

*Fondazione collettiva
LPP Swiss Life*

Relazione sulla gestione 2022

Rapporto annuale della gerente.....	3
Bilancio.....	6
Conto d'esercizio.....	8
Allegato al conto economico 2022	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.....	26

Rapporto annuale della gerente

Con l'indebolimento della pandemia di coronavirus a inizio anno è aumentata la fiducia degli operatori economici. Ma c'è stato solo poco tempo per riprendere fiato. Con lo scoppio della guerra in Ucraina, una minaccia a lungo dimenticata è ritornata in Europa. Gli effetti della guerra hanno nuovamente scosso i mercati internazionali. La crescente recessione e l'incombente crisi energetica hanno smorzato le aspettative congiunturali in tutto il mondo. In questo difficile contesto, sia i mercati azionari che quelli obbligazionari sono stati sottoposti a una forte pressione. In un anno particolarmente difficile per gli investimenti, i rendimenti hanno registrato un'evoluzione decisamente negativa.

Grazie alla soluzione d'assicurazione completa, anche nell'anno in rassegna ricco di sfide le opere di previdenza affiliate alla Fondazione collettiva LPP Swiss Life hanno potuto fare affidamento sulle garanzie complete di Swiss Life. Con questa offerta, Swiss Life continuerà a soddisfare anche in futuro il bisogno di una sicurezza assoluta nella previdenza professionale da parte di imprese di diversi settori e dimensioni.

Consiglio di fondazione

Nell'anno in rassegna vi è stato un cambiamento nella rappresentanza dei dipendenti in seno al consiglio di fondazione. La signora Michaela Offenthaler ha lasciato il consiglio di fondazione a fine giugno 2022. Il 1° luglio 2022 il signor Thomas Schüepp (finora membro supplente) ha sostituito la signora Offenthaler in veste di rappresentante dei dipendenti nel consiglio di fondazione.

Il 3 maggio 2022 il consiglio di fondazione ha tenuto la sua riunione ordinaria durante la quale sono stati approvati il conto annuale e la relazione sulla gestione per l'anno 2021. La conferma nei confronti dell'autorità di vigilanza relativa al modello strutturale della fondazione è stata inoltrata all'autorità di vigilanza unitamente alla documentazione relativa al resoconto per l'esercizio 2021.

L'evento del consiglio di fondazione di Swiss Life 2022 si è tenuto il 31 agosto 2022 al The Circle Convention Center all'aeroporto di Zurigo. I partecipanti hanno ricevuto spunti interessanti sui temi centrali della previdenza. Oltre alle previsioni di mercato e congiunturali, a una relazione di esperti sugli effetti dell'aumento dei tassi d'interesse sulle casse pensioni e a una panoramica sul lavoro e sul funzionamento dell'ufficio di revisione nel settore della previdenza professionale, è stata discussa la situazione attuale della riforma LPP. A conclusione della discussione si è svolta una tavola rotonda sui ruoli e sulle prospettive dei diversi attori nella previdenza professionale.

Il 1° dicembre 2022 il consiglio di fondazione ha approvato il regolamento di previdenza rielaborato, valido dal 1° gennaio 2023. Inoltre, il consiglio di fondazione ha operato una revisione puntuale delle disposizioni dell'ordinamento di gestione e le disposizioni del regolamento di gestione per la commissione amministrativa e li ha messi in vigore al 31 dicembre 2022. Ciò, tra l'altro, con l'obiettivo di migliorare ulteriormente la chiarezza e la comprensibilità.

Attività d'investimento responsabile

Gli averi di previdenza delle persone assicurate delle imprese affiliate gestiti da Swiss Life vengono investiti dal gestore patrimoniale Swiss Life Asset Managers.

Swiss Life Asset Managers si è impegnata a rispettare i Principi per l'Investimento Responsabile delle Nazioni Unite (UN Principles for Responsible Investment). I criteri ambientali, sociali e di governance, (criteri ESG: Environmental, Social and Governance), vengono tenuti in considerazione in tutte le decisioni d'investimento ai sensi di un processo a rischio controllato. Sono, per esempio, esclusi i produttori di armi proibite, analogamente ai criteri dell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili (SVVK – ASIR). Swiss Life Asset Managers compie un ulteriore passo avanti, tenendo conto anche della lista di esclusione dell'organizzazione Pax recante i produttori di bombe a grappolo (PAX Red Flag List) ed escludendo i produttori con una produzione significativa di armi nucleari conformemente ai dati dell'MSCI ESG Research. Inoltre, dalle categorie d'investimento obbligazioni, infrastruttura e azioni sono escluse imprese che realizzano un fatturato superiore al 10% con la produzione di carbone. Non vengono inoltre presi in considerazione gli investimenti di imprese che violano i principi del Patto Globale delle Nazioni Unite. Nel settore degli investimenti immobiliari, la politica di sostenibilità viene orientata al benchmark GRESB – ESG.

