



SwissLife

# *Fondazione collettiva LPP Swiss Life*

*Relazione sulla gestione 2020*

Rapporto annuale della gerente.....	3
Bilancio.....	6
Conto d'esercizio.....	8
Allegato al conto annuale 2020.....	10
I Basi e organizzazione .....	10
II Membri attivi e beneficiari di rendite.....	12
III Tipologia di concretizzazione dello scopo.....	13
IV Principi contabili e di valutazione, continuità.....	13
V Rischi attuariali, copertura dei rischi, grado di copertura.....	13
VI Note sull'investimento del patrimonio e sul risultato netto da esso derivante.....	16
VII Spiegazioni relative ad altre voci di bilancio e del conto d'esercizio.....	18
VIII Condizioni poste dall'autorità di vigilanza.....	22
IX Ulteriori informazioni in riferimento alla situazione finanziaria.....	22
X Fatti intervenuti dopo il giorno determinante per il bilancio .....	22
Rapporto dell'ufficio di revisione.....	23
Impressum.....	25

# Rapporto annuale della gerente

## Valore della soluzione d'assicurazione completa

Il 2020 è stato contraddistinto dagli effetti della pandemia da coronavirus: oltre alle forti turbolenze sui mercati finanziari, sono state messe a dura prova anche norme sociali finora consolidate. Le modalità di convivenza e collaborazione sono cambiate, sia nella sfera privata che in quella professionale. Proprio in tempi difficili si rivela di importanza inestimabile la presenza di partner e soluzioni affidabili.

Questo spiega la rilevanza dei prodotti di garanzia. La soluzione di assicurazione completa pone in primo piano la sicurezza dei fondi previdenziali. I clienti possono dedicarsi interamente al core business, sapendo che la loro previdenza professionale è in mani ottime e soprattutto sicure. Con questa offerta Swiss Life continuerà a soddisfare le esigenze di imprese di diversi settori e dimensioni, che si esprimono in una domanda sempre elevata per le nostre soluzioni di assicurazione completa.

I datori di lavoro e i dipendenti delle imprese affiliate hanno potuto beneficiare, come in precedenza, della consulenza e dell'assistenza complete di Swiss Life, anche durante il lockdown parziale. Tenuto conto delle norme igieniche e di distanziamento attualmente vigenti, la comunicazione si è svolta preferibilmente per telefono, e-mail o videoconferenza.

## Il consiglio di fondazione

Le conseguenze economiche della diffusione del coronavirus (COVID-19) sono state discusse anche in consiglio di fondazione. Con decisione del Consiglio federale del 20 marzo 2020 è stata concessa una dilazione senza interessi per il pagamento dei contributi alle assicurazioni sociali (AVS/AI/IPG/AD). Il consiglio di fondazione ha discusso possibili misure in materia di contributi delle casse pensioni a sostegno delle imprese affiliate e, con decisione del 24 marzo 2020, ha concesso una dilazione senza interessi per tutti i crediti sui contributi esigibili. Questa misura ha permesso ai clienti di adeguare alla liquidità disponibile il pagamento dei contributi senza costi supplementari. Misure di recupero crediti, come diffide o esecuzioni, sono state inoltre sospese a tempo determinato.

Nell'esercizio in oggetto la composizione del consiglio di fondazione ha subito una modifica: dal 1° maggio 2020 la signora Mariette Steiger sostituisce, quale membro supplente eletto, la signora Silke Kluyken Pfammatter, rappresentante dei dipendenti.

Il 19 maggio 2020 il consiglio di fondazione ha tenuto la sua seduta ordinaria, durante la quale sono stati approvati la relazione sulla gestione e il conto annuale per l'anno 2019.

Il consiglio di fondazione ha inoltre incaricato la gerenza di tenere le elezioni generali per il proprio nuovo mandato, che inizia il 1° luglio 2021 e dura quattro anni. La maggioranza degli attuali membri del consiglio di fondazione si era dichiarata disposta a ricandidarsi, fornendo un importante contributo alla continuità dell'organo. Le elezioni si sono svolte nel quarto trimestre del 2020: tutti i membri in carica del consiglio di fondazione, che si sono proposti per la rielezione, sono stati confermati nelle loro funzioni dalle opere di previdenza aventi diritto al voto.

Il consiglio di fondazione si è inoltre occupato del mantenimento della previdenza “per disoccupati di una certa età” ai sensi dell’art. 47a LPP. Il nuovo articolo consente a chi esce dall’assicurazione obbligatoria dopo il compimento del 58° anno di età, perché il rapporto di lavoro viene disdetto dall’azienda, di chiedere la prosecuzione facoltativa dell’assicurazione. In questo contesto, la gerenza è stata incaricata di dare attuazione pratica nel regolamento di previdenza, a partire dal 1° gennaio 2021, alle modalità di prosecuzione dell’assicurazione ai sensi dell’articolo 47a LPP.

### **Attività d’investimento responsabile**

Responsabilità e orientamento al lungo periodo rappresentano principi basilari per l’investimento del patrimonio previdenziale degli assicurati. Swiss Life, consapevole del proprio particolare ruolo di grande investitore istituzionale, adotta ogni decisione d’investimento, per tramite dell’Asset Management, in funzione di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Questo garantisce che all’interno delle categorie d’investimento obbligazioni, azioni e valori reali (immobili e infrastrutture) vengano sviluppate, monitorate e attuate in modo mirato le tematiche legate alla sostenibilità.

Per quanto riguarda i futuri sviluppi del mercato e le nuove possibilità d’investimento, Swiss Life punta sulle energie rinnovabili, sulle tecnologie ambientali pulite, sulla mobilità e sulla logistica, quindi lungo linee direttrici che sostengono la decarbonizzazione dell’economia. In tal modo si intende creare valore sostenibile nel lungo periodo e commisurato al rischio.

### Il contesto giuridico 2020

La proposta di riforma del Consiglio federale contiene gli elementi importanti atti a stabilizzare progressivamente il secondo pilastro. Vengono proposte la riduzione secca dell'aliquota minima di conversione al 6%, nonché la sua verifica periodica e l'introduzione di un contributo per finanziare la garanzia della conversione delle rendite. La prevista riduzione dell'importo di coordinamento come pure un adeguamento degli accrediti di vecchiaia sono necessari affinché la riduzione dell'aliquota minima di conversione non comporti nel lungo periodo una contrazione delle prestazioni nel secondo pilastro e quindi rendite più basse.

L'obiettivo della riforma deve essere quello di ridurre nettamente la redistribuzione dagli assicurati attivi ai pensionati. Ciò non toglie che il livello delle pensioni degli interessati debba essere mantenuto. Pertanto, sono necessarie misure compensative adeguate anche per la generazione di transizione interessata. Questo deve valere in particolare per coloro che, a seguito della riduzione dell'aliquota minima di conversione, non hanno più tempo a sufficienza per accumulare un avere di vecchiaia sufficiente a mantenere l'attuale livello di rendita.



