

Rapporto di gestione 2011  
della Nationale Suisse Fondazione Collettiva PLUS

# Indice

|  |          |
|--|----------|
| <b>Bilancio</b>  | <b>3</b> |
| <b>Conto d'esercizio</b>   | <b>4</b> |
| <b>Allegato al conto annuale 2011</b>  | <b>5</b> |
| I Basi e organizzazione  | 5        |
| II Membri attivi e beneficiari di rendite  | 6        |
| III Attuazione dello scopo della Fondazione  | 7        |
| IV Principi contabili e di valutazione; continuità   | 8        |
| V Rischi attuariali, copertura dei rischi, grado di copertura                                    | 9        |
| VI Note sull'investimento del patrimonio e sul risultato netto da esso derivante                 | 10       |
| VII Note su altre voci di bilancio e del conto d'esercizio                                       | 11       |
| VIII Condizioni dell'autorità di vigilanza   | 14       |
| IX Ulteriori informazioni in riferimento alla situazione finanziaria della Fondazione collettiva | 14       |
| X Fatti posteriori alla chiusura di bilancio   | 14       |

# Bilancio

| (in CHF)  | Allegato | 31.12.2011          | 31.12.2010          |
|---|----------|---------------------|---------------------|
| <b>Attivi</b>   |          |                     |                     |
| <b>Investimenti del patrimonio</b>                            |          |                     |                     |
| Azioni Nazionale Svizzera e Nazionale Svizzera Vita assegnate |          | 21 294.50           | 21 772.55           |
| <b>Crediti</b>  |          |                     |                     |
| Conto corrente Swiss Life                                     | VII.1.A  | 1 373 438.89        | 1 551 507.15        |
| Altri crediti   |          | 154 871.95          | 70 144.85           |
|   |          | <b>1 549 605.34</b> | <b>1 643 424.55</b> |
| <b>Ratei e risconti attivi</b>                                |          |                     |                     |
| Prestazioni assicurative corrisposte in anticipo              | VII.1.A  | 0.00                | 133 183.70          |
|   |          | <b>0.00</b>         | <b>133 183.70</b>   |
| <b>Totale attivi</b>  |          | <b>1 549 605.34</b> | <b>1 776 608.25</b> |
| <b>Passivi</b>  |          |                     |                     |
| <b>Impegni</b>  |          |                     |                     |
| Impegni da prestazioni di libero passaggio e rendite          |          | 164 467.00          | 224 759.30          |
| Conto corrente imprese datori di lavoro                       |          | 633 832.54          | 858 870.60          |
| Altri impegni   | VII.1.B  | 289 678.95          | 324 407.70          |
| <b>Totale impegni</b>   |          | <b>1 087 978.49</b> | <b>1 408 037.60</b> |
| <b>Riserve dei contributi del datore di lavoro</b>            |          | <b>367 282.10</b>   | <b>274 225.90</b>   |
| <b>Capitale della Fondazione</b>                              |          |                     |                     |
| Stato allo 01.01  |          | 94 344.75           | 94 344.75           |
| Eccedenza dei ricavi  |          | 94 344.75           | 93 875.35           |
|   |          | 0.00                | 469.40              |
| <b>Totale passivi</b>   |          | <b>1 549 605.34</b> | <b>1 776 608.25</b> |