Un comportamento responsabile e a lungo termine è pertanto uno dei principi fondamentali di Swiss Life Asset Managers, quando si tratta dell'investimento del patrimonio di previdenza delle persone assicurate. L'attenzione è focalizzata sugli interessi finanziari a lungo termine delle persone assicurate. In vista dei futuri sviluppi del mercato e delle nuove opportunità di investimento, l'accento è posto sulle energie rinnovabili nonché sulla mobilità e sulla logistica senza emissioni di CO₂.

Il consiglio di fondazione viene informato annualmente in merito agli sviluppi ESG e agli investimenti responsabili presso Swiss Life Asset Managers nonché in merito al mandato della Fondazione collettiva LPP Swiss Life.

Contesto giuridico 2022

Il 25 settembre 2022 per la prima volta da 27 anni il popolo svizzero ha approvato una riforma della previdenza per la vecchiaia e ha accettato la stabilizzazione dell'AVS (AVS 21). L'obiettivo è quello di garantire l'equilibrio finanziario del primo pilastro nel prossimo decennio. Oltre all'innalzamento dell'età di pensionamento (ora: età di riferimento) delle donne in quattro fasi a 65 anni a partire dal 1° gennaio 2025, sarà resa flessibile in particolare la riscossione delle prestazioni di vecchiaia. Con questa riforma sono stati decisi anche determinati adeguamenti della LPP che entreranno in vigore il 1° gennaio 2024 e determineranno adeguamenti del regolamento.

Nella sessione primaverile 2023, le Camere federali hanno terminato di deliberare sulla riforma della LPP. La revisione comporta l'adeguamento, da tempo necessario, dell'aliquota minima di conversione all'evoluzione demografica. Ciò riduce sensibilmente la redistribuzione a carico delle persone assicurate attive. Grazie a misure compensative a lungo termine e a misure con effetto a breve termine a favore della generazione di transizione particolarmente colpita dalla riduzione dell'aliquota minima di conversione, nel complesso il livello delle prestazioni sarà mantenuto. La revisione è quindi anche strutturata in modo compatibile con le esigenze sociali. Inoltre, le persone impiegate a tempo parziale e molte persone impiegate a tempo pieno con redditi più bassi in futuro beneficeranno di rendite più elevate. Si può presumere che l'anno prossimo il progetto sarà votato alle urne.



Dr. Brigitte Bailer
Presidente del consiglio di fondazione



Ivy Klein
Per la gerente (Swiss Life SA)



Bilancio

Bilancio al 31 dicembre

In CHF

	Allegato	31.12.2022	31.12.2021
ATTIVO			
Crediti nei confronti di Swiss Life SA		1 055 433 398	1 085 110 584
Crediti nei confronti delle assicurazioni		276 290 453	195 249 282
TOTALE CREDITI NEI CONFRONTI DI SWISS LIFE		1 331 723 851	1 280 359 866
Contributi scoperti		302 771 127	290 065 907
TOTALE CREDITI NEI CONFRONTI DEI DATORI DI LAVORO		302 771 127	290 065 907
Conto corrente fondo di garanzia		-	15 492
TOTALE CREDITI		1 634 494 978	1 570 441 265
PRESTAZIONI NON ANCORA ESIGIBILI GIÀ PAGATE		17 404 485	88 413 727
AVERE TITOLI DELLE OPERE DI PREVIDENZA		59 568 884	79 814 247
TOTALE INVESTIMENTI PATRIMONIALI		1 711 468 348	1 738 669 239
TOTALE ATTIVO		1 711 468 348	1 738 669 239

