

Rapporto annuale 2005



Indice

Editoriale	3
Retrospectiva	4
Profilo	6
Conto annuale 2005	7
Bilancio	9
Conto economico	10
Allegato al conto annuale	12
Rapporto dell'ufficio di controllo	22

Il rapporto annuale della Patria Prisma Fondazione collettiva 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

Anche nell'ambito della previdenza professionale sovraobbligatoria il legislatore sta limitando progressivamente la libertà decisionale degli istituti di previdenza. Il numero degli articoli di legge da rispettare nel campo della previdenza sovraobbligatoria con la 1ª revisione della LPP è più che raddoppiato.

3° pacchetto della revisione della LPP

Nel terzo e ultimo pacchetto della 1ª revisione della LPP, entrato in vigore il 1° gennaio 2006, questa tendenza si manifesta ad esempio nella limitazione del salario massimo assicurabile, dell'esclusione delle soluzioni di puro risparmio e dell'aumento dell'età minima pensionabile a 58 anni. Il terzo pacchetto ha tuttavia portato anche ad una benvenuta uniformazione dei principi che definiscono la previdenza professionale. Le diverse regolamentazioni delle autorità tributarie cantonali vengono così sostituite da un'unica definizione valida in tutta la Svizzera.

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 Prisma 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 Prisma, 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.

Quali sono le fasi successive?

Il futuro della previdenza professionale sarà costellato da ulteriori cambiamenti. L'introduzione dell'unione domestica registrata a decorrere dal 1° gennaio 2007 e i necessari adeguamenti delle convenzioni bilaterali con l'Unione Europea, infatti, comportano ulteriori emendamenti a breve termine. E con la 5ª revisione dell'Al e la 11ª della AVS si delineano i prossimi grossi cambiamenti nel diritto delle assicurazioni sociali. Resta da analizzare in che misura essi coinvolgeranno anche l'ambito della previdenza professionale sovraobbligatoria.

La progressiva regolamentazione della previdenza dal punto di vista del diritto tributario aumenta i requisiti che i sistemi previdenziali devono soddisfare, in particolare quelli nel campo dei quadri. In questa situazione è sempre più nostro compito segnalare ai nostri clienti le possibilità per arrotondare la previdenza di base con integrazioni intelligenti nel campo di quella sovraobbligatoria. Le soluzioni flessibili della Patria Prisma sono gli strumenti ideali per una copertura su misura dell'intero fabbisogno previdenziale di una ditta. Anche nel 2005 ce lo ha confermato l'aumento del numero di aziende affiliate. Desideriamo ringraziare i nostri clienti per averci conferito questo importante incarico e per la fiducia che ci hanno così dimostrato.



Donald Desax
Presidente del Consiglio di fondazione

Retrospectiva 2005

Crescita moderata

Da alcuni anni si può osservare una tendenza verso l'eliminazione delle soluzioni nell'ambito della previdenza sovraobbligatoria risp. verso la loro integrazione nella previdenza di base. Nonostante ciò il numero di casse di previdenza affiliate alla Fondazione Patria Prisma nel 2005 è cresciuto di quasi il 2%. Gli assicurati attivi hanno fatto registrare addirittura una eccezionale crescita del 7.6%.

Il forte aumento del 165% dei beneficiari di rendite deriva in gran parte dal rilevamento dei beneficiari di rendita di vecchiaia di un fondo di assistenza autonomo in procinto di sciogliersi.

L'allentamento della politica di ammissione molto prudente dell'anno precedente ha portato nel 2005 ad una ripresa delle acquisizioni: ciò si riflette in modo significativo nella crescita dei versamenti unici del 174.3%.

