

Relazione sulla gestione 2014

Fondazione collettiva Perspectiva per la previdenza professionale

Bilancio

Attivi	Allegato	31.12.2014 CHF
Investimenti patrimoniali		3 200 134.20
Liquidità		3 200 134.20
Totale attivi		3 200 134.20

Passivi	Allegato	2014 CHF
Riserva di fluttuazione	6.2	3 000 000.00
Fondi liberi		0.00
Capitale della fondazione		200 134.20
Stato all'inizio del periodo		200 000.00
Eccedenza ricavi		134.20
Totale passivi		3 200 134.20

Approvato dal consiglio di fondazione nella seduta del 15 giugno 2015.

Andreas Burki
Presidente

Walter Steiner
Segretario del consiglio di fondazione

Conto d'esercizio

	Allegato	2014 CHF
Contributi e versamenti ordinari e altri		0.00
Prestazioni di entrata		0.00
Apporti provenienti da contributi e prestazioni di entrata		0.00
Prestazioni regolamentari		0.00
Prestazioni di uscita		0.00
Perdita dovuta a prestazioni e prelievi anticipati		0.00
Scioglimento/costituzione di capitali di previdenza e RC DL		0.00
Ricavo da prestazioni assicurative		0.00
Oneri assicurativi		0.00
Risultato netto della componente assicurativa		0.00
Risultato netto degli investimenti patrimoniali		34.20
Interessi Baloise Bank SoBa		34.20
Altro ricavo		3 000 100.00
Ricavo restante		100.00
Versamento riserve di fluttuazione		3 000 000.00
Altri oneri		0.00
Spese/imposte		0.00
Costituzione capitale della fondazione		0.00
Eccedenza ricavi prima di variazioni RDF		3 000 134.20
Costituzione riserva di fluttuazione	6.3	-3 000 000.00
Eccedenza ricavi		134.20

Approvato dal consiglio di fondazione nella seduta del 15 giugno 2015.

Andreas Burki
Presidente

Walter Steiner
Segretario del consiglio di fondazione

Allegato

1 Basi e organizzazione

1.1 Forma giuridica e scopo

La Fondazione collettiva Perspectiva per la previdenza professionale è una fondazione ai sensi dell'art. 80 segg. del Codice civile svizzero (CC) e ai sensi dell'art. 331 segg. del Codice delle obbligazioni svizzero (CO). Scopo della fondazione è la previdenza professionale nel quadro della LPP e delle sue disposizioni di esecuzione per i dipendenti dei datori di lavoro ad essa contrattualmente affiliati, nonché per i loro familiari e i loro superstiti contro le conseguenze economiche derivanti da vecchiaia, decesso e invalidità. Gli indipendenti possono affiliarsi alla cassa di previdenza del proprio personale nell'ambito delle prescrizioni LPP. La fondazione può concedere prestazioni più ampie rispetto a quelle minime previste dalla legge.

1.2 Registrazione LPP, fondo di garanzia, statuto della fondazione, regolamenti

Costituzione della fondazione		11 aprile 2014
Statuto della fondazione	entrato in vigore il	11 aprile 2014
Regolamento organizzativo	entrato in vigore il	19 giugno 2014
Regolamento d'investimento	entrato in vigore il	19 giugno 2014
Regolamento per la costituzione di accantonamenti e riserve	entrato in vigore il	19 giugno 2014
Regolamento di previdenza	entrato in vigore il	1 gennaio 2015
Regolamento sulla liquidazione parziale	entrato in vigore il	30 giugno 2014
Regolamento dei costi per oneri e servizi straordinari	entrato in vigore il	19 giugno 2014
Regolamento elettorale	entrato in vigore il	19 giugno 2014
Registrazione LPP		BS-0433
Fondo di garanzia LPP		si

La Fondazione collettiva Perspectiva per la previdenza professionale è stata costituita in data 11.04.2014. Le attività operative nel comparto della previdenza hanno avuto inizio in data 01.01.2015.