Bilancio al 31 dicembre

In CHF

	Allegato	31.12.2022	31.12.2021
PASSIVO			
Contributi pagati in anticipo		147 283 519	179 748 031
Conto corrente fondo di garanzia		-	-
Imposta alla fonte		2 331 225	2 431 944
Prestazioni di libero passaggio non ancora elaborate		287 907 066	285 665 860
Procedura contrattuale		42 629 353	28 604 169
Prestazioni esigibili non ancora pagate		475 757 076	444 460 563
Altre passività		3 829 881	3 737 759
TOTALE PASSIVITÀ NEI CONFRONTI DELLE OPERE DI PREVIDENZA		959 738 120	944 648 326
Passività nei confronti di Swiss Life SA		-	-
TOTALE PASSIVITÀ NEI CONFRONTI DI SWISS LIFE		-	-
TOTALE PASSIVITÀ		959 738 120	944 648 326
Riserve dei contributi del datore di lavoro	VII.5	475 757 599	476 940 687
TOTALE RISERVE DEI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO		475 757 599	476 940 687
Fondi liberi delle opere di previdenza	VII.6	268 405 756	309 342 490
Riserve per le eccedenze delle opere di previdenza	VII.4	7 521 864	7 692 728
TOTALE FONDI LIBERI E RISERVE DELLE OPERE DI PREVIDENZA		275 927 620	317 035 218
CAPITALE DELLA FONDAZIONE		45 008	45 008
ECCEDENZE DEI COSTI; ECCEDENZE DEI RICAVI		-	-
TOTALE PASSIVO		1 711 468 348	1 738 669 239

Conto d'esercizio

Conto d'esercizio

In CHF

	Allegato	2022	2021
CONTRIBUTI E VERSAMENTI ORDINARI E ALTRI			
Contributi dipendenti		1 254 743 748	1 280 234 120
Contributi datore di lavoro		1 648 278 381	1 674 926 211
TOTALE CONTRIBUTI		2 903 022 129	2 955 160 331
Utilizzo di riserve dei contributi del datore di lavoro		-63 609 604	-92 684 517
Utilizzo di fondi liberi		-4 436 908	-3 313 936
Utilizzo di riserve per le eccedenze		-602 178	-254 966
Versamenti unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto		382 101 025	416 560 577
Versamenti riserva matematica beneficiari di rendite		15 625 481	105 956 993
Versamenti riserva sinistri invalidi		14 706 392	14 251 735
Versamenti riserve per le eccedenze		148 824	205 861
Versamenti in riserva dei contributi del datore di lavoro		92 887 787	116 215 318
Sovvenzioni fondo di garanzia		18 951 064	17 869 580
TOTALE CONTRIBUTI E VERSAMENTI ORDINARI E ALTRI		3 358 794 011	3 529 966 977
PRESTAZIONI D'ENTRATA			
Prestazioni di libero passaggio		2 556 119 899	2 409 603 405
Rimborsi prelievi anticipati PPA / divorzio		39 751 035	52 417 790
Ripresa riserva dei contributi del datore di lavoro		598 784	1 237 879
Ripresa fondi liberi versamento datore di lavoro		9 404 076	17 183 777
Ripresa fondi liberi ripresa contratti		6 752 292	12 044 063
Ripresa riserve per le eccedenze		140 898	1 501 612
TOTALE PRESTAZIONI D'ENTRATA		2 612 766 985	2 493 988 527
TOTALE AFFLUSSO DI CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA		5 971 560 997	6 023 955 504
PRESTAZIONI REGOLAMENTARI			
	VII.2		
Rendite di vecchiaia		-740 264 420	-702 444 310
Rendite per i superstiti		-80 702 482	-77 826 235
Rendite d'invalidità		-122 548 288	-123 144 116
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-899 274 172	-782 660 625
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità		-204 998 346	-160 406 244
TOTALE PRESTAZIONI REGOLAMENTARI		-2 047 787 708	-1 846 481 530
PRESTAZIONI D'USCITA			
Prestazioni di libero passaggio all'uscita		-2 894 405 701	-2 748 721 634
Prestazioni di libero passaggio in caso di scioglimento del contratto		-1 924 384 437	-924 720 581
Ripresa di riserve per le eccedenze in caso di scioglimento del contratto		-5 026 316	-1 840 416
Ripresa di riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di scioglimento del contratto		-30 318 441	-9 182 378
Ripresa di fondi liberi in caso di scioglimento del contratto		-15 934 732	-9 123 393
Prelievi anticipati per la promozione della proprietà d'abitazioni		-115 686 830	-120 118 343
Prelievi anticipati in seguito a divorzio		-44 080 744	-54 470 034
TOTALE PRESTAZIONI D'USCITA		-5 029 837 201	-3 868 176 779
TOTALE FUORIUSCITA PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI		-7 077 624 909	-5 714 658 309