Dati salienti	2004	2005	Variazione	
			assoluta	in %
Contributi (in milioni di CHF)				
Contributi periodici lavoratori e datori di lavoro	39.8	41.7	1.9	4.8
Versamenti unici	26.9	73.8	46.9	174.3
Portafogli				
Casse di previdenza affiliate	864	880	16	1.9
Assicurati attivi	4 400	4 734	334	7.6
Beneficiari di rendite	181	480	299	165.2
Riserva matematica (in milioni di CHF)	304.4	337.0	32.6	10.7

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.

Il terzo pacchetto della 1ª revisione della LPP è stato all'insegna degli aspetti fiscali. La LPP e la relativa ordinanza (OPP2) descrivono ora cinque principi che definiscono il concetto di previdenza professionale e delimitano la previdenza professionale fiscalmente agevolata rispetto alla previdenza privata (3° pilastro). Le regolamentazioni delle autorità tributarie finora in vigore, diverse a livello cantonale, sono state così uniformate. Il 3° pacchetto comprende inoltre regolamentazioni per il riscatto di prestazioni regolamentari come pure riguardo al salario massimo assicurabile.

Soprattutto la definizione dei principi di adeguatezza, collettività, parità di trattamento, pianificazione previdenziale e principio d'assicurazione hanno reso necessario l'adeguamento di una parte dei piani previdenziali a decorrere dal 01.01.2006 per ripristinare la conformità alla legge. Gli specialisti in materia di previdenza della Helvetia Patria hanno analizzato le soluzioni previdenziali interessate hanno elaborato proposte di adeguamento personalizzate sottoponendole alle relative casse di previdenza. Nella maggior parte dei casi è stato possibile portare a termine le operazioni di adeguamento entro la fine dell'anno.

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, adotteremo 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.

Relazione di gestione del Consiglio di fondazione

Nelle riunioni che si sono svolte nel 2005 il consiglio di fondazione ha preso le seguenti decisioni:

- Il conto annuale 2004 è stato approvato ed è stata rilasciata la relazione annuale.
- Come ufficio di controllo della Fondazione collettiva Patria Prisma è stata scelta nuovamente la KPMG Fides Peat.

Nell'anno considerato non è stata deliberata alcuna modifica del tasso di interesse per gli averi di vecchiaia (invariato al 2.25%).

Cambiamenti nella composizione del Consiglio di fondazione

Nel 2005 due stimati membri di lunga data hanno lasciato il Consiglio di Fondazione della Fondazione collettiva Patria Prisma per pensionamento.

Il signor Marc Ducommun, presidente del Consiglio di fondazione, si è dimesso dalla sua carica in seguito al pensionamento parziale a partire dal 07.12.2005. Nella riunione ordinaria del Consiglio di fondazione del 06.12.2005 il medesimo ha eletto nuovo presidente all'unanimità il signor Donald Desax.

Il signor Dieter Holz, responsabile della contabilità e dei bilanci della Fondazione, è andato in pensione a decorrere dal 31.08.2005 ed è uscito pertanto dal Consiglio di Fondazione. La fondatrice ha nominato come suo successore la signora Rosmarie Champion.

Profilo

L'identificazione dei quadri con l'azienda dipende anche dalla soluzione previdenziale per il personale. Nella ricerca di lavoratori o dirigenti qualificati, che contribuiscano in modo determinante al successo aziendale, una buona soluzione previdenziale per il personale costituisce un ottimo strumento di reclutamento.

Tagliata su misura e flessibile

La Fondazione collettiva Patria Prisma, fondata nel 1984, offre soluzioni su misura nel campo della previdenza complementare e per i quadri. Le soluzioni previdenziali della Patria Prisma sono altamente flessibili. In questo modo è possibile coordinare perfettamente il fabbisogno previdenziale supplementare dei quadri con la previdenza di base e reagire rapidamente ai cambiamenti delle condizioni adeguando in modo flessibile le soluzioni previdenziali alle nuove esigenze.

Sicurezza garantita

La Fondazione Patria Prisma 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 Prisma 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 Prisma 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 inoltre mai versare contributi di solidarietà per il risanamento della fondazione.