1.3 Consiglio di fondazione (organo superiore)

Consiglio di fondazione al 31.12.2014	Funzione	Datore di lavoro / dipendente
Andreas Burki, Therwil	Presidente	(*)
Patric Olivier Zbinden, Basilea	Vicepresidente	(*)
Yvonne Häring-Gerber, Basilea	Membro	(*)
Thomas Schöb, Staufeu	Membro	(*)
Felix Schmidt, Kirchzarten (D)	Membro	(*)
Felix Schwan, Zürich	Membro	(*)

Diritto di firma

Tutti i membri del consiglio di fondazione e il segretario del consiglio di fondazione hanno potere di firma coniugata a due.

(*) Consiglio di fondazione non paritetico (consiglio di fondazione costituente), presumibilmente in carica fino al 31.12.2015. L'elezione dell'organo paritetico della fondazione avviene nel 2015, con decorrenza dal 01.01.2016.

1.4 Comitato investimenti

Thomas Schöb, Staufen	Presidente
Patric Olivier Zbinden, Basilea	Vicepresidente
Carsten Stolz, Arlesheim	Membro
Allan Holmes	rappresentante della Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali
Daniel Küenzi	rappresentante della Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali
Andreas Bertschi	rappresentante della Fondazione della Basilese per gli investimenti patrimoniali

1.5 Gestione / segretario del consiglio di fondazione e del comitato investimenti

Basilese Vita SA	Organo di gestione
Walter Steiner, Berna	Segretario del consiglio di fondazione e del comitato investimenti

1.6 Esperti, ufficio di revisione, autorità di vigilanza

Perito in materia di previdenza professionale	Roland Tschudin, Bubendorf
Ufficio di revisione	Telco Pension Services SA, Schwyz
Autorità di vigilanza	PricewaterhouseCoopers SA, Basilea BSABB, BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, Basilea

1.7 Datori di lavoro affiliati

	31.12.2014
Numero di casse di previdenza (*)	0

(*) Avvio dell'attività operativa dal 01.01.2015. In data 31.12.2014 non sussisteva ancora alcun contratto di affiliazione. I circa 100 contratti di affiliazione stipulati al 01.01.2015 sono stati sottoscritti con il contratto di affiliazione modello che era stato precedentemente verificato dalla BSABB secondo la comunicazione del 18.02.2014.

2 Membri attivi e beneficiari di rendita

2.1 Persone assicurate attive

	31.12.2014
→ Uomini	0
→ Donne	0
Totale (quantità) (*)	0

(*) Avvio dell'attività operativa dal 01.01.2015. In data 31.12.2014 non era presente ancora nessun assicurato attivo.

2.2 Beneficiari di rendita

	31.12.2014
→ Rendite di vecchiaia	0
→ Rendite per figli di pensionati	0
→ Rendite d'invalidità	0
→ Rendite per figli di invalidi	0
→ Rendite per il coniuge / convivente	0
→ Rendite per orfani	0
Totale (quantità) (*)	0

(*) Avvio dell'attività operativa dal 01.01.2015. In data 31.12.2014 non era presente ancora nessun beneficiario di rendita.

3 Modalità di attuazione dello scopo

3.1 Spiegazione del piano di previdenza

Le casse di previdenza affiliate alla Fondazione collettiva Perspectiva sono rappresentate dal comitato di cassa che decide l'impostazione del piano di previdenza. La strategia d'investimento è di competenza del consiglio di fondazione.

Perspectiva dispone di piani di previdenza a 360 gradi, stabiliti in ottemperanza alle direttive di sottoscrizione. Il piano può essere impostato individualmente per ogni contratto. Questo sempre nel rispetto della LPP e delle relative disposizioni di esecuzione.

La fondazione, in qualità di istituto di previdenza registrato, si prefigge lo scopo di attuare la previdenza professionale nell'ambito della LPP e delle sue disposizioni di esecuzione per i dipendenti dei datori di lavoro ad essa affiliati, nonché per i loro familiari e i loro superstiti contro le conseguenze economiche derivanti da vecchiaia, decesso e invalidità. Gli indipendenti possono affiliarsi alla cassa di previdenza del proprio personale nell'ambito delle prescrizioni LPP.

