



Rapporto annuale 2023

Fondazione di previdenza della Mobiliare

Rapporto annuale 2023

Caro lettore,

C'è buone notizie da annunciare:

Mercati finanziari

Dopo un anno precedente estremamente difficile, l'anno di investimento 2023 si è rivelato migliore del previsto. I mercati finanziari hanno resistito agli eventi che hanno caratterizzato il 2023 come, ad esempio, le guerre in Ucraina e nel Vicino Oriente, gli interventi delle banche centrali per combattere l'inflazione, il fallimento del Credit Suisse e le continue difficoltà che ancora affliggono le catene di distribuzione globali.

Risultato degli investimenti positivo ed eccellente struttura degli assicurati

Tutte le classi di investimento della Fondazione di previdenza della Mobiliare hanno chiuso l'anno in territorio positivo. In particolare, le obbligazioni in franchi svizzeri (9,72%) e le azioni globali (9,69%) hanno contribuito al buon rendimento annuo del 5,47%. Il grado di copertura a fine anno è salito al 100,1%. Siamo quindi lieti di comunicare che la Fondazione è nuovamente sovrafinanziata dopo un anno di sottofinanziamento, il che, oltre al risultato degli investimenti, anche all'ottima struttura della Fondazione di previdenza con meno dell'1,5% di beneficiari di rendita. Di conseguenza, il Consiglio di fondazione non è stato costretto a decedere misure di riorganizzazione a spese dei datori di lavoro e degli assicurati.

In mancanza di una riserva di fluttuazione, agli averi previdenziali delle persone assicurate attive è stato applicato il tasso d'interesse minimo LPP dell'1%.

Nuovo rapporto sulla sostenibilità

La Fondazione di previdenza della Mobiliare mette in primo piano gli interessi finanziari dei destinatari. Investiamo in un'ottica di lungo periodo al fine di conseguire rendimenti degli investimenti sicuri e allettanti. Allo stesso tempo, nell'interesse dei nostri beneficiari, ci focalizziamo sempre più sugli investimenti sostenibili, con i quali intendiamo investire in modo responsabile e ottenere un effetto positivo per la società.

Dall'anno scorso è stata pubblicato il rapporto sulla sostenibilità. Il rapporto più recente è disponibile al seguente link:

mobiliare.ch/rapporto-sulla-sostenibilita-mobiliare-fdp.

Il rapporto mostra quali aspetti legati alla sostenibilità vengono applicati dalla Mobiliare Svizzera Asset Management SA, responsabile della gestione patrimoniale, nell'amministrazione dei patrimoni della Fondazione di previdenza della Mobiliare. L'approccio «Investimenti responsabili» si basa sui valori cooperativi fondamentali della Mobiliare, e in particolare sui quattro pilastri dell'impegno, della lista di esclusione, dei criteri di sostenibilità e dell'esercizio dei diritti di voto, ulteriormente illustrati nel rapporto sulla sostenibilità. Questo approccio mira ad avere un impatto positivo sullo sviluppo sostenibile: Ad esempio, l'obiettivo è quello di raggiungere un portafoglio del capitale investimento a impatto zero entro il 2050, tenendo conto anche di criteri sociali oltre che ecologici.

A nome del Consiglio di fondazione e della gestione, desideriamo ringraziare nostri clienti per la fiducia accordataci.

Bernhard Schmid
*Presidente del Consiglio
di fondazione*

Sylvia Haueter
Amministratrice

Bilancio al 31.12.2023

Attivi

in CHF	Allegato	31.12.2023	31.12.2022
Investimenti patrimoniali		211 080 006	175 511 442
Liquidità	6.4	9 028 542	26 866 592
Crediti datori di lavoro	6.10	4 796 809	4 063 827
Altri crediti	7.1	245 813	5 639 677
Obbligazioni	6.4	57 206 608	57 278 196
Azioni	6.4	76 231 340	49 408 706
Investimenti immobiliari	6.4	49 434 738	23 261 915
Investimenti alternativi	6.4	14 136 156	8 992 528
Ratei e risconti attivi	6.11	426 636	179 381
Totale attivi		211 506 642	175 690 823

