



Rapporto annuale 2022

Mobiliare Fondazione di previdenza

Rapporto annuale 2022

Cara lettrice, caro lettore,

con la Mobiliare Fondazione di previdenza si aggiunge un'altra stella al firmamento della previdenza. Da quasi 200 anni la Mobiliare è fortemente radicata nel settore delle assicurazioni in Svizzera e con la nuova Fondazione completa la sua offerta colmando la lacuna nel settore della previdenza.

Alle agenzie generali e ai broker viene ora offerta l'intera gamma di prestazioni previdenziali in casa Mobiliare.

I prodotti per la previdenza professionale vengono costantemente ampliati creando così le basi per una crescita qualitativa nei prossimi anni. Insieme al Gruppo Mobiliare intendiamo raggiungere gli obiettivi prefissati per garantire un successo a lungo termine.

Risultato degli investimenti

Sul piano degli investimenti, il 2022 è stato un anno molto difficile. Diversi sviluppi geopolitici ed economici (guerra in Ucraina, pandemia COVID, difficoltà nelle catene di approvvigionamento, timori legati all'inflazione, inasprimento della politica monetaria da parte delle principali banche centrali ecc.) hanno reso fragili i mercati finanziari di tutto il mondo. Il rapido aumento dell'inflazione e il relativo rialzo dei tassi d'interesse hanno portato a forti perdite in quasi tutte le classi di investimento.

Anche la Mobiliare Fondazione di previdenza non è stata risparmiata da questi eventi negativi e ha conseguito un rendimento del -13.47%. Questo risultato ha comportato lo scioglimento della riserva per fluttuazione del valore e di conseguenza il grado di copertura è sceso al 95%. A causa del risultato negativo degli investimenti, il margine finanziario non è stato sufficiente per remunerare maggiormente i capitali di previdenza. Di conseguenza agli averi previdenziali delle persone assicurate attive è stato applicato il tasso d'interesse minimo LPP dell'1%.

Ciononostante la Mobiliare Fondazione di previdenza continua ad avere un'eccellente capacità di rischio strutturale con una componente di rendita dell'1%. Pertanto le persone assicurate attive non sovvenzio-

nano indirettamente i beneficiari di rendita. I mercati finanziari positivi aiuteranno la fondazione di previdenza ad uscire nuovamente dalla sottocopertura.

Semplificazione del nostro portale online per datori di lavoro e persone assicurate

La digitalizzazione nella previdenza professionale sta prendendo sempre più piede. La Mobiliare Fondazione di previdenza utilizza un nuovo software gestionale altamente moderno e la piattaforma digitale online viene costantemente aggiornata per renderla sempre più facile da usare. Ad esempio i datori di lavoro comunicano tutte le modifiche tramite il portale online e le persone assicurate attive possono eseguire simulazioni in qualsiasi momento (prelievo anticipato per l'acquisto di abitazioni, riscatto ecc.).

Grazie

A nome del Consiglio di fondazione e della Direzione ringraziamo le clienti e i clienti per la fiducia che ripongono in noi. Un ringraziamento particolare va anche ai nostri dipendenti, che giorno dopo giorno sono al fianco della nostra clientela e danno un forte impulso alla crescita della Mobiliare Fondazione di previdenza.

Bernhard Schmid
*Presidente del Consiglio
di fondazione*

Sylvia Haueter
Amministratrice

Bilancio al 31.12.2022

Attivi

in CHF	Allegato	31.12.2022	31.12.2021
Investimenti patrimoniali		175 511 442	155 723 859
Liquidità	6.4	26 866 592	12 639 114
Crediti datori di lavoro	6.11	4 063 827	3 768 070
Altri crediti	7.1	5 639 677	119 235
Obbligazioni	6.4	57 278 196	48 956 125
Obbligazioni convertibili	6.4	0	5 138 868
Azioni	6.4	49 408 706	53 960 032
Investimenti immobiliari	6.4	23 261 915	21 263 055
Investimenti alternativi	6.4	8 992 528	9 879 360
Ratei e risconti attivi	6.12	179 381	180 167
Totale attivi		175 690 823	155 904 026

Passivi

in CHF	Allegato	31.12.2022	31.12.2021
Oneri	7.2	-8 891 013	-6 547 336
Prestazioni di libero passaggio in sospeso (PLP)		-8 398 224	-5 825 229
Versamenti di libero passaggio in sospeso (VLP)		-107 932	-452 725
Altri oneri		-384 857	-269 383
Ratei e risconti passivi	7.3	-821 151	-670 962
Riserva di contributi dei datori di lavoro senza rinuncia all'utilizzazione	6.11	-715 831	-560 810
Riserve non tecniche	6.13	-600 000	-1 114 345
Capitali di previdenza e riserve tecniche		-173 254 905	-138 476 545
Capitale di previdenza assicurati attivi	5.3	-159 595 314	-128 896 676
Capitale di previdenza beneficiari di rendita	5.4	-7 503 591	-3 015 869
Riserve tecniche	5.5	-6 156 000	-6 564 000
Riserva per fluttuazioni di valore	6.3	0	-7 534 029
Capitale della fondazione, fondi liberi/sottocopertura		8 592 077	-1 000 000
Saldo all'inizio del periodo		-1 000 000	-1 000 000
Eccedenza ricavi (+) / oneri (-)		9 592 077	0
Totale passivi		-175 690 823	-155 904 026

Conto economico dal 01.01. al 31.12.2022

in CHF	Allegato	2022	2021
Contributi ordinari, altri contributi e versamenti		-22 749 023	-19 129 489
Contributi dipendenti	7.6	-9 589 354	-8 234 691
Contributi datori di lavoro	7.6	-10 448 853	-8 773 955
di cui finanziati da riserve dei contributi dei datori di lavoro	6.11	29 226	77 885
Versamenti unici e somme di riscatto	5.3	-2 252 821	-1 619 807
Versamenti nelle riserve dei contributi dei datori di lavoro	6.11	-339 688	-398 755
Scioglimento delle riserve dei contributi dei datori di lavoro alla risoluzione del contratto	6.11	155 441	0
Sovvenzioni dal fondo di garanzia		-302 973	-180 167
Prestazioni d'entrata		-41 387 606	-13 898 604
Versamenti di libero passaggio	5.3	-40 853 402	-13 594 301
Versamento prelievi anticipati PPA/divorzi	5.3	-515 756	-304 303
Fondi liberi all'acquisizione di effettivi di persone assicurate		-18 447	0
Afflusso da contributi e prestazioni d'entrata		-64 136 629	-33 028 093
Prestazioni regolamentari		1 033 875	627 812
Rendite di vecchiaia		179 086	132 265
Rendite di invalidità		106 642	73 299
Rendite per figli		9 041	0
Prestazioni in capitale per pensionamento	5.3	712 475	418 996
Prestazioni in capitale per decesso e invalidità	5.3	26 631	3 252
Prestazioni d'uscita		26 265 673	14 567 799
Prestazioni di libero passaggio all'uscita di servizio	5.3	25 354 775	13 562 750
Prelievi anticipati PPA/divorzi	5.3	910 898	1 005 050
Deflusso per prestazioni e prelievi anticipati		27 299 548	15 195 611