# Conto d'esercizio

| (in CHF)   | Allegato       | 31.12.2011           | 31.12.2010           |
|--|----------------|----------------------|----------------------|
| <b>Contributi e versamenti ordinari</b>                          |                | <b>2 649 908.40</b>  | <b>3 756 836.04</b>  |
| Contributi dei dipendenti (DiP)                                  | VII.2.A        | 836 685.01           | 1 082 173.35         |
| Contributi dei datori di lavoro (DL)                             | VII.2.A        | 1 603 839.99         | 2 034 565.65         |
| Utilizzo riserve dei contributi DL per pagamento contributi      | VII.1.B        | -1 458.00            | -65 002.60           |
| Premi unici e somme d'acquisto                                   |                | 120 841.40           | 605 099.64           |
| Versamenti alle riserve dei contributi dei datori di lavoro      | VII.1.B        | 90 000.00            | 100 000.00           |
| <b>Prestazioni d'entrata</b>                                     |                | <b>0.00</b>          | <b>289 477.85</b>    |
| Versamenti di libero passaggio                                   | VII.2.B        | 0.00                 | 289 477.85           |
| Versamento prelievi anticipati PPA / divorzio                    |                | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>Afflusso dei contributi e prestazioni d'entrata</b>           |                | <b>2 649 908.40</b>  | <b>4 046 313.89</b>  |
| <b>Prestazioni regolamentari</b>                                 | <b>VII.2.C</b> | <b>-2 680 635.80</b> | <b>-3 445 311.50</b> |
| Rendite di vecchiaia   |                | -410 045.00          | -745 404.55          |
| Rendite per superstiti   |                | -150 941.20          | -99 277.95           |
| Rendite d'invalidità   |                | -60 237.50           | -245 110.20          |
| Altre prestazioni regolamentari                                  |                | -82 742.10           | -139 274.80          |
| Prestazioni in capitale in caso di pensionamento                 | VII.2.D        | -1 976 024.00        | -2 089 208.00        |
| Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità          |                | -646.00              | -127 036.00          |
| <b>Prestazioni d'uscita</b>                                      |                | <b>-6 856 240.29</b> | <b>-5 315 920.45</b> |
| Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita                 | VII.2.E        | -6 847 617.04        | -4 527 936.45        |
| Prelievi anticipati PPA / divorzio                               | VII.2.F        | -8 319.65            | -662 432.00          |
| Riserve dei contributi DL a nuovo istituto di previdenza         | VII.1.B        | -303.60              | -125 552.00          |
| <b>Deflussi per prestazioni e prelievi anticipati</b>            |                | <b>-9 536 876.09</b> | <b>-8 761 231.95</b> |
| <b>Liquidazione / Costituzione riserva dei contributi DL</b>     |                | <b>-88 238.40</b>    | <b>90 554.60</b>     |
| Liquidazione(+) / Costituzione(-) riserva dei contributi DL      | VII.1.B        | -88 238.40           | 90 554.60            |
| <b>Reddito da prestazioni assicurative</b>                       |                | <b>9 654 282.49</b>  | <b>8 791 354.55</b>  |
| Prestazioni assicurative   |                | 9 544 920.59         | 8 645 284.85         |
| Parti d'eccedenze da assicurazioni                               | VII.2.G        | 109 361.90           | 146 069.70           |
| <b>Oneri assicurativi</b>  |                | <b>-2 679 076.40</b> | <b>-4 166 991.09</b> |
| Premi d'assicurazione  |                | -2 440 525.00        | -3 116 739.00        |
| Premi unici ad assicurazioni                                     |                | -120 841.40          | -894 577.49          |
| Utilizzo delle parti d'eccedenze da assicurazione                |                | -109 361.90          | -146 069.70          |
| Contributi al Fondo di garanzia LPP                              |                | -8 157.10            | -8 951.80            |
| Altri oneri a compagnia di assicurazioni                         |                | -191.00              | -653.10              |
| <b>Risultato netto della parte assicurativa</b>                  |                | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>Risultato netto dell'investimento del patrimonio</b>          |                | <b>0.00</b>          | <b>469.40</b>        |
| <b>Ris. netto da assegn. azioni, mov. portafoglio azionario</b>  |                | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| Proventi da assegnazione azioni, movimenti portafoglio azionario |                | 950.55               | 5 395.95             |
| Oneri da assegnazione di azioni, movimenti portafoglio azionario |                | -950.55              | -5 395.95            |
| <b>Risultato netto degli interessi del conto corrente</b>        |                | <b>0.00</b>          | <b>469.40</b>        |
| Interessi su crediti   |                | 63 056.05            | 63 396.80            |
| Interessi su debiti  |                | -63 056.05           | -62 927.40           |
| <b>Altri proventi</b>  |                | <b>2 100.00</b>      | <b>6 400.00</b>      |
| Proventi da prestazioni erogate                                  |                | 2 100.00             | 1 200.00             |
| Altri proventi   |                |                      | 5 200.00             |
| Altri oneri  | VII.H          | -2 100.00            | -6 400.00            |
| Oneri da prestazioni erogate                                     |                | -2 100.00            | -1 200.00            |
| Altri oneri  |                |                      | -5 200.00            |
| <b>Oneri amministrativo</b>                                      | <b>VII.H</b>   | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>Eccedenza dei ricavi</b>                                      |                | <b>0.00</b>          | <b>469.40</b>        |