Passivi

in CHF	Allegato	31.12.2023	31.12.2022
Impegni	7.2	-5 444 685	-8 891 013
Prestazioni di libero passaggio in sospeso (PLP)		-5 341 080	-8 398 224
Versamenti di libero passaggio in sospeso (VLP)		-122 696	-107 932
Altri impegni		19 091	-384 857
Ratei e risconti passivi	7.3	-957 905	-821 151
Riserva di contributi datori di lavoro senza rinuncia all'utilizzazione	6.10	-736 270	-715 831
Accantonamento non tecnico	6.12	-600 000	-600 000
capitali di previdenza e accantonamenti tecnici		-203 143 136	-173 254 905
Capitale di previdenza persone assicurate attive	5.3	-188 385 392	-159 595 314
Capitale di previdenza beneficiari di rendita	5.4	-9 968 744	-7 503 591
Accantonamenti tecnici	5.5	-4 789 000	-6 156 000
Riserva di fluttuazione	6.3	-624 645	0
Capitale di fondazione, fondi liberi/sottocopertura		0	8 592 077
Capitale di fondazione		-1 000 000	-1 000 000
Stato all'inizio del periodo		9 592 077	0
Eccedenza ricavi (-) / oneri (+)		-8 592 077	9 592 077
Totale passivi		-211 506 642	-175 690 823

Conto economico dal 01.01. al 31.12.2023

in CHF	Allegato	2023	2022
Contributi e versamenti ordinari e altri		-25 830 989	-22 749 023
Contributi dipendenti		-11 437 943	-9 589 354
Contributi datori di lavoro		-12 715 737	-10 448 853
di cui finanziati da riserve dei datori di lavoro	6.10	178 923	29 226
Versamenti unici e somme di riscatto	5.3	-1 272 689	-2 252 821
Versamenti nella riserva dei contributi dei datori di lavoro	6.10	-199 362	-339 688
Scioglimento riserva dei contributi dei datori di lavoro alla risoluzione del contratto	6.10	0	155 441
Sovvenzioni dal fondo di garanzia		-384 180	-302 973
Prestazioni di entrata		-36 123 887	-41 387 606
Versamenti di libero passaggio	5.3	-35 879 785	-40 853 402
Versamento prelievi anticipati PPA/divorzi	5.3	-232 138	-515 756
Fondi liberi all'acquisizione di effettivi di persone assicurate		-11 964	-18 447
Afflusso da contributi e prestazioni di entrata		-61 954 876	-64 136 629
Prestazioni regolamentari		2 925 584	1 033 875
Rendite di vecchiaia		440 370	179 086
Rendite di invalidità		139 890	106 642
Rendite per figli		75 851	9 041
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento	5.3	2 011 782	712 475
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	5.3	257 691	26 631
Prestazioni di uscita		25 675 481	26 265 673
Prestazioni di libero passaggio in uscita	5.3	24 085 895	25 354 775
Prelievi anticipati PPA/divorzi	5.3	1 589 585	910 898
Deflusso per prestazioni e prelievi anticipati		28 601 065	27 299 548

in CHF	Allegato	2023	2022
Scioglimento/costituzione capitali di previdenza, accantonamenti tecnici e riserve di contributi		29 903 888	35 624 864
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza persone assicurate attive	5.3	27 162 647	29 357 450
Scioglimento (+) / costituzione (-) conti esenti dall'obbligo di contribuzione		0	220 944
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza beneficiari di rendita	5.4	2 465 153	4 487 722
Costituzione (-) / scioglimento (+) accantonamenti tecnici	5.5	-1 367 000	-408 000
Scioglimento (+) / costituzione (-) riserva dei contributi datori di lavoro	6.10	20 439	155 021
Liquidazione parziale		0	470 538
Interessi sul capitale di risparmio	5.3	1 622 649	1 341 189
Ricavi da prestazioni assicurative		-416 749	-291 474
Oneri assicurativi	5.1	1 559 154	1 695 180
di cui premi di rischio		1 414 112	1 639 726
di cui premi di costo		145 042	55 455
Contributi al fondo di garanzia		140 783	127 627
Risultato netto della parte assicurativa		-2 166 736	319 116

