

*Fondazione collettiva
LPP Swiss Life*

Relazione sulla gestione 2023

Rapporto annuale della gerente.....	3
Bilancio.....	6
Conto d'esercizio.....	8
Allegato al conto economico 2023	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

Contesto economico

Nel 2023 le persistenti incertezze geopolitiche hanno messo a dura prova l'economia mondiale, determinando una spiccata volatilità dei mercati. L'andamento dell'inflazione degli ultimi due anni è ascrivibile alle turbative delle catene logistiche e agli alti prezzi dell'energia. In Europa ciò ha determinato a breve termine tassi d'inflazione in parte a due cifre. Le banche centrali europee hanno reagito adottando una politica monetaria restrittiva, ciò che ha causato un indebolimento dell'economia. La crescita economica pro capite in Europa è stata stagnante, mentre l'economia della Svizzera e della Gran Bretagna è cresciuta in seguito all'immigrazione. I tassi d'inflazione sono scesi ovunque, pur restando, ad eccezione della Svizzera, superiori agli obiettivi delle banche centrali. Nonostante la situazione difficile, sui mercati finanziari il 2023 ha mostrato un andamento in parte contrario rispetto all'anno precedente. Fortunatamente ciò si riflette in rendimenti positivi.

Contesto giuridico

Il 17 marzo 2023 il Parlamento si è espresso a favore di una riforma del secondo pilastro (riforma LPP 21). La riforma mira a rafforzare il finanziamento del secondo pilastro, a mantenere il livello complessivo delle prestazioni e a migliorare la copertura dei dipendenti occupati a tempo parziale e quindi principalmente delle donne. Il fulcro del progetto di riforma è la riduzione dell'aliquota minima di conversione nella previdenza professionale obbligatoria. Gli effetti legati a tale riduzione devono essere presi in considerazione rafforzando il processo di risparmio e introducendo un supplemento di rendita per la generazione di transizione. Contro la riforma è stato indetto un referendum; la votazione popolare si svolgerà quest'anno.

Il 1° settembre 2023 è entrata in vigore la revisione della Legge federale sulla protezione dei dati. Con la revisione, il diritto sulla protezione dei dati viene adeguato alle mutate circostanze tecnologiche e sociali. Viene migliorata la trasparenza del trattamento dei dati e rafforzata la libertà di scelta delle persone interessate in merito ai loro dati. La revisione ha ripercussioni anche sulle istituzioni di previdenza, segnatamente per quanto riguarda i processi e la documentazione. Le istituzioni di previdenza registrate devono inoltre nominare un responsabile della protezione dei dati.

Il 1° gennaio 2024 è entrata in vigore la riforma AVS 21 approvata di stretta misura dal popolo il 25 settembre 2022. L'elemento centrale della revisione è l'uniformazione a 65 anni dell'età di pensionamento ordinaria (da ora età di riferimento) per donne e uomini. Inoltre, sussistono nuove possibilità in relazione alla riscossione flessibile delle prestazioni di vecchiaia. L'uniformazione dell'età di pensionamento si applica anche al secondo pilastro. Le istituzioni di previdenza sono ora tenute a consentire la riscossione anticipata o il differimento delle prestazioni di vecchiaia. Ora deve essere offerta anche la possibilità del pensionamento parziale, finora facoltativa. Essa è da tempo contemplata dalla Fondazione collettiva LPP Swiss Life.

Attività d'investimento responsabile

Gli averi di previdenza delle persone assicurate delle imprese affiliate affidati a 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. I criteri ambientali, sociali e di governance, (criteri ESG), 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, conformemente 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. Dalle categorie d'investimento obbligazioni, infrastruttura e azioni sono escluse le imprese che realizzano un fatturato superiore al 10% con l'estrazione e il commercio di carbone per centrali elettriche. 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. Nelle decisioni relative agli investimenti 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.

Sviluppo degli affari

Le imprese che non vogliono correre rischi finanziari nella previdenza professionale continuano a privilegiare l'assicurazione completa. Grazie alle garanzie complete di Swiss Life, gli obblighi previdenziali sono coperti in qualsiasi momento. È esclusa una copertura insufficiente. La sicurezza che ne consegue permette alle ditte affiliate di concentrarsi sul proprio core business. Con questa offerta, Swiss Life continuerà a soddisfare anche in futuro il continuo bisogno di una sicurezza assoluta nella previdenza professionale da parte di imprese di diversi settori e dimensioni.