Susanne Honegger  
Presidente del consiglio di fondazione



Ivy Klein  
Per la gerente (Swiss Life SA)



# Bilancio

## Bilancio al 31 dicembre

In CHF

	Allegato	31.12.2020	31.12.2019
<b>ATTIVO</b>			
Crediti nei confronti di Swiss Life SA		1 145 881 900	1 108 341 886
Crediti nei confronti delle assicurazioni		9 311 464	82 803 135
<b>TOTALE CREDITI NEI CONFRONTI DI SWISS LIFE</b>		<b>1 155 193 364</b>	<b>1 191 145 020</b>
Contributi scoperti		302 234 617	325 056 960
<b>TOTALE CREDITI NEI CONFRONTI DEI DATORI DI LAVORO</b>		<b>302 234 617</b>	<b>325 056 960</b>
<b>TOTALE CREDITI</b>		<b>1 457 427 981</b>	<b>1 516 201 981</b>
<b>PRESTAZIONI NON ANCORA ESIGIBILI GIÀ PAGATE</b>		<b>230 754 936</b>	<b>147 850 945</b>
<b>AVERE TITOLI DELLE OPERE DI PREVIDENZA</b>		<b>67 510 301</b>	<b>80 434 822</b>
<b>TOTALE INVESTIMENTI PATRIMONIALI</b>		<b>1 755 693 218</b>	<b>1 744 487 748</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>		<b>1 755 693 218</b>	<b>1 744 487 748</b>

**Bilancio al 31 dicembre**

In CHF

	Allegato	31.12.2020	31.12.2019
<b>PASSIVO</b>			
Contributi pagati in anticipo		178 752 390	165 714 294
Conto corrente fondo di garanzia		864 323	1 560 829
Imposta alla fonte		1 467 225	1 317 660
Prestazioni di libero passaggio non ancora elaborate		265 563 247	264 017 985
Procedura contrattuale		26 707 471	25 142 048
Prestazioni esigibili non ancora pagate		503 983 303	483 384 877
Altre passività		3 776 940	3 784 053
<b>TOTALE PASSIVITÀ NEI CONFRONTI DELLE OPERE DI PREVIDENZA</b>		<b>981 114 899</b>	<b>944 921 746</b>
Passività nei confronti di Swiss Life SA		-	-
<b>TOTALE PASSIVITÀ NEI CONFRONTI DI SWISS LIFE</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>		<b>981 114 899</b>	<b>944 921 746</b>
Riserve dei contributi del datore di lavoro	VII.5	460 899 675	460 003 324
<b>TOTALE RISERVE DEI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO</b>		<b>460 899 675</b>	<b>460 003 324</b>
Fondi liberi delle opere di previdenza	VII.6	302 694 469	329 495 042
Riserve per le eccedenze delle opere di previdenza	VII.4	10 939 166	10 022 628
<b>TOTALE FONDI LIBERI E RISERVE DELLE OPERE DI PREVIDENZA</b>		<b>313 633 636</b>	<b>339 517 670</b>
<b>CAPITALE DELLA FONDAZIONE</b>		<b>45 008</b>	<b>45 008</b>
<b>ECCEDENZE DEI COSTI; ECCEDENZE DEI RICAVI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>1 755 693 218</b>	<b>1 744 487 748</b>

# Conto d'esercizio

## Conto d'esercizio

In CHF

	Allegato	2020	2019
<b>CONTRIBUTI E VERSAMENTI ORDINARI E ALTRI</b>			
Contributi dipendenti		1 286 538 772	1 281 175 779
Contributi datore di lavoro		1 686 063 152	1 672 312 400
<b>TOTALE CONTRIBUTI</b>		<b>2 972 601 923</b>	<b>2 953 488 179</b>
Utilizzo di riserve dei contributi del datore di lavoro		-90 006 029	-68 654 035
Utilizzo di fondi liberi		-2 971 527	-1 747 964
Utilizzo di riserve per le eccedenze		-341 651	-501 545
Versamenti unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto		382 116 309	419 874 732
Versamenti riserva matematica beneficiari di rendite		40 274 460	111 406 849
Versamenti riserva sinistri invalidi		30 151 492	96 758 194
Versamenti riserve per le eccedenze		128 988	727 208
Versamenti in riserva dei contributi del datore di lavoro		89 364 604	100 105 863
Sovvenzioni fondo di garanzia		18 546 196	16 571 484
<b>TOTALE CONTRIBUTI E VERSAMENTI ORDINARI E ALTRI</b>		<b>3 439 864 764</b>	<b>3 628 028 965</b>
<b>PRESTAZIONI D'ENTRATA</b>			
Prestazioni di libero passaggio		3 161 846 333	5 683 859 686
Rimborsi prelievi anticipati PPA / divorzio		41 403 644	42 147 862
Ripresa riserva dei contributi del datore di lavoro		15 230 668	17 820 046
Ripresa fondi liberi versamento datore di lavoro		16 022 065	16 062 597
Ripresa fondi liberi ripresa contratti		8 574 037	6 248 731
Ripresa riserve per le eccedenze		700 258	297 006
<b>TOTALE PRESTAZIONI D'ENTRATA</b>		<b>3 243 777 005</b>	<b>5 766 435 928</b>
<b>TOTALE AFFLUSSO DI CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA</b>		<b>6 683 641 769</b>	<b>9 394 464 893</b>
<b>PRESTAZIONI REGOLAMENTARI</b>			
	VII.2		
Rendite di vecchiaia		-668 364 948	-632 840 562
Rendite per i superstiti		-75 613 964	-73 292 483
Rendite d'invalidità		-125 948 628	-128 598 859
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-744 759 063	-710 986 274
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità		-160 878 312	-152 301 355
<b>TOTALE PRESTAZIONI REGOLAMENTARI</b>		<b>-1 775 564 915</b>	<b>-1 698 019 534</b>
<b>PRESTAZIONI D'USCITA</b>			
Prestazioni di libero passaggio all'uscita		-2 721 132 659	-2 675 558 815
Prestazioni di libero passaggio in caso di scioglimento del contratto		-1 112 126 293	-1 314 168 745
Ripresa di riserve per le eccedenze in caso di scioglimento del contratto		-1 424 674	-2 901 421
Ripresa di riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di scioglimento del contratto		-13 916 637	-23 387 218
Ripresa di fondi liberi in caso di scioglimento del contratto		-11 951 124	-11 789 864
Prelievi anticipati per la promozione della proprietà d'abitazioni		-120 573 638	-101 858 808
Prelievi anticipati in seguito a divorzio		-47 550 966	-47 871 208
<b>TOTALE PRESTAZIONI D'USCITA</b>		<b>-4 028 675 991</b>	<b>-4 177 536 078</b>
<b>TOTALE FUORIUSCITA PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI</b>		<b>-5 804 240 906</b>	<b>-5 875 555 612</b>