in CHF	Allegato	2023	2022
Riporto		-2 166 736	319 116
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	6.8	-8 466 585	21 381 540
Risultato liquidità e conti correnti		-81 852	-41 087
Interessi su prestazioni di libero passaggio		9 691	627
Altre entrate da investimenti finanziari		-158	0
Risultato obbligazioni		-5 296 361	7 265 493
Risultato obbligazioni convertibili		0	-3 215
Risultato azioni		-3 020 769	10 548 892
Risultato immobili		-1 121 593	2 729 274
Risultato investimenti alternativi		-395 745	-167 071
Oneri di gestione patrimoniale		1 440 202	1 048 627
Costituzione (+) / scioglimento (-) accantonamenti non tecnici	6.12	0	-505 703
Altri ricavi	7.4	-85 221	-5 510 405
Altri oneri	7.5	9 347	26 374
Oneri amministrativi		1 492 473	1 415 184
Amministrazione generale		1 085 433	985 194
Intermediazione e brokeraggio		296 456	290 369
Ufficio di revisione ed esperto in materia di previdenza professionale		47 888	79 751
Autorità di vigilanza		9 932	7 450
Onorario Consiglio di fondazione		52 764	52 420
Oneri (-) / eccedenza ricavi (+) ante costituzione / scioglimento riserva di fluttuazione		-9 216 721	17 126 105
Costituzione (+) / scioglimento (-) riserva di fluttuazione	6.3	624 645	-7 534 029

Allegato

1. Basi e organizzazione

1.1 Forma giuridica e scopo

MobiPension – la Fondazione di previdenza della Mobiliare (nel seguito «Fondazione di previdenza della Mobiliare» 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 Dati dell'atto e regolamenti

Documento	Delibera del	valido dal
Atto di fondazione	6 ottobre 2020	6 ottobre 2020
Regolamento di previdenza	15 marzo 2022	1° gennaio 2022
Regolamento organizzativo	27 ottobre 2020	1° gennaio 2021
Regolamento sugli accantonamenti	27 ottobre 2020	1° gennaio 2021
Regolamento di liquidazione parziale	27 ottobre 2020	1° gennaio 2021
Regolamento di investimento	7 marzo 2023	1 aprile 2023
Regolamento sui costi	30 novembre 2022	1° gennaio 2023
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

Direzione operativa

Sylvia Haueter

Diritto di firma

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

1.5 Esperto, ufficio di revisione, autorità di vigilanza, consulente

Funzione	Ditta e persona
Esperto 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 sugli istituti di previdenza (BBSA), Berna
Consulente per la protezione dei dati	Burckhardt AG, Zurigo Katia Favre

1.6 Cassa di previdenza affiliata

Al 31 dicembre 2023 era affiliata una cassa di previdenza denominata «Collect». Al suo interno nel giorno di riferimento erano assicurati 1237 datori di lavoro con 3532 persone assicurate attive e 53 beneficiari di rendita.

2. Membri e pensionati attivi

2.1 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita

	31.12.2023	31.12.2022
Totale persone assicurate attive	3 532	3 060
Totale beneficiari di rendita	53	32
Rendite di vecchiaia	27	18
Rendite di invalidità da riassicurazione	12	10
Rendite per figli	14	4

2.2 Evoluzione degli effettivi

Evoluzione delle persone assicurate attive	2023	2022
Stato al 01.01	3 060	2 610
Ingressi	1375	1 231
Pensionamenti	-18	-14
Casi di decesso	-2	-1
Uscite	-883	-796
Cambiamento di piano / datore di lavoro	0	30
Stato al 31.12	3 532	3 060

Evoluzione dei beneficiari di rendita 2023	Rendita di vecchiaia	Rendita per coniuge/ convivente	Rendite di invalidità	Rendite per figli
Stato al 01.01	18	0	10	4
Nuove rendite	9	0	4	10
Casi di decesso / soppressione AI	0	0	-2	0
Stato al 31.12	27	0	12	14

Evoluzione dei beneficiari di rendita 2022	Rendita di vecchiaia	Rendita per coniuge/ convivente	Rendite di invalidità	Rendite per figli
Stato al 01.01	9	0	8	0
Nuove rendite	10	0	2	4
Casi di decesso / soppressione AI	-1	0	0	0
Stato al 31.12	18	0	10	4

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 contabilità e valutazione, continuità

4.1 Conferma della presentazione dei conti secondo Swiss GAAP FER 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 FER 26.