in CHF	Allegato	2022	2021
Scioglimento/constituzione capitali di previdenza, riserve tecniche e riserve di contributi		35 624 864	17 789 524
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza persone assicurate attive	5.3	29 357 450	12 785 430
Scioglimento (+) / costituzione (-) conti esenti dall'obbligo di contribuzione	7.2	220 944	761 078
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza beneficiari di rendita	5.4	4 487 722	1 144 411
Costituzione (-) / scioglimento (+) riserve tecniche	5.5	-408 000	1 150 019
Scioglimento (+) / costituzione (-) riserva dei contributi dei datori di lavoro	6.11	155 021	320 869
Liquidazione parziale 2021		470 538	0
Rimunerazione del capitale di risparmio	5.3	1 341 189	1 627 718
Ricavi da prestazioni assicurative		-291 474	-210 857
Oneri assicurativi	5.1	1 695 180	1 188 948
di cui premi di rischio		1 639 726	1 084 710
di cui premi di costo		55 455	104 238
Contributi al fondo di garanzia		127 627	0
Risultato netto della parte assicurativa		319 116	935 134

in CHF	Allegato	2022	2021
Riporto		319 116	935 134
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	6.9	21 381 540	-8 553 093
Risultato liquidità e conti correnti		-41 087	69 281
Interessi su prestazioni di libero passaggio		627	467
Risultato obbligazioni		7 265 493	563 716
Risultato obbligazioni convertibili		-3 215	7 004
Risultato azioni		10 548 892	-8 868 368
Risultato immobili		2 729 274	-1 213 036
Risultato investimenti alternativi		-167 071	-92 089
Oneri di gestione patrimoniale		1 048 627	979 933
Costituzione (-) / scioglimento (+) riserve non tecniche	6.13	-505 703	286 000
Atri ricavi	7.4	-5 510 405	-242 378
Altri oneri	7.5	26 374	29 396
Oneri amministrativi		1 415 184	1 194 276
Spese di amministrazione generale		985 194	887 400
Intermediazione e brokeraggio		290 369	185 512
Ufficio di revisione e perito in materia di previdenza professionale		79 751	60 637
Autorità di vigilanza		7 450	7 600
Onorari del Consiglio di fondazione		52 420	53 127
Eccedenza ricavi/oneri ante costituzione riserva per fluttuazione di valore		17 126 105	-6 350 666
Scioglimento/costituzione riserva per fluttuazione di valore	6.3	-7 534 029	6 350 666
Eccedenza ricavi/oneri		9 592 077	0

Allegato

1. Basi e organizzazione

1.1 Forma giuridica e scopo

MobiPension – la Fondazione di previdenza della Mobiliare (nel seguito «Mobiliare Fondazione di previdenza» o «Fondazione») è una fondazione di diritto privato istituita il 6 ottobre 2020 dalla Mobiliare Svizzera Società d'assicurazioni sulla vita SA (nel seguito «Mobiliare Vita»). La fondatrice ha versato più di un milione di franchi svizzeri come capitale di fondazione.

La Fondazione si prefigge come obiettivo la previdenza professionale nell'ambito della LPP e delle sue disposizioni esecutive per i dipendenti delle aziende affiliate e i loro familiari e superstiti. La Fondazione offre una protezione contro le conseguenze economiche derivanti da vecchiaia, invalidità e decesso.

1.2 Registrazione LPP e fondo di garanzia

La Fondazione di previdenza della Mobiliare è iscritta nel registro della previdenza professionale al numero BE.847. Aderisce inoltre al fondo di garanzia LPP.

1.3 Atto e regolamenti

Documento	Approvato il	Valido a partire dal
Atto di fondazione	6 ottobre 2020	6 ottobre 2020
Regolamento di previdenza	15 marzo 2022	1 gennaio 2022
Regolamento di organizzazione	27 ottobre 2020	1 gennaio 2021
Regolamento sulle riserve tecniche	27 ottobre 2020	1 gennaio 2021
Regolamento di liquidazione parziale	27 ottobre 2020	1 gennaio 2021
Regolamento d'investimento	27 ottobre 2020	1 gennaio 2021
Regolamento sulle spese	27 ottobre 2020	1 gennaio 2021
Regolamento sulle indennità e sulla formazione del Consiglio di fondazione	27 ottobre 2020	1 gennaio 2021

1.4 Organo supremo (Consiglio di fondazione), direzione operativa e diritto di firma

Consiglio di fondazione – Rappresentanti dei datori di lavoro

	Funzione	Durata del mandato
Bernhard Schmid, esterno	Presidente	01.01.2021–31.12.2024
Hanspeter Ackermann, Credit Exchange AG	Membro	01.01.2021–31.12.2024

Consiglio di fondazione – Rappresentanti dei dipendenti

	Funzione	Durata del mandato
Tatjana Zbinden, Aluan Consulting AG	Vicepresidente	01.01.2021–31.12.2024
Peter Galliker, esterno	Membro	01.01.2021–31.12.2024

Amministratrice delegata

Sylvia Niedergethmann-Haueter

Diritto di firma

I membri del Consiglio di Fondazione e l'amministratrice delegata sono iscritti nel registro di commercio con firma collettiva a due.

1.5 Perito in materia di previdenza professionale, ufficio di revisione, autorità di vigilanza

Funzione	Ditta e persona
Perito in materia di previdenza professionale	Kellex AG, Riedholz (partner contrattuale) Thomas Keller (perito esecutivo)
Ufficio di revisione	Balmer-Etienne AG, Lucerna Roland Furger (revisore responsabile)
Autorità di vigilanza	Autorità bernese di vigilanza delle istituzioni di previdenza e delle fondazioni (BBSA), Berna

1.6 Cassa di previdenza affiliata

Al 31 dicembre 2022 era affiliata una cassa di previdenza denominata «Collect». Al suo interno nel giorno di riferimento erano assicurati 1068 datori di lavoro con 3060 persone assicurate attive e 32 beneficiari di rendita.