## Conto d'esercizio

In CHF	Allegato	2020	2019
<b>SCIOGLIMENTO E COSTITUZIONE RISERVE DI CONTRIBUTI/ECCEDENZE E FONDI LIBERI</b>			
Scioglimento riserve di contributi/eccedenze/fondi liberi		207 692 097	215 633 885
Costituzione riserve di contributi/eccedenze/fondi liberi		-182 704 414	-247 146 106
<b>TOTALE SCIOGLIMENTO/COSTITUZIONE RISERVE DI CONTRIBUTI/ECCEDENZE E FONDI</b>		<b>24 987 683</b>	<b>-31 512 221</b>
<b>RICAVI DA PRESTAZIONI ASSICURATE</b>			
Prestazioni assicurate		5 780 845 866	5 842 260 503
Parti di eccedenze derivanti dall'assicurazione	VII.4	42 217 972	64 613 192
<b>TOTALE RICAVI DA PRESTAZIONI ASSICURATE</b>		<b>5 823 063 837</b>	<b>5 906 873 696</b>
<b>ONERE DELLE PRESTAZIONI</b>			
Premi di risparmio	VII.1	-2 436 526 210	-2 405 814 302
Esonero dall'obbligo di pagare premi di risparmio		76 966 439	74 675 194
Premi di rischio		-422 400 669	-430 314 702
Esonero dall'obbligo di pagare premi di rischio		4 648 260	4 435 514
Premi legati ai costi	VII.3	-180 802 255	-182 039 062
Esonero dall'obbligo di pagare premi legati ai costi		5 748 201	5 745 240
Premio per il rincarico a favore di Swiss Life		-3 725 520	-3 725 541
Contributi al fondo di garanzia		-16 510 170	-16 450 520
<b>PREMI ASSICURAZIONI</b>		<b>-2 972 601 923</b>	<b>-2 953 488 178</b>
Versamenti unici per l'assicurazione		-3 657 323 304	-6 355 726 306
Utilizzo parti di eccedenze derivanti dall'assicurazione		-39 959 322	-60 185 623
Utilizzo sovvenzioni fondo di garanzia		-18 546 196	-16 571 484
Utilizzo fondi liberi aumento delle prestazioni beneficiari di rendite di vecchiaia		-11 768 300	-8 485 570
Utilizzo fondi liberi versamenti unici a Swiss Life		-20 574 790	-19 384 046
<b>TOTALE ONERE DELLE PRESTAZIONI</b>		<b>-6 720 773 836</b>	<b>-9 413 841 208</b>
<b>RISULTATO NETTO DALLA COMPONENTE ASSICURATIVA</b>	VII.1	<b>6 678 547</b>	<b>-19 570 452</b>
(Totale afflusso, fuoriuscita, scioglimento/costituzione, ricavi da assicurazioni e onere delle prestazioni)			
<b>RISULTATO NETTO PROVENIENTE DALL'INVESTIMENTO PATRIMONIALE</b>			
Interessi attivi su crediti		11 394 606	14 890 028
Interessi passivi su crediti		-11 402 016	-14 889 072
Utili non realizzati su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	30 872	1 167 961
Perdite realizzate su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	-488 904	-256
Utili realizzati su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	535 862	15 976 357
Minusvalenza non realizzata su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	-8 720 972	-
Proventi da titoli		2 087 648	2 508 204
Costi di gestione patrimoniale, tributi / tasse / diritti di mediazione		-115 643	-82 770
<b>TOTALE RISULTATO NETTO PROVENIENTE DALL'INVESTIMENTO PATRIMONIALE</b>		<b>-6 678 547</b>	<b>19 570 452</b>
<b>ALTRI RICAVI</b>	VII.1	<b>5 351 515</b>	<b>6 036 759</b>
<b>ALTRI ONERI</b>	VII.1	<b>-5 351 515</b>	<b>-6 036 759</b>
<b>ECCEDENZE DEI COSTI; ECCEDENZE DEI RICAVI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

# Allegato al conto annuale 2020

## I Basi e organizzazione

### I.1 Forma giuridica e scopo

La Fondazione collettiva LPP Swiss Life è stata costituita con la forma giuridica di fondazione in vista dell'entrata in vigore della Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP). Scopo della fondazione è quello di allestire la previdenza professionale secondo la LPP per i dipendenti il cui datore di lavoro si affilia con la propria opera di previdenza alla fondazione e per altre persone alle quali è applicabile la LPP. La fondazione è a disposizione dei clienti di Swiss Life SA per l'attuazione del regime obbligatorio, ma per numerose opere di previdenza comprende anche parti della previdenza professionale superanti il minimo stabilito dalla legge.

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

Il campo d'attività della fondazione comprende tutto il territorio elvetico. La Fondazione collettiva LPP Swiss Life è registrata ai sensi delle disposizioni della LPP (registro n. ZH001440) ed è affiliata al fondo di garanzia.

### I.3 Indicazione dell'atto e regolamenti

La Fondazione collettiva LPP Swiss Life è stata costituita nella forma giuridica di fondazione il 18 novembre 1983, mediante atto pubblico. L'atto pubblico attuale è in vigore dal 1° gennaio 2009. La relativa decisione dell'autorità di vigilanza risale al 27 gennaio 2009.

L'organizzazione, la gestione e il controllo della fondazione sono disciplinati da un ordinamento di gestione speciale emanato dal consiglio di fondazione, conformemente alle disposizioni dell'atto e in osservanza delle disposizioni determinanti previste dalla legge per un'istituzione di previdenza registrata.

Ogni datore di lavoro affiliato è tenuto a istituire una commissione amministrativa, che, conformemente all'atto di fondazione, provvede a gestire in maniera corretta l'opera di previdenza del datore di lavoro affiliato alla fondazione. Le incombenze relative alla commissione amministrativa sono contemplate in un regolamento speciale della commissione amministrativa.

