



Rapporto annuale 2007.
Helvetia Fondazione collettiva di previdenza del personale.

Semplice. Chiedete a noi.
T 058 280 1000 (24 h), www.fondazione-helvetia.ch

helvetia 

Indice.

Editoriale	3
Retrospectiva 2007	4
Profilo	6
Conto annuale 2007	7
Bilancio	9
Conto economico	10
Allegato al conto annuale	12
Rapporto dell'ufficio di controllo	24

Il rapporto annuale della Fondazione Helvetia 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.

Dormire sonni tranquilli malgrado le turbolenze della borsa.

La crisi ipotecaria e immobiliare in atto negli USA ha provocato forti turbolenze nelle borse mondiali. Molte Casse pensioni autonome e semiautonome, nel 2007, non sono riuscite a conseguire il rendimento che sarebbe stato necessario per corrispondere gli interessi sui debiti e l'inizio del 2008 è stato ancor meno promettente per la borsa. Solo nel mese di gennaio, gli indici LPP della Banca Pictet hanno infatti perso dal 2.1% al 6.6%, a seconda della quota azionaria. Tuttavia, come è noto, le forti fluttuazioni non sono una rarità, soprattutto sui mercati azionari. Le Casse pensioni affrontano questo problema costituendo le cosiddette riserve di fluttuazione, grazie alle quali riescono a coprire i propri debiti anche quando la redditività è insufficiente. Negli anni positivi in termini di investimenti, gran parte dei proventi confluisce quindi nella formazione di queste riserve e, solo quando si è raggiunto un certo livello, vengono distribuite agli assicurati le eccedenze di utili conseguite.

Alla Helvetia Fondazione collettiva è diverso. Una parte preponderante degli utili conseguiti dalla Helvetia negli anni scorsi è stata accreditata al fondo delle eccedenze vita collettiva, dove restano a completa ed esclusiva disposizione degli assicurati per le future ripartizioni. Nemmeno le attuali turbolenze della borsa vi possono quindi influire. Con la sua politica in materia di eccedenze, la Helvetia persegue l'obiettivo di garantire ai clienti una partecipazione sostenibile al risultato dell'impresa. Ciò significa che la partecipazione alle eccedenze si mantiene stabile, malgrado le oscillazioni dei mercati d'investimento. La remunerazione totale degli averi di vecchiaia del 2008 lo evidenzia: la remunerazione ordinaria e la partecipazione alle eccedenze di interessi ammontano insieme al 2.95% per la parte obbligatoria e al 3.25% per la parte sovraobbligatoria, malgrado le difficoltà del 2007.

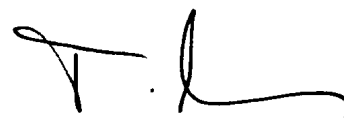
Il fondo delle eccedenze vita collettiva della Helvetia presenta inoltre ottimi stanziamenti, grazie ai quali gli istituti di previdenza della Helvetia Fondazione collettiva possono attendersi un'interessante partecipazione alle eccedenze anche in futuro.

Come al solito, alcuni politici non lasciano nulla d'intentato allo scopo di screditare l'assicurazione integrale, con accuse e attacchi sempre nuovi, non riconoscendo che essa risponde alle esigenze di tutti quegli imprenditori che, oltre al proprio rischio operativo, non vogliono assumersi anche quello della previdenza per la vecchiaia dei loro dipendenti. Il modello dell'assicurazione integrale, con la sua garanzia del valore nominale e della remunerazione, assicura una situazione previdenziale stabile ed evita le perdite, anche in presenza di incertezze della borsa. Per gli assicurati della Helvetia Fondazione collettiva, l'attuale situazione dei mercati azionari non è quindi causa di notti insonni.

Cari clienti, è nostra premura provvedere affinché i vostri fondi previdenziali restino in mani sicure anche in futuro e voi non dobbiate preoccuparvi dell'andamento dei mercati dei capitali, di coperture insufficienti e contributi di risanamento. Vi ringraziamo di cuore per la fiducia dimostrataci lo scorso anno.



Donald Desax
Presidente del
Consiglio di fondazione



Thomas Klaiber
Amministratore

Retrospectiva 2007.