Conto d'esercizio

In CHF	Allegato	2022	2021
SCIoglimento E COSTITUZIONE RISERVE DI CONTRIBUTI/ECCEDENZE E FONDI LIBERI			
Scioglimento riserve di contributi/eccedenze/fondi liberi		262 062 809	202 034 827
Costituzione riserve di contributi/eccedenze/fondi liberi		-219 772 124	-221 477 421
TOTALE SCIoglimento/COSTITUZIONE RISERVE DI CONTRIBUTI/ECCEDENZE E FONDI		42 290 685	-19 442 594
RICAVI DA PRESTAZIONI ASSICURATE			
Prestazioni assicurate		7 028 658 408	5 697 072 408
Parti di eccedenze derivanti dall'assicurazione	VII.4	92 018 096	42 023 338
TOTALE RICAVI DA PRESTAZIONI ASSICURATE		7 120 676 503	5 739 095 746
ONERE DELLE PRESTAZIONI			
Premi di risparmio		-2 363 755 172	-2 410 581 414
Esonero dall'obbligo di pagare premi di risparmio		74 516 928	76 708 034
Premi di rischio		-433 786 794	-434 358 994
Esonero dall'obbligo di pagare premi di rischio		5 051 796	5 071 398
Premi legati ai costi	VII.3	-171 608 212	-177 822 329
Esonero dall'obbligo di pagare premi legati ai costi		5 814 140	5 663 309
Premio per il rincarico a favore di Swiss Life		-3 529 096	-3 634 149
Contributi al fondo di garanzia		-15 725 719	-16 206 187
PREMI ASSICURAZIONI		-2 903 022 129	-2 955 160 331
Versamenti unici per l'assicurazione		-3 008 927 873	-2 999 296 386
Utilizzo parti di eccedenze derivanti dall'assicurazione		-86 698 380	-44 831 657
Utilizzo sovvenzioni fondo di garanzia		-18 951 064	-17 869 580
Utilizzo fondi liberi aumento delle prestazioni beneficiari di rendite di vecchiaia		-8 887 098	-9 996 879
Utilizzo fondi liberi versamenti unici a Swiss Life		-22 775 399	-23 002 648
TOTALE ONERE DELLE PRESTAZIONI		-6 049 261 942	-6 050 157 482
RISULTATO NETTO DALLA COMPONENTE ASSICURATIVA	VII.1	7 641 335	-21 207 135
(Totale afflusso, fuoriuscita, scioglimento/costituzione, ricavi da assicurazioni e onere delle prestazioni)			
RISULTATO NETTO PROVENIENTE DALL'INVESTIMENTO PATRIMONIALE			
Interessi attivi su crediti		12 479 541	12 326 199
Interessi passivi su crediti		-12 476 562	-12 313 193
Utili non realizzati su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	104 049	812 718
Perdite realizzate su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	-843 505	-1 224
Utili realizzati su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	-	17 800 748
Minusvalenza non realizzata su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	-9 629 456	-
Proventi da titoli		2 829 854	2 723 061
Costi di gestione patrimoniale, tributi / tasse / diritti di mediazione		-105 254	-141 174
TOTALE RISULTATO NETTO PROVENIENTE DALL'INVESTIMENTO PATRIMONIALE		-7 641 335	21 207 135
ALTRI RICAVI	VII.1	5 027 072	5 475 734
ALTRI ONERI	VII.1	-5 027 072	-5 475 734
ECCEDENZE DEI COSTI; ECCEDENZE DEI RICAVI		-	-

Allegato al conto economico 2022

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 della clientela 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	31.12.2022
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	01.01.2022
Disposizioni "Pensionamento flessibile (PEAN)"	01.01.2020
Disposizioni relative alla partecipazione alle eccedenze	01.01.2019
Disposizioni relative alla liquidazione parziale	01.04.2010
Regolamento della commissione amministrativa	31.12.2022
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

