

Panoramica sulla trasparenza
Assicurazione vita collettiva 2005



**HELVETIA
PATRIA**



Dati salienti

Assicurazione vita collettiva

Conto d'esercizio ramo vita collettiva Svizzera di Patria Vita

(in 1000 CHF, secondo la chiusura d'esercizio statutaria)

2005

Premi incassati lordi guadagnati	1 530 192	
Prestazioni assicurative	- 1 384 448	
Variazione delle riserve tecniche (potenziamenti inclusi)	- 213 381	
Costi di acquisizione, spese di trattamento delle prestazioni e amministrative	- 78 550	3
Reddito (netto) di capitale ¹	267 986	6
Risultato della riassicurazione	- 8 382	
Risultato prima dell'attribuzione al fondo delle eccedenze	113 417	
Partecipazione alle eccedenze attribuita al fondo delle eccedenze	- 88 678	4
Risultato del conto d'esercizio (ante imposta)	24 739	

¹ dopo la costituzione di una riserva per le oscillazioni di valore sulle azioni pari a CHF 60.4 milioni.

Prova dell'osservanza della quota minima 1

(in 1000 CHF)

2005

Entrate lorde	436 675	100 %
Prestazioni a favore degli assicurati	- 410 195	94 %
di cui: prestazioni dirette	- 333 648	
potenziamenti delle riserve	- 23 100	5
attribuzione al fondo delle eccedenze	- 53 447	4
Risultato del conto d'esercizio		
Quota degli affari assoggettati alla quota minima	26 480	6 %
Quota degli affari esclusi dalla quota minima 2	- 1 741	
Previdenza professionale totale	24 739	

Domande e risposte

Assicurazione vita collettiva

1 Che cos'è la quota minima?

Le disposizioni giuridiche relative alla quota minima stabiliscono che almeno il 90% dei proventi devono essere utilizzati a favore degli assicurati. In questo modo si ha la certezza che gli assicurati partecipino in modo adeguato all'utile realizzato dalla compagnia di assicurazione.

Dato che il 94% dei ricavi pari a CHF 436.7 milioni è stato utilizzato a favore degli assicurati, Patria Vita ha ampiamente superato il limite fissato dalla legge.

2 Quali contratti non sono assoggettati alla quota minima?

Ai contratti che dispongono di un regolamento particolare per la partecipazione alle eccedenze si applica un regime di non assoggettamento parziale o totale alla quota minima. Tra questi vi sono in particolare i contratti

- con un proprio conto economico (le cosiddette proprie «comunioni di utili»);
- in cui lo stipulante si assume il rischio d'investimento.

3 A quanto ammontano le spese?

Tutte le spese di stipulazione, trattamento delle prestazioni e amministrative di Patria Vita insorte nel corso della gestione del ramo vita collettiva per l'ammontare di CHF 78.6 milioni sono comprese negli oneri dell'esercizio 2005.

Tali oneri, ripartiti per il numero delle persone assicurate, ammontano in media a CHF 540 per persona. Si tratta del valore medio di tutti i tipi d'assicurazione (assicurazione integrale, assicurazione di rischio, ecc.) che si distinguono tuttavia per l'insieme delle prestazioni e, di conseguenza, anche per l'ammontare delle spese.

4 Come partecipano i clienti all'eccedenza conseguita?

Il risultato d'esercizio alimenta anzitutto la riserva per le partecipazioni future alle eccedenze (fondo delle eccedenze vita collettiva), la quale serve ad assicurare ai clienti una partecipazione stabile alle eccedenze e a compensare le oscillazioni dell'andamento dell'attività. I fondi della stessa possono essere utilizzati esclusivamente a favore degli assicurati nel settore della previdenza professionale.

Grazie all'andamento positivo dell'attività nel 2005, al fondo delle eccedenze per il settore d'attività vita collettiva si sono potuti attribuire complessivamente CHF 88.7 milioni, di cui CHF 53.4 milioni per gli affari assoggettati alla quota minima.

Per la prima volta dopo il crollo della borsa registrati negli anni 2001/2002, il saldo del fondo delle eccedenze è tale da poter eventualmente consentire la distribuzione futura delle eccedenze. La partecipazione alle eccedenze 2007 sarà fissata nell'autunno 2006.

5 Quali investimenti sono stati effettuati nel campo della sicurezza?

Oltre alla cospicua attribuzione al fondo delle eccedenze, Patria Vita ha effettuato investimenti anche nel campo della sicurezza. Attraverso i potenziamenti si è potuto adeguare ulteriormente il tasso d'interesse delle riserve per le rendite correnti al livello attuale degli interessi (riduzione dal 3.25% al 3.125%) e avviare all'aliquota di conversione troppo elevata delle rendite LPP. Patria Vita si confronta pertanto attivamente con le sfide demografiche e dei mercati finanziari e assicura le rendite in corso sul lungo periodo con il potenziamento delle riserve.

6 A quanto ammonta il reddito di capitale?

Il rendimento degli investimenti in valori contabili viene determinato dai titoli a reddito fisso e con il suo 3.6% prima della costituzione della riserva per le oscillazioni di valore supera di gran lunga i tassi di mercato attuali delle obbligazioni a lungo termine. Considerato l'elevato standard di sicurezza del portafoglio d'investimento che assicura in qualsiasi momento il tasso d'interesse minimo LPP e la copertura al 100% dei debiti, il rendimento può essere considerato adeguato e appropriato.