Andamento del portafoglio

Malgrado l'inasprirsi della concorrenza sul mercato, la Helvetia Fondazione collettiva è riuscita a mantenere invariato il numero di persone assicurate rispetto all'esercizio precedente mentre, per quanto riguarda il numero degli istituti di previdenza e i contributi periodici, ha registrato

una positiva crescita del 4.3%. Meno gradito è purtroppo il calo del 5.7%, registrato dai versamenti unici. Ciò dipende dal fatto che, malgrado la difficile situazione concorrenziale del mercato, la disponibilità delle imprese al cambiamento è relativamente scarsa.

Dati salienti	2007	2006	Variazione	
			assoluta	in %
Contributi (in milioni di CHF)				
Contributi periodici lavoratori e datori di lavoro	569.9	546.4	23.5	4.3
Versamenti unici	540.2	573.0	-32.8	-5.7
Portafogli				
Istituti di previdenza affiliati	9 580	9 185	395	4.3
Assicurati attivi	72 912	73 016	-104	-0.1
Riserva matematica (in milioni di CHF)	5 298	5 102	196	3.8

Rimunerazione degli averi di vecchiaia 2008

A settembre 2007, il Consiglio federale ha deciso un aumento al 2.75% del tasso d'interesse minimo per la previdenza professionale obbligatoria a decorrere dal 01.01.2008. Il Consiglio di fondazione della Helvetia Fondazione collettiva ha seguito tale decisione per il settore obbligatorio mentre, per il settore sovraobbligatorio, ha stabilito di mantenere invariato il tasso d'interesse del 2.25% dell'anno precedente. Il tasso d'interesse, applicato per il calcolo delle prestazioni di vecchiaia prevedibili (tasso di interesse di proiezione), è stato adeguato al tasso d'interesse minimo LPP e aumentato al 2.75%.

Nel 2008, gli istituti di previdenza della Helvetia Fondazione collettiva che nel 2007 già facevano parte del portafoglio traggono inoltre vantaggio da un'eccedenza di interessi sugli averi di vecchiaia, con un tasso dello 0.2% per la parte obbligatoria e dell'1.0% per la parte sovraobbligatoria. Insieme alla remunerazione ordinaria degli averi di vecchiaia, ne deriva una remunerazione totale del 2.95% nel settore obbligatorio e del 3.25% nel settore sovraobbligatorio.

Notizie dal personale del Consiglio di fondazione

- Dalla riunione dell'autunno 2007, la signora Florence Möller è entrata a far parte del Consiglio di fondazione della Helvetia Fondazione collettiva, sostituendo il signor Titus Schwander che ha presentato le sue dimissioni per il 30.06.2007.
- La Vicepresidente Mirjam Brucker e il Presidente Donald Desax sono stati rieletti all'unanimità anche per il 2008.

Accesso rapido su Internet

Al fine di agevolare l'accesso degli assicurati alla relazione annuale della Helvetia Fondazione collettiva, abbiamo allestito il nuovo sito Internet **www.fondazione-helvetia.ch** che vi consentirà di accedere direttamente e senza complicazioni alle principali informazioni sulla Fondazione.

Dalla Fondazione Patria nasce la Helvetia Fondazione collettiva

Lo scorso anno vi abbiamo informati in merito alla modifica della denominazione della ex Helvetia Patria Assicurazioni in Helvetia Assicurazioni. Successivamente, nella primavera del 2007, il Consiglio di fondazione ha deciso di cambiare anche la denominazione della Fondazione Patria in «Helvetia Fondazione collettiva di previdenza del personale». Con il decreto del 06.09.2007, l'Ufficio federale delle assicurazioni sociali (UFAS) ha accolto la richiesta del Consiglio di fondazione e la relativa modifica dell'atto è stata pubblicata il 09.11.2007 sul Foglio ufficiale svizzero di commercio (FUSC).

Conclusa con successo la migrazione

Al 01.01.2008 abbiamo trasferito gli ultimi assicurati attivi dal vecchio sistema al nuovo sistema informatizzato PAKT, concludendo così in tempi record lo spostamento dei portafogli attivi. La Direzione ringrazia tutti i collaboratori che hanno partecipato alla migrazione per il loro eccezionale impegno.