Dr. Brigitte Bailer
Presidente del consiglio di fondazione



Claudio Grisenti
Per la gerente (Swiss Life SA)



Bilancio

Bilancio al 31 dicembre

In CHF

	Allegato	31.12.2023	31.12.2022
ATTIVO	Anno di riferimento		
Crediti nei confronti di Swiss Life SA		1 016 409 002	1 055 433 398
Crediti nei confronti delle assicurazioni		11 957 664	276 290 453
TOTALE CREDITI NEI CONFRONTI DI SWISS LIFE		1 028 366 666	1 331 723 851
Contributi scoperti		303 974 524	302 771 127
TOTALE CREDITI NEI CONFRONTI DEI DATORI DI LAVORO		303 974 524	302 771 127
Conto corrente fondo di garanzia		-	-
TOTALE CREDITI		1 332 341 191	1 634 494 978
PRESTAZIONI NON ANCORA ESIGIBILI GIÀ PAGATE		262 808 068	17 404 485
AVERE TITOLI DELLE OPERE DI PREVIDENZA		65 843 815	59 568 884
TOTALE INVESTIMENTI PATRIMONIALI		1 660 993 073	1 711 468 348
TOTALE ATTIVO		1 660 993 073	1 711 468 348

Bilancio al 31 dicembre

In CHF

	Allegato	31.12.2023	31.12.2022
PASSIVO			
Contributi pagati in anticipo		125 132 634	147 283 519
Conto corrente fondo di garanzia		-	-
Imposta alla fonte		2 883 422	2 331 225
Prestazioni di libero passaggio non ancora elaborate		277 488 501	287 907 066
Procedura contrattuale		24 883 780	42 629 353
Prestazioni esigibili non ancora pagate		515 766 942	475 757 076
Altre passività		4 014 166	3 829 881
TOTALE PASSIVITÀ NEI CONFRONTI DELLE OPERE DI PREVIDENZA		950 169 444	959 738 120
Passività nei confronti di Swiss Life SA		-	-
TOTALE PASSIVITÀ NEI CONFRONTI DI SWISS LIFE		-	-
TOTALE PASSIVITÀ		950 169 444	959 738 120
Riserve dei contributi del datore di lavoro	VII.5	445 958 910	475 757 599
TOTALE RISERVE DEI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO		445 958 910	475 757 599
Fondi liberi delle opere di previdenza	VII.6	255 011 896	268 405 756
Riserve per le eccedenze delle opere di previdenza	VII.4	9 807 814	7 521 864
TOTALE FONDI LIBERI E RISERVE DELLE OPERE DI PREVIDENZA		264 819 710	275 927 620
CAPITALE DELLA FONDAZIONE		45 008	45 008
ECCEDENZE DEI COSTI; ECCEDENZE DEI RICAVI		-	-
TOTALE PASSIVO		1 660 993 073	1 711 468 348