2. Membri attivi e beneficiari di rendita

2.1 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita

	31.12.2022	31.12.2021
Totale persone assicurate attive	3 060	2 610
Totale beneficiari di rendita	32	17
Rendite di vecchiaia	18	9
Rendite di invalidità da riassicurazione	10	8
Rendite per figli (di cui 0 rendite da riassicurazione)	4	0

2.2 Evoluzione degli effettivi

Evolutione delle persone assicurate attive	2022	2021
Stato al 01.01	2 610	2 399
Ingressi	1 231	730
Pensionamenti	-14	-15
Casi di decesso	-1	0
Uscite	-796	-679
Cambiamento di piano/datore di lavoro	30	175
Stato al 31.12	3 060	2 610

Evolutione dei beneficiari di rendite 2022	Rendite di vecchiaia	Rendite per coniugi/conviventi	Rendite di invalidità	Rendite per figli
Stato al 01.01	9	0	8	0
Nuove rendite	10	0	1	4
Casi di decesso/soppressione AI	-1	0	0	0
Correzione	0	0	1	0
Stato al 31.12	18	0	10	4

Evolutione dei beneficiari di rendite 2021	Rendite di vecchiaia	Rendite per coniugi/conviventi	Rendite di invalidità	Rendite per figli
Stato al 01.01	6	0	6	0
Nuove rendite	3	0	2	0
Casi di decesso/soppressione AI	0	0	0	0
Stato al 31.12	9	0	8	0

3. Modalità di attuazione dello scopo

3.1 Spiegazioni relative ai piani di previdenza

I datori di lavoro che desiderano affiliarsi stipulano contratti di affiliazione con la Fondazione ovvero con la cassa di previdenza «Collect». I piani di previdenza emanati dal Consiglio di fondazione specificano il tipo e l'estensione delle prestazioni previdenziali e l'importo dei contributi. Le prestazioni di vecchiaia e uscita sono calcolate sulla base del primato dei contributi, mentre le prestazioni di rischio secondo il primato delle prestazioni. Complessivamente, ci sono quindi piani basati sul primato combinato per le prestazioni di vecchiaia, rischio e uscita.

Le prestazioni di rischio regolamentari per invalidità e decesso sono riassicurate presso la Mobiliare Vita.

3.2 Finanziamento, metodo di finanziamento

I contributi sono finanziati da dipendenti e datori di lavoro, la quota a carico del datore di lavoro ammonta almeno al 50 %.

4. Principi di valutazione e norma contabile, continuità

4.1 Conferma della norma contabile secondo Swiss GAAP RPC 26

Il conto annuale composto da bilancio, conto economico e allegato rispecchia l'effettiva situazione finanziaria ai sensi della legislazione sulla previdenza professionale ed è conforme alle disposizioni Swiss GAAP RPC 26.

4.2 Principi contabili e di valutazione applicati

I principi di contabilità e valutazione sono conformi alle disposizioni degli articoli 47, 48 e 48a OPP 2 e a Swiss GAAP RPC 26. I valori effettivi alla data di chiusura del bilancio sono contabilizzati nel modo seguente:

liquidità, crediti, oneri	valore nominale
titoli (comprese quote di fondi d'investimento, fondazioni d'investimento, fondi immobiliari)	valore di mercato
conversione di posizioni in valuta estera	quotazione alla data di chiusura del bilancio
capitali di previdenza e riserve tecniche	calcolati dal perito in materia per la previdenza professionale secondo principi riconosciuti
altri attivi e passivi	valore nominale
valore target della riserva per fluttuazione di valore	metodo economico-finanziario

5. Rischi attuariali, copertura del rischio, grado di copertura

5.1 Tipo di copertura del rischio/riassicurazione

A copertura dei rischi invalidità e decesso, la Fondazione ha stipulato un contratto di riassicurazione con la Mobiliare Vita. La Fondazione si assume direttamente il rischio di longevità e di investimento. Per finanziare questo premio la Fondazione riscuote un contributo spese dalla cassa di previdenza affiliata.

Oneri assicurativi per riassicurazione in CHF	31.12.2022 Mobiliare Vita	31.12.2021 Mobiliare Vita
Premio di rischio	1 722 478	1 998 875
Indennità di premio per diritti acquisiti	-82 752	-915 165
Premio di rischio	1 639 726	1 084 710
Premio di costo	55 455	104 238
Totale oneri assicurativi	1 695 180	1 188 948
Quota dell'eccedenza*	35 515	0

* L'art. 68a cifra 2 cpv.1 lett. a LPP definisce in principio che le eccedenze risultanti dai contratti d'assicurazione devono essere accreditate al capitale di vecchiaia delle persone assicurate. Sono ammesse deroghe se la commissione di previdenza della cassa di previdenza affiliata decide altrimenti. La decisione in merito all'utilizzo delle eccedenze è delegata al Consiglio di fondazione.

Il regolamento di previdenza della Fondazione di previdenza della Mobiliare prevede all'art. 12.1 che le eccedenze derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita collettiva siano utilizzate secondo la decisione del Consiglio di fondazione. A causa della situazione finanziaria il Consiglio di fondazione ha deciso di non distribuire le eccedenze ma di lasciarle come ricavi nella cassa di previdenza «Collect».

5.2 Spiegazioni relative agli attivi e passivi da contratti assicurativi

Per gli oneri pensionistici riassicurati presso la Mobiliare Vita il capitale di copertura corrispondente non viene iscritto nel bilancio della Fondazione.

I capitali di copertura per gli oneri pensionistici derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita collettiva con la Mobiliare Vita ammontano a:

Capitale di copertura da riassicurazione in CHF	31.12.2022 Mobiliare Vita	31.12.2021 Mobiliare Vita
Capitale di copertura invalidità	1 090 280	613 946
Capitale di copertura esenzione dai contributi	892 562	590 936
Totale capitale di copertura	1 982 842	1 204 882

Basi di calcolo da riassicurazione	31.12.2022 Mobiliare Vita	31.12.2021 Mobiliare Vita
Basi tecniche invalidità / tasso d'interesse tecnico	SVV1115	SVV1115
Basi tecniche decesso / tasso d'interesse tecnico	GRMobiMF17	GRMobiMF17
Tasso d'interesse tecnico invalidità e decesso	1.0 %	1.0 %

5.3 Evoluzione degli interessi sugli averi di risparmio nel primato dei contributi

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Tasso d'interesse minimo secondo LPP (determinante in caso di uscita in corso d'anno)	1.0 %	1.0 %
Tasso d'interesse capitale di risparmio nella cassa di previdenza «Collect»	1.0 %	1.5 %