4.2 Principi di contabilità e valutazione

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

liquidità, crediti, impegni	valore nominale
titoli (comprese quote di fondi d'investimento, fondazioni d'investimento, fondi immobiliari)	valore di mercato
conversione di posizioni in valuta estera	corsi alla data di chiusura del bilancio
capitali di previdenza e accantonamenti tecnici	calcolo da parte dell'esperto in materia di previdenza professionale secondo principi riconosciuti
altri attivi e passivi	valore nominale
valore target della riserva di fluttuazione	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 sopravvivenza e di investimento. Per finanziare questo premio la Fondazione riscuote un contributo spese dalla cassa di previdenza affiliata.

	31.12.2023	31.12.2022
Oneri assicurativi per riassicurazione in CHF	Mobiliare Vita	Mobiliare Vita
Premio di rischio	1 433 698	1 722 478
Indennità di premio per diritti acquisiti	-19 586	-82 752
Premio di rischio	1 414 112	1 639 726
Premio di costo	145 042	55 455
Totale oneri assicurativi	1 559 154	1 695 180
Quota dell'eccedenza*	12 295	35 515

*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. Esse vengono lasciate come ricavi nella cassa di previdenza «Collect».

5.2 Spiegazioni relative agli attivi e passivi da contratti assicurativi

Per gli impegni pensionistici riassicurati presso la Mobiliare Vita il capitale di copertura corrispondente non viene iscritto nel bilancio della Fondazione. I capitali di copertura per gli impegni pensionistici derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita collettiva con la Mobiliare Vita hanno l'ammontare seguente:

	31.12.2023	31.12.2022
Capitale di copertura da riassicurazione in CHF	Mobiliare Vita	Mobiliare Vita
Capitale di copertura invalidità	1 919 388	1 090 280
Capitale di copertura esenzione dai contributi	1 367 638	892 562
Capitale di copertura decesso	7 897	0
Totale capitale di copertura	3 294 923	1 982 842

Basi di calcolo da riassicurazione	2023 Mobiliare Vita	2022 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	31.12.2023	31.12.2022
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%	1,0%

Evoluzione in CHF	2023	2022
Capitale di risparmio al 01.01	159 595 314	128 896 676
<i>di cui capitale di risparmio secondo LPP</i>	91 869 263	76 217 686
Adeguamenti dall'acquisizione delle persone assicurate attive	437 312	0
Capitale di risparmio al 01.01. dopo gli adeguamenti	160 032 626	128 896 676
Costituzione capitale di previdenza persone assicurate attive	26 730 117	29 357 449
Contributi di risparmio datori di lavoro e dipendenti	19 560 982	16 013 232
Contributi di risparmio beneficiari di invalidità	270 676	213 378
Versamenti unici e somme di riscatto	1 272 689	2 252 821
Versamenti di libero passaggio (VLP) incl. versamenti esenti da contributi*	35 893 135	40 853 402
Rimborso prelievi anticipati PPA / divorzi	232 138	515 756
Prestazioni di libero passaggio in uscita	-24 085 895	-25 354 775
Trasferimento da VLP a PLP in uscita	0	58 436
Splitting / riattivazione incapacità lavorative	-176 017	-330 027
Prelevi anticipati PPA / divorzi	-1 589 585	-910 898
Versamento di capitale al pensionamento	-2 011 782	-712 475
Versamento di capitale esente da contributi (cfr. cifra 5.3.1)	0	43 080
Scioglimento in caso di decesso (cfr. cifra 5.3.2)	-233 428	-26 631
Conversione in capitale di previdenza beneficiari di rendita in seguito a pensionamento	-2 347 946	-3 284 280
Rafforzamento del capitale di risparmio ai sensi dell'art. 17 LFLP	-54 850	97 919
Correzione capitale di vecchiaia / accrediti di vecchiaia	0	-71 490
Interessi sul capitale di risparmio	1 622 649	1 341 189
Capitale di risparmio al 31.12	188 385 392	159 595 314
<i>di cui capitale di risparmio secondo LPP</i>	109 313 735	91 869 263

*Versamenti / conti esenti da contributi: 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 – versamento di capitale e interessi

