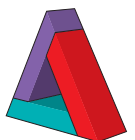


Rapporto annuale 2005



Indice

Editoriale	4
Retrospectiva	6
Profilo	8
Conto annuale 2005	9
Bilancio	11
Conto economico	12
Allegato al conto annuale	14
Rapporto dell'ufficio di controllo	26

Il rapporto annuale della Fondazione Patria è pubblicato in lingua tedesca, francese e italiana. In caso di divergenza tra la traduzione francese o italiana e il testo originale in tedesco, fa stato la versione tedesca.

Editoriale

Nel corso degli ultimi anni, l'interesse dell'opinione pubblica nei confronti della previdenza professionale è sensibilmente cresciuto. L'anno scorso le testate più autorevoli hanno dato voce a una discussione, per lo più oggettiva, in merito alle condizioni quadro del 2° pilastro. Ciò che è rimasto, invece, è la concorrenza più accanita generata dalla pubblicità diretta, che ha portato nuovi attori sul mercato e costretto gli operatori già esistenti a modificare i loro modelli di business. Tutti hanno un comune denominatore: il fatto di trasferire al cliente il rischio d'investimento.

La Fondazione Patria punta, come sempre, sui vantaggi comprovati del modello assicurativo integrale, dando più importanza alla sicurezza persistente degli averi di vecchiaia e alla stabilità a lungo termine del sistema previdenziale anziché all'ottimizzazione a breve termine del rendimento. L'andamento soddisfacente del portafoglio, registrato nel corso dell'esercizio passato, ci dimostra come un nutrito numero di clienti condivida questa valutazione.

Oltre alla concorrenza e alla crescita, l'esercizio 2005 è stato contraddistinto da forti cambiamenti. L'attuazione delle norme di trasparenza e della parità in seno al Consiglio di fondazione, nonché del 3° pacchetto della 1ª revisione della LPP hanno richiesto una notevole mole di lavoro. La rielaborazione dei principi fondamentali della previdenza professionale nell'ambito della 1ª revisione della LPP può quindi dirsi, per il momento, conclusa. Non c'è tempo, tuttavia, neppure per una pausa di riflessione, poiché sono già in previsione nuovi disegni di legge volti a modificare ulteriormente lo scenario della LPP.

Trasparenza

Per le casse pensioni svizzere, dal 2005 sono entrate in vigore le norme di contabilità standard dello Swiss GAAP RPC 26. Il presente conto annuale della Fondazione Patria è stato redatto per la prima volta secondo questi nuovi principi contabili, che hanno comportato un decisivo aumento del numero di informazioni in esso contenute.

Concepiti originariamente per gli istituti di previdenza intraziendali, i principi contabili RPC 26 sono solo parzialmente idonei a presentare in modo trasparente l'andamento di una fondazione collettiva con modello assicurativo integrale. Il conto annuale della Fondazione Patria, ad esempio, non riporta le informazioni relative agli utili di capitale o alla costituzione di riserve, che in virtù del contratto assicurativo sono di competenza di Patria Vita. Quest'ultima ha raccolto i dati delle proprie attività nell'ambito della previdenza professionale in un conto d'esercizio Vita collettiva, che ha sottoposto al Consiglio di fondazione. Tutti i documenti relativi alla trasparenza sono disponibili su Internet all'indirizzo www.helvetiapatria.ch.

Consiglio di fondazione paritetico

Dall'estate dell'anno scorso, la Fondazione Patria è diretta da un Consiglio di fondazione a composizione paritetica, che rafforza pertanto ulteriormente la cooperazione tra le parti sociali in materia di previdenza professionale. Siamo convinti che i rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro in seno al Consiglio di fondazione contribuiranno a migliorare la comprensione della previdenza professionale e ad incrementare la trasparenza verso l'interno e l'esterno.

3° pacchetto della revisione della LPP

Il terzo e ultimo pacchetto della 1ª revisione della LPP è entrato in vigore il 1° gennaio 2006. In esso, il legislatore definisce il concetto di previdenza professionale, disciplinando il riscatto e il salario massimo assicurabile. Per la maggior parte delle casse di previdenza della Fondazione Patria, le ripercussioni del 3° pacchetto sono relativamente circoscritte: soltanto la nuova disciplina del riscatto delle prestazioni regolamentari, infatti, comporta sensibili cambiamenti per i nostri assicurati.

Quali sono le fasi successive?

Il futuro della previdenza professionale sarà costellato da ulteriori cambiamenti. L'introduzione dell'unione domestica registrata al 1° gennaio 2007 e i necessari adeguamenti delle convenzioni

bilaterali con l'Unione Europea, infatti, comportano ulteriori emendamenti a breve termine. Mentre la percentuale del tasso di conversione LPP è tornata nuovamente sul tavolo delle discussioni del Consiglio federale, con la 5ª revisione dell'Al e l'11ª revisione dell'AVS si preannunciano i prossimi maggiori cambiamenti sul fronte delle assicurazioni sociali.

PAKT – il nuovo sistema gestionale

Dinanzi a una sempre maggiore complessità del tessuto normativo, il tema della previdenza diventa sempre più difficile da gestire. Non vogliamo, tuttavia, reagire a questa evoluzione con una riduzione del grado di personalizzazione e flessibilità della nostra offerta. Al contrario, ci stiamo preparando ad adottare un sistema di gestione del portafoglio moderno e avanzato, che ci consentirà di affrontare al meglio le sfide del futuro.

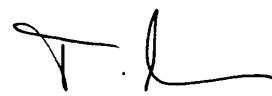
La nuova piattaforma informatica PAKT è stata sviluppata in collaborazione con la Basilese Assicurazioni. Entro il 2006 si è riusciti, come da programma, a trasferire la maggior parte dei contratti nel nuovo sistema. Nel corso di quest'anno, adoteremo pertanto tutte le misure necessarie per trasferire i restanti contratti al nuovo sistema contestualmente all'elaborazione

delle liste salariali 2007. Grazie a PAKT, saremo in grado di reagire ai cambiamenti nella previdenza professionale in maniera più rapida e flessibile, migliorando ulteriormente il servizio per i nostri clienti.