Solido partner al proprio fianco

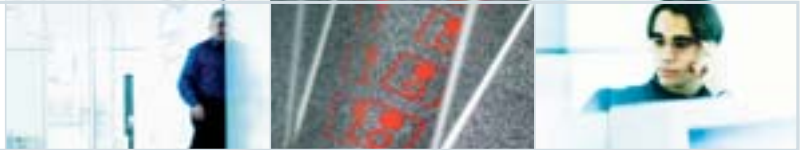
Con la Patria Vita, la Fondazione Patria Prisma ha al proprio fianco un partner che sa come affrontare ogni tipologia di rischio. La Patria Vita è la quinta maggiore compagnia di assicurazioni sulla vita della Svizzera, con 100 anni di esperienza alle spalle.

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.

Conto annuale 2005





Bilancio

Attivi in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Investimento patrimoniale per casse di previdenza	48 012 992.82	54 472 878.27
Deposito presso datori di lavoro affiliati	5 921 674.93	6 676 133.16
Deposito presso Patria Vita	42 091 317.89	47 796 745.11
Ratei e risconti attivi	6 699 438.75	8 259 498.20
Attivi da contratti di assicurazione	304 365 616.00	337 007 358.00
Totale attivi	359 078 047.57	399 739 734.47

Passivi in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Debiti	11 712 645.18	13 291 509.01
Prestazioni di libero passaggio e rendite	5 567 560.05	6 432 639.15
Debiti verso Patria Vita	5 921 674.93	6 676 133.16
Altri debiti	223 410.20	182 736.70
Ratei e risconti passivi	22 769 838.73	29 931 843.93
Riserve contributi dei datori di lavoro	6 582 831.89	7 003 349.45
Capitali di previdenza e riserve tecniche	304 365 616.00	337 007 358.00
Passivi da contratti di assicurazione	304 365 616.00	337 007 358.00
Fondi liberi delle casse di previdenza	13 644 888.97	12 503 402.73
Fondi liberi della fondazione:		
Saldo all'inizio del periodo	1 819.70	2 226.80
Interessi	407.10	44.55
Prima applicazione di Swiss GAAP RPC 26	0.00	0.00
Saldo alla fine del periodo	2 226.80	2 271.35
Totale passivi	359 078 047.57	399 739 734.47