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Versamento capitale pensionamento / divorzio da conto esente da contributi	0	43 080
Versamento aggiuntivo di capitale (cfr. cifra 5.3)	0	43 080

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

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Versamento di capitale in caso di decesso e invalidità	-233 428	-26 631
Averi di vecchiaia alla data dell'evento	233 428	26 631
Scioglimento in caso di decesso (cfr. cifra 5.3)	0	0

5.4 Evoluzione del capitale di previdenza beneficiari di rendita

Evoluzione in CHF	2023	2022
Capitale di previdenza beneficiari di rendita al 01.01	7 503 591	3 015 869
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza beneficiari di rendita	2 465 153	4 487 722
Prestazioni di rendita (rendite di vecchiaia e per figli, escluse le rendite AI)	-496 976	-188 127
Trasferimento da capitale di previdenza attivi	2 320 429	3 284 280
Adattamento al calcolo dell'esperto	641 700	1 391 569
Capitale di previdenza beneficiari di rendita al 31.12	9 968 744	7 503 591

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 degli accantonamenti tecnici

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Composizione accantonamenti tecnici	4 789 000	6 156 000
Accantonamento fluttuazioni nell'andamento del rischio	685 000	663 000
Accantonamento perdite per pensionamenti	4 104 000	5 493 000

Evoluzione in CHF	2023	2022
Accantonamenti tecnici al 01.01	6 156 000	6 564 000
Costituzione (-) / scioglimento (+) accantonamenti tecnici	-1 367 000	-408 000
Accantonamento per fluttuazioni nell'andamento del rischio	22 000	361 000
Accantonamento perdite per pensionamenti	-1 389 000	-769 000
Accantonamenti tecnici al 31.12	4 789 000	6 156 000

Le basi di calcolo degli accantonamenti tecnici necessari sono fissate nel regolamento corrispondente.

Accantonamento per l'incremento della longevità

Questo accantonamento finanzia i costi futuri in caso di cambiamento 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 programmata e annuale dell'accantonamento per l'incremento della longevità.

Accantonamento 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 un accantonamento. Il giorno di riferimento le prestazioni di rischio sono riassicurate presso la Mobiliare Vita con una riassicurazione congruente. Pertanto risulta superfluo costituire un accantonamento.

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

Minore è l'effettivo dei beneficiari di rendita, maggiore è la probabilità che la speranza di vita effettiva si discosti da quella prevista statisticamente.

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 costituito un accantonamento. L'ammontare dell'accantonamento viene calcolato in percentuale dei capitali di previdenza dei beneficiari di rendita secondo formule attuariali riconosciute. L'importo massimo dell'accantonamento si aggira intorno al 10% del capitale di previdenza dei beneficiari di rendita.

Accantonamento per perdite per pensionamenti

L'accantonamento per perdite per pensionamenti serve a finanziare i costi previsti per i pensionamenti in seguito all'utilizzo di tassi di conversione troppo alti dal punto di vista attuariale. L'accantonamento per perdite per pensionamento per tutte le persone assicurate a partire dal compimento del 58° anno di età corrisponde alla perdita in caso di pensionamento il più precoce possibile o immediato, utilizzando il tasso

di conversione regolamentare rispetto al tasso di conversione calcolato correttamente in modo attuariale sul capitale di vecchiaia 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.

Alla data di riferimento della valutazione, l'intero portafoglio vale come «venduto» e a partire dal 2024 si applica a tutti gli assicurati l'aliquota di conversione globale del 5,0%. Non sono state prese in considerazione le disposizioni transitorie regolamentari di cui all'art. 14.2 del regolamento di previdenza e non vengono neppure conteggiati gli importi di finanziamento pari allo 0,5% dei salari assicurati.

Accantonamento per casi di prestazione pendenti e latenti

Alla data di riferimento secondo l'organo di gestione non devono essere costituiti accantonamenti per casi di invalidità in corso di accertamento.

