



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

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

helvetia 

Indice.

| | |
|--|-----------|
| Profilo | 3 |
| Bilancio | 5 |
| Conto economico | 6 |
| Allegato al conto annuale | 8 |
| Basi e organizzazione | 8 |
| Membri attivi e beneficiari di rendite | 10 |
| Modalità di attuazione dello scopo | 10 |
| Principi contabili e di valutazione, continuità | 11 |
| Rischi attuariali/copertura dei rischi/ grado di copertura | 12 |
| Spiegazioni in merito all'investimento patrimoniale e al risultato netto dell'investimento patrimoniale | 14 |
| Spiegazione di altre voci del bilancio e del conto economico | 15 |
| Riserve dell'autorità di vigilanza | 17 |
| Rapporto dell'ufficio di controllo | 18 |

Il rapporto annuale della Fondazione collettiva Helvetia Prisma 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.

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 Helvetia Prisma, fondata nel 1984, offre soluzioni su misura nel campo della previdenza complementare e per i quadri. Le soluzioni previdenziali della Fondazione 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 Helvetia 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 Helvetia. Tramite esso, la Fondazione 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 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 Helvetia, la Fondazione Helvetia Prisma ha al proprio fianco un partner che sa come affrontare ogni tipologia di rischio. La 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 della Helvetia.



Bilancio.

| Attivi in CHF | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Investimento patrimoniale per istituti di previdenza | 52 811 887.22 | 52 139 943.67 |
| Deposito presso datori di lavoro affiliati | 7 703 337.05 | 6 346 464.50 |
| Deposito presso Helvetia | 45 108 550.17 | 45 793 479.17 |
| Ratei e risconti attivi | 6 489 875.40 | 6 275 870.05 |
| Attivi da contratti di assicurazione | 375 947 822.00 | 358 747 154.00 |
| Totale attivi | 435 249 584.62 | 417 162 967.72 |
| Passivi in CHF | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
| Debiti | 16 027 541.95 | 10 168 086.75 |
| Prestazioni di libero passaggio e rendite | 8 243 851.05 | 3 670 984.70 |
| Debiti verso Helvetia | 7 703 337.05 | 6 346 464.50 |
| Altri debiti | 80 353.85 | 150 637.55 |
| Ratei e risconti passivi | 24 796 999.74 | 32 254 662.69 |
| Riserve contributi dei datori di lavoro | 7 659 372.60 | 6 131 599.75 |
| Capitali di previdenza e riserve tecniche | 375 947 822.00 | 358 747 154.00 |
| Passivi da contratti di assicurazione | 375 947 822.00 | 358 747 154.00 |
| Fondi liberi degli istituti di previdenza | 10 815 485.18 | 9 859 147.73 |
| Fondi liberi della Fondazione | | |
| Saldo all'inizio del periodo | 2 316.80 | 2 271.35 |
| Interessi | 46.35 | 45.45 |
| Saldo alla fine del periodo | 2 363.15 | 2 316.80 |
| Totale passivi | 435 249 584.62 | 417 162 967.72 |

Conto economico.