Brevi annotazioni

In data 01.01.2008 sono entrate in vigore le seguenti modifiche nel settore delle assicurazioni sociali:

■ **Adeguamento del limite massimo di stipendio nell'assicurazione infortuni**

L'importo massimo del reddito assicurato nell'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni (LAINF) è stato innalzato da CHF 106 800 a CHF 126 000. In tal modo, il Consiglio federale soddisfa le prescrizioni di legge, in conformità alle quali almeno il 92% dei lavoratori assicurati, in caso di infortunio, deve essere assicurato con il salario pieno.

■ **Entrata in vigore della 5ª revisione AI**

Nella votazione del 17.06.2007, il popolo svizzero ha chiaramente approvato la 5ª revisione dell'assicurazione per l'invalidità (AI). Principale obiettivo della revisione, entrata in vigore il 01.01.2008, è l'incentivazione mirata dell'integrazione delle persone inabili al lavoro.

■ **Riduzione del contributo LPP per i disoccupati**

Al 01.01.2008, l'aliquota contributiva per la Previdenza professionale obbligatoria dei disoccupati è stata ridotta dal precedente 1.1% allo 0.8% del salario giornaliero assicurato. I contributi continueranno a essere versati a metà dal disoccupato e dall'assicurazione contro la disoccupazione.

■ **Proroga della durata dei contributi nel pilastro 3a**

Chi esercita un'attività lucrativa oltre l'età del pensionamento AVS può continuare a versare i contributi nel pilastro 3a (previdenza vincolata facoltativa) e a detrarli dal reddito imponibile. I contributi possono essere versati finché si consegue un reddito lavorativo, comunque non oltre il raggiungimento dei 69 (donne) e dei 70 anni (uomini).

Profilo.

La Fondazione Helvetia, 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 2007, il numero di imprese affiliate era pari a circa 9 600. Tra gli obiettivi principali si annoverano la sicurezza degli averi previdenziali affidati in gestione e la stabilità permanente della fondazione.

Sicurezza garantita

La Fondazione Helvetia 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 l'Helvetia. Tramite esso, la Fondazione Helvetia 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 Helvetia 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 neppure mai versare contributi di solidarietà per il risanamento della Fondazione.

Solido partner al proprio fianco

Con l'Helvetia, la Fondazione Helvetia ha al proprio fianco un partner che sa come affrontare ogni tipologia di rischio. L'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA è la quarta maggiore assicurazione vita collettiva in Svizzera e vanta un'esperienza di oltre 100 anni.

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, gli istituti di previdenza affiliati possono beneficiare del know-how delle collaboratrici e dei collaboratori altamente qualificati dell'Helvetia.

... e personalizzazione

Le aspettative nei confronti della previdenza professionale sono variegatae quanto le imprese affiliate e il loro personale. La Fondazione Helvetia 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 2007.



2

Bilancio.

Attivi in CHF	31.12.2007	31.12.2006
Investimento patrimoniale della Fondazione	13 978 219.60	14 139 821.55
Diritti d'opzione sulle azioni della Helvetia Fondazione d'investimento	13 703 960.90	13 673 319.55
Liquidità	273 943.05	466 502.00
Crediti	315.65	0.00
Investimento patrimoniale per istituti di previdenza	532 861 362.25	510 197 701.80
Investimenti in titoli per conto e a rischio degli istituti di previdenza	17 744 338.85	20 476 887.50
Deposito presso datori di lavoro affiliati	84 285 585.90	83 933 998.41
Deposito presso Helvetia	430 817 573.45	405 775 343.09
Liquidità	13 864.05	11 472.80
Ratei e risconti attivi	57 460 386.55	57 615 086.30
Attivi da contratti di assicurazione	5 298 028 359.00	5 101 736 163.00
Totale attivi	5 902 328 327.40	5 683 688 772.65

Passivi in CHF	31.12.2007	31.12.2006
Debiti	175 904 635.00	168 631 136.46
Prestazioni di libero passaggio e rendite	88 854 827.70	81 465 164.05
Debiti verso Helvetia	84 285 585.90	83 933 998.41
Altri debiti	2 764 221.40	3 231 974.00
Ratei e risconti passivi	167 705 345.57	155 794 187.95
Riserve contributi dei datori di lavoro	72 030 067.28	63 675 553.68
Capitali di previdenza e riserve tecniche	5 298 454 702.35	5 102 182 383.60
Passivi da contratti di assicurazione	5 298 028 359.00	5 101 736 163.00
Riserve tecniche	426 343.35	446 220.60
Riserva per fluttuazione di valore della Fondazione	2 740 793.00	2 734 664.00
Fondi liberi degli istituti di previdenza	174 392 961.25	179 371 712.61
Fondi liberi della Fondazione		
Saldo all'inizio del periodo	11 299 134.35	9 839 273.35
Interessi	419.55	411.30
Eccedenza di costi/di utili	-199 730.95	1 459 449.70
Saldo alla fine del periodo	11 099 822.95	11 299 134.35
Totale passivi	5 902 328 327.40	5 683 688 772.65