Conto economico

in CHF	2004	2005
Contributi e versamenti ordinari e di altra natura	41 666 951.50	43 150 146.55
Contributi lavoratori e datori di lavoro	39 774 900.70	41 663 334.45
Contributi di terzi	81 424.60	50 781.45
Apporti alle riserve di contributi dei datori di lavoro	1 810 626.20	1 436 030.65
Prestazioni di entrata e nuovi contratti	26 870 984.85	73 832 496.82
Apporti da prestazioni di libero passaggio	18 817 958.40	55 694 252.06
Apporti da nuovi contratti	8 053 026.45	18 138 244.76
<i>Afflusso di capitale da contributi e prestazioni d'entrata</i>	<i>68 537 936.35</i>	<i>116 982 643.37</i>
Prestazioni regolamentari	- 21 678 507.80	- 24 131 775.30
Rendite di vecchiaia	- 1 802 958.35	- 4 208 254.60
Rendite per superstiti	- 199 644.85	- 347 636.35
Rendite d'invalidità	- 1 520 792.70	- 1 277 000.20
Altre prestazioni regolamentari	- 2 428 708.85	- 1 713 728.40
Prestazioni in capitale al pensionamento	- 14 085 362.80	- 14 284 121.20
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	- 1 641 040.25	- 2 301 034.55
Prestazioni d'uscita e risoluzioni contrattuali	- 43 344 531.90	- 28 786 475.70
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita	- 26 244 833.35	- 16 213 620.20
Prelievi anticipati PPA/divorzio	- 1 362 615.95	- 2 269 540.90
Prestazioni da risoluzioni contrattuali	- 15 737 082.60	- 10 303 314.60
<i>Deflusso di capitale per prestazioni e prelievi anticipati</i>	<i>- 65 023 039.70</i>	<i>- 52 918 251.00</i>
Liquidazione / Costituzione di capitali previdenziali, riserve tecniche e riserve di contributi	1 571 539.20	810 971.33
Liquidazione / Costituzione di fondi liberi	2 689 613.10	1 198 499.64
Liquidazione / Costituzione di riserve contributi	- 1 118 073.90	- 387 528.31
Proventi da prestazioni assicurative	61 976 071.35	50 406 330.75
Prestazioni assicurative	61 976 071.35	50 406 330.75
Oneri assicurativi	- 67 062 507.20	- 115 281 694.45
Premi assicurativi	- 40 393 893.45	- 42 436 725.75
Versamenti unici ad assicurazioni	- 26 443 097.75	- 72 661 686.20
Contributi al fondo di garanzia	- 225 516.00	- 183 282.50
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	621 132.81	400 454.51
Interessi su fondi liberi	- 122 197.30	- 56 738.35
Interessi passivi su capitale di terzi	- 459 139.76	- 310 407.31
Interessi passivi su capitale della fondazione	- 43.65	- 44.55
Interessi passivi su deposito premi di risparmio	- 409.50	- 275.05
Interessi passivi su riserve contributi dei datori di lavoro	- 39 342.60	- 32 989.25
Altri proventi	26 670.00	27 100.00
Rimborsi costi Patria Vita	26 670.00	27 100.00
Oneri amministrativi	- 26 670.00	- 27 100.00
Oneri amministrativi	- 26 670.00	- 27 100.00
Eccedenza di utili prima della costituzione della riserva di fluttuazione	0.00	0.00
Costituzione della riserva di fluttuazione	0.00	0.00
Eccedenza di utili dopo la costituzione della riserva di fluttuazione	0.00	0.00

Allegato al conto annuale

Basi e organizzazione

Forma giuridica e scopo

La Patria Prisma Fondazione collettiva di previdenza del personale è una fondazione collettiva costituita dalla Patria, Società mutua svizzera di assicurazioni sulla vita (in seguito denominata Patria Vita).

La Fondazione ha come scopo l'attuazione della previdenza professionale non obbligatoria per i dipendenti delle persone e delle ditte con domicilio, sede o luogo di produzione in Svizzera, che hanno aderito mediante contratto di affiliazione. L'affiliazione è possibile, nell'ambito delle disposizioni legali, anche per i datori di lavoro e per le persone che esercitano un'attività lucrativa indipendente.

Registrazione LPP e fondo di garanzia

Registro della previdenza professionale:
non registrata

Fondo di garanzia LPP: registro n. C1 NR32

Documenti e regolamenti

Atto di fondazione	17.12.1984, rivisto l'ultima volta il 13.02.1996
Regolamento d'organizzazione	2004
Regolamento di previdenza del personale	2004

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 / diritto di firma

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

■ Consiglio di fondazione

Donald Desax	Presidente (dall 07.12.2005)
Marc Ducommun	Presidente (fino al 06.12.2005)
Philipp Ammann	Membro
Rosmarie Champion	Membro (dall 07.12.2005)
Dieter Holz	Membro (fino al 06.12.2005)
Thomas Kläiber	Membro
Otto Kreienbühl	Membro

■ Altre persone con diritto di firma

René Eggimann
Angela Godoy
Martin Müller

Datori di lavoro affiliati

	31.12.2004 Numero	31.12.2005 Numero
Effettivo alla fine dell'esercizio precedente	884	864
Entrate / uscite	- 20	16
Effettivo alla fine dell'esercizio in esame	864	880