# Allegato al conto annuale 2011

## I Basi e organizzazione

### I.1 Forma giuridica e scopo

La Nazionale Svizzera Fondazione collettiva PLUS (in seguito denominata Fondazione) si prefigge di agevolare alle imprese ad essa affiliate l'attuazione della previdenza per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità, in conformità a quanto previsto dalla previdenza professionale extraobbligatoria. Al fine di raggiungere tale scopo, la Fondazione ha stipulato un contratto quadro di assicurazione collettiva con la Nazionale Svizzera Vita SA. In seguito al cambiamento dell'assicuratore dopo il trasferimento del portafoglio di assicurazioni a Swiss Life SA al 1° gennaio 2011 ai sensi dell'art. 62 LSA, approvato dalla FINMA al 1° aprile 2011, Swiss Life SA (in seguito denominata Swiss Life) assume al 1° gennaio 2011 diritti e obblighi derivanti dal presente contratto quadro di assicurazione collettiva.

### I.2 Registrazione LPP e fondo di garanzia

La Fondazione è registrata e iscritta al Fondo di Garanzia LPP a Berna, con il numero C1NR56.

### I.3 Atto di Fondazione e regolamenti

L'atto di Fondazione in vigore risale al 23 maggio 2002. È stato varato un regolamento d'organizzazione entrato in vigore il 3 febbraio 2005. Il regolamento inerente la liquidazione parziale e totale è stato autorizzato il 17 settembre 2007 dall'Ufficio federale delle assicurazioni sociali.

### I.4 Organo direttivo e diritto di firma

Il Consiglio di Fondazione è composto come segue:

|                           |                |
|---------------------------|----------------|
| Dr. Anton Peter, Ettingen | presidente     |
| Susanne Jeger, Laufen     | vicepresidente |
| Ralph Jeitziner, Liestal  | membro         |

#### Diritto di firma

Il presidente, il vicepresidente e altri membri del Consiglio di Fondazione designati da quest'ultimo hanno il diritto di firmare collettivamente a due. Per gestire gli affari correnti della Fondazione, la gerente Swiss Life ha il diritto di designare altre persone con diritto di firma collettiva.

### I.5 Autorità di vigilanza

Ufficio federale delle assicurazioni sociali (UFAS), Effingerstrasse 20, 3003 Berna

### I.6 Perito della cassa pensioni

Signor Dr. Christian Wagner, Wagner & Kunz Aktuare AG, Basilea

### I.7 Ufficio di revisione

PricewaterhouseCoopers SA, St. Jakobs-Strasse 25, Casella postale, 4002 Basilea

### I.8 Datori di lavoro affiliati

|   | 2011 | 2010 |
|---|------|------|
| Stato al 31.12 dell'anno precedente (ap)  | 93   | 110  |
| Nuove entrate                             | 0    | 0    |
| Uscite                                    | -15  | -17  |
| Stato al 31.12 dell'anno finanziario (af) | 78   | 93   |

Le cifre sopra riportate indicano il numero di affiliazioni con almeno una persona attiva o avente diritto a una rendita, rispettivamente al 31.12.2011 e al 31.12.2010. Il portafoglio continua a regredire, dal momento che è chiuso per l'acquisizione di affari nuovi.