Conto economico.

in CHF	2007	2006
Contributi e versamenti ordinari e di altra natura	587 090 920.92	559 576 017.63
Contributi lavoratori e datori di lavoro	569 912 037.42	546 440 891.98
Apporti alle riserve di contributi dei datori di lavoro	14 328 477.45	10 492 418.65
Contributi fondo di garanzia	2 850 406.05	2 642 707.00
Prestazioni di entrata e nuovi contratti	540 232 984.80	573 039 167.52
Apporti da prestazioni di libero passaggio	291 477 865.90	357 213 466.51
Apporti da nuovi contratti	248 755 118.90	215 825 701.01
Afflusso di capitale da contributi e prestazioni d'entrata	1 127 323 905.72	1 132 615 185.15
Prestazioni regolamentari	-253 856 059.20	-225 198 936.35
Rendite di vecchiaia	-41 318 598.75	-37 163 850.10
Rendite per superstiti	-9 244 768.80	-8 754 741.95
Rendite d'invalidità	-40 451 328.20	-39 073 514.55
Altre prestazioni regolamentari	-26 343 186.10	-17 178 268.10
Prestazioni in capitale al pensionamento	-112 945 059.40	-107 882 442.10
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	-23 553 117.95	-15 146 119.55
Prestazioni d'uscita e risoluzioni contrattuali	-630 203 742.90	-609 538 378.83
Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita	-449 674 878.45	-444 922 762.15
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-45 148 541.30	-49 577 422.05
Prestazioni da risoluzioni contrattuali	-135 380 323.15	-115 038 194.63
Deflusso di capitale per prestazioni e prelievi anticipati	-884 059 802.10	-834 737 315.18
Liquidazione/Costituzione di capitali previdenziali, riserve tecniche e riserve di contributi	-1 781 986.75	22 208 697.04
Liquidazione/Costituzione di riserve tecniche	23 485.00	5 516 599.10
Liquidazione/Costituzione di fondi liberi	6 010 517.10	19 287 282.85
Liquidazione/Costituzione di riserve contributi	-7 815 988.85	-2 595 184.91
Proventi da prestazioni assicurative	890 761 024.89	812 597 684.30
Prestazioni assicurative	869 062 345.39	812 597 684.30
Parti d'eccedenze di assicurazioni	21 698 679.50	0.00
Oneri assicurativi	-1 132 243 141.76	-1 132 684 251.31
Premi assicurativi	-577 582 232.26	-554 089 282.15
Versamenti unici ad assicurazioni	-551 900 055.45	-575 370 139.26
Contributi al fondo di garanzia	-2 760 854.05	-3 224 829.90
Risultato netto della sezione assicurativa	0.00	0.00

in CHF	2007	2006
Risultato netto dell'investimento patrimoniale degli istituti di previdenza	0.00	0.00
Interessi attivi su crediti	6 482 414.35	6 805 704.41
Interessi su riserve tecniche	-3 607.75	-2 284.85
Interessi su fondi liberi	-996 543.14	-814 072.12
Interessi passivi su capitale di terzi	-4 987 061.61	-5 719 942.19
Interessi passivi su riserve contributi dei datori di lavoro	-495 201.85	-269 405.25
Risultato netto dell'investimento individuale degli istituti di previdenza	0.00	0.00
Proventi da investimenti in titoli	78 545.50	2 172 975.95
Allocazione a riserve contributi dei datori di lavoro	-43 322.90	-457 032.40
Allocazione a fondi liberi da precedenti misure speciali	-1 990.55	-75 205.25
Allocazione a fondi liberi	-33 232.05	-1 640 738.30
Risultato netto dell'investimento patrimoniale di fondi liberi della fondazione	31 427.05	2 104 945.20
Proventi da diritti d'opzione della Helvetia Fondazione d'investimento	31 427.05	2 104 945.20
Altri proventi	693 232.65	735 826.65
Proventi da servizi erogati	693 232.65	735 826.65
Oneri amministrativi	-918 261.65	-1 029 252.15
Oneri amministrativi	-918 261.65	-1 029 252.15
Eccedenza di costi/di utili prima della costituzione della riserva di fluttuazione	-193 601.95	1 811 519.70
Costituzione della riserva di fluttuazione	-6 129.00	-352 070.00
Eccedenza di costi/di utili dopo la costituzione della riserva di fluttuazione	-199 730.95	1 459 449.70