Mariette Steiger, Genossenschaft Krankenkasse SLKK, Zurigo
 Stefania Becuzzi Fischer, HEV Hauseigentümerversand Zürich, Zurigo
 Markus Ineichen, Wohn- und Arbeitsgemeinschaft Suneboge, Zurigo
 Michaela Offenthaler, Batrec Industrie AG, Wimmis (fino al 30 giugno 2022)
 Beatrice Rüttimann, Associazione Svizzera Frutta, Zugo
 Thomas Schüepp, Budliger Treuhand AG, Zurigo (dal 1° luglio 2022)

Rappresentanti dei datori di lavoro

Brigitte Bailer, Basec Services SA (finora: Basec Software SA), Rapperswil-Jona, presidente
 Michèle Etienne, Innopool SA, Schüpfen
 Anton Helbling, Anton Helbling AG, Rapperswil-Jona
 Manuela Poeffel, P-con GmbH, Baar
 Stefan Zöllig, Timbatec Holzbauingenieure (Schweiz) AG, Thun

Mandato

1° luglio - 30 giugno 2025

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**Perito in materia di previdenza professionale**

Parte contraente: pk.vista AG, Zurigo

Esperto esecutivo: Urs Schläpfer

Ufficio di revisione

PricewaterhouseCoopers SA, Zurigo, responsabile del mandato: Felix Steiger

Autorità di vigilanza

BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich, Zurigo

I.6 Datori di lavoro affiliati

In data 31 dicembre 2022 erano in vigore 35 850 contratti di affiliazione (anno precedente: 37 088); nel corso dell'anno in rassegna sono stati sciolti 1678 contratti e stipulati 440 nuovi contratti.

II Membri attivi e beneficiari di rendite

	2022	2021
SITUAZIONE PERSONE ATTIVE ALL'01.01.	299 481	303 816
Aumento	90 430	84 604
Diminuzione	-101 214	-88 939
SITUAZIONE PERSONE ATTIVE IL 31.12.	288 697	299 481
SITUAZIONE BENEFICIARI DI RENDITE DI VECCHIAIA E PER I SUPERSTITI ALL'01.01.	47 007	45 124
Aumento	2 596	3 203
Diminuzione	-1 357	-1 320
SITUAZIONE BENEFICIARI DI RENDITE DI VECCHIAIA E PER I SUPERSTITI AL 31.12.	48 246	47 007
SITUAZIONE BENEFICIARI DI UNA RENDITA D'INVALIDITÀ ALL'01.01.	14 851	15 218
Aumento	5 313	5 292
Diminuzione	-5 751	-5 659
SITUAZIONE BENEFICIARI DI UNA RENDITA D'INVALIDITÀ AL 31.12.	14 413	14 851

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 annuale 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 2022, le azioni di Swiss Life Holding SA di cui sono in possesso le opere di previdenza sono valutate al valore di borsa di 476.80 franchi (31 dicembre 2021 : 559.00 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 annuale 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 relativa 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, fondi 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 o 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

	2022	2021
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE ASSICURAZIONI ATTIVE IN DATA 01.01.	32 816.4	32 833.7
Aumenti	10 958.1	6 801.6
Riduzioni	-11 961.5	-6 818.8
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE ASSICURAZIONI ATTIVE IN DATA 31.12.	31 813.0	32 816.4
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA BENEFICIARI DI RENDITE IN DATA 01.01.	13 522.6	12 569.2
Aumenti	1 479.0	1 409.7
Riduzioni	-896.5	-456.3
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA BENEFICIARI DI RENDITE IN DATA 31.12.	14 105.1	13 522.6
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE INVALIDE IN DATA 01.01.	1 475.3	1 492.9
Aumenti	268.2	146.8
Riduzioni	-294.6	-164.5
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE INVALIDE IN DATA 31.12.	1 448.9	1 475.3
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA TOTALE IN DATA 01.01.	47 814.9	46 896.4
Aumenti	12 705.3	8 358.1
Riduzioni	-13 152.5	-7 439.6
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA TOTALE IN DATA 31.12.	47 367.7	47 814.9

V.4 Sviluppo dell'avere di vecchiaia LPP

In milioni di CHF

	2022	2021
Averi di vecchiaia LPP al 31.12.	17 337.7	17 904.7

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 degli assicuratori.

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 2022 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 0,25%.