## II Membri attivi e beneficiari di rendite

|  | 2011        |             |             | 2010        |             |             |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|  | U           | D           | Totale      | U           | D           | Totale      |
| <b>Assicurati attivi</b>                       |             |             |             |             |             |             |
| Stato al 31.12 ap                              | 290         | 84          | 374         | 323         | 91          | 414         |
| Nuove entrate                                  | 17          | 3           | 20          | 17          | 3           | 20          |
| Uscite   | -112        | -37         | -149        | -50         | -10         | -60         |
| <b>Stato al 31.12 af</b>                       | <b>195</b>  | <b>50</b>   | <b>245</b>  | <b>290</b>  | <b>84</b>   | <b>374</b>  |
| <b>Beneficiari di rendite di vecchiaia</b>     |             |             |             |             |             |             |
| Stato al 31.12 ap                              | 16          | 16          | 32          | 18          | 16          | 34          |
| Nuove entrate                                  | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Uscite   | -4          | -2          | -6          | -2          | 0           | -2          |
| <b>Stato al 31.12 af</b>                       | <b>12</b>   | <b>14</b>   | <b>26</b>   | <b>16</b>   | <b>16</b>   | <b>32</b>   |
| <b>Beneficiari di rendite per superstiti</b>   |             |             |             |             |             |             |
| Stato al 31.12 ap                              | 15          | 0           | 15          | 13          | 0           | 13          |
| Nuove entrate                                  | 2           | 0           | 2           | 2           | 0           | 2           |
| Uscite   | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| <b>Stato al 31.12 af</b>                       | <b>17</b>   | <b>0</b>    | <b>17</b>   | <b>15</b>   | <b>0</b>    | <b>15</b>   |
| <b>Beneficiari di rendite d'invalidità</b>     |             |             |             |             |             |             |
| Stato al 31.12 ap                              | 20          | 5           | 25          | 29          | 5           | 34          |
| Nuove entrate                                  | 0           | 0           | 0           | 1           | 0           | 1           |
| Uscite   | -6          | -1          | -7          | -10         | 0           | -10         |
| <b>Stato al 31.12 af</b>                       | <b>14</b>   | <b>4</b>    | <b>18</b>   | <b>20</b>   | <b>5</b>    | <b>25</b>   |
| <b>Beneficiari di rendite complessivamente</b> |             |             |             |             |             |             |
| Stato al 31.12 ap                              | 51          | 21          | 72          | 60          | 21          | 81          |
| Nuove entrate                                  | 2           | 0           | 2           | 3           | 0           | 3           |
| Uscite   | -10         | -3          | -13         | -12         | 0           | -12         |
| <b>Stato al 31.12 af</b>                       | <b>43</b>   | <b>18</b>   | <b>61</b>   | <b>51</b>   | <b>21</b>   | <b>72</b>   |
| <b>Totale persone assicurate</b>               | <b>238</b>  | <b>68</b>   | <b>306</b>  | <b>341</b>  | <b>105</b>  | <b>446</b>  |
| <b>Media per datore di lavoro affiliato</b>    | <b>3.05</b> | <b>0.87</b> | <b>3.92</b> | <b>3.67</b> | <b>1.13</b> | <b>4.80</b> |

## III Attuazione dello scopo della Fondazione

### III.1 Descrizione dei piani di previdenza

Nel caso della previdenza professionale extraobbligatoria si tratta, di regola, di piani di previdenza che coprono un'assicurazione di capitale con esonero dal pagamento dei contributi.

### III.2 Finanziamento, modalità di finanziamento

La Fondazione si finanzia tramite i contributi di ogni opera di previdenza affiliata. Tali contributi sono costituiti da:

#### Contributi di risparmio

I contributi di risparmio vengono di regola fissati in percento.

#### Premi di rischio (incl. costi)

I premi rischio vengono calcolati in base all'attuale tariffa dell'assicurazione collettiva che è stata approvata dalla FINMA.

#### Contributi al fondo di garanzia

L'importo dei contributi versati al fondo di garanzia viene stabilito dal Consiglio federale.

#### Spese per oneri straordinari

Le spese per gli oneri straordinari sono disciplinate dal regolamento dei costi.

#### Ripartizione dei contributi

Il contributo a carico del datore di lavoro deve ammontare ad almeno il 50% dell'onere complessivo per contributi di risparmio e premi di rischio.

### III.3 Ulteriori informazioni sull'attività di previdenza

La Fondazione viene gestita dalle collaboratrici e dai collaboratori di Swiss Life.

La Fondazione deve a Swiss Life il premio di rischio e il premio per le spese calcolati annualmente per ciascun assicurato in conformità alla tariffa dell'assicurazione collettiva, nonché i contributi di risparmio regolamentari, che vengono successivamente addebitati alle imprese affiliate.

Eventuali perdite sui contributi subite dalla Fondazione sono a carico di Swiss Life, dopo deduzione della copertura garantita dal Fondo di Garanzia LPP.

Tutte le eventuali spese amministrative sostenute dalla Fondazione sono a carico di Swiss Life.

I rapporti tra Swiss Life e la Fondazione sono disciplinati da un contratto quadro di assicurazione collettiva.

Tale contratto quadro ha lo scopo di assicurare il personale delle imprese che si sono affiliate alla Fondazione per attuare la previdenza a favore del personale

## **IV Principi contabili e di valutazione; continuità**

### **IV.1 Principi contabili della Nazionale Svizzera Fondazione collettiva PLUS**

La contabilità, la redazione del bilancio e la valutazione sono conformi alle norme previste dal Codice delle obbligazioni (CO) e dalla LPP e invariati rispetto all'anno precedente. Il conto annuale, costituito da bilancio, conto d'esercizio e allegato, rispecchia l'effettiva situazione finanziaria ai sensi della legislazione sulla previdenza professionale e risponde alle norme Swiss GAAP FER 26.

#### **Azioni**

Le azioni sono valutate al corso di chiusura del mese di dicembre 2011.