Il 2° pilastro non è immune ai cambiamenti, e con esso la Fondazione Patria. Dinanzi a tutti questi mutamenti, per noi è particolarmente importante lasciare invariato ciò che sinora si è rivelato efficace. Sicurezza, stabilità e affidabilità rappresentano, nella previdenza professionale, tre pilastri portanti su cui instaurare una collaborazione basata sulla fiducia. Il fatto che i nostri clienti ci affidino la loro previdenza professionale ci testimonia la loro disponibilità a riporre questa fiducia nella Fondazione Patria. Ringraziamo pertanto vivamente tutti i nostri clienti.



Donald Desax
Presidente del
Consiglio di fondazione



Thomas Klaiber
Amministratore

Retrospectiva 2005

Crescita soddisfacente

La Fondazione Patria può guardare a un 2005 nel complesso positivo. Dopo una leggera flessione del portafoglio dovuta a un brusco arresto delle accettazioni nel 2004, la fondazione ha ripreso un percorso di crescita stabile.

Dati salienti	2004	2005	Variazione	
			assoluta	in %
Contributi (in milioni di CHF)				
Contributi periodici lavoratori e datori di lavoro	487.1	530.7	43.6	8.9
Versamenti unici	340.3	624.3	284.0	83.5
Portafogli				
Casse di previdenza affiliate	8 473	8 992	519	6.1
Assicurati attivi	67 975	70 766	2 791	4.1
Beneficiari di rendite	8 485	8 629	144	1.7
Riserva matematica (in milioni di CHF)	4 447	4 815	368	8.3

Il numero di casse di previdenza affiliate alla Fondazione Patria è cresciuto del 6.1%, raggiungendo la soglia dei 9000 circa. Con un incremento del 4.1%, il numero di assicurati attivi è cresciuto in maniera decisamente più marcata rispetto a quello dei beneficiari di rendite, consentendo alla Fondazione Patria di associare una politica di sottoscrizione coerente a un opportuno tasso di crescita.

L'allentamento della rigorosa politica di accettazione dell'anno scorso ha generato, nel 2005, una ripresa delle acquisizioni, che si rispecchia chiaramente nella crescita dei versamenti unici dell'83.5%. Nel corso del 2005, però, la Fondazione Patria ha registrato soprattutto una percentuale di disdette decisamente bassa.

Attuazione della 1ª revisione della LPP

Con la 1ª revisione della LPP, le basi giuridiche della previdenza professionale hanno assistito per la prima volta a una modifica radicale dalla loro introduzione nel 1985. Con l'entrata in vigore del terzo pacchetto in data 01.01.2006, questo progetto si è formalmente concluso.

La revisione del corpus legislativo ha richiesto numerosi adeguamenti a sistemi gestionali, piani di previdenza e documenti giuridici. Gran parte dei preparativi erano stati portati a termine già nel 2004. L'adeguamento dei piani previdenziali di tutte le casse è avvenuto senza particolari ritardi nell'ambito dell'elaborazione delle liste salariali del 2005.

La revisione della LPP ha richiesto anche l'adeguamento di tutti i documenti giuridici della Fondazione Patria. Intorno alla fine dell'estate 2005, infatti, abbiamo trasmesso a tutti i nostri clienti i nuovi contratti di affiliazione con relativi allegati (atto di fondazione, regolamento dei costi, organizzativo ed elettorale).

L'entrata in vigore a più riprese della revisione della LPP ha posticipato la sostituzione dei regolamenti previdenziali all'inverno del 2005. Al momento stiamo trasmettendo ai nostri circa 70000 assicurati il loro regolamento specifico conforme alla revisione. La sostituzione sarà certamente completata entro la fine del 2007, quando scadrà il termine transitorio previsto dalla legge.

Nomina del Consiglio di fondazione paritetico

Nell'estate del 2005 è stata indetta per la prima volta un'elezione per la nomina di un Consiglio di fondazione paritetico. In data 22.6.2005 (giorno dell'elezione), le commissioni delle casse di previdenza affiliate hanno nominato i rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro in seno al Consiglio di fondazione. Così facendo, la cooperazione tra le parti sociali in materia di previdenza professionale risulta ulteriormente rafforzata. I rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro sono garanti della trasparenza non solo verso l'esterno, ma anche all'interno della fondazione.

Relazione di gestione del Consiglio di fondazione

Durante la sua ultima seduta a fine giugno 2005, il Consiglio di fondazione uscente ha approvato il bilancio e il rapporto annuale 2004. Come ufficio di controllo della Fondazione Patria è stata nominata la KPMG Fides Peat.

Il neoeletto Consiglio di fondazione si è costituito il 6 luglio 2005. Dopo un'illustrazione delle rispettive mansioni, il consiglio è entrato ufficialmente in carica. Nelle riunioni del 2005, il Consiglio di fondazione ha formulato le seguenti delibere:

- è stato varato il nuovo regolamento interno del Consiglio di fondazione;
- la Patria Consulta Gesellschaft für Vorsorgeberatung, Basilea, è stata confermata quale esperta in materia di previdenza professionale per la Fondazione Patria;
- per il 2006 si è deciso di lasciare invariati al 2.25% i tassi dei capitali di vecchiaia extra obbligatori. Sui capitali di vecchiaia obbligatori, invece, viene applicato il tasso minimo LPP pari al 2.5%;
- sono stati approvati i regolamenti previdenziali e i contratti di affiliazione adeguati alla 1° revisione della LPP;
- è stato approvato il budget della fondazione relativo all'anno 2006.