Lo scopo della fondazione è raggiunto quando questa istituisce con i datori di lavoro casse di previdenza sulla base di particolari accordi. Perspectiva si fa carico dell'investimento patrimoniale a proprio rischio nella misura in cui i fondi della fondazione non siano investiti nell'ambito di un contratto assicurativo.

3.2 Finanziamento, metodo di finanziamento

Nell'ambito del piano di previdenza, il finanziamento può essere stabilito dalla cassa di previdenza stessa. L'entità e l'ammontare del finanziamento sono definiti nel regolamento della cassa. I contributi per il finanziamento delle prestazioni di previdenza sono versati dal datore di lavoro e dalle persone assicurate. Il contributo del datore di lavoro ammonta complessivamente almeno alla somma dei contributi di tutte le persone assicurate.

4 Principi di valutazione e di presentazione dei conti, continuità

4.1 Conferma della presentazione dei conti secondo le raccomandazioni contabili Swiss GAAP FER 26

La contabilità, il bilancio e la valutazione avvengono secondo le disposizioni della Swiss GAAP FER 26.

4.2 Principi contabili e di valutazione

Liquidità	Valore nominale
Crediti	Valore nominale
Titoli	Valore dei corsi
Debiti	Valore nominale
Ratei e risconti	Valore nominale
Avere di risparmio	Valore nominale

5 Rischi attuariali / copertura del rischio / grado di copertura

5.1 Genere di copertura dei rischi, riassicurazione

Per la riassicurazione dei rischi in relazione alle conseguenze economiche in caso di decesso e invalidità è stato stipulato un contratto di assicurazione con la Basilese Vita SA.

Mediante un accordo sulle eccedenze tra la Basilese Vita SA e Perspectiva, in vigore dal 01.01.2015, viene regolamentato il calcolo delle eccedenze.

5.2 Andamento e interessi dell'avere di risparmio

	2014 CHF
Stato dell'avere di risparmio al 11.04.2014	0.00
Avere di risparmio totale (*)	0.00

(*) In data 31.12.2014 non sussisteva alcun avere di risparmio. L'attività operativa nel comparto della previdenza prende avvio in data 01.01.2015. Al 01.01.2015 sono presenti circa 100 contratti di affiliazione con una riserva matematica di circa 38 milioni di CHF.

5.3 Somma dell'avere di vecchiaia secondo la LPP

	31.12.14 CHF
Avere di vecchiaia secondo la LPP (conto testimone)	0.00
Interesse minimo LPP fissato dal Consiglio federale	1.75%

5.4 Accantonamenti tecnico-attuariali

A partire dal 31.12.2014, i seguenti accantonamenti tecnico-attuariali

→ accantonamento per la variazione della speranza di vita

→ accantonamento per perdite da pensionamento

→ accantonamento per la variazione del tasso d'interesse tecnico

non sono calcolati/indicati a causa di mancanza di capitale di risparmio e riserva matematica e/o per mancanza di assicurati attivi e beneficiari di prestazioni.

5.5 Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP 2

A causa della mancanza di assicurati attivi e passivi, il grado di copertura non può essere calcolato/indicato al 31.12.2014.

6 Spiegazioni relative agli investimenti e al risultato netto degli investimenti

6.1 Organizzazione dell'attività d'investimento, regolamento d'investimento

Su proposta del comitato investimenti e previo accordo con l'organo di gestione, il consiglio di fondazione determina la strategia d'investimento.

La gestione dei mezzi finanziari della fondazione investiti in quote della Fondazione della Basilese per gli investimenti per la previdenza personale (BAP) avviene sulla base delle disposizioni statutarie e regolamentari della fondazione d'investimento attraverso la Baloise Asset Management Svizzera SA, specializzata nell'amministrazione patrimoniale di investitori istituzionali.