Regolamenti della fondazione	Validità a partire da:
Atto di fondazione	01.01.2009
Ordinamento di gestione	07.05.2014
Regolamento per l'elezione dei rappresentanti dei dipendenti e dei datori di lavoro nel consiglio di fondazione	01.05.2020
Regolamento in materia d'investimenti	01.01.2017
Regolamenti di previdenza	Validità a partire da:
Regolamento di previdenza	01.01.2020
Disposizioni relative alla partecipazione alle eccedenze	01.01.2019
Disposizioni relative alla liquidazione parziale	01.04.2010
Regolamento della commissione amministrativa	Inizio del contratto
Regolamento dei costi di Swiss Life	01.01.2016

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

L'amministrazione paritetica secondo la LPP è realizzata a livello di opera di previdenza e garantita tramite gli obblighi contrattuali dell'impresa che si affilia per adempiere agli specifici obblighi di legge. Oltre a ciò, la pariteticità viene osservata anche a livello di consiglio di fondazione e l'indipendenza di questo organo è conseguita coinvolgendo persone esterne all'impresa fondatrice Swiss Life SA.

##### **Consiglio di fondazione**

###### **Rappresentanti dei dipendenti**

Susanne Honegger, Eurofima, Basilea, presidente  
Bruno Hotz, Hauseigentümergeverband Zürich, Zurigo  
Michaela Offenthaler, Batrec Industrie AG, Wimmis  
Beatrice Rüttimann, Schweiz. Obstverband, Zugo  
Markus Stadler, Hälgi & Co. AG, San Gallo  
Silke Kluyken Pfammatter, BHA Partners AG, Zurigo (fino al 30 aprile 2020)  
Mariette Steiger, Genossenschaft Krankenkasse SLKK, Zurigo (dal 1° maggio 2020)

###### **Rappresentanti dei datori di lavoro**

Patricia Egli-Sgier, Andreas Egli GmbH, Rhäzüns, vicepresidente  
Brigitte Bailer, Basec Software AG, Jona  
Stefan Zöllig, Timbatec Holzbauingenieure (Schweiz) AG, Thun  
Michèle Etienne, Innopool AG, Schüpfen  
Anton Helbling, Anton Helbling AG, Rapperswil-Jona  
Manuela Poeffel, P-con GmbH, Baar

###### **Mandato**

1° luglio 2017 – 30 giugno 2021

###### **Diritto di firma**

La presidente e la vicepresidente del consiglio di fondazione hanno il diritto di firmare collettivamente (firma collettiva a due). Per gestire gli affari correnti della fondazione, la gerente Swiss Life SA è autorizzata a designare altre persone con diritto di firma collettiva.

###### **Gerente**

Swiss Life SA, Zurigo, rappresentata da Ivy Klein

###### **Sede della fondazione**

General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo

#### **I.5 Periti, ufficio di revisione, autorità di vigilanza**

##### **Periti in materia di previdenza professionale**

Parte contraente: pk.vista AG, Zurigo  
Esperto esecutivo: Urs Schläpfer

**Ufficio di revisione**

PricewaterhouseCoopers SA, Zurigo

**Autorità di vigilanza**

PricewaterhouseCoopers SA, Zurigo, responsabile del mandato: Claudio Notter

**I.6 Datori di lavoro affiliati**

In data 31 dicembre 2020 erano in vigore 37 925 contratti di affiliazione (anno precedente: 38 397); nel corso dell'anno in rassegna sono stati sciolti 1499 contratti e stipulati 1027 nuovi contratti.

## II Membri attivi e beneficiari di rendite

	2020	2019
<b>SITUAZIONE PERSONE ATTIVE ALL'01.01.</b>	<b>309 298</b>	<b>283 264</b>
Aumento	86 859	120 166
Diminuzione	-92 341	-94 132
<b>SITUAZIONE PERSONE ATTIVE IL 31.12.</b>	<b>303 816</b>	<b>309 298</b>
<b>SITUAZIONE BENEFICIARI DI RENDITE DI VECCHIAIA E PER I SUPERSTITI ALL'01.01.</b>	<b>43 390</b>	<b>41 697</b>
Aumento	2 951	2 808
Diminuzione	-1 217	-1 115
<b>SITUAZIONE BENEFICIARI DI RENDITE DI VECCHIAIA E PER I SUPERSTITI AL 31.12.</b>	<b>45 124</b>	<b>43 390</b>
<b>SITUAZIONE BENEFICIARI DI UNA RENDITA D'INVALIDITÀ ALL'01.01.</b>	<b>15 637</b>	<b>15 343</b>
Aumento	5 443	5 861
Diminuzione	-5 862	-5 567
<b>SITUAZIONE BENEFICIARI DI UNA RENDITA D'INVALIDITÀ AL 31.12.</b>	<b>15 218</b>	<b>15 637</b>

### *III Tipologia di concretizzazione dello scopo*

L'adesione alla fondazione avviene mediante conclusione di un contratto di affiliazione fra datore di lavoro e fondazione, in cui sono disciplinati anche gli obblighi delle parti in virtù della LPP. Per ogni opera di previdenza affiliata la fondazione conclude un contratto collettivo di assicurazione sulla vita presso Swiss Life SA.

I contratti collettivi di assicurazione sulla vita conclusi dalla fondazione presso Swiss Life SA sono quasi esclusivamente assicurazioni di risparmio e di rischio secondo la LPP, le cui prestazioni di vecchiaia e di libero passaggio vengono determinate in base al primato dei contributi. Esistono altresì contratti basati sul primato delle prestazioni che, tuttavia, non sono significativi in termini di cifre.

Il finanziamento è disciplinato a parte nel rispettivo regolamento di previdenza per ogni opera di previdenza affiliata. Il costo per la previdenza viene finanziato in linea di massima dai datori di lavoro e dai dipendenti; il contributo del datore di lavoro deve almeno corrispondere ai contributi complessivi di tutti i dipendenti.

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

Il rendiconto della fondazione viene allestito in base agli standard contabili Swiss GAAP RPC 26. Viene tenuto conto delle condizioni specifiche di una fondazione collettiva con assicurazione completa. Il conto economico fornisce informazioni sulla situazione finanziaria effettiva ai sensi della legislazione. Secondo tali prescrizioni, l'attivo viene valutato come finora, ai valori attuali corrispondenti per il giorno determinante per il bilancio, senza l'inclusione di effetti di livellamento. In linea di principio, per valori attuali si intendono, per tutto l'attivo, valori di mercato al giorno determinante per il bilancio. Il 31 dicembre 2020, le azioni di Swiss Life Holding SA detenute dalle opere di previdenza AG sono valutate al valore di borsa di 412.40 franchi (31 dicembre 2019: 485.80 franchi). Gli altri valori patrimoniali esposti, in particolare gli averi in conto corrente della fondazione presso Swiss Life SA, sono iscritti al valore nominale.

Il conto economico è presentato in franchi interi; pertanto gli importi arrotondati possono alterare l'esattezza dei risultati.

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

#### **V.1 Genere di copertura dei rischi**

Tutti i rischi sono interamente coperti presso Swiss Life SA (riassicurazione).