| in CHF | 2007 | 2006 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Contributi e conferimenti ordinari e di altra natura | 48 032 440.60 | 44 434 091.30 |
| Contributi lavoratori e datori di lavoro | 45 246 691.65 | 43 064 309.25 |
| Contributi di terzi | 37 133.80 | 41 206.40 |
| Conferimenti alle riserve di contributi dei datori di lavoro | 2 748 615.15 | 1 328 575.65 |
| Prestazioni di entrata e nuovi contratti | 37 274 487.05 | 33 739 259.45 |
| Conferimenti da prestazioni di libero passaggio | 27 344 116.40 | 20 298 024.90 |
| Conferimenti da nuovi contratti | 9 930 370.65 | 13 441 234.55 |
| Afflusso di capitale da contributi e prestazioni d'entrata | 85 306 927.65 | 78 173 350.75 |
| Prestazioni regolamentari | -31 886 786.40 | -27 193 621.80 |
| Rendite di vecchiaia | -3 773 737.05 | -3 833 447.00 |
| Rendite per superstiti | -374 925.35 | -352 022.05 |
| Rendite d'invalidità | -1 328 965.85 | -1 397 994.45 |
| Altre prestazioni regolamentari | -1 880 100.60 | -1 784 530.70 |
| Prestazioni in capitale al pensionamento | -20 863 165.30 | -18 539 801.25 |
| Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità | -3 665 892.25 | -1 285 826.35 |
| Prestazioni d'uscita e risoluzioni contrattuali | -37 077 175.30 | -35 497 202.05 |
| Prestazioni di libero passaggio in caso d'uscita | -18 859 180.50 | -12 902 847.20 |
| Prelievi anticipati PPA/divorzio | -4 425 186.20 | -1 615 721.30 |
| Prestazioni da risoluzioni contrattuali | -13 792 808.60 | -20 978 633.55 |
| Deflusso di capitale per prestazioni e prelievi anticipati | -68 963 961.70 | -62 690 823.85 |
| Liquidazione/Costituzione di capitali previdenziali, riserve tecniche e riserve di contributi | -2 382 387.15 | 3 594 656.70 |
| Liquidazione/Costituzione di fondi liberi | -907 353.00 | 2 692 282.80 |
| Liquidazione/Costituzione di riserve contributi | -1 475 034.15 | 902 373.90 |
| Proventi da prestazioni assicurative | 69 668 664.65 | 60 670 108.45 |
| Prestazioni assicurative | 67 225 496.55 | 60 670 108.45 |
| Parti d'eccedenze di assicurazioni | 2 443 168.10 | 0.00 |
| Oneri assicurativi | -83 629 243.45 | -79 747 292.05 |
| Premi assicurativi | -46 348 474.15 | -44 111 953.90 |
| Conferimenti unici ad assicurazioni | -37 200 200.30 | -35 484 269.95 |
| Contributi al fondo di garanzia | -80 569.00 | -151 068.20 |
| 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 | 278 268.77 | 324 679.99 |
| Interessi su fondi liberi | -48 521.45 | -47 751.35 |
| Interessi passivi su capitale di terzi | -176 499.27 | -245 982.54 |
| Interessi passivi su capitale della fondazione | -46.35 | -45.45 |
| Interessi passivi su deposito premi di risparmio | -463.00 | -276.45 |
| Interessi passivi su riserve contributi dei datori di lavoro | -52 738.70 | -30 624.20 |
| Altri proventi | 19 200.00 | 18 850.00 |
| Rimborsi costi Helvetia | 19 200.00 | 18 850.00 |
| Oneri amministrativi | -19 200.00 | -18 850.00 |
| Oneri amministrativi | -19 200.00 | -18 850.00 |
| Eccedenza di utili prima della costituzione della riserva di fluttuazione | 0.00 | 0.00 |
| Attribuzione alla 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 Helvetia Prisma Fondazione collettiva di previdenza del personale (già Patria Prisma Fondazione collettiva di previdenza del personale) è una fondazione collettiva costituita dalla Patria Società mutua svizzera di assicurazioni sulla vita. La modifica della denominazione da Fondazione Patria Prisma in Helvetia Prisma Fondazione collettiva di previdenza del personale (di seguito denominata Fondazione Helvetia Prisma) è entrata in vigore con l'iscrizione nel registro di commercio del 07.11.2007.

La Fondazione Helvetia Prisma 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, ultima modifica effettuata il 15.06.2007 |
| Regolamento d'organizzazione | 2004 |
| Regolamento di previdenza del personale | 2004 |
| Regolamento di liquidazione parziale | Presentato il 18.01.2008 |

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 membri del Consiglio di fondazione, l'amministratrice Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA (di seguito detta Helvetia) e gli altri soggetti autorizzati hanno il diritto di firma collettiva a due. La Helvetia fino al settembre 2006 si chiamava Patria Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita.

■ **Consiglio di fondazione**

| | |
|-------------------|------------|
| Donald Desax | Presidente |
| Philipp Ammann | Membro |
| Rosmarie Champion | Membro |
| Thomas Klaiber | Membro |
| Otto Kreienbühl | Membro |

■ **Altre persone con diritto di firma**

René Eggimann
Angela Godoy
Martin Müller

Datori di lavoro affiliati

| | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|---|-------------------|-------------------|
| | Numero | Numero |
| Effettivo alla fine dell'esercizio precedente | 906 | 880 |
| Entrate/uscite | -12 | 26 |
| Effettivo alla fine dell'esercizio in esame | 894 | 906 |

Membri attivi e beneficiari di rendite

Assicurati attivi

| | 31.12.2007 Numero | 31.12.2006 Numero |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Effettivo alla fine dell'esercizio precedente | 4 217 | 4 734 |
| Variazioni rispetto all'esercizio precedente | -64 | - 517 |
| Effettivo alla fine dell'esercizio in esame | 4 153 | 4 217 |