#### **Altri attivi e passivi**

I crediti e i debiti sono contabilizzati al valore nominale.

### **IV.2 Principi contabili degli investimenti patrimoniali presso Swiss Life**

I principi contabili essenziali alla base delle riserve matematiche della Fondazione, costituite da Swiss Life secondo l'accordo nell'ambito del contratto quadro di assicurazione collettiva, corrispondono alle prescrizioni previste per le compagnie d'assicurazione.

## V Rischi attuariali, copertura dei rischi, grado di copertura

### V.1 Tipologia di copertura dei rischi, riassicurazioni

Tutti i rischi attuariali e il rischio legato agli investimenti sono coperti per intero da Swiss Life.

### V.2 Note sulle attività e passività inerenti ai contratti d'assicurazione

La riserva matematica investita presso Swiss Life si compone come segue:

| Andamento della riserva matematica                      | 2011         | 2010         |
|---|--------------|--------------|
| <b>(in milioni di CHF)</b>                              |              |              |
| <b>Averi di vecchiaia complessivi</b>                   |              |              |
| Stato allo 01.01  | 29.8         | 33.3         |
| Accrediti di capitale                                   | 0.1          | 0.9          |
| Accrediti di vecchiaia                                  | 2.0          | 2.4          |
| Interessi   | 0.5          | 0.6          |
| Deflusso per prestazioni                                | -8.7         | -7.4         |
| <b>Stato al 31.12</b>                                   | <b>23.7</b>  | <b>29.8</b>  |
| Di cui LPP obbligatoria                                 | 0.0          | 0.0          |
| <b>per le rendite di vecchiaia in corso</b>             |              |              |
| Stato allo 01.01  | 5.2          | 5.4          |
| Pensionamenti   | 0.0          | 0.0          |
| Deflusso per casi di decesso                            | -2.7         | 0.0          |
| Deflusso in seguito a risoluzioni di contratti          | 0.0          | 0.0          |
| Altri afflussi e deflussi                               | -0.2         | -0.2         |
| <b>Stato al 31.12</b>                                   | <b>2.3</b>   | <b>5.2</b>   |
| <b>per le rendite per superstiti in corso</b>           |              |              |
| Stato allo 01.01  | 0.9          | 1.0          |
| Afflusso per casi di decesso                            | 1.0          | 0.0          |
| Deflusso per casi di decesso di beneficiari di rendite  | 0.0          | 0.0          |
| Deflusso in seguito a risoluzioni di contratti          | 0.0          | 0.0          |
| Altri afflussi e deflussi                               | -0.1         | -0.1         |
| <b>Stato a 31.12</b>                                    | <b>1.8</b>   | <b>0.9</b>   |
| <b>per le rendite d'invalidità in corso</b>             |              |              |
| Stato allo 01.01  | 1.1          | 1.5          |
| Afflusso per casi d'invalidità                          | -0.1         | 0.2          |
| Deflusso per casi di decesso                            | 0.0          | -0.1         |
| Deflusso per riattivazioni                              | -0.2         | -0.2         |
| Deflusso in seguito a risoluzioni di contratti          | 0.0          | 0.0          |
| Altri afflussi e deflussi / andamento rendite per figli | -0.2         | -0.3         |
| <b>Stato al 31.12</b>                                   | <b>0.6</b>   | <b>1.1</b>   |
| <b>Totale riserva matematica al 31.12.</b>              | <b>28.40</b> | <b>37.00</b> |

Queste riserve matematiche vengono iscritte a bilancio da Swiss Life e non sono desumibili dal bilancio della Nazionale Svizzera Fondazione collettiva LPP.

### V.3 Risultato dell'ultima perizia attuariale

Il 15 febbraio 2011 l'esperto accreditato per la previdenza professionale (il dr. Christian Wagner) ha confermato per l'anno 2010, che la Fondazione ha riassicurato in modo congruente tutti i rischi presso la Nationale Suisse.

### V.4 Basi tecniche e altre ipotesi attuariali rilevanti

Il calcolo delle prestazioni di rischio e dei premi di rischio viene effettuato in conformità ai parametri stabiliti dalla FINMA.

### V.5 Modifica di basi tecniche e ipotesi

#### Basi tecniche

Le basi tecniche per l'anno 2011 sono rimaste invariate.