Evoluzione in CHF	2022	2021
Capitale di risparmio al 01.01	128 896 676	114 485 949
<i>di cui capitale di risparmio secondo LPP</i>	<i>76 217 686</i>	<i>68 209 614</i>
Adeguamenti dall'acquisizione delle persone assicurate attive	0	-2 420
Capitale di risparmio al 01.01. dopo gli adeguamenti	128 896 676	114 483 528
Costituzione capitale di previdenza persone assicurate attive	29 357 449	12 785 430
Contributi di risparmio datori di lavoro e dipendenti	16 013 232	13 527 127
Contributi di risparmio beneficiari di invalidità	213 378	203 442
Versamenti unici e somme di riscatto	2 252 821	1 619 807
Versamenti di libero passaggio (VLP) incl. versamenti esenti da contributi*	40 853 402	13 594 301
VLP conti esenti da contributi e trasferimento (cfr. cifra 5.3.1)	0	-579 502
Rimborso prelievi anticipati PPA/divorzi	515 756	304 303
Prestazioni di libero passaggio in uscita	-25 354 775	-13 562 750
Trasferimento da VLP a PLP in uscita	58 436	25 558
Splitting/riattivazione incapacità lavorative	-330 027	-176 015
Prelievi anticipati PPA/divorzi	-910 898	-1 005 050
Versamento di capitale al pensionamento	-712 475	-418 996
Versamento di capitale esente da contributi e interessi (cfr. cifra 5.3.2)	43 080	8 531
Scioglimento in caso di decesso (cfr. cifra 5.3.3)	-26 631	416
Conversione in capitale di previdenza beneficiari di rendita in seguito a pensionamento	-3 284 280	-758 410
Rafforzamento del capitale di risparmio ai sensi dell'art. 17 LFLP	97 919	2 665
Correzione capitale di vecchiaia/accreditati di vecchiaia	-71 490	0
Interessi sul capitale di risparmio	1 341 189	1 627 718
Capitale di risparmio al 31.12	159 595 314	128 896 676
<i>di cui capitale di risparmio secondo LPP</i>	<i>91 869 263</i>	<i>76 217 686</i>

* Versamenti/conti esenti da contributi al 31.12.2022: si tratta di versamenti di libero passaggio di persone che alla data di riferimento non erano ancora assicurate presso la Fondazione e di prestazioni di libero passaggio che non sono ancora state versate. Per i conti esenti da contributi non vengono (più) prelevati contributi di risparmio.

5.3.1 Derivazione dell'andamento averi di risparmio – versamenti di libero passaggio (VLP)

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Versamenti di libero passaggio su conti esenti da contributi	0	-553 901
Trasferimento da VLP a PLP in uscita	0	-25 601
VLP conti esenti da contributi e trasferimento (cfr. cifra 5.3)	0	-579 502

5.3.2 Derivazione dell'andamento averi di risparmio – versamento di capitale e interessi

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Versamento di capitale al pensionamento da conto esente da contributi	43 080	8 201
Interessi arretrati	0	330
Capitale e interessi arretrati (cfr. cifra 5.3)	43 080	8 531

5.3.3 Derivazione dell'andamento averi di risparmio – prestazioni di decesso

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Versamento di capitale in caso di decesso e invalidità	-26 631	-3 252
Averi di vecchiaia alla data dell'evento	26 631	2 837
Scioglimento in caso di decesso (cfr. cifra 5.3)	0	-416

5.4 Evoluzione del capitale di previdenza beneficiari di rendita

Evoluzione in CHF	2022	2021
Capitale di previdenza beneficiari di rendita al 01.01	3 015 869	1 871 458
Costituzione capitale di previdenza beneficiari di rendita	4 487 722	1 144 411
Rendite*	-188 127	-205 564
Trasferimento da capitale di previdenza attivi	3 284 280	758 410
Adattamento al calcolo del perito in materia della previdenza professionale	1 391 569	591 565
Capitale di previdenza beneficiari di rendita al 31.12	7 503 591	3 015 869

* 2022: rendite di vecchiaia e per figli senza rendite AI/2021: tutte le rendite

Le rendite di invalidità e per superstiti vengono adeguate al rincaro conformemente all'art. 36 cpv. 1 LPP. Il Consiglio di fondazione ha deciso di non adeguare le rendite per le quali la LPP non prescrive un adeguamento periodico al rincaro.

5.5 Composizione, evoluzione e spiegazione sulle riserve tecniche

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Riserve tecniche	6 156 000	6 564 000
Riserve per fluttuazioni nell'andamento del rischio	663 000	302 000
Riserve perdite per pensionamenti	5 493 000	6 262 000

Evoluzione in CHF	2022	2021
Riserve tecniche al 01.01	6 564 000	5 413 981
Costituzione (-) / scioglimento (+) riserve tecniche	-408 000	1 150 019
Riserve per l'incremento della longevità	0	-46 786
Riserve per fluttuazioni nell'andamento del rischio	361 000	110 995
Riserve per le perdite da pensionamento	-769 000	1 085 810
Riserve tecniche al 31.12	6 156 000	6 564 000

Le basi di calcolo delle riserve tecniche necessari sono fissate nel regolamento corrispondente.

Riserve per l'incremento della longevità

Queste riserve finanziano i costi futuri in caso di modifica delle basi tecniche. Le tavole generazionali comprendono già, per ogni anno, un'ipotesi sulla futura evoluzione della mortalità. Pertanto quando si utilizzano queste tavole, diventa superflua la costituzione annua pianificata delle riserve per l'incremento della longevità.

Riserve per le fluttuazioni dei rischi decesso e invalidità

I rischi decesso e invalidità sono di norma soggetti a fluttuazioni a breve termine che, qualora non sia stata stipulata una riassicurazione congruente, devono essere coperte da una riserva. Il giorno di riferimento le prestazioni di rischio sono riassicurate presso la Mobiliare Vita con una riassicurazione congruente. Pertanto risulta superfluo costituire una riserva.

Riserve per fluttuazioni nell'andamento del rischio dei beneficiari di rendita

In quanto minore l'effettivo dei beneficiari di rendita, maggiore è la probabilità che l'aspettativa di vita effettiva differisca da quella statisticamente attesa. La cassa di previdenza «Collect» copre autonomamente le variazioni del rischio legate alla longevità dei beneficiari di rendita e se l'effettivo è inferiore a 150 beneficiari di rendita, deve essere costituita una riserva. L'ammontare della riserva viene calcolato in percentuale dei capitali di previdenza dei beneficiari di rendita secondo formule attuariali riconosciute. L'importo massimo della riserva si aggira intorno al 10 % del capitale di previdenza dei beneficiari di rendita.

Riserve per perdite da pensionamenti

Le riserve per perdite da pensionamenti servono a finanziare i costi previsti per i pensionamenti in seguito all'utilizzo di tassi di conversione troppo alti dal punto di vista attuariale. Le riserve per perdite da pensionamento per tutte le persone assicurate a partire dal compimento del 58° anno di età corrispondono alla perdita in caso di pensionamento anticipato o immediato, utilizzando il tasso di conversione regolamentare rispetto al tasso di conversione calcolato correttamente in modo attuariale sul capitale di vec-

chiaia corrispondente. Per quanto riguarda l'esercizio dell'opzione in capitale, alla data di riferimento si presume che il 20 % di tutti i capitali di vecchiaia sarà prelevato in forma di capitale al momento del pensionamento. A causa della storia recente, l'importo è stimato sulla base di pochi dati e può essere adeguato in base all'andamento effettivo nei prossimi anni.

Per quella parte dell'effettivo che non è ancora stata adeguata alle nuove basi tecniche della Mobiliare Fondazione di previdenza, sono prese in considerazione le disposizioni transitorie regolamentari ancora in vigore di cui all'art. 14.2 del regolamento di previdenza e sono valutate garanzie di rendita maggiori. Dalle riserve necessarie vengono dedotti i contributi di finanziamento pari allo 0.5 % dei salari assicurati che devono ancora essere pagati fino al completo adeguamento alle nuove basi tecniche della Mobiliare Fondazione di previdenza.