Nell'autunno del 2005, i membri del Consiglio di fondazione sono stati informati dettagliatamente in merito all'andamento della gestione e allo stadio di implementazione del nostro nuovo sistema gestionale PAKT.

Alla fine di marzo 2006, hanno inoltre partecipato a un corso di due giorni mirante ad approfondire ulteriormente i principi tecnici di base per la gestione della Fondazione Patria.

Il Consiglio di fondazione e l'Amministrazione ringraziano tutti i collaboratori per l'ottimo lavoro svolto durante quest'anno impegnativo e per il significativo contributo al buon esito dell'esercizio trascorso.

Profilo

La Fondazione Patria, istituita nel 1961, vanta un'esperienza pluriennale in qualità di fornitrice di soluzioni previdenziali su misura nell'ambito della previdenza professionale obbligatoria. Alla fine del 2005, il numero di imprese affiliate era pari a circa 9000. Tra gli obiettivi principali si annoverano la sicurezza degli averi previdenziali affidati in gestione e la stabilità permanente della fondazione.

Sicurezza garantita

La Fondazione Patria offre la sicurezza totale del modello assicurativo integrale: tutte le esigenze in materia di previdenza sono coperte da un contratto di assicurazione collettiva (chiamato anche contratto integrale) con la Patria Vita. Tramite esso, la Fondazione Patria trasferisce a quest'ultima i rischi derivanti da invalidità, decesso e longevità, i rischi d'investimento degli averi previdenziali affidatili e la gestione ordinaria.

Il contratto integrale garantisce alla Fondazione Patria la capacità di soddisfare in qualsiasi momento i propri obblighi nei confronti degli assicurati attivi e dei beneficiari di rendite, escludendo ogni eventuale sottocopertura. A trarne beneficio sono i datori di lavoro e i lavoratori affiliati, che non solo possono contare sulla massima sicurezza possibile dei loro averi previdenziali, ma non dovranno anche mai versare contributi di solidarietà per il risanamento della fondazione.

Solido partner al proprio fianco

Con la Patria Vita, la Fondazione Patria ha al proprio fianco un partner che sa come affrontare ogni tipologia di rischio. La Patria Vita è la quinta maggiore compagnia di assicurazioni sulla vita della Svizzera, con 100 anni di esperienza alle spalle.

Le norme di sicurezza in materia di vigilanza e i meccanismi di controllo vigenti per le compagnie di assicurazioni sulla vita svizzere sono particolarmente complessi. Rispetto alle norme a cui sono soggette le casse pensioni autonome, esse intervengono prima che gli obblighi nei confronti degli assicurati non possano più essere soddisfatti interamente.

Competenza ...

La densità del tessuto normativo e la complessità delle condizioni quadro in materia di previdenza professionale aumentano sempre più, per cui acquista sempre maggiore importanza un approccio professionale alla previdenza professionale. Avendo delegato l'onere della gestione ordinaria, le casse di previdenza affiliate possono beneficiare del know-how delle collaboratrici e dei collaboratori altamente qualificati della Patria Vita.

... e personalizzazione

Le aspettative nei confronti della previdenza professionale sono variegatae quanto le imprese affiliate e il loro personale. La Fondazione Patria tiene conto di questa specificità offrendo un'ampia gamma di piani previdenziali. Così facendo, si garantisce che la previdenza sia orientata alle esigenze della singola impresa e che segua passo per passo la sua evoluzione.

Conto annuale 2005





Bilancio

Attivi in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Investimento patrimoniale della fondazione	9 396 607.05	12 201 301.85
Diritti d'opzione sulle azioni della Fondazione d'investimento Patria	9 396 607.05	11 912 969.50
Liquidità	0.00	288 332.35
Investimento patrimoniale per casse di previdenza	539 877 342.07	539 830 088.19
Investimenti in titoli per conto e a rischio delle casse di previdenza	25 234 323.12	26 955 589.75
Deposito presso datori di lavoro affiliati	88 441 215.56	86 597 676.57
Deposito presso Patria Vita	426 193 350.34	426 267 010.27
Liquidità	8 453.05	9 811.60
Ratei e risconti attivi	79 144 418.25	68 270 834.55
Attivi da contratti di assicurazione	4 446 629 830.00	4 814 916 816.00
Totale attivi	5 075 048 197.37	5 435 219 040.59

Passivi in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Debiti	158 543 366.81	189 540 071.67
Prestazioni di libero passaggio e rendite	67 048 634.25	99 780 738.10
Debiti verso Patria Vita	88 441 215.56	86 597 676.57
Altri debiti	3 053 517.00	3 161 657.00
Ratei e risconti passivi	187 631 443.75	156 096 839.81
Riserve contributi dei datori di lavoro	54 617 271.44	60 353 931.12
Capitali di previdenza e riserve tecniche	4 533 153 235.62	4 894 871 007.27
Passivi da contratti di assicurazione	4 446 629 830.00	4 814 916 816.00
Riserve tecniche	86 523 405.62	79 954 191.27
Riserva per fluttuazione di valore della fondazione	9 396 507.05	2 382 594.00
Fondi liberi delle casse di previdenza	131 686 210.45	122 135 323.37
Fondi liberi della fondazione:		
Saldo all'inizio del periodo	19 766.90	20 162.25
Interessi	395.35	403.25
Prima applicazione di Swiss GAAP RPC 26	0.00	7 517 186.05
Eccedenza utili	0.00	2 301 521.80
Saldo alla fine del periodo	20 162.25	9 839 273.35
Totale passivi	5 075 048 197.37	5 435 219 040.59