### V.6 Grado di copertura ai sensi dell'art. 44 OPP 2

I diritti nell'ambito del contratto d'assicurazione collettiva con Swiss Life sono pienamente garantiti. Nel caso di un'assicurazione completa, il grado di copertura ammonta sempre ad almeno il 100%. Un'eventuale sottocopertura potrebbe verificarsi solo nel momento in cui la Fondazione collettiva dovesse effettuare a proprio rischio investimenti senza ottenere però i necessari profitti o nel caso di mancata, totale riassicurazione dei rischi attuariali.

## VI Note sull'investimento del patrimonio e sul risultato netto da esso derivante

### VI.1 Organizzazione dell'attività di investimento, regolamento di investimento

Non vi è alcuna forma di gestione patrimoniale propria della Fondazione. In tale ambito, si fa riferimento al regolamento d'organizzazione della commissione di previdenza del 17 settembre 2010, approvato dall'Ufficio federale delle assicurazioni sociali con lettera del 19 ottobre 2007. Il patrimonio gestito presso Swiss Life viene investito in conformità alle norme in materia di investimenti sancite dalla OPP 2 e alle prescrizioni in materia di assicurazioni sulla vita.

Sono state rispettate le limitazioni agli investimenti ai sensi dell'OPP2 e il rapporto di conto corrente con Swiss Life è in linea con lo scopo della Fondazione. L'investimento del patrimonio è gestito interamente da Swiss Life. Per qualsiasi informazione circa gli investimenti di capitali è possibile consultare il conto d'esercizio Swiss Life per il 2011.

Le seguenti informazioni si basano sui dati di Swiss Life che non costituiscono oggetto della valutazione dell'Ufficio revisioni della Fondazione.

### VI.2 Descrizione delle categorie d'investimento secondo il conto d'esercizio Swiss Life

Gli investimenti della previdenza professionale vengono gestiti separatamente dal restante patrimonio.

#### Descrizione qualitativa della strategia di investimento

Spetta a Swiss Life definire la strategia di investimento. In tale contesto è stata definita una strategia di investimento specifica per la previdenza professionale, il tutto nel pieno rispetto delle normative in vigore.

| Categorie d'investimento secondo il conto d'esercizio Swiss Life | 31.12.2011        |                |
|--|-------------------|----------------|
|  | (in TCHF)         | %              |
| Mezzi liquidi e depositi a termine                               | 1 029 275         | 2,04%          |
| A tasso fisso  | 38 461 271        | 76,34%         |
| Ipotecche a reddito fisso e altri crediti nominali               | 3 526 609         | 7,00%          |
| Azioni e quote in fondi d'investimento                           | 515 361           | 1,02%          |
| Private Equity e Hedge Fund                                      | 243 507           | 0,48%          |
| Investimenti in partecipazioni e in imprese collegate            | 406 725           | 0,81%          |
| Immobili   | 5 673 795         | 11,26%         |
| Altri investimenti   | 528 584           | 1,05%          |
| <b>Totale</b>  | <b>50 385 127</b> | <b>100,00%</b> |

Gli investimenti della previdenza professionale vengono gestiti separatamente dal restante patrimonio.

### VI.3 Risultati del ramo Vita collettivo di Swiss Life

Nel conto d'esercizio Swiss Life sono elencati gli utili lordi, le spese, i risultati, le modifiche delle riserve e l'assegnazione al fondo delle eccedenze secondo il conto d'esercizio Swiss Life.

## VII Note su altre voci di bilancio e del conto d'esercizio

### VII.1 Note sul bilancio

#### A. Attività

##### Prestazioni assicurative corrisposte in anticipo

Le rendite relative al 1° trimestre 2012 sono state corrisposte a dicembre 2011.

##### Altri crediti

Nel caso degli altri crediti per un ammontare di 0,15 milioni di franchi si tratta principalmente di contributi in arretrato al 31 dicembre 2011 che sono elencati nella seguente tabella secondo l'entità dell'arretrato:

|                  | 2011   |         |        | 2010   |         |        |
|------------------|--------|---------|--------|--------|---------|--------|
|                  | Numero | Importo | Media  | Numero | Importo | Media  |
| Tutti            | 25     | 154 541 | 6 180  | 25     | 69 974  | 2 800  |
| 0 -> 10          | 1      | 7       | 5      | 1      | 5       | 5      |
| 10 -< 1 000      | 14     | 3 127   | 225    | 18     | 5 800   | 322    |
| 1 000 -< 5 000   | 3      | 7 974   | 2 660  | 2      | 4 194   | 2 097  |
| 5 000 -< 10 000  | 4      | 31 589  | 7 895  | 2      | 19 371  | 9 686  |
| 10 000 -< 20 000 | 1      | 10 075  | 10 075 | 1      | 12 762  | 12 762 |
| 20 000 -< 50 000 | 1      | 26 837  | 26 835 | 1      | 27 842  | 27 842 |
| >= 50 000        | 1      | 74 932  | 74 930 | 0      | -       | -      |

#### B. Passività

##### Impegni

Gli impegni sono costituiti principalmente da prestazioni di libero passaggio e rendite dovute nonché da fondi liberi.