## V.2 Spiegazione di attivo e passivo relativi a contratti d'assicurazione

Per quanto riguarda i crediti dichiarati nei confronti di Swiss Life SA, si tratta principalmente di averi su conti correnti delle opere di previdenza presso Swiss Life SA (contributi versati in anticipo, riserve per eccedenze, fondi liberi e altri conti correnti delle opere di previdenza), valutati al valore nominale.

La voce Avere titoli delle opere di previdenza comprende le azioni di Swiss Life Holding SA, assegnate alla fondazione in seguito alla trasformazione dell'allora Rentenanstalt a Swiss Life risp. in seguito all'esercizio dei diritti d'opzione avvenuto in occasione degli aumenti del capitale (cfr. parte VI.1 dell'allegato).

## V.3 Sviluppo della riserva matematica

La riserva matematica delle assicurazioni concluse presso Swiss Life SA dalla fondazione in base ai contratti collettivi di assicurazione sulla vita non figura nel bilancio della fondazione.

In milioni di CHF

	2020	2019
<b>SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE ASSICURAZIONI ATTIVE IN DATA 01.01.</b>	<b>32 150.2</b>	<b>28 891.5</b>
Aumenti	7 655.5	10 817.8
Riduzioni	-6 972.1	-7 559.1
<b>SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE ASSICURAZIONI ATTIVE IN DATA 31.12.</b>	<b>32 833.7</b>	<b>32 150.2</b>
<b>SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA BENEFICIARI DI RENDITE IN DATA 01.01.</b>	<b>11 700.1</b>	<b>10 857.4</b>
Aumenti	1 319.7	1 234.3
Riduzioni	-450.6	-391.7
<b>SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA BENEFICIARI DI RENDITE IN DATA 31.12.</b>	<b>12 569.2</b>	<b>11 700.1</b>
<b>SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE INVALIDE IN DATA 01.01.</b>	<b>1 509.6</b>	<b>1 454.8</b>
Aumenti	157.0	228.7
Riduzioni	-173.7	-173.9
<b>SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE INVALIDE IN DATA 31.12.</b>	<b>1 492.9</b>	<b>1 509.6</b>
<b>SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA TOTALE IN DATA 01.01.</b>	<b>45 360.5</b>	<b>41 204.3</b>
Aumenti	9 132.3	12 280.8
Riduzioni	-7 596.4	-8 124.6
<b>SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA TOTALE IN DATA 31.12.</b>	<b>46 896.4</b>	<b>45 360.5</b>

## V.4 Sviluppo dell'avere di vecchiaia LPP

In milioni di CHF

	2020	2019
Averi di vecchiaia LPP al 31.12.	17 990.5	17 769.4

### **V.5 Risultato dell'ultima perizia attuariale**

I rischi vecchiaia, decesso e invalidità nonché il rischio d'investimento sono interamente coperti da Swiss Life SA. Per questo motivo si rinuncia all'allestimento periodico di perizie attuariali, in quanto per ogni singolo contratto stipulato si applica la tariffa dell'assicurazione collettiva sulla vita di Swiss Life SA approvata dalla sorveglianza delle assicurazioni.

Il perito in materia di previdenza professionale conferma periodicamente che la fondazione ha assicurato in maniera congruente tutti i rischi presso Swiss Life SA.

### **V.6 Basi tecniche e altre ipotesi rilevanti dal punto di vista attuariale**

All'intero portafoglio viene applicata la tariffa dell'assicurazione collettiva sulla vita di Swiss Life SA approvata dalla sorveglianza degli assicuratori. Per le diverse generazioni di tariffe trovano applicazione tassi d'interesse tecnici compresi tra l'1,00% e il 3,5%. Nel 2020 gli averi di vecchiaia obbligatori sono stati remunerati al tasso d'interesse minimo LPP dell'1,00% (anno precedente: 1,00%); gli averi di vecchiaia sovraobbligatori sono stati remunerati allo 0,125%.

### **V.7 Grado di copertura**

Il grado di copertura esprime il rapporto fra il patrimonio disponibile e il capitale di previdenza necessario. Tutti i rischi d'assicurazione e d'investimento sono coperti in ogni momento al 100% da Swiss Life SA.

### **V.8 Risultato 2020, eccedenze**

Per le assicurazioni di previdenza professionale viene redatto un conto d'esercizio a parte che poggia sul bilancio statutario relativo agli affari svizzeri ai sensi del Codice delle obbligazioni (CO). Esso costituisce la base per la quota minima di distribuzione pari al 90% ed è determinante per il calcolo dell'attribuzione delle eccedenze. A favore dei contratti deve essere destinata una quota di almeno il 90% dei proventi. Con questi proventi sono finanziati tutti i costi connessi alle prestazioni assicurate, le spese amministrative sostenute e gli oneri per la costituzione di riserve forfetarie (p.es. riserve di perequazione). L'importo residuo va ad alimentare il fondo delle eccedenze.

Alle opere di previdenza vengono distribuite annualmente le parti di eccedenze dal fondo delle eccedenze. Queste ultime giungono sempre a scadenza all'inizio dell'anno assicurativo successivo al loro subentrare e vengono capitalizzate fino al loro utilizzo. Alle opere di previdenza viene comunicata la parte di eccedenze spettante loro.

Salvo istruzioni diverse da parte della commissione amministrativa, la parte di eccedenze viene ripartita fra le singole persone assicurate conformemente alle disposizioni regolamentari.

L'importo calcolato per la singola persona esercitante un'attività lucrativa viene assegnato alla stessa come versamento il giorno determinante che segue la comunicazione e utilizzato per aumentare l'avere di vecchiaia sovraobbligatorio.

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

### **VI.1 Avere in titoli delle opere di previdenza**

Secondo la voce Avere titoli delle opere di previdenza, la Fondazione collettiva LPP Swiss Life detiene presso Swiss Life azioni di Swiss Life Holding ricevute gratuitamente in occasione del passaggio, avvenuto il 1° luglio 1997, dell'allora Rentenanstalt/Swiss Life da cooperativa a società anonima. Inoltre essa detiene azioni di Swiss Life Holding SA provenienti dall'esercizio dei diritti d'opzione da parte delle opere di previdenza in occasione degli aumenti del capitale di Swiss Life Holding del novembre 2002 e del maggio / giugno 2004. Titolare delle azioni è la Fondazione collettiva LPP Swiss Life; le azioni sono, tuttavia, attribuite alle singole opere di previdenza affiliate.

Una decisione in merito a queste quote patrimoniali può essere presa solo dai rispettivi organi paritetici delle opere di previdenza; il patrimonio giuridicamente considerato quale fondi liberi della fondazione dev'essere impiegato in maniera appropriata. Il 31 dicembre 2020 l'azione di Swiss Life Holding SA aveva un valore di borsa pari a 412.40 franchi (31 dicembre 2019: 485.80 franchi).