Beneficiari di rendite

| | 31.12.2007 Numero | Evoluzione Numero | 31.12.2006 Numero |
|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Beneficiari di rendite di vecchiaia | 372 | -1 | 373 |
| Beneficiari di rendite per figli di pensionati | 3 | 0 | 3 |
| Beneficiari di rendite d'invalidità | 86 | -7 | 93 |
| Beneficiari di rendite per figli di invalidi | 1 | 0 | 1 |
| Beneficiari di rendite vedovili | 31 | 0 | 31 |
| Beneficiari di rendite per orfani | 5 | -1 | 6 |
| Totale | 498 | -9 | 507 |

Modalità di attuazione dello scopo

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

Spiegazione in merito al piano di previdenza

Ogni istituto 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 dell'istituto di previdenza e delle prestazioni.

Finanziamento, prassi di finanziamento

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

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, dedotte le necessarie correzioni di valore |
|---------|---|

| | |
|-------------------------|-----------------|
| Ratei e risconti attivi | Valore nominale |
|-------------------------|-----------------|

Rischi attuariali/copertura dei rischi/grado di copertura

Tipologia di copertura dei rischi, riassicurazioni

I rischi di vecchiaia, decesso e invalidità vengono garantiti, per ciascun istituto di previdenza, da un contratto di assicurazione collettiva sulla vita stipulato con la Helvetia, con decorrenza dal 21.12.2007.

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 375 947 822 (esercizio precedente: CHF 358 747 154), includono gli averi di vecchiaia degli assicurati attivi, 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 | 358 747 154.00 | 337 007 358.00 |
| Contributi di risparmio lavoratori/datori di lavoro | 35 218 044.05 | 32 843 701.55 |
| Premi di risparmio AI | 246 610.70 | 110 424.30 |
| Conferimenti da prestazioni di libero passaggio | 33 451 334.20 | 35 283 024.50 |
| Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita e risoluzione contrattuale | -29 014 301.60 | -32 449 605.00 |
| Prelievi anticipati PPA/divorzio | -4 425 186.20 | -1 615 721.30 |
| Scioglimento in seguito a pensionamento, decesso e invalidità | -25 919 504.95 | -19 825 627.60 |
| Remunerazione del capitale di risparmio | 7 643 671.80 | 7 393 599.55 |
| Averi di risparmio alla fine dell'esercizio in esame | 375 947 822.00 | 358 747 154.00 |
| 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 74 000 000 (anno precedente: CHF 78 530 000).

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 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 Helvetia Prisma sono interamente riassicurate presso la Helvetia (cosiddetto modello assicurativo integrale). In virtù di esso, la Fondazione trasferisce il rischio d'investimento e i rischi biometrici legati alla gestione della previdenza alla Helvetia. Ne risulta che gli obblighi della Fondazione Helvetia 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 Helvetia, che provvede al loro investimento. L'investimento dei fondi da parte della Helvetia è disciplinato dai seguenti documenti:

- Misure strategiche: Strategia 2006–2010, documento relativo alla seduta del Comitato investimento e rischi della Helvetia, del 22.08.2006
- 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 degli istituti di previdenza include, da un lato, i fondi liberi e le riserve di contributi dei datori di lavoro degli istituti di previdenza investiti presso la Helvetia 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 7703337.05 (esercizio precedente: CHF 6346464.50) sono depositi di premi.

■ Riserva contributi dei datori di lavoro

| in CHF | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|---|-------------------|-------------------|
| Riserva contributi datori di lavoro al 01.01. | 6 131 599.75 | 7 003 349.45 |
| Apporti | 2 748 615.15 | 1 328 575.65 |
| Apporti da nuovi contratti | 147 416.10 | 657 306.15 |
| Impiego per pagamento dei premi | -1 141 001.55 | -751 729.25 |
| Impiego per versamenti unici | -132 576.80 | -1 671 374.50 |
| Prestazione da risoluzioni contrattuali | -147 418.75 | -465 151.95 |
| Interessi | 52 738.70 | 30 624.20 |
| Riserva contributi datori di lavoro al 31.12. | 7 659 372.60 | 6 131 599.75 |