Alla voce "Conto corrente datori di lavoro" sono registrati i contributi pagati anticipatamente.

Nel caso della voce "Altri impegni" si tratta di fondi liberi conformemente alla seguente tabella:

| (in CHF)            | 2011       | 2010       | Variazione |
|---------------------|------------|------------|------------|
| Fondo libero        | 289 678.95 | 324 407.70 | -34 728.75 |
| di cui in azioni    | 21 294.50  | 21 772.55  | -478.05    |
| di cui senza azioni | 268 384.45 | 302 635.15 | -34 250.70 |

##### Riserve dei contributi del datore di lavoro

| (in CHF)                    | 2011       | 2010        | Variazione |
|-----------------------------|------------|-------------|------------|
| Stato al 31.12 ap           | 274 225.90 | 361 116.10  | -86 890.20 |
| Versamenti                  | 90 000.00  | 100 000.00  | -10 000.00 |
| Utilizzi per contributi     | -1 458.00  | -65 002.60  | 63 544.60  |
| Risoluzioni di contratti    | -303.60    | -125 552.00 | 125 248.40 |
| Interessi 1,75% (ap: 1,75%) | 4 818      | 3 664.40    | 1 153.40   |
| Stato al 31.12 af           | 367 282.10 | 274 225.90  | 93 056.20  |

La somma riportata nel conto economico alla voce Dissoluzione / Costituzione delle riserve dei contributi del datore di lavoro nel conto d'esercizio corrisponde ad una cifra netta, in conformità alle norme Swiss GAAP FER 26. Tale importo è il risultato della differenza fra i versamenti effettuati e i deflussi per il pagamento di contributi risp. la risoluzione da contratto; la corresponsione degli interessi va esclusa.

## VII.2 Note sul conto d'esercizio

### A. Contributi ordinari regolamentari

La composizione dei contributi regolamentari può essere sintetizzata nel seguente modo:

| (in CHF)               | 2011             | 2010             | Variazione      |
|------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Quota dipendenti       | 836 685          | 1 082 173        | -245 488        |
| Quota datori di lavoro | 1 603 840        | 2 034 566        | -430 726        |
| <b>Totale</b>          | <b>2 440 525</b> | <b>3 116 739</b> | <b>-676 214</b> |

Circa un terzo dei contributi è a carico dei dipendenti e due terzi a carico dei datori di lavoro.

| (in CHF)   | 2011   | 2010   | Variazione |
|--|--------|--------|------------|
| Per affiliazione                                 | 31 289 | 33 513 | -2 225     |
| Per assicurato soggetto all'obbligo contributivo | 9 961  | 8 334  | 1 628      |

I contributi sono regrediti nella misura del 21,7% a seguito del calo del portafoglio.

### B. Versamenti di libero passaggio

Alla voce Versamenti di libero passaggio figurano, da un lato, le prestazioni di libero passaggio (PLP) dei nuovi dipendenti all'entrata nell'impresa (affiliazione esistente) e, dall'altro, il totale delle prestazioni di libero passaggio individuali alla ripresa del contratto (nuova affiliazione).

| (in CHF)             | 2011 | 2010    | Variazione |
|----------------------|------|---------|------------|
| Rilievi di contratti | 0    | 0       | 0          |
| Altri                | 0    | 290 000 | -290 000   |

### C. Prestazioni regolamentari

| (in CHF)  | 2011                | 2010                | Variazione         |
|---|---------------------|---------------------|--------------------|
| Rendite di vecchiaia  | 410 045.00          | 745 404.55          | -335 359.55        |
| Rendite per i superstiti  | 150 941.20          | 99 277.95           | 51 663.25          |
| Rendite d'invalidità  | 139 299.00          | 380 329.70          | -241 030.70        |
| Altre prestazioni regolamentari<br>(rendite complementari in base all'aliquota legale di conversione) | 3 680.60            | 4 055.30            | -374.70            |
| Prestazioni in capitale al pensionamento  | 1 976 024.00        | 2 089 208.00        | -113 184.00        |
| Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità   | 646.00              | 127 036.00          | -126 390.00        |
| <b>Totale prestazioni regolamentari</b>   | <b>2 680 635.80</b> | <b>3 445 311.50</b> | <b>-764 675.70</b> |