Riserve per casi di prestazione pendenti e latenti

Alla data di riferimento secondo l'organo d'amministrazione non devono essere costituite riserve per casi d'invalidità in corso di accertamento.

Ulteriori riserve tecniche non costituite

Le ulteriori riserve tecniche le quali secondo direttiva DT2 non vengono costituite per questo bilancio annuale:

- riserve per la riduzione del tasso d'interesse tecnico;
- riserve per l'aumento delle rendite

5.6 Risultato dell'attestazione attuariale del perito in materia della previdenza professionale

Il perito in materia di previdenza professionale scrive nella sua attestazione attuariale al 31.12.2022: secondo perizia attuariale al 31.12.2022 il grado di copertura conformemente all'allegato relativo all'art. 44 cpv. 1 OPP 2 corrisponde al 95.0 % ed esiste una sottocopertura. Il perito in materia di previdenza professionale conferma che in quella data:

- la Fondazione utilizza il tasso d'interesse tecnico dell'1.5 % e le basi tecniche LPP 2020 con tabelle generazionali che per la Fondazione di previdenza della Mobiliare sono adeguate e l'ipotesi dell'ulteriore incremento dell'aspettativa di vita è pienamente rispecchiato nella tabella generazionale;
- il tasso d'interesse tecnico soddisfa i parametri della direttiva DT4;
- le riserve sono costituite con gli importi necessari, in conformità al regolamento sulle riserve tecniche della Fondazione;
- le disposizioni attuariali previste dai regolamenti relative alle prestazioni e al finanziamento sono conformi alle disposizioni legislative attualmente vigenti (art. 52e cpv. 1 lett. b LPP);
- con la riassicurazione congruente dei rischi decesso e invalidità la Fondazione soddisfa le disposizioni sulle misure di sicurezza (art. 43 OPP 2);
- la riserva di fluttuazione target pari al 17 % degli oneri previdenziali con un livello di sicurezza del 97.5 % su 1 anno sembra essere prudente, tenendo conto della capacità di rischio strutturale data, della strategia di investimento scelta e dell'elevato potenziale di risanamento.

A causa della situazione finanziaria della Fondazione di previdenza della Mobiliare (sottocopertura) al 31.12.2022 e della valutazione del perito in materia di previdenza professionale, non può confermare che la Fondazione alla data di riferimento offra la garanzia di poter adempiere ai suoi impegni ai sensi dell'art. 52e cpv. 1 lett. a LPP. In presenza di sottocopertura non dispone di una capacità di rischio finanziario in riferimento alla strategia di investimento scelta dal Consiglio di fondazione e al livello di sicurezza definito per la riserva di fluttuazione target. A medio termine, durante il periodo di sottocopertura gli obiettivi di crescita esistenti hanno un effetto positivo sulla situazione finanziaria.

5.7 Basi tecniche e ipotesi attuariali rilevanti

Basi attuariali (determinanti per il capitale di previdenza beneficiari di rendita)

	31.12.2022	31.12.2021
	BVG2020/ GT 2023	BVG2020/ GT2022
Tavole generazionali		
Tasso d'interesse tecnico	1.5 %	1.5 %

Tasso di conversione pensionamento ordinario

	2022	2021
Effettivo CCM con diritti acquisiti (LPP/parte eccedente quella obbligatoria)	6.8 % / 5.2 %	6.8 % / 5.2 %
Nuovo effettivo senza diritti acquisiti (mantello)	*5.0 %	*5.0 %

* Se il calcolo della rendita di vecchiaia con un tasso di conversione del 5.0 % risulta differente rispetto al calcolo secondo LPP con il 6.8 %, viene versata la rendita di vecchiaia secondo LPP.

5.8 Grado di copertura secondo art. 44 OPP 2

Evoluzione in CHF

	31.12.2022	31.12.2021
Patrimonio disponibile	164 662 828	147 010 573
Totale attivi a valori di mercato	175 690 823	155 904 026
Passivi	-8 891 013	-6 547 336
Ratei e risconti passivi	-821 151	-670 962
Riserva dei contributi dei datori di lavoro	-715 831	-560 810
Riserve non tecniche	-600 000	-1 114 345
Capitale di previdenza attuariale	173 254 905	138 476 545

Grado di copertura secondo art. 44 OPP 2

	95.0 %	106.2 %
--	--------	---------

6. Spiegazioni in merito agli investimenti patrimoniali e al relativo risultato al netto da investimenti patrimoniali

6.1 Organizzazione dell'attività di investimento, consulenti e gestori di investimenti

Il Consiglio di fondazione in qualità di organo supremo è responsabile della gestione del patrimonio e definisce la strategia di investimento. Ha definito l'organizzazione della gestione patrimoniale e fissato le competenze nel regolamento di investimento.

6.1.1 Mandati, ufficio di deposito

Classe di investimento/Deposito	Esecuzione
Liquidità	PostFinance SA, Berna Credit Suisse (Svizzera) SA, Zurigo
Investimenti indiretti o collettivi: obbligazioni, obbligazioni convertibili, azioni, immobili, oro	Mobiliare Svizzera Asset Management SA, Berna
Ufficio di deposito / Global Custody	Credit Suisse (Svizzera) SA, Zurigo
Amministrazione del patrimonio e Investment Controlling	Mobiliare Svizzera Asset Management SA, Berna (autorizzata dalla FINMA e dalla CAV)

I dettagli sono regolati nei contratti di mandato, contratto di deposito e contratti conto tra la Fondazione e i mandatari.

6.1.2 Requisiti dei membri dell'organo di gestione e degli amministratori di patrimoni

Il regolamento organizzativo specifica le regole di condotta che si applicano alle persone fisiche o giuridiche: devono essere qualificate per questo compito e essere organizzate in modo tale da soddisfare i requisiti dell'art. 51b cpv. 1 LPP e rispettare le disposizioni degli artt. 48g – 48l OPP 2. Secondo l'art. 48f cpv. 4 OPP 2, le persone e le istituzioni esterne incaricate di investire e amministrare il patrimonio devono soddisfare gli speciali requisiti di legge dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

6.1.3 Integrità e lealtà dei responsabili

La Mobiliare Fondazione di previdenza si basa sulla Charta ASIP, un codice di condotta vincolante per tutti gli aderenti ASIP. La Charta ASIP contribuisce a garantire che il patrimonio previdenziale sia utilizzato esclusivamente in conformità al suo scopo e che si evitino abusi negli investimenti e nella gestione dei patrimoni.

Le persone che hanno un alto livello di responsabilità nei confronti della Fondazione e quelle attive nell'amministrazione del patrimonio devono confermare alla Fondazione il loro rispetto delle norme di lealtà e integrità mediante una dichiarazione annuale.