Altri accantonamenti tecnici non costituiti

Gli altri accantonamenti tecnici di cui alla direttiva DT2 non vengono costituiti per questo bilancio annuale:

- accantonamento per abbassamento del tasso d'interesse tecnico;
- accantonamento per aumento delle rendite

5.6 Risultato dell'attestazione dell'esperto da relazione attuariale

L'esperto in materia di previdenza professionale scrive nella sua attestazione della relazione attuariale al 31.12.2023:

Secondo la relazione attuariale al 31 dicembre 2023, il coefficiente di copertura ai sensi dell'allegato all'art. 44 cpv. 1 OPP 2 è pari al 100,3% e vi è un'eccedenza di attivi/sovrassicurazione di CHF 624 645. L'esperto in materia di previdenza professionale conferma che in quella data:

- La Fondazione utilizza un tasso d'interesse tecnico dell'1,5% e i principi attuariali LPP 2020 con tavole generazionali, che sono adeguati alla Fondazione di previdenza della Mobiliare.
- La Fondazione offre la garanzia di poter adempiere ai propri obblighi dal punto di vista attuariale alla data di riferimento, ai sensi dell'art. 52e cpv. 1 lett. a LPP. Tuttavia nel medio termine, occorre considerare l'impatto degli obiettivi di crescita sulla situazione finanziaria.
- 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 di previdenza soddisfa le disposizioni sulle misure di sicurezza (art. 43 OPP 2).
- La riserva di fluttuazione target pari al 10,6% degli impegni previdenziali con un livello di sicurezza del 97,5% su 1 anno sembra essere adeguata, tenendo conto della capacità di rischio strutturale data, della strategia di investimento scelta e dell'elevato potenziale di risanamento.

5.7 Basi tecniche e ipotesi attuariali rilevanti

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

	31.12.2023	31.12.2022
Tavole generazionali	BVG2020/ GT2024	BVG2020/ GT2023
Tasso d'interesse tecnico	1,5%	1,5%

Tasso di conversione pensionamento ordinario

	2023	2022
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

	31.12.2023	31.12.2022
Patrimonio disponibile	203 767 781	164 662 828
Totale attivi a valori di mercato	211 506 642	175 690 823
Impegni	-5 444 685	-8 891 013
Ratei e risconti passivi	-957 905	-821 151
Riserva dei contributi datori di lavoro	-736 270	-715 831
Accantonamenti non tecnici	-600 000	-600 000
Capitale di previdenza attuariale	203 143 136	173 254 905

Grado di copertura secondo art. 44 OPP 2

	100,3%	95,0%
--	---------------	--------------

6. Spiegazioni relative agli investimenti patrimoniali e ai risultati netti degli 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 disciplinato l'organizzazione della gestione patrimoniale e le competenze nel regolamento di investimento.

6.1.1 Mandati, ufficio di deposito

Classe di investimento/Deposito	Svolgimento
Liquidità	PostFinance SA Credit Suisse (Svizzera) SA Mobiliare Svizzera Asset Management SA
Investimenti collettivi: obbligazioni, azioni, immobili, oro	Mobiliare Svizzera Asset Management SA
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, deposito e 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 Fondazione di previdenza della Mobiliare si basa sulla Carta ASIP, un codice di condotta vincolante per tutti gli aderenti ASIP. La Carta 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.

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 azioni dirette.

6.1.5 Retrocessioni

La Fondazione di previdenza della Mobiliare non possiede titoli che prevedono retrocessioni. Nell'anno in esame è stato versato un rimborso di CHF 2235 direttamente alla Fondazione.

6.2 Possibilità di estensioni (art. 50 cpv. 4 OPP 2) con dimostrazione certa del rispetto della sicurezza e della ripartizione dei rischi (art. 50 cpv. 1-3 OPP 2)

La Fondazione di previdenza della Mobiliare 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.

- Al 31 dicembre 2023 la Fondazione di previdenza della Mobiliare detiene nel portafoglio un fondo immobiliare estero («Credit Suisse Real Estate Fund International»). Dal 1° aprile 2023 la Fondazione ha definito una nuova strategia d'investimento che non comprende più la classe d'investimento «Immobili estero». Per la vendita del fondo immobiliare estero era stato definito un periodo transitorio fino al 31 dicembre 2023. A causa dei movimenti negativi del mercato, nel novembre 2023 il Consiglio di fondazione ha prolungato la fase di transizione di questo fondo. A causa del periodo di preavviso di un anno, il fondo sarà rimborsato all'inizio del 2025 al valore di riscatto. Fino al suo riscatto, il «Credit Suisse Real Estate Fund International» sarà gestito nella classe d'investimento «immobili Svizzera» anziché «Immobili estero».
- Sulla base del regolamento di investimento, la Fondazione di previdenza della Mobiliare al 31.12.2023 detiene oro per un valore di CHF 14 136 156 (6,9% della sostanza fissa). 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 Obiettivi e calcolo della riserva di fluttuazione