Alla maggioranza delle riserve di contributi dei datori di lavoro è stato applicato un interesse dello 0.5% sino al 31.08.2007 e del 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 | 8 246 214.20 | 3 673 301.50 |
| Saldo conto corrente, voce Fondo di garanzia | 80 353.85 | 150 637.55 |
| Depositi eccedenze | 9 190 993.60 | 8 297 162.30 |
| Riserve contributi dei datori di lavoro | 7 659 372.60 | 6 131 599.75 |
| Altri fondi liberi degli istituti di previdenza | 1 624 491.58 | 1 561 985.43 |
| Premi anticipati | 1 914 765.14 | 2 264 530.38 |
| Versamenti unici in sospeso degli assicurati | 16 392 359.20 | 23 714 262.26 |
| Deposito totale presso Helvetia | 45 108 550.17 | 45 793 479.17 |

Spiegazione in merito ai ratei e risconti attivi

| in CHF | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Prestazioni anticipate | 6 489 875.40 | 6 275 870.05 |
| Totale ratei e risconti attivi | 6 489 875.40 | 6 275 870.05 |

Spiegazione in merito ai debiti verso Helvetia

| in CHF | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Premi dovuti | 7 703 337.05 | 6 346 464.50 |
| Totale debiti verso Helvetia | 7 703 337.05 | 6 346 464.50 |

Spiegazione in merito ai ratei e risconti passivi

| in CHF | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Prestazioni anticipate | 6 489 875.40 | 6 275 870.05 |
| Premi incassati anticipatamente | 1 914 765.14 | 2 264 530.38 |
| Versamenti unici in sospeso | 16 392 359.20 | 23 714 262.26 |
| Totale ratei e risconti passivi | 24 796 999.74 | 32 254 662.69 |

Spiegazione in merito ai fondi liberi degli istituti di previdenza

| in CHF | 31.12.2007 | 31.12.2006 |
|--|-------------------|-------------------|
| Eccedenze individuali | 8 068 233.40 | 7 100 566.45 |
| Eccedenze collettive | 1 066 733.30 | 1 141 031.95 |
| Fondi liberi | 1 680 518.48 | 1 617 549.33 |
| Totale fondi liberi degli istituti di previdenza | 10 815 485.18 | 9 859 147.73 |

Spiegazione in merito agli oneri assicurativi

| in CHF | 2007 | 2006 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Premio di rischio | 8 184 149.10 | 8 211 827.55 |
| Premio per la copertura dei costi | 2 946 281.00 | 3 015 218.40 |
| Premio di risparmio | 35 218 044.05 | 32 884 907.95 |
| Versamenti unici | 37 200 200.30 | 35 484 269.95 |
| Contributo al fondo di garanzia | 80 569.00 | 151 068.20 |
| Totale oneri assicurativi | 83 629 243.45 | 79 747 292.05 |

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 Helvetia garantisce tutte le prestazioni come pure gli interessi sugli averi di vecchiaia.

Spiegazione in merito agli altri proventi

| in CHF | 2007 | 2006 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Rimborso spese di sollecito Helvetia | 12 400.00 | 15 150.00 |
| Altri rimborsi costi | 6 800.00 | 3 700.00 |
| Totale altri proventi | 19 200.00 | 18 850.00 |

Spiegazione in merito agli oneri amministrativi

| in CHF | 2007 | 2006 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Spese di sollecito | 12 400.00 | 15 150.00 |
| Altri costi | 6 800.00 | 3 700.00 |
| Totale oneri amministrativi | 19 200.00 | 18 850.00 |

Riserve 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 2 443 168.10.

Le eccedenze vengono utilizzate come segue:

| | | |
|----------------------------------|-----|--------------|
| ■ Accumulazione individuale: | CHF | 2 310 404.35 |
| ■ Accumulazione collettiva: | CHF | 72 109.85 |
| ■ Accredito sul conto d'incasso: | CHF | 60 653.90 |

Basilea, 12 giugno 2008

Helvetia Prisma
Fondazione collettiva di previdenza del personale

Donald Desax
Presidente del Consiglio di fondazione

Rosmarie Champion
Membro del Consiglio di fondazione

Rapporto dell'Ufficio di controllo al Consiglio di fondazione della

Helvetia 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 Helvetia Prisma 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, 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 SA

Ronald Schnurrenberger

Stefan Inderbinen

Zurigo, 16 aprile 2008

Allegato:

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

Helvetia Prisma
Fondazione collettiva di previdenza del personale
St. Alban Anlage 26, 4002 Basilea
T 058 280 1000 (24 h), F 058 280 1001
www.helvetia.ch