#### **VI.1.1 Esercizio del diritto di voto degli azionisti**

Ai sensi dell'Ordinanza contro le retribuzioni abusive nelle società anonime quotate in borsa (OReSA), nel caso delle azioni detenute direttamente di imprese svizzere quotate in borsa, le istituzioni di previdenza hanno l'obbligo di esercitare il diritto di voto. La Fondazione collettiva LPP Swiss Life detiene azioni nominative di Swiss Life Holding SA assegnate gratuitamente in occasione del passaggio dell'allora Rentenanstalt/Swiss Life da cooperativa a società anonima. Per queste azioni trovano applicazione le disposizioni dell'OReSA. Il consiglio di fondazione ha deciso di esercitare i rispettivi diritti di voto e di accogliere le proposte del consiglio d'amministrazione.



## VI.2 Indicazioni riguardanti gli investimenti patrimoniali di Swiss Life SA per la riserva matematica

Le seguenti informazioni si basano su indicazioni di Swiss Life SA e sono oggetto di verifica da parte dell'ufficio di revisione di Swiss Life SA.

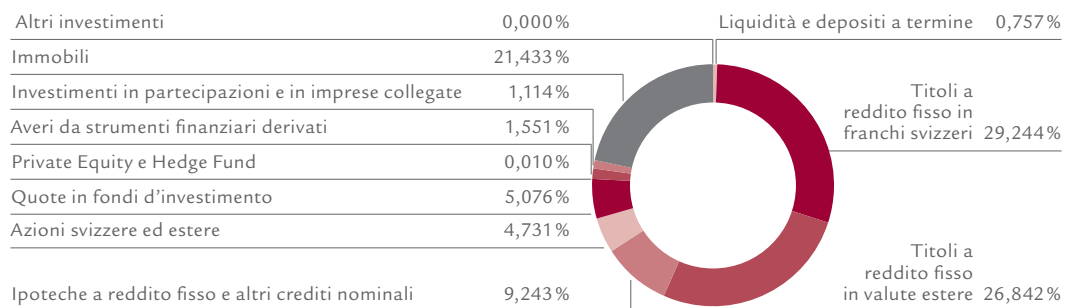
La riserva matematica è investita collettivamente da Swiss Life SA, nel quadro del patrimonio vincolato, ai fini della previdenza professionale. Questa riserva matematica non è un investimento patrimoniale della fondazione. Swiss Life SA garantisce l'investimento accurato dei fondi e inoltre il rispetto dei limiti secondo le disposizioni di legge.

Per informazioni dettagliate si rimanda al conto d'esercizio 2020 per il settore collettivo di Swiss Life SA (consultabile all'indirizzo <https://www.swisslife.ch/it/impreseservizi/fondazioni-cifre-fatti/conto-esercizio-ramo-vita-collettiva.html>)

La rappresentazione mostra la ripartizione degli investimenti effettuati da Swiss Life SA per i fondi della previdenza professionale fra le diverse categorie d'investimento.

### Il portafoglio d'investimento di Swiss Life nella previdenza professionale nel dettaglio

Totale 100%



## *VII Spiegazioni relative ad altre voci di bilancio e del conto d'esercizio*

### **VII.1 Spiegazioni relative al conto d'esercizio**

La voce Parti di eccedenze derivanti dall'assicurazione comprende le eccedenze da contratti d'assicurazione assegnate da Swiss Life SA.

L'onere delle prestazioni include tutti i premi e i versamenti unici pagati dalla fondazione a Swiss Life SA per le assicurazioni concluse.

Il risultato netto dalla componente assicurativa è la somma delle voci Totale afflusso di contributi e prestazioni d'entrata, Totale fuoriuscita per prestazioni e prelievi anticipati, Totale costituzione di capitali di previdenza e riserve contributi, Totale ricavi da prestazioni assicurate e Totale onere delle prestazioni.

Per le azioni di Swiss Life Holding SA tenute dalle opere di previdenza sono elencate le voci Utili realizzati su corsi, Perdite realizzate su corsi, Utili non realizzati su corsi e Minusvalenza non realizzata su corsi. Nell'esercizio sono stati versati un dividendo (lordo) di 15.00 franchi e una distribuzione delle riserve di 5.00 franchi. Il reddito è stato accreditato al conto patrimonio libero delle opere di previdenza. In concomitanza con la vendita di azioni, la fondazione ha dovuto sostenere costi di transazione pari a 115 643.49 franchi.

La voce Altri oneri comprende, da un lato, le spese risultate alla fondazione nonché le perdite su debitori e, dall'altro, gli importi trasferiti a Swiss Life SA, derivanti da tasse per la PPA e da provvigioni sull'imposta alla fonte.

## VII.2 Prestazioni regolamentari

Le prestazioni regolamentari si compongono delle parti seguenti:

In CHF	2020	2019
<b>RENDITE DI VECCHIAIA</b>		
Rendite di vecchiaia	663 940 526	628 812 300
Rendite per figli di pensionati	4 424 422	4 028 263
<b>TOTALE RENDITE DI VECCHIAIA</b>	<b>668 364 948</b>	<b>632 840 562</b>
<b>RENDITE PER I SUPERSTITI</b>		
Rendite per vedove o per vedovi	69 096 647	66 868 062
Rendita per conviventi	1 160 678	949 724
Rendite per orfani	5 356 638	5 474 697
<b>TOTALE RENDITE PER I SUPERSTITI</b>	<b>75 613 964</b>	<b>73 292 483</b>
<b>RENDITE D'INVALIDITÀ</b>		
Rendite d'invalidità	119 894 687	122 198 086
Rendite per figli d'invalidi	6 053 941	6 400 774
<b>TOTALE RENDITE D'INVALIDITÀ</b>	<b>125 948 628</b>	<b>128 598 859</b>
<b>PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI PENSIONAMENTO</b>		
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento ordinario	744 759 063	710 986 274
<b>TOTALE PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI PENSIONAMENTO</b>	<b>744 759 063</b>	<b>710 986 274</b>
<b>PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI DECESSO E INVALIDITÀ</b>		
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	25 227 539	27 317 838
Capitale di decesso	11 448 572	12 725 182
Liquidazione in capitale	124 202 201	112 258 334
<b>TOTALE PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI DECESSO E D'INVALIDITÀ</b>	<b>160 878 312</b>	<b>152 301 355</b>
<b>TOTALE PRESTAZIONI REGOLAMENTARI</b>	<b>1 775 564 915</b>	<b>1 698 019 534</b>