Conto economico

in CHF	2004	2005
Contributi e versamenti ordinari e di altra natura	499 417 339.12	542 659 248.90
Contributi lavoratori e datori di lavoro	487 073 480.85	530 658 442.35
Contributi di terzi	17 962.00	0.00
Apporti alle riserve di contributi dei datori di lavoro	9 660 509.17	9 385 343.35
Contributi fondo di garanzia	2 665 387.10	2 615 463.20
Prestazioni di entrata e nuovi contratti	340 306 848.73	624 347 175.10
Apporti da prestazioni di libero passaggio	264 694 139.59	338 636 234.25
Apporti da nuovi contratti	75 612 709.14	285 710 940.85
Afflusso di capitale da contributi e prestazioni d'entrata	839 724 187.85	1 167 006 424.00
Prestazioni regolamentari	- 199 695 151.41	- 201 172 728.75
Rendite di vecchiaia	- 28 984 434.20	- 33 532 098.45
Rendite per superstiti	- 7 300 667.00	- 8 138 982.85
Rendite d'invalidità	- 35 200 046.70	- 37 644 588.25
Altre prestazioni regolamentari	- 13 728 336.65	- 12 894 021.10
Prestazioni in capitale al pensionamento	- 94 222 064.76	- 86 077 763.05
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	- 20 259 602.10	- 22 885 275.05
Prestazioni d'uscita e risoluzioni contrattuali	- 582 896 662.74	- 546 659 710.84
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita	- 352 988 583.52	- 375 085 422.45
Prelievi anticipati PPA/divorzio	- 49 773 864.00	- 44 152 945.50
Prestazioni da risoluzioni contrattuali	- 180 134 215.22	- 127 421 342.89
Deflusso di capitale per prestazioni e prelievi anticipati	- 782 591 814.15	- 747 832 439.59
Liquidazione / Costituzione di capitali previdenziali, riserve tecniche e riserve di contributi	27 224 390.38	17 348 045.29
Liquidazione / Costituzione di riserve tecniche	7 938 003.77	7 841 591.92
Liquidazione / Costituzione di fondi liberi	23 122 270.80	13 452 881.82
Liquidazione / Costituzione di riserve contributi	- 3 835 884.19	- 3 946 428.45
Proventi da prestazioni assicurative	757 300 982.10	733 114 868.65
Prestazioni assicurative	757 300 982.10	733 114 868.65
Oneri assicurativi	- 841 657 746.18	- 1 169 636 898.35
Premi assicurativi	- 491 686 088.58	- 538 833 096.90
Versamenti unici ad assicurazioni	- 346 926 435.10	- 627 656 087.85
Contributi al fondo di garanzia	- 3 045 222.50	- 3 147 713.60
Risultato netto della sezione assicurativa	0.00	0.00

in CHF	2004	2005
Risultato netto dell'investimento patrimoniale delle casse di previdenza	0.00	0.00
Interessi attivi su crediti	8 404 336.25	7 859 993.15
Interessi su riserve tecniche	- 599 313.20	- 373 132.80
Interessi su fondi liberi	- 1 087 147.00	- 1 165 645.54
Interessi passivi su capitale di terzi	- 6 345 692.60	- 6 082 040.26
Interessi passivi su riserve contributi dei datori di lavoro	- 372 183.45	- 239 174.55
Risultato netto dell'investimento individuale delle casse di previdenza	0.00	0.00
Proventi da investimenti in titoli	1 398 655.38	5 186 650.65
Allocazione a riserve contributi dei datori di lavoro	- 474 317.10	- 1 551 056.68
Allocazione a misure speciali	- 13 298.51	- 115 587.70
Allocazione a valori regolamentari	- 170 769.90	- 783 657.07
Allocazione a fondi liberi	- 725 163.12	- 2 736 349.20
Impiego per pagamento dei premi	- 15 106.75	0.00
Risultato netto dell'investimento patrimoniale di fondi liberi della fondazione	1 083 989.05	2 869 293.30
Proventi da diritti d'opzione della Fondazione d'investimento Patria	1 159 292.80	2 869 293.30
Interessi su prestiti	- 75 303.75	0.00
Altri proventi	6 044 257.29	873 873.00
Proventi da servizi erogati	762 979.45	873 873.00
Proventi da rettifiche di valore	5 281 277.84	0.00
Altri oneri	- 5 281 277.84	0.00
Rettifica di valore	- 5 281 277.84	0.00
Oneri amministrativi	- 762 979.45	- 938 371.50
Oneri amministrativi	- 762 979.45	- 938 371.50
Eccedenza di utili prima della costituzione della riserva di fluttuazione	1 083 989.05	2 804 794.80
Costituzione della riserva di fluttuazione	- 1 083 989.05	- 503 273.00
Eccedenza di utili dopo la costituzione della riserva di fluttuazione	0.00	2 301 521.80

Allegato al conto annuale

Basi e organizzazione

Forma giuridica e scopo

La Fondazione Patria per l'incremento dell'assicurazione del personale è una fondazione collettiva costituita dalla Patria, Società mutua svizzera di assicurazioni sulla vita (in seguito denominata Patria Vita) ai sensi dell'art. 80 segg. del Codice civile svizzero (CC), con l'intento di garantire una previdenza assicurativa ai lavoratori e ai datori di lavoro durante la vecchiaia, in caso di incapacità di guadagno e di decesso per i rispettivi superstiti. La previdenza è realizzata in primo luogo conformemente alle prescrizioni della LPP e delle altre leggi sull'assicurazione sociale. La Fondazione può tuttavia accordare una copertura previdenziale superiore alle prestazioni da assicurare obbligatoriamente.

Registrazione LPP e fondo di garanzia

La Fondazione Patria è iscritta al registro della previdenza professionale (registro n. C1.0022) in conformità alle direttive della LPP. Essa è soggetta alla Legge sul libero passaggio ed è pertanto affiliata al fondo di garanzia.