### D. Liquidazioni in capitale per le prestazioni di vecchiaia in caso di pensionamento

| (in CHF)                        | 2011         | 2010         | Variazione  |
|---------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| Liquidazioni in capitale in CHF | 1 976 024.00 | 2 089 208.00 | -113 184.00 |

Le liquidazioni in capitale regrediscono del 5,42%.

## E. Prestazioni d'uscita

| (in CHF)  | 2011                | 2010                | Variazione          |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| Riscatti e uscite dal servizio a favore di altri istituti di previdenza | 6 007 412.04        | 2 473 235.95        | 3 534 176.09        |
| di cui riserve per rendite in corso                                     | 173 444.00          | 45 640.00           | 127 804.00          |
| Riscatti e uscite dal servizio a favore di istituti di libero passaggio | 749 218.40          | 1 849 513.50        | -1 100 295.10       |
| Riscatti e uscite dal servizio; pagamento in contanti                   | 90 986.60           | 223 120.90          | -132 134.30         |
| Riscatti e uscite dal servizio; destinazione in sospeso                 | 0.00                | -17 933.90          | 17 933.90           |
| <b>Totale prestazioni d'uscita</b>                                      | <b>6 847 617.04</b> | <b>4 527 936.45</b> | <b>2 319 680.59</b> |

## F. Prelievi per il finanziamento di proprietà d'abitazione (PPA) o conseguenti a divorzio

Non sono stati effettuati prelievi per il finanziamento di proprietà d'abitazione (2010: 4). È stato effettuato 1 versamento in seguito a divorzio 1 (2010: nessuno).

## G. Eccedenze da assicurazioni

### Ripartizione delle eccedenze 2011 dal fondo delle eccedenze "Previdenza professionale" della Nazionale Vita

Al 31 dicembre 2011 si è potuto procedere ad una ripartizione di eccedenze alle opere di previdenza affiliate. In totale sono stati assegnati alle opere di previdenza della Fondazione collettiva PLUS eccedenze pari a 0,109 milioni di franchi, integrati in parte preponderante nell'avere di vecchiaia degli assicurati.

### Informazione alle opere di previdenza

Le opere di previdenza affiliate vengono informate ogni anno circa le quote di eccedenze ad esse assegnate

## H. Onere d'amministrazione

Poiché la gestione compete a Swiss Life, la Fondazione non sostiene spese d'amministrazione dirette. I contributi addebitati alle imprese affiliate contengono una quota di costi che viene rimessa in toto a Swiss Life. Anche i risarcimenti per oneri straordinari vengono rimessi a Swiss Life. Tali somme vengono utilizzate per finanziare tutte le attività legate alla previdenza professionale.

A partire dal 1° gennaio 2005 i contributi per le spese a carico delle singole opere di previdenza sono indicati separatamente per ogni persona assicurata

## **VIII Condizioni dell'autorità di vigilanza**

L'autorità di vigilanza non ha posto particolari condizioni.

## **IX Ulteriori informazioni in riferimento alla situazione finanziaria della Fondazione collettiva**

### **IX.1 Liquidazioni parziali**

Le opere di previdenza affiliate inattive, vengono costantemente liquidate. Eventuali fondi liberi vengono distribuiti in base al regolamento della liquidazione parziale e totale del 24 agosto 2007.

## **X Fatti posteriori alla chiusura di bilancio**

Nel gennaio 2011 la Nazionale Svizzera Vita SA e Swiss Life SA hanno concluso un contratto che prevede il trasferimento della totalità del settore Vita collettiva alla Swiss Life con effetto dal 1° gennaio 2011. In seguito al cambiamento dell'assicuratore dopo il trasferimento del portafoglio di assicurazioni a Swiss Life ai sensi dell'art. 62 LSA, approvato dalla FINMA al 1° gennaio 2011, Swiss Life assumerà diritti e obblighi derivanti dal presente contratto quadro di assicurazione collettiva. Al 1° gennaio 2012 la Fondazione prende il nome di Swiss Life Fondazione collettiva PLUS.

Dopo la data di chiusura del bilancio non si sono verificati fatti che hanno notevole incidenza sulla valutazione del presente conto.