Conto d'esercizio

Conto d'esercizio

In CHF

	Allegato	2023	2022
CONTRIBUTI E VERSAMENTI ORDINARI E ALTRI			
Contributi dipendenti		1 223 141 248	1 254 743 748
Contributi datore di lavoro		1 612 029 766	1 648 278 381
TOTALE CONTRIBUTI		2 835 171 014	2 903 022 129
Utilizzo di riserve dei contributi del datore di lavoro		-64 636 870	-63 609 604
Utilizzo di fondi liberi		-3 417 589	-4 436 908
Utilizzo di riserve per le eccedenze		-231 644	-602 178
Versamenti unici e versamenti supplementari a titolo d'acquisto		361 598 734	382 101 025
Versamenti riserva matematica beneficiari di rendite		92 129 545	15 625 481
Versamenti riserva sinistri invalidi		7 222 786	14 706 392
Versamenti riserve per le eccedenze		354 900	148 824
Versamenti in riserva dei contributi del datore di lavoro		69 042 577	92 887 787
Sovvenzioni fondo di garanzia		18 752 881	18 951 064
TOTALE CONTRIBUTI E VERSAMENTI ORDINARI E ALTRI		3 315 986 334	3 358 794 011
PRESTAZIONI D'ENTRATA			
Prestazioni di libero passaggio		2 352 316 919	2 556 119 899
Rimborsi prelievi anticipati PPA / divorzio		35 019 320	39 751 035
Ripresa riserva dei contributi del datore di lavoro		557 318	598 784
Ripresa fondi liberi versamento datore di lavoro		9 112 726	9 404 076
Ripresa fondi liberi ripresa contratti		4 312 642	6 752 292
Ripresa riserve per le eccedenze		474 328	140 898
TOTALE PRESTAZIONI D'ENTRATA		2 401 793 253	2 612 766 985
TOTALE AFFLUSSO DI CONTRIBUTI E PRESTAZIONI D'ENTRATA		5 717 779 588	5 971 560 997
PRESTAZIONI REGOLAMENTARI			
	VII.2		
Rendite di vecchiaia		-765 151 044	-740 264 420
Rendite per i superstiti		-82 669 821	-80 702 482
Rendite d'invalidità		-120 394 441	-122 548 288
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-918 841 318	-899 274 172
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità		-186 880 418	-204 998 346
TOTALE PRESTAZIONI REGOLAMENTARI		-2 073 937 041	-2 047 787 708
PRESTAZIONI D'USCITA			
Prestazioni di libero passaggio all'uscita		-2 759 155 314	-2 894 405 701
Prestazioni di libero passaggio in caso di scioglimento del contratto		-1 782 896 728	-1 924 384 437
Ripresa di riserve per le eccedenze in caso di scioglimento del contratto		-7 110 029	-5 026 316
Ripresa di riserve dei contributi del datore di lavoro in caso di scioglimento del contratto		-36 318 634	-30 318 441
Ripresa di fondi liberi in caso di scioglimento del contratto		-11 915 212	-15 934 732
Prelievi anticipati per la promozione della proprietà d'abitazioni		-106 176 330	-115 686 830
Prelievi anticipati in seguito a divorzio		-46 524 528	-44 080 744
TOTALE PRESTAZIONI D'USCITA		-4 750 096 774	-5 029 837 201
TOTALE FUORIUSCITA PER PRESTAZIONI E PRELIEVI ANTICIPATI		-6 824 033 815	-7 077 624 909

Conto d'esercizio

In CHF	Allegato	2023	2022
SCIoglimento E COSTITUZIONE RISERVE DI CONTRIBUTI/ECCEDENZE E FONDI LIBERI			
Scioglimento riserve di contributi/eccedenze/fondi liberi		287 240 754	262 062 809
Costituzione riserve di contributi/eccedenze/fondi liberi		-246 334 156	-219 772 124
TOTALE SCIoglimento/COSTITUZIONE RISERVE DI CONTRIBUTI/ECCEDENZE E FONDI		40 906 599	42 290 685
RICAVI DA PRESTAZIONI ASSICURATE			
Prestazioni assicurate		6 793 181 423	7 028 658 408
Parti di eccedenze derivanti dall'assicurazione	VII.4	137 597 934	92 018 096
TOTALE RICAVI DA PRESTAZIONI ASSICURATE		6 930 779 357	7 120 676 503
ONERE DELLE PRESTAZIONI			
Premi di risparmio	VII.1	-2 327 279 833	-2 363 755 172
Esonero dall'obbligo di pagare premi di risparmio		73 782 136	74 516 928
Premi di rischio		-409 667 013	-433 786 794
Esonero dall'obbligo di pagare premi di rischio		5 127 982	5 051 796
Premi legati ai costi	VII.3	-163 931 023	-171 608 212
Esonero dall'obbligo di pagare premi legati ai costi		5 619 681	5 814 140
Premio per il rincarico a favore di Swiss Life		-3 493 555	-3 529 096
Contributi al fondo di garanzia		-15 329 389	-15 725 719
PREMI ASSICURAZIONI		-2 835 171 014	-2 903 022 129
Versamenti unici per l'assicurazione		-2 871 597 334	-3 008 927 873
Utilizzo parti di eccedenze derivanti dall'assicurazione		-128 725 835	-86 698 380
Utilizzo sovvenzioni fondo di garanzia		-18 752 881	-18 951 064
Utilizzo fondi liberi aumento delle prestazioni beneficiari di rendite di vecchiaia		-8 498 122	-8 887 098
Utilizzo fondi liberi versamenti unici a Swiss Life		-18 718 473	-22 775 399
TOTALE ONERE DELLE PRESTAZIONI		-5 881 463 659	-6 049 261 942
RISULTATO NETTO DALLA COMPONENTE ASSICURATIVA	VII.1	-16 031 932	7 641 335
(Totale afflusso, fuoriuscita, scioglimento/costituzione, ricavi da assicurazioni e onere delle prestazioni)			
RISULTATO NETTO PROVENIENTE DALL'INVESTIMENTO PATRIMONIALE			
Interessi attivi su crediti		16 263 626	12 479 541
Interessi passivi su crediti		-14 323 038	-12 476 562
Utili non realizzati su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	671 431	104 049
Perdite realizzate su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	-9	-843 505
Utili realizzati su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	10 449 202	-
Minusvalenza non realizzata su corsi su titoli delle opere di previdenza	VII.1	-	-9 629 456
Proventi da titoli		3 009 007	2 829 854
Costi di gestione patrimoniale, tributi / tasse / diritti di mediazione		-38 287	-105 254
TOTALE RISULTATO NETTO PROVENIENTE DALL'INVESTIMENTO PATRIMONIALE		16 031 932	-7 641 335
ALTRI RICAVI	VII.1	5 331 495	5 027 072
ALTRI ONERI	VII.1	-5 331 495	-5 027 072
ECCEDENZE DEI COSTI; ECCEDENZE DEI RICAVI		-	-