Documenti e regolamenti

Atto di fondazione	07.12.1961, revisione del 31.03.2005
Regolamento d'organizzazione	01.10.2004
Regolamento elettorale	Aprile 2005
Regolamento di previdenza del personale	Gennaio 2005

Esperti, ufficio di revisione, consulenti, autorità di vigilanza

Ufficio di controllo	KPMG Fides Peat, Zurigo
Esperto in materia di previdenza professionale	Patria Consulta Gesellschaft für Vorsorgeberatung, Basilea
Autorità di vigilanza	Ufficio federale delle assicurazioni sociali

Organo direzionale / potere di firma

I Consiglieri di fondazione, l'amministratrice Patria Vita e gli altri soggetti autorizzati hanno potere di firma congiunta a due.

■ Consiglio di fondazione dal 06.07.2005

Rappresentanti dei datori di lavoro

Jean-Claude Diener	Membro
Hanscaspar Kühnis	Membro
Paul-Albert Nobs	Membro
Fritz Zahnd	Membro

Rappresentanti dei lavoratori

Mirjam Brucker	Vicepresidente
Monika Freund	Membro
Véronique Maeder	Membro
Titus Schwander	Membro

Rappresentanti della fondatrice

Donald Desax	Presidente
Beat Müller	Membro

■ Consiglio di fondazione fino al 05.07.2005

Marc Ducommun	Presidente
Philipp Ammann	Membro
Donald Desax	Membro

Dieter Holz	Membro
Thomas Klaiber	Membro
Otto Kreienbühl	Membro

■ Altre persone con diritto di firma

Philipp Ammann
René Eggimann
Angela Godoy

Thomas Klaiber
Otto Kreienbühl
Martin Müller

Ai fini dello svolgimento delle attività correnti, l'amministratrice ha la facoltà di designare altri soggetti aventi poteri di firma.

Datori di lavoro affiliati

	31.12.2004 Numero	31.12.2005 Numero
Effettivo alla fine dell'esercizio precedente	9 052	8 473
Entrate / uscite	- 579	519
Effettivo alla fine dell'esercizio in esame	8 473	8 992

Membri attivi e beneficiari di rendite

Assicurati attivi

	31.12.2004 Numero	31.12.2005 Numero
Effettivo alla fine dell'esercizio precedente	67 103	67 975
Variazioni rispetto all'esercizio precedente	872	2 791
Effettivo alla fine dell'esercizio in esame	67 975	70 766

Beneficiari di rendite

	31.12.2004 Numero	Evoluzione Numero	31.12.2005 Numero
Beneficiari di rendite di vecchiaia	3 172	196	3 368
Beneficiari di rendite d'invalidità	2 801	- 16	2 785
Beneficiari di rendite per figli di invalidi	1 288	- 76	1 212
Beneficiari di rendite vedovili	869	44	913
Beneficiari di rendite per orfani	355	- 4	351
Totale	8 485	144	8 629

Modalità di attuazione dello scopo

L'affiliazione alla fondazione ha luogo mediante la stipulazione di un contratto di affiliazione tra il datore di lavoro e la fondazione. Le imprese affiliate rappresentano delle casse di previdenza separate all'interno della fondazione. Le prestazioni previdenziali concordate per le singole casse di previdenza vengono garantite da un contratto di assicurazione collettiva sulla vita con la Patria Vita, con decorrenza dall'01.01.2004.

Spiegazione in merito al piano di previdenza

Ogni cassa di previdenza ha un proprio piano nell'ambito della previdenza professionale obbligatoria. Le prestazioni di vecchiaia si basano sul primato dei contributi, le prestazioni di rischio, invece, sul primato dei contributi o delle prestazioni, a seconda della cassa di previdenza e delle prestazioni.

Finanziamento, prassi di finanziamento

Il finanziamento è disciplinato separatamente per ciascuna cassa di previdenza. Generalmente le spese previdenziali sono finanziate dai lavoratori e dal datore di lavoro, fermo restando che quest'ultimo è tenuto a coprire almeno il 50% delle spese.

Principi contabili e di valutazione, continuità

Conferma del regime contabile conforme a Swiss GAAP RPC 26

La contabilità è effettuata conformemente alle Raccomandazioni professionali per l'allestimento dei conti Swiss GAAP RPC 26, nella versione del 1° gennaio 2004. Non risultano ancora rispettate le seguenti disposizioni di Swiss GAAP RPC 26:

- suddivisione di contributi e apporti tra lavoratori e datori di lavoro;
- dichiarazione separata dei versamenti Prelievi anticipati PPA e divorzi, Versamenti unici e Somme di riscatto.

Spiegazioni in merito alla prima applicazione dei principi contabili Swiss GAAP RPC 26

Dalla prima applicazione dei principi RPC 26 sono emerse differenze di valutazione pari a CHF 7 517 186.05. Tale importo è stato prelevato dalla riserva di fluttuazione e allocato ai fondi liberi della fondazione. Ai fini di un confronto, le cifre dell'esercizio precedente sono state riorganizzate.

Principi contabili e di valutazione

■ Principi contabili

Il conto annuale si compone del bilancio, del conto economico e dell'allegato. Esso contiene i valori relativi all'esercizio precedente. L'allegato contiene dati e spiegazioni integrative in merito all'investimento patrimoniale, al finanziamento e alle singole voci del bilancio e del conto economico. Gli eventi successivi alla data di bilancio vanno analizzati soltanto se influiscono in maniera preponderante sull'analisi della situazione dell'istituto di previdenza.

■ Principi di valutazione

Liquidità	Valore nominale
Titoli	Valore di corso
Crediti	Valore nominale, dedotti i necessari aggiustamenti di valore
Ratei e risconti attivi	Valore nominale
Investimenti patrimoniali individuali	Valore di corso

Rischi attuariali / copertura dei rischi / grado di copertura

Tipologia di copertura dei rischi, riassicurazioni

I rischi di vecchiaia, decesso e invalidità e la compensazione del rincaro sulle prestazioni di rischio LPP vengono garantiti, per ciascuna cassa di previdenza, da un contratto di assicurazione collettiva sulla vita stipulato con la Patria Vita, con decorrenza dall'01.01.2004.