### VII.3 Spese amministrative

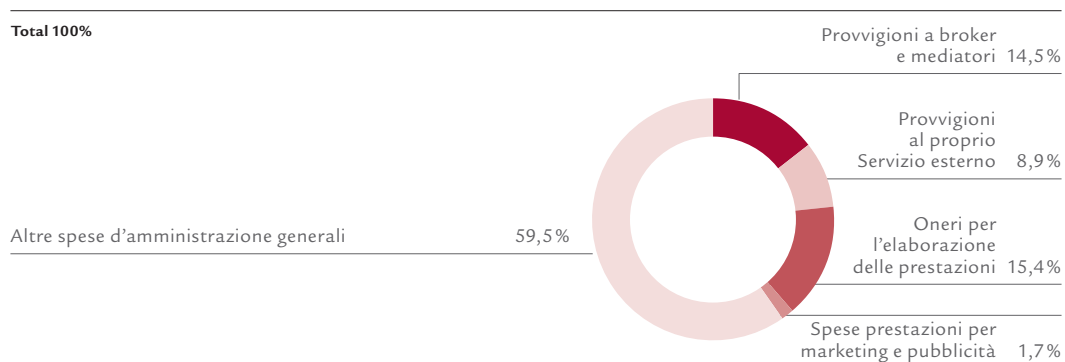
La fondazione ha riassicurato in maniera congruente tutti i rischi presso Swiss Life SA. Tutte le attività correlate all'attuazione dell'assicurazione o alla gestione delle persone assicurate e della fondazione sono state svolte da Swiss Life SA.

Le attività di Swiss Life SA sono compensate dai premi legati ai costi indicati nel conto d'esercizio della fondazione. La fondazione non deve sostenere spese amministrative ai sensi dell'art. 48a OPP 2. Pertanto, viene meno la classificazione in base ai criteri contemplati nell'art. 48a cpv. 1 OPP 2.

Le compagnie d'assicurazione operanti nel settore della previdenza professionale sono tenute ad allestire e pubblicare annualmente un conto d'esercizio separato dalle altre operazioni ("conto d'esercizio Previdenza professionale"), verificato dalla società di audit esterna e dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA.

Il conto d'esercizio Previdenza professionale comprende, tra l'altro, indicazioni sul risultato nel processo dei costi. I ricavi nel processo dei costi corrispondono ai premi legati ai costi incassati, da cui vengono decurtate le spese per la gestione e la distribuzione (broker e Servizio esterno) come pure i costi per marketing e pubblicità.

La suddivisione percentuale delle spese per centro di costo indicate nel conto d'esercizio Previdenza professionale di Swiss Life SA è desumibile dal seguente grafico:



Fonte: conto d'esercizio Previdenza professionale 2020 (Conto d'esercizio settore collettivo), consultabile su <https://www.swisslife.ch/it/penso-alla-mia-impresa/download/documents/impres.html>

#### VII.4 Sviluppo delle riserve di eccedenze

In CHF	2020	2019
<b>SITUAZIONE DELLE RISERVE DI ECCELENZE AL 01.01.</b>	<b>10 022 628</b>	<b>8 821 839</b>
Aumento a seguito di ripresa contratti	1 010 686	690 501
Aumento in seguito a versamento	128 988	727 208
Aumento in seguito ad attribuzione di eccedenze	42 217 972	64 613 192
Onere degli interessi	-4 014	-950
<b>TOTALE AUMENTI</b>	<b>43 353 632</b>	<b>66 029 951</b>
Diminuzione in seguito a pagamento dei contributi	-341 651	-501 545
Diminuzione in seguito a scioglimento di contratti	-1 735 102	-3 294 916
Diminuzione per costituzione fondi liberi	-401 018	-847 078
Diminuzione in seguito ad aumento delle prestazioni	-39 959 322	-60 185 623
<b>TOTALE DIMINUZIONI</b>	<b>-42 437 094</b>	<b>-64 829 162</b>
<b>SITUAZIONE DELLE RISERVE DI ECCELENZE AL 31.12.</b>	<b>10 939 167</b>	<b>10 022 628</b>

#### VII.5 Sviluppo delle riserve dei contributi del datore di lavoro (RCDL)

In CHF	2020	2019
<b>SITUAZIONE DELLE RISERVE DEI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO AL 01.01.</b>	<b>460 003 324</b>	<b>433 610 952</b>
Aumento a seguito di ripresa contratti	16 081 100	26 181 234
Aumento in seguito a versamento	89 364 604	100 355 832
Aumento a seguito di risultato derivante dai titoli	224 041	507 709
Tasso d'interesse	-295	7
<b>TOTALE AUMENTI</b>	<b>105 669 449</b>	<b>127 044 782</b>
Diminuzione in seguito a pagamento dei contributi	-90 006 029	-68 654 035
Diminuzione in seguito a scioglimento di contratti	-14 767 069	-31 998 375
Diminuzione in seguito ad aumento delle prestazioni	-	-
<b>TOTALE DIMINUZIONI</b>	<b>-104 773 098</b>	<b>-100 652 410</b>
<b>SITUAZIONE DELLE RISERVE DEI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO AL 31.12.</b>	<b>460 899 675</b>	<b>460 003 324</b>

#### VII.6 Sviluppo dei fondi liberi

In CHF	2020	2019
<b>SITUAZIONE DEI FONDI LIBERI AL 01.01.</b>	<b>329 495 042</b>	<b>325 575 983</b>
Aumento a seguito di ripresa contratti	401 018	6 248 731
Aumento in seguito a versamento	2 366 328	16 062 597
Aumento a seguito di prestazione assicurata	9 486 359	3 104 411
Aumento da riserve per le eccedenze	16 022 065	847 078
Aumento a seguito di risultato derivante dai titoli	5 408 664	19 061 787
Onere degli interessi	-3 100	1 899
<b>TOTALE AUMENTI</b>	<b>33 681 333</b>	<b>45 326 503</b>
Diminuzione in seguito a pagamento dei contributi	-2 971 527	-1 747 964
Diminuzione in seguito a scioglimento di contratti	-25 167 288	-11 789 864
Diminuzione per investimenti unici a Swiss Life	-20 574 790	-19 384 046
Diminuzione per aumento delle prestazioni beneficiari di rendite di vecchiaia	-11 768 300	-8 485 570
<b>TOTALE DIMINUZIONI</b>	<b>-60 481 905</b>	<b>-41 407 444</b>
<b>SITUAZIONE DEI FONDI LIBERI AL 31.12.</b>	<b>302 694 470</b>	<b>329 495 042</b>

## *VIII Condizioni poste dall'autorità di vigilanza*

### **Autorità di vigilanza competente**

L'autorità di vigilanza ha preso atto dei documenti relativi al resoconto trasmessi per l'esercizio 2019. Le osservazioni formulate al riguardo sono state prese in debita considerazione nel quadro della relazione per il 2020.