Membri attivi e beneficiari di rendite

Assicurati attivi

	31.12.2004 Numero	31.12.2005 Numero
Effettivo alla fine dell'esercizio precedente	4 413	4 400
Variazioni rispetto all'esercizio precedente	- 13	334
Effettivo alla fine dell'esercizio in esame	4 400	4 734

Beneficiari di rendite

	31.12.2004 Numero	Evoluzione Numero	31.12.2005 Numero
Beneficiari di rendite di vecchiaia	77	299	376
Beneficiari di rendite d'invalidità	82	- 15	67
Beneficiari di rendite per figli di invalidi	3	0	3
Beneficiari di rendite vedovili	16	15	31
Beneficiari di rendite per orfani	3	0	3
Totale	181	299	480

Modalità di attuazione dello scopo

Lo scopo della Fondazione si raggiunge con l'affiliazione dei datore di lavoro alla Fondazione mediante contratti di affiliazione. Con la stipulazione di un contratto di affiliazione nasce una cassa di previdenza.

Spiegazione in merito al piano di previdenza

Ogni cassa di previdenza ha un proprio piano nel quadro della previdenza professionale extraobbligatoria. 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.

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

L'applicazione per la prima volta di Swiss GAAP RPC 26 non ha comportato cambiamenti nella valutazione. 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

Crediti	Valore nominale, dedotti i necessari aggiustamenti di valore
Ratei e risconti attivi	Valore nominale

Rischi attuariali / copertura dei rischi / grado di copertura

Tipologia di copertura dei rischi, riassicurazioni

I rischi vecchiaia, decesso e invalidità per ogni cassa di previdenza sono interamente riassicurati da parte della Fondazione presso la Patria Vita.

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 337 007 358 (esercizio precedente: CHF 304 365 616), 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	31.12.2004	31.12.2005
Averi di risparmio alla fine dell'esercizio precedente	300 030 922.00	304 365 616.00
Contributi di risparmio lavoratori / datori di lavoro	30 057 024.00	31 338 467.00
Premi di risparmio AI	6 057.00	1 104.00
Apporti da prestazioni di libero passaggio	25 917 922.00	37 581 847.00
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita e risoluzione contrattuale	- 40 944 283.30	- 23 348 520.65
Prelievi anticipati PPA / divorzio	- 1 362 615.95	- 2 269 540.90
Scioglimento in seguito a pensionamento, decesso e invalidità	- 15 726 403.05	- 16 585 155.75
Remunerazione del capitale di risparmio	6 386 993.30	5 923 541.30
Averi di risparmio alla fine dell'esercizio in esame	304 365 616.00	337 007 358.00
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

La Fondazione eroga solo prestazioni per l'ambito sovraobbligatorio.

Evoluzione della riserva matematica per i beneficiari di rendite

Tutte le rendite sono riassicurate. La riserva matematica per i beneficiari di rendita non messa a bilancio ammonta a CHF 82 260 000 (anno precedente: CHF 45 520 000).

Esito dell'ultima perizia attuariale

L'esperto di previdenza professionale attesta nella sua relazione del 10.04.2006 che la Fondazione è in grado di far fronte ai propri obblighi in qualsiasi momento.

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 Prisma.

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

Tutte le prestazioni previdenziali regolamentari della Fondazione collettiva Patria Prisma sono interamente riassicurate presso la Patria Vita (cosiddetto modello assicurativo integrale). In virtù di esso, la Fondazione Patria Prisma 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 Prisma 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 25.02.2004
- Norme di attuazione – regolamento in materia d'investimenti e competenze finanziarie per il mercato svizzero (Helvetia e Patria), del 03.04.2002

Spiegazione in merito al risultato netto dell'investimento patrimoniale

Il risultato netto dell'investimento patrimoniale delle casse di previdenza include, da un lato, 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.

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 6 676 133.16 (esercizio precedente: CHF 5 921 674.93) sono depositi di premi.