Spiegazione in merito agli attivi e ai passivi risultanti da contratti di assicurazione

Gli attivi e i passivi iscritti a bilancio e imputati ai contratti di assicurazione, pari a CHF 4 814 916 816 (esercizio precedente: CHF 4 446 629 830), includono gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi, investiti e amministrati dalla Patria Vita.

Evoluzione e remunerazione degli averi di risparmio nel primato dei contributi

in CHF	2004	2005
Averi di risparmio alla fine dell'esercizio precedente	4 418 693 228	4 446 629 830
Contributi di risparmio lavoratori / datori di lavoro	334 209 881	363 022 993
Premi di risparmio AI	0	16 385
Apporti da prestazioni di libero passaggio	299 307 537	554 756 744
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita e risoluzione contrattuale	- 542 845 377	- 509 873 968
Prelievi anticipati PPA / divorzio	- 49 773 864	- 44 152 946
Scioglimento in seguito a pensionamento, decesso e invalidità	- 106 513 386	- 101 960 669
Remunerazione del capitale di risparmio	93 551 811	106 478 447
Averi di risparmio alla fine dell'esercizio in esame	4 446 629 830	4 814 916 816
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito obbligatorio	2.25 %	2.50 %
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito extraobbligatorio	2.25 %	2.25 %

Non tutte le cifre sono in linea con il conto economico, dal momento che quest'ultimo contiene ancora altre componenti diverse dagli averi di vecchiaia.

Totale degli averi di vecchiaia conforme alla LPP

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Averi di vecchiaia secondo LPP (conto testimone)	2 716 268 766	2 908 476 461
Tasso minimo LPP	2.25 %	2.50 %

Evoluzione della riserva matematica per i beneficiari di rendite

Tutte le rendite sono riassicurate. Non essendo riscattabili, non vengono iscritte a bilancio. La riserva matematica per i beneficiari di rendite ammonta a CHF 1 451 210 000 (esercizio precedente: CHF 1 313 780 000).

Esito dell'ultima perizia attuariale

Nella sua perizia del 10.4.2006, l'esperto in materia di previdenza professionale certifica che, al 31.12.2005, la fondazione è in grado di adempiere ai propri obblighi.

Basi tecniche e altre ipotesi rilevanti sul piano attuariale

Considerata la copertura congrua di tutti i rischi assicurativi, non è necessario costituire riserve tecniche in seno alla Fondazione Patria.

A livello delle singole casse di previdenza, sussistono le seguenti posizioni, iscritte a bilancio in capo alla fondazione alla voce Riserve tecniche:

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Investiti presso Patria Vita:		
Fondi vincolati a titolo regolamentare	809 690.80	790 385.00
Misure speciali	80 732 249.54	73 283 096.22
Valori regolamentari	0.00	0.00
Totale	81 541 940.34	74 073 481.22
In investimento patrimoniale individuale:		
Fondi vincolati a titolo regolamentare	0.00	0.00
Misure speciali	594 972.50	710 560.20
Valori regolamentari	4 386 492.78	5 170 149.85
Totale	4 981 465.28	5 880 710.05
Nel complesso:		
Fondi vincolati a titolo regolamentare	809 690.80	790 385.00
Misure speciali	81 327 222.04	73 993 656.42
Valori regolamentari	4 386 492.78	5 170 149.85
Totale riserve tecniche	86 523 405.62	79 954 191.27

Variazione delle basi tecniche e ipotesi

Non vi sono variazioni rispetto all'esercizio precedente.

Riserva di contributi dei datori di lavoro con rinuncia all'impiego

Attualmente non sussistono riserve di contributi dei datori di lavoro con rinuncia all'impiego.

Grado di copertura ai sensi dell'art. 44 OPP2

È in atto un contratto di assicurazione collettiva con la Patria Vita a copertura di tutte le prestazioni previdenziali regolamentari (cosiddetto modello assicurativo integrale). In virtù di esso, la Fondazione Patria trasferisce il rischio d'investimento e i rischi biometrici legati alla gestione della previdenza alla Patria Vita. Ne risulta che gli obblighi della Fondazione Patria sono sempre interamente coperti. La fondazione non può pertanto incorrere in una sottocopertura.

Spiegazioni in merito all'investimento patrimoniale e al risultato netto dell'investimento patrimoniale

Organizzazione dell'attività d'investimento, regolamento in materia di investimenti

Tutti gli attivi derivanti dai contratti di assicurazione vengono trasferiti alla Patria Vita, che provvede al loro investimento. L'investimento dei fondi da parte della Patria Vita è disciplinato dai seguenti documenti:

- Condizioni quadro e Asset Allocation strategica per il mercato assicurativo svizzero – ramo vita, del 25.2.2004

- Norme di attuazione – regolamento in materia d'investimenti e competenze finanziarie per il mercato svizzero (Helvetia e Patria), del 03.04.2002

Per l'investimento patrimoniale individuale è previsto un regolamento separato.

Entità e calcolo della riserva di fluttuazione sugli investimenti della fondazione

in CHF	2004	2005
Riserva di fluttuazione all'01.01	5 193 504.11	9 396 507.05
Costituzione riserva di fluttuazione	4 203 002.94	503 273.00
Prima applicazione di Swiss GAAP RPC 26	0.00	- 7 517 186.05
Riserva di fluttuazione al 31.12.	9 396 507.05	2 382 594.00
Entità della riserva per fluttuazione di valore	1 879 321.00	2 382 594.00

Per gli investimenti della fondazione, la riserva di fluttuazione ha un valore target pari al 20% del valore di mercato degli investimenti.