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 2022, 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 2022 l'azione di Swiss Life Holding SA aveva un valore di borsa pari a 476.80 franchi (31 dicembre 2021: 559.00 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

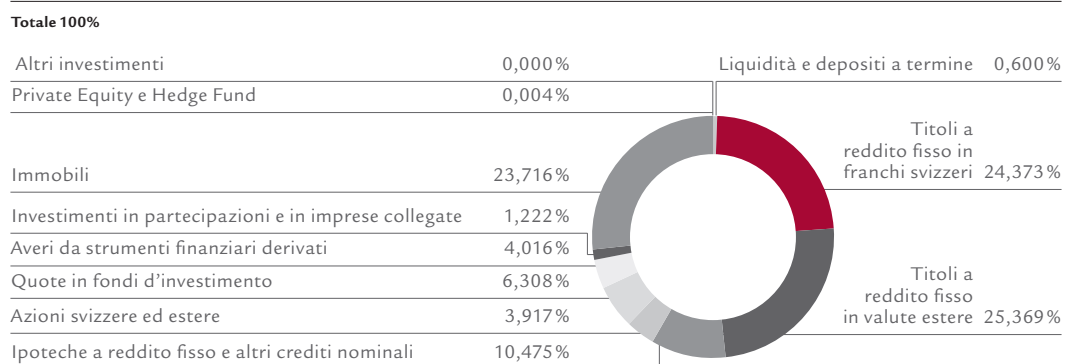
Le seguenti informazioni si basano su indicazioni di Swiss Life SA e sono oggetto di verifica da parte dell'ufficio di revisione di Swiss Life SA.

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 delle limitazioni secondo le disposizioni di legge.

Per informazioni dettagliate si rimanda al conto d'esercizio 2022 per il settore collettivo di Swiss Life SA (consultabile all'indirizzo <https://www.swisslife.ch/it/impresa/servizi/fondazioni-cifre-fatti/conto-esercizio-ramo-vita-collettiva.html>)

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

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



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 di 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 è stato versato un dividendo (lordo) di 25.00 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 105 254.22 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	2022	2021
RENDITE DI VECCHIAIA		
Rendite di vecchiaia	735 214 775	697 612 428
Rendite per figli di pensionati	5 049 645	4 831 882
TOTALE RENDITE DI VECCHIAIA	740 264 420	702 444 310
RENDITE PER I SUPERSTITI		
Rendite per vedove o per vedovi	74 058 535	71 117 876
Rendita per conviventi	1 409 917	1 293 885
Rendite per orfani	5 234 030	5 414 474
TOTALE RENDITE PER I SUPERSTITI	80 702 482	77 826 235
RENDITE D'INVALIDITÀ		
Rendite d'invalidità	116 767 060	117 495 890
Rendite per figli d'invalidi	5 781 228	5 648 226
TOTALE RENDITE D'INVALIDITÀ	122 548 288	123 144 116
PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI PENSIONAMENTO		
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento ordinario	899 274 172	782 660 625
TOTALE PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI PENSIONAMENTO	899 274 172	782 660 625
PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI DECESSO E INVALIDITÀ		
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	25 727 346	21 041 630
Capitale di decesso	20 114 586	12 775 301
Liquidazione in capitale	159 156 414	126 589 314
TOTALE PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI DECESSO E D'INVALIDITÀ	204 998 346	160 406 244
TOTALE PRESTAZIONI REGOLAMENTARI	2 047 787 708	1 846 481 530

VII.3 Spese amministrative

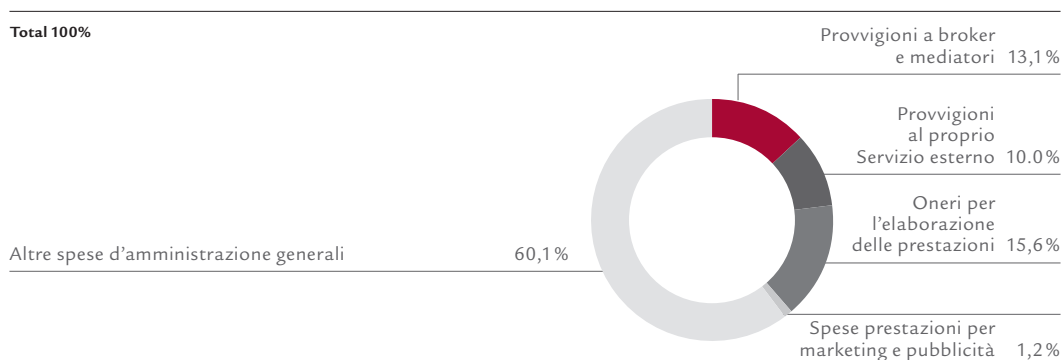
La fondazione ha riassicurato in maniera congruente tutti i rischi presso Swiss Life SA. Tutte le attività correlate all'attuazione dell'assicurazione o alla gestione delle persone assicurate e della fondazione sono state svolte da Swiss Life SA.