Allegato al conto annuale.

Basi e organizzazione

Forma giuridica e scopo

L'Helvetia Fondazione collettiva di previdenza del personale (già Fondazione Patria per l'incremento dell'assicurazione del personale) è una fondazione collettiva costituita dalla Patria Società mutua svizzera di assicurazioni sulla vita ai sensi dell'art. 80 segg. del Codice civile svizzero (CC). La modifica della denominazione da Fondazione Patria in Helvetia Fondazione collettiva di previdenza del personale (di seguito denominata Fondazione Helvetia) è entrata in vigore con l'iscrizione nel registro di commercio del 09.11.2007.

La Fondazione Helvetia ha come scopo l'assicurazione della previdenza a favore dei dipendenti e dei datori di lavoro in caso di vecchiaia, d'incapacità di guadagno e, in caso di decesso, a favore dei loro 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 Helvetia è iscritta al registro della previdenza professionale (registro n. C1.0022) in conformità alle disposizioni della LPP. Essa è sottoposta alla Legge sul libero passaggio ed è pertanto affiliata al fondo di garanzia.

Dati relativi all'atto di fondazione e regolamenti

Atto di fondazione	07.12.1961, ultima modifica effettuata il 21.07.2007
Regolamento d'organizzazione	01.10.2004
Regolamento elettorale	Aprile 2005
Regolamento di previdenza del personale	Gennaio 2007
Regolamento di liquidazione parziale	Presentato il 26.04.2007
Regolamento delle riserve	Dicembre 2007

Esperti, ufficio di revisione, consulenti, autorità di vigilanza

Ufficio di controllo	KPMG SA, Zurigo
Esperto in materia di previdenza professionale	Helvetia Consulta Società di consulenza in materia di previdenza, Basilea
Autorità di vigilanza	Ufficio federale delle assicurazioni sociali

Organo direzionale/diritto di firma

I Consiglieri di fondazione, l'amministratrice Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA e gli altri soggetti autorizzati hanno il diritto di firma collettiva a due.

■ **Consiglio di fondazione**

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 (fino al 30.06.2007)
Florence Möller	Membro (dal 01.07.2007)

Rappresentanti della fondatrice

Donald Desax	Presidente
Beat Müller	Membro

■ **Altre persone con diritto di firma**

Philipp Ammann	Thomas Klaiber
René Eggimann	Otto Kreienbühl
Angela Godoy	Martin Müller

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

Datori di lavoro affiliati

	31.12.2007	31.12.2006
	Numero	Numero
Effettivo alla fine dell'esercizio precedente	9 185	8 992
Entrate/uscite	395	193
Effettivo alla fine dell'esercizio in esame	9 580	9 185

Membri attivi e beneficiari di rendite

Assicurati attivi

	31.12.2007 Numero	31.12.2006 Numero
Effettivo alla fine dell'esercizio precedente	73 016	70 766
Variazioni rispetto all'esercizio precedente	-104	2 250
Effettivo alla fine dell'esercizio in esame	72 912	73 016

Beneficiari di rendite

	31.12.2007 Numero	Evoluzione Numero	31.12.2006 Numero
Beneficiari di rendite di vecchiaia	3 962	281	3 681
Beneficiari di rendite per figli di pensionati	23	0	23
Beneficiari di rendite d'invalidità	3 292	-91	3 383
Beneficiari di rendite per figli di invalidi	1 076	-290	1 366
Beneficiari di rendite vedovili	1 030	12	1 018
Beneficiari di rendite per orfani	348	0	348
Totale	9 731	-88	9 819

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 degli istituti di previdenza separati all'interno della Fondazione. Le prestazioni previdenziali concordate per i singoli istituti di previdenza vengono garantite da un contratto di assicurazione collettiva sulla vita con l'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA (in seguito detta Helvetia; fino a settembre 2006 l'Helvetia si chiamava Patria Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita), con decorrenza dall'01.01.2004.