Allegato al conto economico 2023

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 le e i dipendenti il cui datore di lavoro si affilia con il proprio istituto 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 numerosi istituti 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'istituto 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	Validità a partire da:
Atto di fondazione	01.01.2009
Regolamento di previdenza	01.01.2023
Disposizioni "Pensionamento flessibile (PEAN)"	01.01.2020
Ordinamento di gestione	31.12.2022
Regolamento della commissione amministrativa	31.12.2022
Regolamento in materia d'investimenti	01.01.2017
Regolamento per l'elezione dei rappresentanti dei dipendenti e dei datori di lavoro nel consiglio di fondazione	01.05.2020
Disposizioni relative alla partecipazione alle eccedenze	01.01.2019
Disposizioni relative alla liquidazione parziale	01.04.2010

I.4 Organo direttivo e diritto di firma

L'amministrazione paritetica secondo la LPP è realizzata a livello istituto 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 alla fondatrice Swiss Life SA.

Consiglio di fondazione

Rappresentanti dei dipendenti

Mariette Steiger, Genossenschaft Krankenkasse SLKK, Zurigo, vicepresidente (fino al 31 luglio 2023)

Stefania Becuzzi Fischer, HEV Hauseigentümerverband Zürich, Zurigo (dal 1° dicembre 2023)

Luana Greguol, Bruker Switzerland SA, Fällanden (dal 1° marzo 2023)

Markus Ineichen, Wohn- und Arbeitsgemeinschaft Suneboge, Zurigo

Michèle Lagler, MINT Digital Services AG, Zurigo (dal 1° agosto 2023)

Beatrice Rüttimann, Associazione Svizzera Frutta, Zugo (fino al 28 febbraio 2023)

Thomas Schüepf, Budliger Treuhand AG, Zurigo

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 Claudio Grisenti

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

Parte contraente: PricewaterhouseCoopers SA, Zurigo

Responsabile del mandato: Felix Steiger

Autorità di vigilanza

BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich, Zurigo

I.6 Datori di lavoro affiliati

Al 31 dicembre 2023 erano in vigore 35 032 contratti di affiliazione (anno precedente: 35 850); nel corso dell'anno in rassegna sono stati sciolti 1648 contratti e stipulati 830 nuovi contratti.