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 2022 (Conto d'esercizio settore collettivo), consultabile su <https://www.swisslife.ch/it/penso-alla-mia-impresa/download/documents/impresa.html>

VII.4 Sviluppo dei fondi eccedenze

In CHF	2022	2021
SITUAZIONE DELLE RISERVE DI ECCEDENZE AL 01.01.	7 692 728	10 939 166
Aumento a seguito di ripresa contratti	778 009	2 652 697
Aumento in seguito a versamento	148 824	205 861
Aumento in seguito ad attribuzione di eccedenze	92 018 096	42 023 338
Tasso d'interesse	-2 943	3 300
TOTALE AUMENTI	92 941 985	44 885 196
Diminuzione in seguito a pagamento dei contributi	-602 178	-254 966
Diminuzione in seguito a scioglimento di contratti	-5 663 426	-2 991 502
Diminuzione per costituzione fondi liberi	-148 865	-53 510
Diminuzione in seguito ad aumento delle prestazioni	-86 698 380	-44 831 657
TOTALE DIMINUZIONI	-93 112 849	-48 131 635
SITUAZIONE DELLE RISERVE DI ECCEDENZE AL 31.12.	7 521 864	7 692 728

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

In CHF	2022	2021
SITUAZIONE DELLE RISERVE DEI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO AL 01.01.	476 940 687	460 899 675
Aumento a seguito di ripresa contratti	2 428 030	1 551 848
Aumento in seguito a versamento	92 887 787	116 670 822
Aumento a seguito di risultato derivante dai titoli	-	-
Tasso d'interesse	3 966	-795
TOTALE AUMENTI	95 319 782	118 221 876
Diminuzione in seguito a pagamento dei contributi	-63 609 604	-92 684 517
Diminuzione in seguito a scioglimento di contratti	-32 893 267	-9 496 347
Diminuzione in seguito ad aumento delle prestazioni	-	-
TOTALE DIMINUZIONI	-96 502 870	-102 180 864
SITUAZIONE DELLE RISERVE DEI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO AL 31.12.	475 757 599	476 940 687

VII.6 Sviluppo dei fondi liberi

In CHF	2022	2021
SITUAZIONE DEI FONDI LIBERI AL 01.01.	309 342 490	302 694 470
Aumento a seguito di ripresa contratti	7 664 107	12 469 296
Aumento in seguito a versamento	9 404 076	17 183 777
Aumento a seguito di prestazione assicurata	1 688 948	2 054 400
Aumento da riserve per le eccedenze	148 865	53 510
Aumento a seguito di risultato derivante dai titoli	12 602 405	26 544 840
Tasso d'interesse	1 955	10 502
TOTALE AUMENTI	31 510 356	58 316 325
Diminuzione in seguito a pagamento dei contributi	-4 436 908	-3 313 936
Diminuzione in seguito a scioglimento di contratti	-36 347 685	-15 354 842
Diminuzione per investimenti unici a Swiss Life	-22 775 399	-23 002 648
Diminuzione per aumento delle prestazioni beneficiari di rendite di vecchiaia	-8 887 098	-9 996 879
TOTALE DIMINUZIONI	-72 447 090	-51 668 305
SITUAZIONE DEI FONDI LIBERI AL 31.12.	268 405 756	309 342 490

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 2021. Le osservazioni formulate al riguardo sono state prese in debita considerazione nel quadro della relazione per il 2022.

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.

Le liquidazioni parziali concluse nell'anno in rassegna sono state debitamente eseguite.

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 annuale.

