP-LCancro). Questo importo non scaturisce dal calcolo di una voce, bensì dalla differenza fra il capitale risultante complessivamente dalla liquidazione parziale dell'IP-LCancro per il collettivo trasferito nella Fondazione comune e la relativa parte individuale. Questo importo va utilizzato fra l'altro per aumentare le prestazioni e garantire le prestazioni acquisite degli ex assicurati dell'IP-LCancro che sono entrati nella Fondazione comune.

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 date 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 2016

Per l'esercizio 2016 non vi sono oneri. Per contro, l'autorità di vigilanza ha espresso alcune osservazioni in merito ad alcuni punti:

9.1 Situazione finanziaria

Nell'anno d'esercizio 2016 il grado di copertura della Fondazione si è ridotto al 100.1 per cento. Questo fatto è riconducibile soprattutto alla *performance* insufficiente nell'ambito dei titoli. Nell'ottobre 2016 si è deciso di gestire più attivamente il portafoglio dei titoli, ciò che ha avuto ripercussioni sul grado di copertura con effetto al 30.4.2017 (numero 5.7.6).

In occasione della seduta del 18.05.2017 il Consiglio di fondazione ha trattato il tema dell'ulteriore utilizzazione delle riserve di contributi dei datori di lavoro con rinuncia all'utilizzazione. La trasformazione in prestazioni a fondo perso sarà nuovamente discussa nell'ottobre 2017.

9.2 Riserve di contributi dei datori di lavoro con rinuncia all'utilizzazione

Le raccomandazioni sono state attuate (cfr. numero 6.5.2).

Le conferme sulla consistenza delle riserve di contributi dei datori di lavoro con rinuncia all'utilizzazione saranno consegnate alla BSABB.

9.3 Investimenti patrimoniali

Il Regolamento d'investimento adeguato valevole dall'1.1.2014 è stato inviato alla BSABB.

9.4 Giustificativo delle spese di gestione patrimoniale

Cfr. numero 6.4.3

9.5 Accantonamenti tecnici

Cfr. numero 5.5

9.6 Autorizzazione di un amministratore patrimoniale

Cfr. numero 6.1.1

9.7 Partecipazioni alle eccedenze risultanti da contratti d'assicurazione

Le partecipazioni alle eccedenze risultanti da contratti d'assicurazione sono presentate conformemente a Swiss GAAP FER 26.

In occasione della seduta del Consiglio di fondazione del 18 maggio 2016 è stato deciso di compensare i premi per prestazioni di rischio e le spese dei contratti d'assicurazione da pagare con le quote di eccedenze relative a contratti di riassicurazione. L'articolo 68a LPP è così rispettato.

9.8 Considerazione secondo l'ORESA

Il Consiglio di fondazione ha rispettato gli obblighi in materia di voto conformemente all'ORESA e consegnato le pertinenti istruzioni ai rappresentanti indipendenti con diritto di voto per posta o tramite i portali web. La comunicazione ha luogo nell'ambito del rapporto annuale destinato agli assicurati.

10. Eventi dopo il giorno di riferimento per il bilancio

Nessun evento.