II Membri attivi e beneficiari di rendite

	2023	2022
SITUAZIONE PERSONE ATTIVE ALL'01.01.	288 697	299 481
Aumento	90 464	90 430
Diminuzione	-104 447	-101 214
SITUAZIONE PERSONE ATTIVE IL 31.12.	274 714	288 697
SITUAZIONE BENEFICIARI DI RENDITE DI VECCHIAIA E PER I SUPERSTITI ALL'01.01.	48 246	47 007
Aumento	2 483	2 596
Diminuzione	-1 320	-1 357
SITUAZIONE BENEFICIARI DI RENDITE DI VECCHIAIA E PER I SUPERSTITI AL 31.12.	49 409	48 246
SITUAZIONE BENEFICIARI DI UNA RENDITA D'INVALIDITÀ ALL'01.01.	14 413	14 851
Aumento	5 522	5 313
Diminuzione	-6 084	-5 751
SITUAZIONE BENEFICIARI DI UNA RENDITA D'INVALIDITÀ AL 31.12.	13 851	14 413

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 istituto di previdenza affiliato 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 istituto di previdenza affiliato. Il costo per la previdenza viene finanziato in linea di massima dai datori di lavoro e dalle 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 2023, le azioni di Swiss Life Holding SA detenute dagli istituti di previdenza sono valutate al valore di borsa di 584.00 franchi (31 dicembre 2022: 476.80 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 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 degli istituti di previdenza presso Swiss Life SA (contributi versati in anticipo, fondi eccedenze, fondi liberi e altri conti correnti degli istituti di previdenza), valutati al valore nominale.

La voce Avere titoli degli istituti 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

	2023	2022
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE ASSICURAZIONI ATTIVE IN DATA 01.01.	31 813.0	32 816.4
Aumenti	7 127.3	10 958.1
Riduzioni	-7 930.1	-11 961.5
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE ASSICURAZIONI ATTIVE IN DATA 31.12.	31 010.2	31 813.0
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA BENEFICIARI DI RENDITE IN DATA 01.01.	14 105.1	13 522.6
Aumenti	899.4	1 479.0
Riduzioni	- 531.4	- 896.5
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA BENEFICIARI DI RENDITE IN DATA 31.12.	14 473.1	14 105.1
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE INVALIDE IN DATA 01.01.	1 448.9	1 475.3
Aumenti	163.6	268.2
Riduzioni	- 203.1	- 294.6
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA PERSONE INVALIDE IN DATA 31.12.	1 409.5	1 448.9
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA TOTALE IN DATA 01.01.	47 367.7	47 814.9
Aumenti	8 190.2	12 705.3
Riduzioni	-8 664.6	-13 152.5
SITUAZIONE RISERVA MATEMATICA TOTALE IN DATA 31.12.	46 892.7	47 367.7

V.4 Sviluppo dell'avere di vecchiaia LPP

In milioni di CHF

	2023	2022
Averi di vecchiaia LPP al 31.12.	16 709.0	17 337.7

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 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 2023, 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 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 2023, 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 forfettarie (p.es. riserve di perequazione). L'importo residuo va ad alimentare il fondo delle eccedenze.

Agli istituti 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. Agli istituti 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 degli istituti di previdenza

Secondo la voce Avere titoli degli istituti 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 degli istituti 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 ai singoli istituti di previdenza affiliati.

Una decisione in merito a queste quote patrimoniali può essere presa solo dai rispettivi organi paritetici degli istituti di previdenza; il patrimonio giuridicamente considerato quale fondi liberi della fondazione dev'essere impiegato in maniera appropriata. Il 31 dicembre 2023 l'azione di Swiss Life Holding SA aveva un valore di borsa pari a 584.00 franchi (31 dicembre 2022: 476.80 franchi).

VI.1.1 Esercizio del diritto di voto degli azionisti

Ai sensi dell'art. 71a LPP nel caso delle azioni detenute direttamente di imprese svizzere quotate in borsa le istituzioni di previdenza sono tenute a esercitare il diritto di voto. La fondazione detiene azioni nominative di Swiss Life Holding SA assegnate gratuitamente in occasione del passaggio dell'allora Rentenanstalt/Swiss Life da cooperativa a società anonima. 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.