## *IX Ulteriori informazioni in riferimento alla situazione finanziaria*

### **IX.1 Liquidazioni parziali e totali di opere di previdenza**

I fondi liberi assegnati alle opere di previdenza vengono assegnati alle persone assicurate uscenti conformemente alle disposizioni relative alla liquidazione parziale.

A livello di fondazione non sussiste alcun patrimonio comune di cui tener conto nell'ambito di eventi rilevanti per la liquidazione parziale.

## *X Fatti intervenuti dopo il giorno determinante per il bilancio*

Dopo il giorno determinante per il bilancio non si sono verificati fatti che hanno notevole incidenza sulla valutazione del presente conto economico.

Zurigo, 4 maggio 2021

Fondazione collettiva LPP Swiss Life

Susanne Honnegger  
Presidente

Ivy Klein  
Rappresentante della gerente

# Rapporto dell'ufficio di revisione

## Relazione dell'Ufficio di revisione al Consiglio di fondazione della Fondazione collettiva LLP Swiss Life Zurigo

### Relazione dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione abbiamo svolto la revisione dell'annesso conto annuale della Fondazione collettiva LLP Swiss Life, costituito da bilancio, conto d'esercizio e allegato, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020.

#### Responsabilità del Consiglio di fondazione

Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità alle disposizioni legali, all'atto di fondazione e ai regolamenti. Questa responsabilità comprende la concezione, l'implementazione e il mantenimento di un controllo interno in relazione all'allestimento di un conto annuale che sia esente da anomalie significative imputabili a frodi o errori. Il Consiglio di fondazione è inoltre responsabile della scelta e dell'applicazione di appropriate norme contabili, nonché dell'esecuzione di stime adeguate.

#### Responsabilità del perito in materia di previdenza professionale

Per la verifica il Consiglio di fondazione designa un Ufficio di revisione nonché un perito in materia di previdenza professionale. Il perito verifica periodicamente se l'istituto di previdenza offre garanzia di poter adempiere i suoi impegni e se le disposizioni attuariali regolamentari inerenti alle prestazioni ed al finanziamento sono conformi alle prescrizioni legali. Le riserve necessarie per coprire i rischi attuariali sono calcolate in base al rapporto attuale del perito in materia di previdenza professionale ai sensi dell'articolo 52e cpv. 1 LPP in correlazione con l'articolo 48 OPP 2.

#### Responsabilità dell'Ufficio di revisione

La nostra responsabilità consiste nell'esprimere un giudizio sul conto annuale sulla base della nostra revisione. Abbiamo svolto la nostra revisione conformemente alla legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione. Tali standard richiedono di pianificare e svolgere la revisione in maniera tale da ottenere una ragionevole sicurezza che il conto annuale non contenga anomalie significative.

Una revisione comprende lo svolgimento di procedure di revisione volte ad ottenere elementi probativi per i valori e le informazioni contenuti nel conto annuale. La scelta delle procedure di revisione compete al giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi che il conto annuale contenga anomalie significative imputabili a frodi o errori. Nella valutazione di questi rischi il revisore tiene conto del controllo interno, nella misura in cui esso è rilevante per l'allestimento del conto annuale, allo scopo di definire le procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno. La revisione comprende inoltre la valutazione dell'adeguatezza delle norme contabili adottate, della plausibilità delle stime contabili effettuate, nonché un apprezzamento della presentazione del conto annuale nel suo complesso. Riteniamo che gli elementi probativi da noi ottenuti costituiscano una base sufficiente e appropriata su cui fondare il nostro giudizio.

#### Giudizio di revisione

A nostro giudizio, il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 è conforme alla legge svizzera, all'atto di fondazione ed ai regolamenti.

### Rapporto in base ad ulteriori prescrizioni legali e regolamentari

Confermiamo di adempiere i requisiti legali relativi all'abilitazione professionale (art. 52b LPP) e all'indipendenza (art. 34 OPP 2), come pure che non sussiste alcuna fattispecie incompatibile con la nostra indipendenza.

---

PricewaterhouseCoopers AG, Birchstrasse 160, Postfach, 8050 Zürich  
Telefon: +41 58 792 44 00, Telefax: +41 58 792 44 10, [www.pwc.ch](http://www.pwc.ch)

PricewaterhouseCoopers AG fa parte di una rete internazionale di società giuridicamente autonome e indipendenti tra loro.

Abbiamo inoltre effettuato le ulteriori verifiche prescritte dall'art. 52c cpv.1 LPP e dall'art. 35 OPP 2. Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'adempimento dei compiti legali e dell'applicazione delle disposizioni statutarie e regolamentari in merito all'organizzazione, alla gestione ed all'investimento patrimoniale.

Abbiamo verificato se:

- l'organizzazione e la gestione sono conformi alle disposizioni legali e regolamentari e se esiste un controllo interno adeguato alle dimensioni e alla complessità dell'istituto;
- l'investimento patrimoniale è conforme alle disposizioni legali e regolamentari;
- i conti di vecchiaia sono conformi alle prescrizioni legali;
- sono stati presi i necessari provvedimenti per garantire la lealtà nell'amministrazione del patrimonio e il rispetto dei doveri di lealtà e se la dichiarazione dei legami d'interesse è controllata in misura sufficiente dall'organo supremo;
- i fondi liberi o le partecipazioni alle eccedenze risultanti da contratti d'assicurazione sono stati impiegati conformemente alle disposizioni legali e regolamentari;
- le indicazioni e le notifiche richieste dalla legge sono state trasmesse all'autorità di vigilanza;
- nei negozi giuridici con persone vicine dichiarati sono garantiti gli interessi dell'istituto di previdenza.

Attestiamo che le prescrizioni legali, statutarie e regolamentari applicabili in merito sono state osservate.

Raccomandiamo di approvare il presente conto annuale.

PricewaterhouseCoopers AG



Claudio Notter  
Perito revisore  
Revisore responsabile



Michel Weidmann  
Perito revisore

Zürich, 4 maggio 2021



**Impressum**

La relazione sulla gestione della Fondazione collettiva LPP Swiss Life viene pubblicata in italiano, tedesco e francese. Qualora le traduzioni in italiano e francese dovessero divergere dal testo originale in tedesco, fa stato la versione tedesca. Riproduzione, anche solo parziale, solo apportando le indicazioni bibliografiche. Auspicato esemplare da archiviare.

**Edizione**

Swiss Life SA, Zurigo

**Produzione**

Management Digital Data AG, Lenzburg, Argovia

© Swiss Life, 2021



*Sosteniamo le persone a vivere  
in piena libertà di scelta.*

*Swiss Life  
General-Guisan-Quai 40  
Casella postale 2831  
CH-8022 Zurigo*

*Tel. +41 43 284 33 11  
[www.swisslife.com](http://www.swisslife.com)*