Classificazione dell'investimento patrimoniale in categorie d'investimento

In linea di principio, l'intero capitale è investito presso la Patria Vita.

In determinate circostanze, la Fondazione Patria offre alle casse di previdenza affiliate la possibilità di investire il patrimonio previdenziale non vincolato in diritti d'opzione di una fondazione d'investimento. Con il prodotto denominato «acompa benefit», quindi, conferisce alle casse di previdenza interessate un ampio potere di codicisione sull'investimento di capitale. Il patrimonio previdenziale così investito figura alla voce «Investimenti su titoli per conto e a rischio delle casse di previdenza». Eventuali variazioni di corso si ripercuotono direttamente sul patrimonio previdenziale non vincolato delle rispettive casse di previdenza. Rispetto al 2004, il numero di casse di previdenza con investimento individuale del patrimonio previdenziale non vincolato è sceso da 11 a 10.

Sempre con il prodotto denominato «acompa benefit», fino al 2005 era possibile investire una quota limitata del patrimonio previdenziale vincolato in diritti d'opzione di una fondazione d'investimento, a condizione che la cassa di previdenza dimostrasse un'opportuna propensione al rischio e fosse in grado di costituire, con mezzi propri, una riserva di fluttuazione proporzionata al rischio d'investimento. L'ultimo accordo in essere per l'investimento di fondi vincolati in diritti d'opzione di una fondazione d'investimento è stato risolto in data 31.12.2005.

Oltre a ciò, la fondazione dispone di investimenti propri pari a CHF 12 201 301.85 (esercizio precedente: CHF 9 396 607.05). Si tratta dei proventi realizzati con un prestito che la Patria Vita aveva accordato alla fondazione. Tale prestito è stato rimborsato alla Patria Vita in data 31.12.2004.

Spiegazione in merito al risultato netto dell'investimento patrimoniale

Il conto economico riporta tre risultati parziali dell'investimento patrimoniale.

Il risultato netto dell'investimento patrimoniale delle casse di previdenza include, da un lato, le riserve tecniche investite presso la Patria Vita, i fondi liberi e le riserve di contributi dei datori di lavoro delle casse di previdenza e, dall'altro, i debiti verso destinatari per i quali sussiste un interesse attivo in capo alla fondazione di entità pari all'interesse passivo.

Il risultato netto dell'investimento individuale delle casse di previdenza indica i proventi realizzati con tali investimenti pari a CHF 5 186 650.65 (esercizio precedente: CHF 1 398 655.38), nonché il loro impiego da parte delle casse di previdenza.

Il risultato netto dell'investimento patrimoniale dei fondi liberi della fondazione, infine, indica i ricavi realizzati dalla fondazione investendo i fondi ottenuti con un prestito concesso dalla Patria Vita all'atto della sua costituzione. Tale prestito è stato rimborsato alla Patria Vita in data 31.12.2004. Dei ricavi pari a CHF 2 869 293.30 per l'esercizio in corso, CHF 503 273.00 sono stati allocati alla riserva di fluttuazione.

Spiegazione in merito agli investimenti presso il datore di lavoro e alla riserva di contributi dei datori di lavoro

■ Investimenti presso il datore di lavoro

I depositi presso datori di lavoro affiliati, pari a CHF 86.597.676,57 (esercizio precedente: CHF 88.441.215,56) sono depositi di premi.

■ Riserva contributi dei datori di lavoro

Nel corso dell'esercizio in esame, le riserve di contributi dei datori di lavoro delle casse di previdenza hanno evidenziato il seguente andamento:

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Riserva contributi datori di lavoro all'01.01.	49.934.886,70	54.617.271,44
Apporti	9.660.509,17	9.385.343,35
Apporti da nuovi contratti	1.497.278,00	1.678.001,45
Allocazione da investimento patrimoniale individuale	474.317,10	1.551.056,68
Impiego per pagamento dei premi	- 3.895.488,03	- 5.245.337,30
Impiego per versamenti unici	- 1.086.770,85	- 194.474,30
Prestazione da risoluzioni contrattuali	- 2.339.644,10	- 1.677.104,75
Interessi	372.183,45	239.174,55
Riserva contributi datori di lavoro al 31.12.	54.617.271,44	60.353.931,12

Spiegazione di altre voci del bilancio e del conto economico

Spiegazione in merito al deposito presso Patria Vita

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Saldo conto corrente	67 068 796.50	99 801 303.60
Saldo conto corrente, voce Fondo di garanzia	3 053 517.00	3 161 657.00
Depositi eccedenze	93 821 572.85	85 214 219.70
Riserve contributi dei datori di lavoro	49 691 888.67	53 877 491.67
Fondi vincolati a titolo regolamentare	809 690.80	790 385.00
Altri fondi liberi delle casse di previdenza	22 528 609.48	22 312 851.82
Depositi per misure speciali	80 732 249.54	73 283 096.22
Premi anticipati	18 441 317.29	20 678 014.82
Versamenti unici in sospeso degli assicurati	90 045 708.21	67 147 990.44
Deposito totale presso Patria Vita	426 193 350.34	426 267 010.27

Spiegazione in merito ai ratei e risconti attivi

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Prestazioni anticipate	79 144 418.25	68 270 834.55
Totale ratei e risconti attivi	79 144 418.25	68 270 834.55

Spiegazione in merito ai debiti verso Patria Vita

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Premi dovuti	87 667 509.46	86 287 639.52
Versamenti unici dovuti	773 706.10	310 037.05
Totale debiti verso Patria Vita	88 441 215.56	86 597 676.57

Spiegazione in merito ai ratei e risconti passivi

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Prestazioni anticipate	79 144 418.25	68 270 834.55
Premi incassati anticipatamente	18 441 317.29	20 678 014.82
Versamenti unici in sospeso	90 045 708.21	67 147 990.44
Totale ratei e risconti passivi	187 631 443.75	156 096 839.81