6.1.4 Esercizio dei diritti d'azionista ai sensi dell'art 49a cpv. 2 OPP 2

Secondo l'ordinanza contro le retribuzioni abusive nelle società anonime quotate in borsa del 20 novembre 2013 (OReSA), gli istituti di previdenza che detengono direttamente azioni quotate alla borsa svizzera sono tenuti ad esercitare il diritto di voto nell'interesse dei propri assicurati. La Fondazione non detiene direttamente azioni, pertanto non esercita diritti di voto.

6.1.5 Retrocessioni

La Fondazione di previdenza della Mobiliare non possiede titoli che prevedono riacessioni. Nell'anno in esame è stato versato un rimborso di CHF 1262 direttamente alla Fondazione.

6.2 Utilizzo delle estensioni (art. 50, cpv. 4 OPP 2) con dimostrazione conclusiva del rispetto della sicurezza e della ripartizione dei rischi (art. 50 cpv. 1-3 OPP2)

La Mobiliare Fondazione di previdenza utilizza la possibilità di estendere i possibili investimenti secondo l'art. 50 cpv. 4 OPP 2 e l'art. 1.2 del proprio regolamento di investimento.

- La Fondazione detiene complessivamente liquidità per CHF 26 866 592 (16 % del patrimonio complessivo). A causa delle esigenze di liquidità è temporaneamente superata la fascia di oscillazione del 15 %.
- Sulla base del regolamento di investimento, la Fondazione di previdenza della Mobiliare al 31.12.2022 detiene oro per un valore di CHF 8 992 528 (5 % del patrimonio complessivo). L'oro viene investito tramite un fondo costituito da lingotti d'oro fisici. La gestione e la sorveglianza avvengono nell'ambito del mandato di amministrazione patrimoniale. La quota di investimenti in oro contribuisce a diversificare il patrimonio complessivo. L'esperienza dimostra che in tempi di crisi l'oro è un prezioso complemento alle altre forme di investimento e può ammortizzare le perdite. In questo modo è garantito il contributo alla sicurezza del conseguimento degli scopi della Fondazione di previdenza Mobiliare. Gli investimenti in oro non comportano obblighi di finanziamento aggiuntivi.

6.3 Valore di riferimento e calcolo della riserva per fluttuazioni di valore

Secondo il regolamento di investimento, l'obiettivo target della riserva per fluttuazione di valore viene determinato secondo il cosiddetto metodo economico-finanziario in modo che la Fondazione non incorra in una sottocopertura con una sicurezza del 97.5 %, a condizione che venga rispettata la strategia di investimento e si tenga conto delle prestazioni erogate nell'arco di un anno.

Evoluzione riserva per fluttuazioni di valore in CHF		in %		2022	in %	2021
Obiettivo della riserva per fluttuazione di valore (in % degli impegni previdenziali)		17.0		29 453 334	17.0	23 541 013
Riserva per fluttuazione di valore al 01.01				7 534 029		1 183 363
Scioglimento/costituzione di riserva per fluttuazione di valore				-7 534 029		6 350 666
Riserva per fluttuazione di valore al 31.12		0.0		0	5.4	7 534 029

6.4 Rappresentazione degli investimenti patrimoniali per categoria di investimento

	31.12.2022 Strategia			Gamma	31.12.2021		Limite OPP 2
Categoria di investimento	in CHF	Quota			in CHF	Quota	
Liquidità (banca, posta)	26 866 592	16 %	3 %	0-15 %	12 639 114	8 %	
Obbligazioni in CHF	57 278 196	35 %	35 %	20-50 %	48 956 125	32 %	
Obbligazioni convertibili*	0	0 %	4 %	0-8 %	5 138 868	3 %	
Azioni	49 408 706	30 %	37 %	20-50 %	53 960 032	36 %	50 %
Azioni Svizzera	27 318 811	17 %	20 %	10-25 %	26 212 836	17 %	
Azioni mondo*	22 089 895	13 %	17 %	10-25 %	27 747 196	18 %	
Investimenti immobiliari	23 261 915	14 %	15 %	0-20 %	21 263 055	14 %	30 %
Immobili Svizzera	18 584 950	11 %	12 %	0-15 %	17 020 760	11 %	
Immobili estero **	4 676 965	3 %	3 %	0-5 %	4 242 295	3 %	
Investimenti alternativi (oro) *	8 992 528	5 %	6 %	0-10 %	9 879 360	7 %	15 %
Capitale investito	165 807 937	100 %	100 %		151 836 554	100 %	
Crediti	9 703 504				3 887 305		
Totale investimenti patrimoniali	175 511 442				155 723 859		
Ratei e risconti attivi	179 381				180 167		
Totale attivi	175 690 823				155 904 026		
Divisa estera senza copertura	31 117 668	19 %			38 091 781	25 %	30 %

* nessuna copertura valutaria

** copertura valutaria strategica

Sono state rispettate tutte le limitazioni singole e per categoria previste dalla OPP 2. Sono rispettate anche le indicazioni della OPP 2 relative alle quote massime di investimenti collettivi.

6.5 Operazioni a termine su cambi

I tassi di cambio sono soggetti a forti fluttuazioni a seconda dell'andamento del mercato. Per proteggersi da tali eventi imprevedibili, vengono effettuate delle operazioni a termine su cambi, che riducono al minimo il rischio di fluttuazioni valutarie. La valutazione (valore di sostituzione positivo o negativo al 31.12.) viene presa in considerazione nella liquidità. Alla data di chiusura del bilancio, esistono le seguenti operazioni a termine su cambi:

Operazioni a termine su cambi / Vendita divisa estera EUR/CHF	31.12.2022	31.12.2021
Valore di mercato volume contrattuale in EUR	2 310 000	1 805 000
Contro valore di rimborso alla stipula in CHF	2 274 696	1 900 027
Valore di mercato in CHF alla data di riferimento	2 278 143	1 884 847
Valore di sostituzione in CHF alla data di riferimento	-3 447	15 180

6.6 Oneri di capitale correnti (aperti)

Alla data del bilancio non sono presenti oneri di capitale aperti.

6.7 Strumenti finanziari derivati correnti (aperti)

Gli strumenti finanziari derivati vengono impiegati, in conformità alle disposizioni dell'art. 56a OPP 2, per coprire i rischi in valuta estera e per attuare efficientemente il portafoglio. Gli strumenti finanziari derivati non esercitano alcun effetto leva sul patrimonio complessivo. I limiti massimi secondo l'art. 55 OPP 2 erano rispettati alla data del bilancio (cfr. cifra 6.4). Sono presenti le coperture necessarie in investimenti liquidi per tutte le posizioni in derivati.