Secondo il regolamento di investimento, l'obiettivo target della riserva di fluttuazione 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 di fluttuazione in CHF	in %	2023	in %	2022
Obiettivo della riserva di fluttuazione (in % degli impegni previdenziali)	10,6%	21 533 172	17,0	29 453 334
Riserva di fluttuazione al 01.01		0		7 534 029
Costituzione / scioglimento riserva di fluttuazione		624 645		-7 534 029
Riserva di fluttuazione al 31.12	0,3%	624 645	0,0%	0

6.4 Rappresentazione degli investimenti patrimoniali per categoria di investimento

Categoria di investimento	31.12.2023				31.12.2022			
	in CHF	Quota percentuale	Strategia	Fascia di oscillazione	in CHF	Quota percentuale	Strategia	Limite OPP 2
Liquidità	9 028 542	4 %	3 %	0-15 %	26 866 592	16 %	3 %	
Obbligazioni CHF	57 206 608	28 %	35 %	20-50 %	57 278 196	35 %	35 %	
Obbligazioni convertibili	0	0 %	0 %		0	0 %	4 %	
Azioni	76 231 340	37 %	37 %	23-50 %	49 408 706	30 %	37 %	50 %
Azioni CH	41 108 220	20 %	20 %	13-27 %	27 318 811	17 %	20 %	
Azioni mondo*	35 123 120	17 %	17 %	10-23 %	22 089 895	13 %	17 %	
Immobili	49 434 738	24 %	20 %	0-30 %	23 261 915	14 %	15 %	30 %
Immobili CH Fondi	38 424 938	19 %	8 %	0-30 %	18 584 950	11 %	12 %	
Immobili CH AST**	8 629 236	4 %	12 %	0-22 %	0	0 %	0 %	
Immobili estero***	2 380 563	1 %	0 %	0 %	4 676 965	3 %	3 %	
Investimenti alternativi (oro)*	14 136 156	7 %	5 %	0-10 %	8 992 528	5 %	6 %	15 %
Capitale investito	206 037 384	100 %	100 %		165 807 937	100 %	100 %	
Crediti	5 042 622				9 703 504			
Totale investimenti patrimoniali	211 080 006				175 511 442			
Ratei e risconti attivi	426 636				179 381			
Totale attivi	211 506 642				175 690 823			
Divisa estera senza copertura	35 290 377	17 %			31 117 668	19 %		30 %

Nota: nuova strategia d'investimento valida dal 01.04.2024

* nessuna copertura valutaria

** AST: fondazioni d'investimento

*** 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 divise

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 divise, 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 divise:

Operazioni a termine su divise / Vendita divisa estera EUR/CHF	31.12.2023	31.12.2022
Valore di mercato volume contrattuale in EUR	2 220 000	2 310 000
Contro valore di rimborso alla stipula in CHF	2 126 180	2 274 696
Valore di mercato in CHF alla data di riferimento	2 059 006	2 278 143
Valore di sostituzione in CHF alla data di riferimento	67 175	-3 447

Operazioni a termine su divise / Acquisto divisa estera EUR/CHF	31.12.2023	31.12.2022
Valore di mercato volume contrattuale in EUR	2 220 000	0
Contro valore di rimborso alla stipula in CHF	2 090 283	0
Valore di mercato in CHF alla data di riferimento	2 059 006	0
Valore di sostituzione in CHF alla data di riferimento	31 277	0

6.6 Impegni di capitale correnti (aperti)

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

6.7 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.