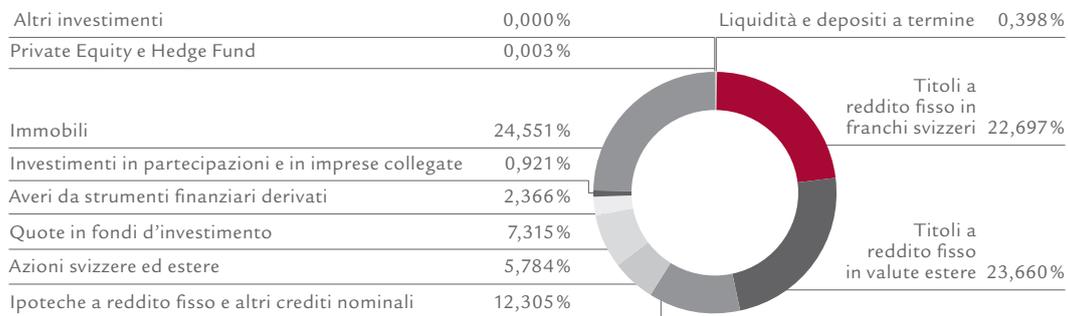
La riserva matematica è investita collettivamente da Swiss Life SA, nel quadro del patrimonio vincolato, ai fini della previdenza professionale. Questa riserva matematica non è un investimento patrimoniale della fondazione. Swiss Life SA garantisce l'investimento accurato dei fondi e inoltre il rispetto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

Per informazioni dettagliate si rimanda al conto d'esercizio 2023 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 di contributi, Totale ricavi da prestazioni assicurate e Totale onere delle prestazioni.

Per le azioni di Swiss Life Holding SA tenute dagli istituti 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 degli istituti di previdenza. In concomitanza con la vendita di azioni, la fondazione ha dovuto sostenere costi di transazione pari a 38 284.20 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	2023	2022
RENDITE DI VECCHIAIA		
Rendite di vecchiaia	759 603 684	735 214 775
Rendite per figli di pensionati	5 547 360	5 049 645
TOTALE RENDITE DI VECCHIAIA	765 151 044	740 264 420
RENDITE PER I SUPERSTITI		
Rendite per vedove o per vedovi	75 502 563	74 058 535
Rendita per conviventi	1 467 306	1 409 917
Rendite per orfani	5 699 952	5 234 030
TOTALE RENDITE PER I SUPERSTITI	82 669 821	80 702 482
RENDITE D'INVALIDITÀ		
Rendite d'invalidità	115 062 379	116 767 060
Rendite per figli d'invalidi	5 332 061	5 781 228
TOTALE RENDITE D'INVALIDITÀ	120 394 441	122 548 288
PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI PENSIONAMENTO		
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento ordinario	918 841 318	899 274 172
TOTALE PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI PENSIONAMENTO	918 841 318	899 274 172
PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI DECESSO E INVALIDITÀ		
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	17 440 980	25 727 346
Capitale di decesso	20 485 373	20 114 586
Liquidazione in capitale	148 954 065	159 156 414
TOTALE PRESTAZIONI IN CAPITALE IN CASO DI DECESSO E D'INVALIDITÀ	186 880 418	204 998 346
TOTALE PRESTAZIONI REGOLAMENTARI	2 073 937 041	2 047 787 708

VII.3 Spese amministrative

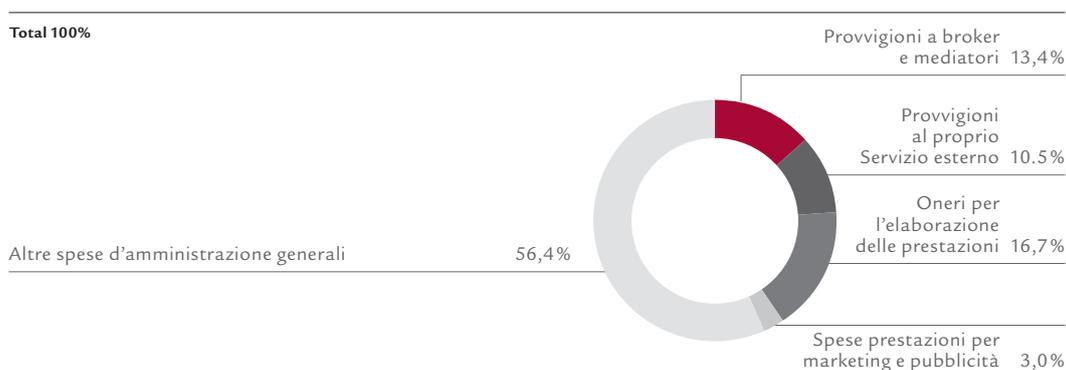
La fondazione ha riassicurato in maniera congruente tutti i rischi presso Swiss Life SA. Tutte le attività correlate all'attuazione dell'assicurazione o alla gestione delle persone assicurate e della fondazione sono state svolte da Swiss Life SA.