Spiegazione in merito al piano di previdenza

Ogni istituto 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, metodo di finanziamento

Il finanziamento è disciplinato separatamente per ciascun istituto 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. Per motivi concernenti l'EED, per il momento non è ancora stato possibile mettere in atto le disposizioni seguenti delle Swiss GAAP RPC 26:

- ripartizione 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.

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 del corso
Crediti	Valore nominale, dedotte le necessarie correzioni di valore
Ratei e risconti attivi	Valore nominale
Investimenti patrimoniali individuali	Valore del 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 ciascun istituto di previdenza, da un contratto di assicurazione collettiva sulla vita stipulato con l'Helvetia, 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 5 298 028 359 (esercizio precedente: CHF 5 101 736 163), includono gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi, investiti e amministrati dalla Helvetia.

Evoluzione e remunerazione degli averi di risparmio nel primato dei contributi

in CHF	2007	2006
Averi di risparmio alla fine dell'esercizio precedente	5 101 736 163	4 814 916 816
Contributi di risparmio lavoratori/datori di lavoro	396 320 988	375 461 799
Premi di risparmio AI	12 091 903	3 896 385
Apporti da prestazioni di libero passaggio	510 280 226	567 588 887
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita e risoluzione contrattuale	-577 693 843	-595 965 461
Prelievi anticipati PPA/divorzio	-45 148 541	-49 577 422
Scioglimento in seguito a pensionamento, decesso e invalidità	-215 262 590	-125 308 560
Remunerazione del capitale di risparmio	115 704 053	110 723 719
Averi di risparmio alla fine dell'esercizio in esame	5 298 028 359	5 101 736 163
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito obbligatorio	2.50%	2.50%
Tasso d'interesse LPP sul capitale di risparmio, ambito sovraobbligatorio	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	31.12.2007	31.12.2006
Averi di vecchiaia secondo LPP (conto testimone)	3 175 187 343	3 071 499 447
Tasso minimo LPP	2.50%	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 1 600 010 000 (esercizio precedente: CHF 1 555 700 000).

Esito dell'ultima perizia attuariale

Nella sua perizia del 20.02.2008, l'esperto in materia di previdenza professionale certifica che, al 31.12.2007, la Fondazione è in grado di adempiere ai propri obblighi e non occorre costituire altre riserve tecniche.

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 Helvetia.

A livello dei singoli istituti di previdenza, sussistono le seguenti posizioni, iscritte a bilancio a livello di Fondazione alla voce riserve tecniche:

in CHF	31.12.2007	31.12.2006
Investiti presso Helvetia		
Fondi vincolati a titolo regolamentare	426 343.35	446 220.60
Totale riserve tecniche	426 343.35	446 220.60

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

Sussiste un contratto di assicurazione collettiva con l'Helvetia a copertura di tutte le prestazioni previdenziali regolamentari (cosiddetto modello assicurativo integrale). In virtù di esso, la Fondazione Helvetia trasferisce il rischio d'investimento e i rischi biometrici legati alla gestione della previdenza all'Helvetia. Ne risulta che gli obblighi della Fondazione Helvetia 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 all'Helvetia, che provvede al loro investimento. L'investimento dei fondi da parte dell'Helvetia è disciplinato dai seguenti documenti:

- Misure strategiche: Strategia 2006–2010, documento relativo alla seduta del Comitato investimento e rischi della Helvetia.
- Direttive di attuazione – regolamento in materia d'investimenti e competenze finanziarie per il mercato svizzero (Helvetia e Patria), del 03.04.2002

Entità e calcolo della riserva di fluttuazione sugli investimenti della fondazione

in CHF	2007	2006
Riserva di fluttuazione all'01.01.	2 734 664.00	2 382 594.00
Costituzione riserva di fluttuazione	6 129.00	352 070.00
Riserva di fluttuazione al 31.12.	2 740 793.00	2 734 664.00
Entità della riserva per fluttuazione di valore	2 740 793.00	2 734 664.00

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 l'Helvetia.