Categorie di investimento/Indici	Valuta	Valori di mercato al 31.12.2022	Valori di mercato al 31.12.2021
Swiss Market Index – opzioni di riduzione dell'esposizione (Long Put)	CHF	150 306	0
Euro Stoxx 50 – opzioni di riduzione dell'esposizione (Long Put)	EUR/CHF	15 516 / 15 352	0
S&P 500 – opzioni di riduzione dell'esposizione (Long Put)	USD/CHF	111 440 / 103 035	0
		2 310 000 /	
Operazione a termine su cambi (immobili estero)	EUR/CHF	2 278 143	1 805 000

6.8 Valore di mercato e partner contrattuale dei titoli in securities lending

Nell'anno in esame non sono stati prestati titoli nell'ambito del mandato di amministrazione patrimoniale.

6.9 Spiegazioni relative al risultato netto degli investimenti patrimoniali

I risultati netti degli investimenti sono indicati direttamente nel conto economico per ogni voce di bilancio.

Valore in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Liquidità/Interessi	40 460	-69 748
Liquidità	47 977	-69 281
Interessi su prestazioni di libero passaggio	-627	-467
Interessi su conto corrente riassicurazione	-6 617	0
Investimenti sul mercato monetario	-273	0
Obbligazioni in CHF – investimenti collettivi	-7 265 493	-563 716
Obbligazioni convertibili	3 215	-7 004
Azioni – investimenti collettivi	-10 548 892	8 868 368
Azioni Svizzera	-5 258 180	5 424 093
Azioni mondo	-5 290 712	3 444 275
Immobili – investimenti collettivi	-2 729 274	1 213 036
Immobili Svizzera	-2 281 167	1 225 621
Immobili estero	-448 107	-12 585
Investimenti alternativi (oro)	167 071	92 089
Costi di gestione patrimoniale	-1 048 627	-979 933
TER, spese, tasse, costi di gestione patrimoniale	-731 451	-701 903
Costi per Risk/Compliance	-317 176	-278 030
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	-21 381 540	8 553 093
Performance netta	-13.47 %	8.86 %

6.10 Spiegazioni relative alle spese di gestione patrimoniale

Investimenti patrimoniali	31.12.2022	31.12.2021
Totale investimenti patrimoniali	175 511 442	155 723 859
di cui investimenti collettivi trasparenti	175 511 442	155 723 859
Percentuale di trasparenza delle spese	100.00 %	100.00 %

Spese di gestione patrimoniale	31.12.2022	31.12.2021
Spese di gestione patrimoniale contabilizzati nel conto economico	1 048 627	979 933
Spese di gestione patrimoniale	801 967	736 903
Somma di tutti gli indicatori di spese in CHF per investimenti collettivi	246 660	243 030
Capitale investito fine anno	165 807 937	151 836 554
Spese di gestione patrimoniale in percentuale sugli investimenti patrimoniali trasparenti	0.60 %	0.63 %

6.11 Spiegazioni relative ai crediti nei confronti dei datori di lavoro e della riserva dei contributi dei datori di lavoro

Crediti nei confronti dei datori di lavoro in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Conti correnti datori di lavoro	4 063 827	3 768 070

I crediti verso i datori di lavoro si riferiscono esclusivamente ai contributi dei dipendenti e dei datori di lavoro ancora in sospeso alla data di riferimento. Questi non hanno carattere di finanziamento e pertanto non sono considerati un investimento presso il datore di lavoro. È stata costituita una riserva per rischi di insolvenza (crediti inesigibili) sulla base di dati statistici d'esperienza (cfr. cifra 6.13).

Evoluzione in CHF	2022	2021
Riserva dei contributi dei datori di lavoro al 01.01.	560 810	212 941
Costituzione riserva dei contributi dei datori di lavoro	155 021	320 869
Versamenti nella riserva dei contributi dei datori di lavoro	339 688	398 755
Prelevi dalla riserva dei contributi dei datori di lavoro	-29 226	-77 885
Scioglimento riserva dei contributi dei datori di lavoro alla risoluzione del contratto	-155 441	0
Versamento retroattivo nella riserva dei contributi dei datori di lavoro	0	27 000
Riserva dei contributi dei datori di lavoro al 31.12.	715 831	560 810
Interessi applicati alla riserva dei contributi dei datori di lavoro	0 %	0 %

6.12 Ratei e risconti attivi

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Ratei e risconti attivi	179 381	180 167
Sovvenzione dal fondo di garanzia	175 346	180 167
Prestazioni assicurative da riassicurazione	4 035	0

6.13 Riserve non tecniche

Evoluzione in CHF	2022	2021
Riserve non tecniche al 01.01	1 114 345	828 345
Costituzione (-) / scioglimento (+) riserve non tecniche	-514 345	286 000
Riserve non tecniche al 31.12	600 000	1 114 345

Le riserve non tecniche comprendono riserve per crediti inesigibili basati sull'esperienza nonché riserve in relazione al trasferimento dell'effettivo di persone assicurate CCM della FCT alla Mobiliare Fondazione di previdenza a partire dal 1° gennaio 2021.

7. Spiegazioni di altre posizioni del bilancio e del conto d'esercizio

7.1 Altri crediti

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Altri crediti	5 639 677	119 235
Imposta preventiva a credito	150 529	118 985
Credito conto corrente riassicurazione	28 899	0
Altri crediti	250	250
Versamento fondatore	5 460 000	0

7.2 Oneri

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Totale oneri	8 891 013	6 547 336
Totale prestazioni di libero passaggio in sospeso	8 506 156	6 277 953
Prestazioni di libero passaggio in sospeso (PLP)	8 398 224	5 825 229
Versamenti di libero passaggio in sospeso (VLP)	107 932	452 725
Totale altri oneri	384 857	269 383
Versamenti in sospeso riserva dei contributi dei datori di lavoro	0	80 000
Conteggi contributi in sospeso	60 600	188 330
Oneri/creditori diversi	-9 178	1 053
Liquidazione parziale e passivi	333 435	0

Evoluzione in CHF	2022	2021
Prestazioni di libero passaggio in sospeso (PLP) al 01.01	5 825 229	6 416 990
Costituzione di conti esenti da contributi	2 572 334	-3 635 665
Cambio di piano/pagamenti anno corrente	2 351 574	-3 842 842
Splitting/riattivazione incapacità lavorative	316 293	176 015
Altro (accredito interessi, compensazione art. 17 LFLP, correzioni)	-52 453	39 363
Versamento capitale pensionamento/divorzio	-43 080	-8 201
Interessi/interessi di mora	660	467
Ratei e risconti prestazioni di libero passaggio in sospeso	0	2 966 059
Adeguamento prestazioni di libero passaggio in sospeso da anni precedenti	0	77 377
Prestazioni di libero passaggio in sospeso (PLP) al 31.12	8 398 224	5 825 229

7.3 Ratei e risconti passivi

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Ratei e risconti passivi	821 151	670 962
Costi di gestione patrimoniale e costi amministrativi	465 070	402 687
Esperti assicurativi, revisione, vigilanza	36 555	45 155
Premio riassicurazione	250 000	204 113
Prestazioni assicurative	30 026	15 636
Provvigioni AG e ratei e risconti diversi	39 500	3371