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 2023 (Conto d'esercizio settore collettivo), consultabile su <https://www.swisslife.ch/it/penso-alla-mia-impresa/download/documents/impres.html>

VII.4 Sviluppo dei fondi eccedenze

In CHF	2023	2022
SITUAZIONE DELLE RISERVE DI ECCEDENZE AL 01.01.	7 521 864	7 692 728
Aumento a seguito di ripresa contratti	1 072 891	778 009
Aumento in seguito a versamento	354 900	148 824
Aumento in seguito ad attribuzione di eccedenze	137 597 934	92 018 096
Tasso d'interesse	23 858	-2 943
TOTALE AUMENTI	139 049 583	92 941 985
Diminuzione in seguito a pagamento dei contributi	-231 644	-602 178
Diminuzione in seguito a scioglimento di contratti	-7 708 591	-5 663 426
Diminuzione per costituzione fondi liberi	-97 562	-148 865
Diminuzione in seguito ad aumento delle prestazioni	-128 725 835	-86 698 380
TOTALE DIMINUZIONI	-136 763 633	-93 112 849
SITUAZIONE DELLE RISERVE DI ECCEDENZE AL 31.12.	9 807 814	7 521 864

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

In CHF	2023	2022
SITUAZIONE DELLE RISERVE DEI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO AL 01.01.	475 757 599	476 940 687
Aumento a seguito di ripresa contratti	1 743 395	2 428 030
Aumento in seguito a versamento	69 042 577	92 887 787
Aumento a seguito di risultato derivante dai titoli	-	-
Tasso d'interesse	1 308 616	3 966
TOTALE AUMENTI	72 094 589	95 319 782
Diminuzione in seguito a pagamento dei contributi	-64 636 870	-63 609 604
Diminuzione in seguito a scioglimento di contratti	-37 256 407	-32 893 267
Diminuzione in seguito ad aumento delle prestazioni	-	-
TOTALE DIMINUZIONI	-101 893 277	-96 502 870
SITUAZIONE DELLE RISERVE DEI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO AL 31.12.	445 958 910	475 757 599

VII.6 Sviluppo dei fondi liberi

In CHF	2023	2022
SITUAZIONE DEI FONDI LIBERI AL 01.01.	268 405 756	309 342 490
Aumento a seguito di ripresa contratti	5 168 874	7 664 107
Aumento in seguito a versamento	9 112 726	9 404 076
Aumento a seguito di prestazione assicurata	1 181 450	1 688 948
Aumento da riserve per le eccedenze	97 562	148 865
Aumento a seguito di risultato derivante dai titoli	19 021 257	12 602 405
Tasso d'interesse	608 114	1 955
TOTALE AUMENTI	35 189 984	31 510 356
Diminuzione in seguito a pagamento dei contributi	-3 417 589	-4 436 908
Diminuzione in seguito a scioglimento di contratti	-17 949 660	-36 347 685
Diminuzione per investimenti unici a Swiss Life	-18 718 473	-22 775 399
Diminuzione per aumento delle prestazioni beneficiari di rendite di vecchiaia	-8 498 122	-8 887 098
TOTALE DIMINUZIONI	-48 583 844	-72 447 090
SITUAZIONE DEI FONDI LIBERI AL 31.12.	255 011 896	268 405 756

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 2022. Le osservazioni formulate al riguardo sono state prese in debita considerazione nel quadro della relazione per il 2023.

IX Ulteriori informazioni in riferimento alla situazione finanziaria

IX.1 Liquidazioni parziali e totali di opere di previdenza

I fondi liberi assegnati agli istituti 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, 13 maggio 2023

Fondazione collettiva LPP Swiss Life

Dr. Brigitte Bailer
Presidente del consiglio di fondazione

Claudio Grisenti
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 2023 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



Florentin Ruckstuhl
Perito revisore abilitato

Zurigo, 13 maggio 2024

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, 2024

*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*