In determinate circostanze, la Fondazione Helvetia offre agli istituti di previdenza affiliati 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 agli istituti di previdenza interessati un ampio potere di codecisione sull'investimento di capitale. Il patrimonio previdenziale così investito figura alla voce «Investimenti su titoli per conto e a rischio degli istituti di previdenza». Eventuali variazioni di corso si ripercuotono direttamente sul patrimonio previdenziale non vincolato dei rispettivi istituti di previdenza. Rispetto al 2006, il numero di istituti di previdenza con investimento individuale del patrimonio previdenziale non vincolato è passato da 8 a 9.

Oltre a ciò, la Fondazione dispone di investimenti propri pari a CHF 13 978 219.60 (esercizio precedente: CHF 14 139 821.55). Si tratta dei proventi realizzati con un prestito che l'Helvetia aveva accordato alla Fondazione. Tale prestito è stato rimborsato all'Helvetia 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 degli istituti di previdenza include, da un lato, le riserve tecniche investite presso l'Helvetia, i fondi liberi e le riserve di contributi dei datori di lavoro degli istituti 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 degli istituti di previdenza indica i proventi realizzati con tali investimenti pari a CHF 78 545.50 (esercizio precedente: CHF 2 172 975.95), nonché il loro impiego da parte degli istituti 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 dall'Helvetia all'atto della sua costituzione. Tale prestito è stato rimborsato all'Helvetia in data 31.12.2004. Dei ricavi pari a CHF 31 427.05 per l'esercizio in corso, CHF 6 129.00 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 84 285 585.90 (esercizio precedente: CHF 83 933 998.41) sono depositi di premi.

■ Riserva contributi dei datori di lavoro

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

in CHF	31.12.2007	31.12.2006
Riserva contributi datori di lavoro all'01.01.	63 675 553.68	60 353 931.12
Apporti	14 328 477.45	10 492 418.65
Apporti da nuovi contratti	697 664.45	757 303.91
Allocazione da investimento patrimoniale individuale	43 322.90	457 032.40
Impiego per pagamento dei premi	-4 807 555.85	-3 854 512.30
Impiego per versamenti unici	-408 713.40	-589 435.55
Prestazione da risoluzioni contrattuali	-1 993 883.80	-4 210 589.80
Interessi	495 201.85	269 405.25
Riserva contributi datori di lavoro al 31.12.	72 030 067.28	63 675 553.68

Alla maggioranza delle riserve di contributi dei datori di lavoro è stato applicato un interesse dello 0.5% sino al 31.08.2007 e dell'1.5% dal 01.09.2007 (esercizio precedente: 0.5%).

Spiegazione di altre voci del bilancio e del conto economico

Spiegazione in merito al deposito presso Helvetia

in CHF	31.12.2007	31.12.2006
Saldo conto corrente	88 876 224.05	81 486 140.85
Saldo conto corrente, voce Fondo di garanzia	2 764 221.40	3 231 974.00
Depositi eccedenze	80 330 224.75	75 496 384.50
Riserve contributi dei datori di lavoro	65 645 920.38	58 086 104.98
Fondi vincolati a titolo regolamentare	426 343.35	446 220.60
Altri fondi liberi degli istituti di previdenza	21 111 029.81	20 911 553.19
Fondi liberi da precedenti misure speciali	61 577 650.69	68 064 863.32
Premi anticipati	22 241 668.56	19 555 018.38
Versamenti unici in sospeso degli assicurati	87 844 290.46	78 497 083.27
Deposito totale presso Helvetia	430 817 573.45	405 775 343.09

Spiegazione in merito ai ratei e risconti attivi

in CHF	31.12.2007	31.12.2006
Prestazioni anticipate	57 460 386.55	57 615 086.30
Totale ratei e risconti attivi	57 460 386.55	57 615 086.30

Spiegazione in merito ai debiti verso Helvetia

in CHF	31.12.2007	31.12.2006
Premi dovuti	83 992 329.12	83 327 448.36
Versamenti unici dovuti	293 256.78	606 550.05
Totale debiti verso Helvetia	84 285 585.90	83 933 998.41