7.4 Altri ricavi

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Altri ricavi	5 510 405	242 378
Risoluzione contratto, ratei e risconti non necessari esercizio precedente, provvigioni di riscossione, imposte alla fonte	33 105	228 503
Tasse PPA	5 950	3 750
Spese di esecuzione	11 350	10 125
Versamento fondatore	5 460 000	0

7.5 Altri oneri

in CHF	31.12.2022	31.12.2021
Altri oneri	26 374	29 396
Rimborso prestazioni riassicurazione, canoni sui conti, correzione rate e risconti esercizi precedenti	7 582	18 722
Spese a titolo di anticipo per riscossioni	12 883	10 674
Crediti inesigibili	5 908	0

7.6 Suddivisione dei contributi di risparmio, di rischio e degli altri contributi

in CHF	Quota percentuale	31.12.2022	Quota percentuale	31.12.2021
Contributi di risparmio	80 %	16 019 242	80 %	13 549 442
Contributi di risparmio dipendenti	38 %	7 703 533	39 %	6 564 993
Contributi di risparmio datori di lavoro	42 %	8 315 709	41 %	6 984 449
Contributi di rischio e altri contributi	20 %	4 018 966	20 %	3 459 204
Contributi di rischio e altri contributi dipendenti	9 %	1 885 822	9 %	1 669 698
Contributi di rischio e altri contributi datori di lavoro	11 %	2 133 145	11 %	1 789 506
Contributi totali	100 %	20 038 208	100 %	17 008 646
Contributi totali dipendenti	48 %	9 589 354	48 %	8 234 691
Contributi totali datori di lavoro	52 %	10 448 853	52 %	8 773 955

8. Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Non è stata registrata alcuna condizione delle autorità di vigilanza.

9. Ulteriori informazioni sulla situazione finanziaria

Come menzionato alle cifre 1.1 e 5.1, all'inizio dell'attività della Fondazione l'effettivo di persone assicurate della CCM è stato trasferito nella Mobiliare Fondazione di previdenza. Una delle condizioni poste dall'autorità era quella di garantire per almeno un anno le prestazioni e i contributi corrispondenti per ciascuna affiliazione. Questa condizione è regolamentata anche nel contratto di fusione del 14.07.2021. Pertanto i contratti di affiliazione acquisiti dell'ex effettivo CCM saranno convertiti alle nuove basi regolamentari e alle tariffe della Mobiliare Fondazione di previdenza alla scadenza del contratto negli anni 2021, 2022, 2023 e 2024.

10. Eventi successivi alla data del bilancio

Dopo la data di chiusura di bilancio non si sono verificati eventi che influiscono sul risultato dell'esercizio 2022.

Bericht der Revisionsstelle

an den Stiftungsrat der

MobiPension – die Mobiliar Vorsorgestiftung, Bern

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Balmer-Etienne AG

Kauffmannweg 4

6003 Luzern

Telefon +41 41 228 11 11

info@balmer-etienne.ch

balmer-etienne.ch

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der MobiPension – die Mobiliar Vorsorgestiftung – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2022, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigelegte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung" unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Vorsorgeeinrichtung unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Verantwortlichkeiten des Stiftungsrates

Der Stiftungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen und für die interne Kontrolle, die der Stiftungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Verantwortlichkeiten des Experten für berufliche Vorsorge

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat eine Revisionsstelle sowie einen Experten für berufliche Vorsorge. Für die Bewertung der für die versicherungstechnischen Risiken notwendigen Rückstellungen, bestehend aus Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, ist der Experte für berufliche Vorsorge verantwortlich.

Eine Prüfung der Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen gehört nicht zu den Aufgaben der Revisionsstelle nach Art. 52c Abs. 1 Bst. a BVG. Der Experte für berufliche Vorsorge prüft zudem gemäss Art. 52e Abs. 1 BVG periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht/vorsorgeeinrichtungen>.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich. In Übereinstimmung mit Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 haben wir die vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

Wir haben geprüft, ob

- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die BVG-Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehren zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird;
- die freien Mittel oder die Überschussbeteiligungen aus Versicherungsverträgen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen verwendet wurden;
- im Falle einer Unterdeckung die Vorsorgeeinrichtung die erforderlichen Massnahmen zur Wiederherstellung der vollen Deckung eingeleitet hat;
- die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Die Jahresrechnung weist eine Unterdeckung von CHF 8 592 077 und einen Deckungsgrad von 95 % aus. Die vom Stiftungsrat unter Beizug des Experten für berufliche Vorsorge eigenverantwortlich erarbeiteten Massnahmen zur Behebung der Unterdeckung, zur Vermögensanlage und zur Information der Destinatäre sind im Anhang der Jahresrechnung dargestellt. Aufgrund von Art. 35a Abs. 2 BVV 2 müssen wir in unserem Bericht festhalten, ob die Anlagen mit der Risikofähigkeit der Vorsorgeeinrichtung in Unterdeckung in Einklang stehen. Gemäss unserer Beurteilung halten wir fest, dass

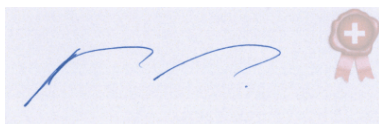
- der Stiftungsrat seine Führungsaufgabe in der Auswahl einer der gegebenen Risikofähigkeit angemessenen Anlagestrategie, wie im Anhang der Jahresrechnung unter 5.6 erläutert, nachvollziehbar wahrnimmt;
- der Stiftungsrat bei der Durchführung der Vermögensanlage die gesetzlichen Vorschriften beachtet und insbesondere die Risikofähigkeit unter Würdigung der gesamten Aktiven und Passiven nach Massgabe der tatsächlichen finanziellen Lage sowie der Struktur und zu erwartenden Entwicklung des Versichertenbestandes ermittelt hat;
- die Anlagen beim Arbeitgeber den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vermögensanlage unter Berücksichtigung der vorstehenden Ausführungen mit den Vorschriften von Art. 49a und 50 BVV 2 in Einklang steht;
- die Massnahmen zur Behebung der Unterdeckung vom Stiftungsrat unter Beizug des Experten für berufliche Vorsorge beschlossen, im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen und des Massnahmenkonzeptes umgesetzt sowie die Informationspflichten eingehalten wurden;
- der Stiftungsrat die Wirksamkeit der Massnahmen zur Behebung der Unterdeckung bisher überwacht hat. Er hat uns zudem bestätigt, dass er die Wirksamkeit der Massnahmen zur Behebung der Unterdeckung überwachen und bei veränderter Situation die Massnahmen anpassen wird.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

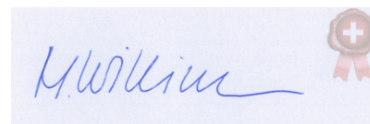
Luzern, 20. April 2023

rf/mh

Balmer-Etienne AG



Roland Furger
Zugelassener Revisionsexperte
(leitender Revisor)



Monika Willmann
Zugelassene Revisionsexpertin

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