Nell'ambito delle disposizioni di legge, nel regolamento d'investimento sono stabiliti gli obiettivi, i principi e le direttive da rispettare nell'investimento e nell'amministrazione del patrimonio della fondazione. I compiti e le competenze, nonché l'organizzazione sono definiti nel regolamento organizzativo.

I responsabili della fondazione collettiva (consiglio di fondazione e organo di gestione), firmando la dichiarazione di lealtà per l'esercizio 2014, dichiarano di conoscere le direttive in materia di comportamento in relazione ai vantaggi patrimoniali personali, ai legami d'interesse e agli affari per conto proprio e accettano di attenersi.

6.2 Valore target e calcolo della riserva di fluttuazione

Il consiglio di fondazione stabilisce un valore target delle riserve di fluttuazione. Questo valore target viene espresso in percentuale del capitale di previdenza tecnico necessario alla data di bilancio (capitali di risparmio e di copertura) comprensivo degli accantonamenti tecnici.

In data 22.12.2014 la Basilese Vita SA ha fornito un investimento iniziale unico di 3 milioni di CHF a favore delle riserve di fluttuazione di Perspectiva. Questo importo non è rimborsabile. Durante i prossimi cinque anni, ovvero fino al 31.12.2019, in caso di liquidazione parziale a livello di fondazione con diritto proporzionale alle riserve di fluttuazione disponibili, questo deposito non verrà inserito nel piano di ripartizione da redigere. Lo stesso vale per gli scioglimenti contrattuali entro i prossimi cinque anni, ovvero fino al 31.12.2019.

Dal 01.01.2015 e al 31.12.2015 il valore target delle riserve di fluttuazione sarà calcolato e indicato secondo il metodo di calcolo attuale sulla base del capitale di risparmio e della riserva matematica alla data di riferimento del bilancio.

Evoluzione della riserva di fluttuazione

	2014 CHF
Stato della riserva di fluttuazione al 1° gennaio	0
Depositi nelle riserve di fluttuazione dal 01.01.2015	0
Scioglimento delle riserve di fluttuazione a seguito di liquidazione totale e parziale	0
Costituzione delle riserve di fluttuazione	0
Deposito nella riserva di fluttuazione (Basilese Vita SA)	3 000 000.00
Stato della riserva di fluttuazione al 31 dicembre	3 000 000.00

6.3 Presentazione dell'investimento patrimoniale

Il patrimonio d'investimento della fondazione viene investito nell'ambito del regolamento d'investimento nei fondi conformi alla LPP (LPP Mix Perspectiva).

Fino al 31.12.2014 non sono stati fatti investimenti. I titoli patrimoniali presenti vengono mantenuti al 31.12.2014 come liquidità (conto bancario e postale).

A causa del capitale d'investimento non ancora disponibile al 31.12.2014 non possono essere calcolate e indicate le spese amministrative per la gestione patrimoniale secondo la direttiva CAV PP del 23.04.2013.

6.4 Spese amministrative

Per l'anno 2014 non sono insorte spese amministrative da addebitare alla fondazione.

7 Condizioni disposte dall'autorità di vigilanza

Il consiglio di fondazione costituente, composto in modo non paritetico, deve essere sostituito al più tardi entro il 01.01.2016 da un consiglio paritetico regolarmente eletto. La relazione 2014 si estende dal momento della registrazione nel registro di commercio (giugno 2014) fino al 31.12.2014. L'anno di riferimento è quindi di 7 mesi.

8 Ulteriori informazioni sulla situazione finanziaria

Nessuna

9 Fatti intervenuti dopo la data di riferimento del bilancio

Nessuno

Approvato dal consiglio di fondazione nella seduta del 15 giugno 2015.

Andreas Burki
Presidente

Walter Steiner
Segretario del consiglio di fondazione

Fondazione collettiva **Perspectiva**
per la previdenza professionale
c/o Basilese Vita SA
Aeschengraben 21, casella postale
CH-4002 Basilea

Telefono +41 58 285 85 85
Fax +41 58 285 90 73
info@perspectiva-fondazione.ch
www.perspectiva-fondazione.ch