■ Riserva contributi dei datori di lavoro

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Riserva contributi datori di lavoro all'01.01.	5 425 415.39	6 582 831.89
Apporti	1 810 626.20	1 436 030.65
Apporti da nuovi contratti	0.00	322 039.95
Impiego per pagamento dei premi	- 354 552.40	- 578 413.20
Prestazione da risoluzioni contrattuali	- 337 999.90	- 792 129.09
Interessi	39 342.60	32 989.25
Riserva contributi datori di lavoro al 31.12.	6 582 831.89	7 003 349.45

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	5 569 786.85	6 434 910.50
Saldo conto corrente, voce Fondo di garanzia	223 410.20	182 736.70
Depositi eccedenze	11 626 144.85	9 897 298.85
Riserve contributi dei datori di lavoro	6 582 831.89	7 003 349.45
Altri fondi liberi delle casse di previdenza	2 018 744.12	2 606 103.88
Premi anticipati	2 974 962.38	3 824 902.38
Versamenti unici in sospeso degli assicurati	13 095 437.60	17 847 443.35
Deposito totale presso Patria Vita	42 091 317.89	47 796 745.11

Spiegazione in merito ai ratei e risconti attivi

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Prestazioni anticipate	6 699 438.75	8 259 498.20
Totale ratei e risconti attivi	6 699 438.75	8 259 498.20

Spiegazione in merito ai debiti verso Patria Vita

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Premi dovuti	5 921 374.93	6 676 133.16
Versamenti unici dovuti	300.00	0.00
Totale debiti verso Patria Vita	5 921 674.93	6 676 133.16



Spiegazione in merito ai ratei e risconti passivi

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Prestazioni anticipate	6 699 438.75	8 259 498.20
Premi incassati anticipatamente	2 974 962.38	3 824 902.38
Versamenti unici in sospeso	13 095 437.60	17 847 443.35
Totale ratei e risconti passivi	22 769 838.73	29 931 843.93

Spiegazione in merito ai fondi liberi delle casse di previdenza

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Eccedenze individuali	9 894 946.40	8 534 605.50
Eccedenze collettive	1 676 186.05	1 307 405.90
Fondi liberi	2 073 756.52	2 661 391.33
Totale fondi liberi delle casse di previdenza	13 644 888.97	12 503 402.73

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 come pure gli interessi sugli averi di vecchiaia.

Spiegazione in merito agli oneri assicurativi

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Premio di rischio	7 366 961.65	7 870 821.75
Premio delle spese	2 969 907.90	3 176 655.30
Premio di risparmio	30 057 023.90	31 389 248.70
Versamenti unici	26 443 097.75	72 661 686.20
Contributo al fondo di garanzia	225 516.00	183 282.50
Totale oneri assicurativi	67 062 507.20	115 281 694.45

Spiegazione in merito agli altri proventi

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Rimborso spese di sollecito Patria Vita	22 600.00	21 900.00
Altri rimborsi costi	4 070.00	5 200.00
Totale altri proventi	26 670.00	27 100.00

Spiegazione in merito agli altri oneri

in CHF	31.12.2004	31.12.2005
Spese di sollecito	22 600.00	21 900.00
Altri costi	4 070.00	5 200.00
Totale altri oneri	26 670.00	27 100.00

Riserve dell'autorità di vigilanza

Non sussistono riserve da parte dell'autorità di vigilanza.

**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

Patria Prisma Fondazione collettiva di previdenza 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 della Patria Prisma Fondazione collettiva di previdenza 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 giugno 2005, ha rilasciato un rapporto senza limitazioni.

Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale, della gestione, dell'investimento patrimoniale, 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 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, 27 giugno 2006

Allegato:

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

Patria Prisma

Fondazione collettiva di previdenza del personale

St. Alban-Anlage 26

4002 Basilea

Telefono 0848 80 10 20

FAX 0848 80 10 21

www.helvetiapatria.ch