Zurigo, 9 maggio 2023

Fondazione collettiva LPP Swiss Life

Dr. Brigitte Bailer
Presidente del consiglio di fondazione

Ivy Klein
Rappresentante della gerente

Rapporto dell'ufficio di revisione

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

Relazione sulla revisione del conto annuale

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione del conto annuale della Fondazione collettiva LPP Swiss Life (l'istituto di previdenza), costituito dal bilancio al 31 dicembre 2022 e dal conto d'esercizio per l'esercizio chiuso a tale data, come pure dall'allegato, che include anche la sintesi dei più significativi principi contabili applicati.

A nostro giudizio, il conto annuale (pagine da 6 a 22) è conforme alla legge svizzera, all'atto di fondazione ed ai regolamenti.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la nostra revisione contabile conformemente alla legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione contabile (SR-CH). Le nostre responsabilità ai sensi di tali norme e standard sono ulteriormente descritte nella sezione «Responsabilità dell'Ufficio di revisione per la revisione del conto annuale» della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto all'istituto di previdenza, conformemente alle disposizioni legali svizzere e ai requisiti della categoria professionale, e abbiamo adempiuto agli altri nostri obblighi di condotta professionale nel rispetto di tali requisiti.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Altre informazioni

Il Consiglio di fondazione è responsabile delle altre informazioni. Le altre informazioni comprendono le informazioni riportate nella relazione sulla gestione, ad eccezione del conto annuale e della nostra relativa relazione.

Il nostro giudizio sul conto annuale non si estende alle altre informazioni e non esprimiamo alcuna forma di conclusione di revisione a riguardo.

Nell'ambito della nostra revisione contabile, è nostra responsabilità leggere le altre informazioni e, nel farlo, valutare se sussistano delle incoerenze significative rispetto al conto annuale o a quanto da noi appreso durante la revisione contabile, o se le altre informazioni sembrano contenere in altro modo delle anomalie significative.

Qualora, sulla base del lavoro da noi svolto, dovessimo giungere alla conclusione che vi è un'anomalia significativa nelle altre informazioni, siamo tenuti a comunicarlo. Non abbiamo alcuna osservazione da formulare a tale riguardo.

Responsabilità del Consiglio di fondazione per il conto annuale

Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità alle disposizioni legali, all'atto di fondazione ed ai regolamenti, nonché per i controlli interni da esso ritenuti necessari per consentire l'allestimento di un conto annuale che sia esente da anomalie significative imputabili a frodi o errori.

Responsabilità del perito in materia di previdenza professionale per il conto annuale

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.

PricewaterhouseCoopers AG, Birchstrasse 160, Postfach, 8050 Zürich
Telefon: +41 58 792 44 00, www.pwc.ch

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

Responsabilità dell'Ufficio di revisione per la revisione del conto annuale

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il conto annuale nel suo complesso sia esente da anomalie significative, imputabili a frodi o errori, e l'emissione di una relazione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile eseguita in conformità alla legge svizzera e agli SR-CH individui sempre un'anomalia significativa, qualora esistente. Le anomalie possono derivare da frodi o errori e sono considerate significative qualora si possa ragionevolmente attendere che esse, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del conto annuale.

Nell'ambito di una revisione contabile svolta in conformità alla legge svizzera e agli SR-CH, esercitiamo il giudizio professionale e manteniamo lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione. Inoltre:

- individuiamo e valutiamo i rischi di anomalie significative nel conto annuale, imputabili a frodi o errori, definiamo ed eseguiamo procedure di revisione in risposta a tali rischi ed acquisiamo elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non identificare un'anomalia significativa dovuta a frodi è più elevato rispetto al rischio di non identificare un'anomalia significativa derivante da errori, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno.
- acquisiamo una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno.
- valutiamo l'appropriatezza dei principi contabili applicati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate, inclusa la relativa informativa.

Comunichiamo al Consiglio di fondazione o al suo comitato competente, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.



Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

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 inoltre effettuato le ulteriori verifiche prescritte dall'art. 52c cpv.1 LPP e dall'art. 35 OPP 2.

Abbiamo verificato se:

- l'organizzazione e la gestione sono conformi alle disposizioni legali e regolamentari 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 e statutarie e regolamentari applicabili in merito sono state osservate.

Raccomandiamo di approvare il conto annuale che vi è stato sottoposto.

PricewaterhouseCoopers AG



Felix Steiger
Perito revisore abilitato
Revisore responsabile



Michel Weidmann
Perito revisore abilitato

Zürich, 9 maggio 2023

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, 2023



*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*