Rendimento netto in valori contabili

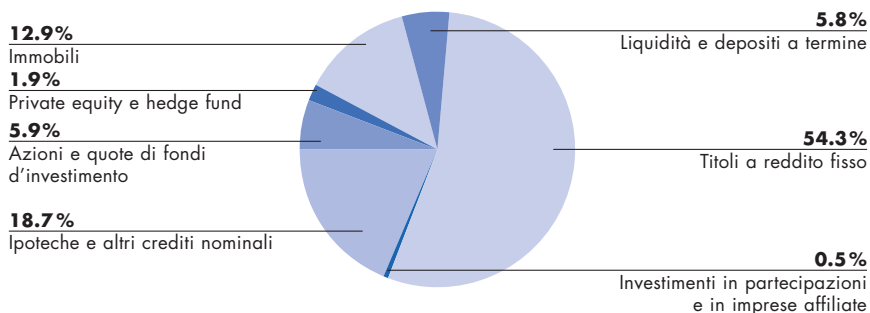
dopo la costituzione della riserva per le oscillazioni di valore	2.9 %
prima della costituzione della riserva per le oscillazioni di valore	3.6 %
Performance in valori di mercato (netto)	3.7 %
Costi d'investimento (senza oneri su immobili)	1.5 %

Come sono composti gli investimenti di capitale?

La politica d'investimento di Patria Vita viene commisurata con coerenza agli impegni dell'attività vita collettiva. L'obiettivo è di conseguire il tasso d'interesse minimo LPP previsto con un'asset allocation adeguata nonché garantire la liquidità

necessaria e la copertura costante quanto completa di tutti i diritti alle prestazioni assicurate. Di conseguenza, gli investimenti devono avvenire in primo luogo in valori remunerati.

Portafoglio di investimenti di capitale per categoria d'investimento al 31 dicembre 2005 (in valore contabile %)



Panoramica sulla trasparenza

Anche in Internet

Nuove direttive sulla trasparenza

I nuovi standard per la presentazione del rendiconto nella previdenza professionale sono stati applicati all'esercizio in esame 2005. Nel presente promemoria abbiamo raccolto per voi le informazioni più importanti tratte da questi rapporti esaurienti.

Informati con trasparenza in Internet

Naturalmente sono disponibili anche il conto d'esercizio vita collettiva dettagliato e i rapporti annuali completi delle nostre fondazioni collettive.

Questi documenti sono consultabili sul nostro sito Internet all'indirizzo www.helvetiapatria.ch (percorso: Clienti aziendali ⇨ Previdenza professionale ⇨ Trasparenza).

Queste informazioni saranno disponibili solo in Internet a partire dal 2007. Saremo naturalmente lieti di inviarvi l'opuscolo allegato anche per posta elettronica, non appena i documenti saranno disponibili. Abbonatevi oggi stesso alla nostra newsletter!

**www.helvetiapatria.ch, Previdenza professionale, Trasparenza,
il vostro punto di contatto per qualsiasi domanda sulla trasparenza di Helvetia Patria**

Conto d'esercizio vita collettiva	informazioni dettagliate sul risultato d'esercizio di Patria Vita nel settore della previdenza professionale
Rapporto annuale fondazioni collettive	conto annuale dettagliato della Fondazione Patria o di Patria Prisma Fondazione collettiva, allegato incluso, secondo i principi contabili RPC 26
Panoramica sulla trasparenza	raccolta delle informazioni più importanti
Newsletter	abbonatevi alla nostra newsletter: l'anno prossimo riceverete automaticamente tutte le informazioni per posta elettronica

Domande e risposte

Le fondazioni collettive di Helvetia Patria

Le informazioni di cui sopra valgono anche per i clienti delle fondazioni collettive?

Le fondazioni collettive di Helvetia Patria, ossia la Fondazione Patria e Patria Prisma, costituiscono il 60% circa dell'attività complessiva di Patria Vita nel settore vita collettiva. Ad eccezione dei clienti con una propria comunione di utili, tutte le adesioni sono assoggettate alla quota minima. Sulla base del contratto assicurativo integrale, stipulato da entrambe le fondazioni per assicurare i propri oneri, i parametri chiave quali reddito di capitale, costituzione della riserva e oneri non rientrano nell'ambito delle fondazioni collettive, bensì di Patria Vita. In che misura gli assicurati delle fondazioni collettive partecipano in tal caso al risultato d'esercizio? La risposta a questo interrogativo è la comprovata osservanza della quota minima.

A quanto ammonta la copertura delle fondazioni collettive?

Sulla base del modello assicurativo integrale, non viene calcolato alcun grado di copertura per la Fondazione Patria e la fondazione collettiva Patria Prisma. Un contratto di assicurazione con Patria Vita garantisce alle fondazioni la possibilità di far fronte ai propri impegni con gli assicurati in qualsiasi momento e nella loro totalità. Ciò significa altresì che la sottocopertura è esclusa.

Helvetia Patria Assicurazioni

St. Alban-Anlage 26
4002 Basilea
Telefono 0848 80 10 20
FAX 0848 80 10 21
www.helvetiapatria.ch

Chiedete a noi.

**HELVETIA
PATRIA**