Spiegazione in merito ai ratei e risconti passivi

in CHF	31.12.2007	31.12.2006
Prestazioni anticipate	57 460 386.55	57 615 086.30
Premi incassati anticipatamente	22 241 668.56	19 555 018.38
Versamenti unici in sospeso	87 844 290.46	78 497 083.27
Altri ratei e risconti	159 000.00	127 000.00
Totale ratei e risconti passivi	167 705 345.57	155 794 187.95

Spiegazione in merito ai fondi liberi degli istituti di previdenza

in CHF	31.12.2007	31.12.2006
Investiti presso Helvetia		
Eccedenze individuali	49 281 310.00	42 294 844.30
Eccedenze collettive	31 048 914.75	33 201 540.20
Fondi liberi da precedenti misure speciali	61 577 650.69	68 064 863.32
Fondi liberi	21 111 029.81	20 911 553.19
Totale	163 018 905.25	164 472 801.01
In investimento patrimoniale individuale		
Eccedenze individuali	0.00	0.00
Eccedenze collettive	169 015.20	1 427 570.20
Fondi liberi da precedenti misure speciali	378 872.45	785 765.45
Fondi liberi	10 826 168.35	12 685 575.95
Totale	11 374 056.00	14 898 911.60
Nel complesso		
Eccedenze individuali	49 281 310.00	42 294 844.30
Eccedenze collettive	31 217 929.95	34 629 110.40
Fondi liberi da precedenti misure speciali	61 956 523.14	68 850 628.77
Fondi liberi	31 937 198.16	33 597 129.14
Totale fondi liberi degli istituti di previdenza	174 392 961.25	179 371 712.61

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. L'Helvetia 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	2007	2006
Premio di rischio	131 618 834.90	129 176 559.60
Premio delle spese	45 084 755.75	44 930 598.75
Premio di risparmio	395 870 747.56	375 173 208.80
Rincaro	5 007 894.05	4 808 915.00
Versamenti unici	551 900 055.45	575 370 139.26
Contributo al fondo di garanzia	2 760 854.05	3 224 829.90
Totale oneri assicurativi	1 132 243 141.76	1 132 684 251.31

Spiegazione in merito ai proventi da servizi erogati

in CHF	2007	2006
Rimborso spese di sollecito Helvetia	496 159.15	517 695.65
Rimborso spese PPA	197 073.50	218 131.00
Totale proventi da servizi erogati	693 232.65	735 826.65

Spiegazione in merito agli oneri amministrativi

in CHF	2007	2006
Spese di sollecito	496 159.15	517 695.65
Spese PPA	197 073.50	218 131.00
Spese amministrative proprie della Fondazione	225 029.00	293 425.50
Totale oneri amministrativi	918 261.65	1 029 252.15

Oneri da parte dell'autorità di vigilanza

Parti d'eccedenze di assicurazioni

Con la lettera del 21.12.2007, l'Ufficio federale delle assicurazioni sociali ha invitato tutti gli istituti di previdenza sottoposti alla sua supervisione a fornire, nella nota integrativa al bilancio, informazioni sull'entità della partecipazione alle eccedenze risultante dai contratti di assicurazione e sul relativo utilizzo da parte degli istituti.

Nell'anno di riferimento sono state distribuite parti d'eccedenze di assicurazione pari a CHF 21 698 679.50.

Le eccedenze vengono utilizzate come segue:

■ Accumulazione individuale:	CHF 16 020 343.90
■ Accumulazione collettiva:	CHF 5 047 118.45
■ Accredito sul conto d'incasso:	CHF 631 217.15

Ulteriori informazioni in merito alla situazione finanziaria

Separate Accounts

Alcuni istituti di previdenza hanno investito individualmente fondi liberi.

Basilea, 24 aprile 2008

Helvetia Fondazione collettiva di previdenza del personale



Donald Desax
Presidente del Consiglio di fondazione



Mirjam Brucker
Vicepresidente del Consiglio di fondazione



KPMG SA
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

Helvetia 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, come pure dei conti individuali di vecchiaia della Helvetia Fondazione collettiva di previdenza del personale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2007.

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 SA

Ronald Schnurrenberger

Stefan Inderbinen

Zurigo, 24 aprile 2008

Allegato:

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

**Helvetia Fondazione collettiva
di previdenza del personale**

St. Alban-Anlage 26, 4002 Basilea
T 058 280 1000 (24 h), F 058 280 1001
www.fondazione-helvetia.ch