Spiegazione in merito ai fondi liberi delle casse di previdenza

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Investiti presso Patria Vita:		
Eccedenze individuali	52 054 890.50	47 720 388.90
Eccedenze collettive	41 766 682.35	37 493 830.80
Fondi liberi	22 528 609.48	22 312 851.82
Totale	116 350 182.33	107 527 071.52
In investimento patrimoniale individuale:		
Eccedenze individuali	868 177.30	1 031 578.25
Eccedenze collettive	1 681 660.65	2 126 640.55
Fondi liberi	12 786 190.17	11 450 033.05
Totale	15 336 028.12	14 608 251.85
Nel complesso:		
Eccedenze individuali	52 923 067.80	48 751 967.15
Eccedenze collettive	43 448 343.00	39 620 471.35
Fondi liberi	35 314 799.65	33 762 884.87
Totale fondi liberi delle casse di previdenza	131 686 210.45	122 135 323.37

Spiegazione in merito al risultato netto della sezione assicurativa

Il risultato netto equilibrato della sezione assicurativa rispecchia il fatto che la fondazione stessa non si assume alcun rischio nell'ambito dell'assicurazione integrale. La Patria Vita garantisce tutte le prestazioni, nonché l'applicazione dei tassi d'interesse previsti dalla legge sugli averi di vecchiaia.

Spiegazione in merito agli oneri assicurativi

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Premio di rischio	113 155 723.18	127 086 560.75
Premio delle spese	40 160 912.00	44 037 710.35
Premio di risparmio	334 209 881.80	363 022 992.80
Rincaro	4 159 571.60	4 685 833.00
Versamenti unici	346 926 435.10	627 656 087.85
Contributo al fondo di garanzia	3 045 222.50	3 147 713.60
Totale oneri assicurativi	841 657 746.18	1 169 636 898.35

Spiegazione in merito ai proventi da servizi erogati

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Rimborso spese di sollecito Patria Vita	531 868.35	673 431.00
Rimborso spese PPA	231 111.10	200 442.00
Totale proventi da servizi erogati	762 979.45	873 873.00

Spiegazione in merito agli oneri amministrativi

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Spese di sollecito	531 868.35	673 431.00
Spese PPA	231 111.10	200 442.00
Spese amministrative proprie della fondazione	0.00	64 498.50
Totale oneri amministrativi	762 979.45	938 371.50

Riserve dell'autorità di vigilanza

Non sussistono riserve da parte dell'autorità di vigilanza.

Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria**Separate Accounts**

Una cassa di previdenza ha investito fondi vincolati a titolo individuale, alcune casse di previdenza hanno investito fondi liberi a titolo individuale.

KPMG Fides Peat
Revisione
Badenerstrasse 172
CH-8004 Zurigo

Casella postale
CH-8026 Zurigo

Telefono +41 44 249 31 31
Telefax +41 44 249 23 19
Internet www.kpmg.ch

Rapporto dell'Ufficio di controllo al Consiglio di fondazione della

Fondazione Patria per l'incremento dell'assicurazione del personale, Basilea

In qualità di Ufficio di controllo abbiamo verificato la conformità alle disposizioni legali del conto annuale (bilancio, conto d'esercizio e allegato), della gestione e dell'investimento patrimoniale, come pure dei conti individuali di vecchiaia della Fondazione Patria per l'incremento dell'assicurazione del personale per l'esercizio chiuso al 31. Dicembre 2005. I dati dell'esercizio precedente elencati nel conto annuale furono a suo tempo verificati da un altro Ufficio di revisione. Questo, con data 15 luglio 2005, ha rilasciato un rapporto senza limitazioni.

Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale, della gestione, dell'investimento patrimoniale come pure della tenuta dei conti individuali di vecchiaia, mentre il nostro compito consiste nella sua verifica e nell'espressione di un giudizio in merito. Confermiamo di adempiere i requisiti legali relativi all'abilitazione professionale e all'indipendenza.

La nostra verifica è stata effettuata conformemente agli standard svizzeri di revisione (SR), le quali richiedono che la stessa venga pianificata ed effettuata in maniera tale che anomalie significative nel conto annuale possano essere identificate con un grado di sicurezza accettabile. Abbiamo verificato le posizioni e le informazioni del conto annuale mediante procedure analitiche e di verifica a campione. Abbiamo inoltre giudicato l'applicazione dei principi determinanti relativi alla contabilità ed all'allestimento del conto annuale, all'investimento patrimoniale, come pure le decisioni significative in materia di valutazione, nonché la presentazione del conto annuale nel suo complesso. Mediante la verifica della gestione constatiamo se sono rispettate le disposizioni legali, rispettivamente regolamentari, relative all'organizzazione, all'amministrazione, all'incasso dei contributi e al versamento delle prestazioni come pure le disposizioni inerenti alla lealtà nella gestione patrimoniale. Siamo dell'avviso che la nostra verifica costituisca una base sufficiente per la presente nostra opinione.

A nostro giudizio il conto annuale, la gestione e l'investimento patrimoniale, come pure i conti individuali di vecchiaia sono conformi alle disposizioni legali svizzere, all'atto di fondazione e ai regolamenti.

Raccomandiamo di approvare il conto annuale a voi sottoposto.

KPMG Fides Peat

Ronald Schnurrenberger
Esperto-contabile dipl.
Revisore responsabile

Stefan Inderbinen
Esperto-contabile dipl.

Zurigo, 19. Giugno 2006

Allegato:

- Conto annuale (bilancio, conto d'esercizio e allegato)

Fondazione Patria
per l'incremento dell'assicurazione del personale

St. Alban-Anlage 26

4002 Basilea

Telefono 0848 80 10 20

FAX 0848 80 10 21

www.helvetiapatria.ch