6.8 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	31.12.2023	31.12.2022
Liquidità/Interessi	72 161	40 460
Liquidità	43 933	47 977
Interessi su prestazioni di libero passaggio	-9 691	-627
Interessi su conto corrente riassicurazione	-1 311	-6 617
Investimenti sul mercato monetario	39 230	-273
Obbligazioni in CHF – investimenti collettivi	5 296 361	-7 265 493
Obbligazioni convertibili	0	3 215
Azioni – investimenti collettivi	3 020 769	-10 548 892
Azioni Svizzera	675 546	-5 258 180
Azioni mondo	2 345 223	-5 290 712
Immobili – investimenti collettivi	1 121 593	-2 729 274
Immobili Svizzera	1 122 800	-2 281 167
Immobili estero	-1 208	-448 107
Investimenti alternativi (oro)	395 745	167 071
Altre entrate da investimenti finanziari	158	0
Costi di gestione patrimoniale	-1 440 202	-1 048 627
TER, spese, tasse, costi di gestione patrimoniale	-1 057 882	-731 451
Costi per Risk/Compliance	-382 320	-317 176
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	8 466 585	-21 381 540
Performance lorda (TWR*)	5,47%	-13,47%

*TWR – time-weighted rate of return: rendimento ponderato nel tempo, indipendente da afflussi e deflussi di capitale

6.9 Spiegazioni relative ai costi di gestione patrimoniale

Investimenti patrimoniali	31.12.2023	31.12.2022
Totale investimenti patrimoniali	211 080 006	175 511 442
di cui investimenti collettivi trasparenti	211 080 006	175 511 442
Quota di trasparenza dei costi	100,00 %	100,00 %

Costi di gestione patrimoniale	31.12.2023	31.12.2022
Costi di gestione patrimoniale contabilizzati nel conto economico	1 440 202	1 048 627
Costi di gestione patrimoniale	1 024 217	801 967
Somma di tutti gli indicatori di costo in CHF per investimenti collettivi	415 985	246 660
Capitale investito fine anno	206 037 384	165 807 937
In % degli investimenti con trasparenza dei costi	0,68 %	0,60 %

6.10 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	31.12.2023	31.12.2022
Conti correnti datori di lavoro	4 796 809	4 063 827

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 stato costituito un accantonamento per rischi di insolvenza (crediti inesigibili) sulla base dell'esperienza (cfr. cifra 6.12).

Evoluzione in CHF	2023	2022
Riserva dei contributi dei datori di lavoro al 01.01.	715 832	560 810
Costituzione riserva dei contributi dei datori di lavoro	20 439	155 021
Versamenti nella riserva dei contributi dei datori di lavoro	199 362	339 688
Prelievi dalla riserva dei contributi dei datori di lavoro	-178 923	-29 226
Scioglimento riserva dei contributi dei datori di lavoro alla risoluzione del contratto	0	-155 441
Riserva dei contributi dei datori di lavoro al 31.12.	736 271	715 831
Interessi applicati alla riserva dei contributi dei datori di lavoro	0 %	0 %

6.11 Ratei e risconti attivi

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Ratei e risconti attivi	426 636	179 381
Sovvenzione dal fondo di garanzia	383 934	175 346
Riassicurazione prestazioni assicurative	42 702	4 035

6.12 Accantonamento non tecnico

Evoluzione in CHF	2023	2022
Accantonamento non tecnico al 01.01	600 000	1 114 345
Costituzione (-) / scioglimento (+) accantonamenti non tecnici	0	-514 345
Accantonamento non tecnico al 31.12	600 000	600 000

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

7. Spiegazioni di altre voci del bilancio e del conto economico

7.1 Altri crediti

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Altri crediti	245 813	5 639 677
Imposta preventiva a credito	205 930	150 529
Credito conto corrente riassicurazione	39 883	28 899
Altri crediti	0	250
Conferimento fondatrice	0	5 460 000

7.2 Impegni

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Totale impegni	5 444 685	8 891 013
Totale prestazioni di libero passaggio in sospeso	5 463 776	8 506 156
Prestazioni di libero passaggio in sospeso (PLP)	5 341 080	8 398 224
Versamenti di libero passaggio in sospeso (VLP)	122 696	107 932
Totale altri impegni	-19 091	384 857
Conteggi contributi in sospeso	76 574	60 600
Impegni liquidazione parziale e passivi	-99 064	333 435
Impegni/creditori diversi	3 399	-9 178

7.3 Ratei e risconti passivi

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Ratei e risconti passivi	957 905	821 151
Costi di gestione patrimoniale e costi amministrativi	444 667	465 070
Esperto in materia di previdenza professionale, revisione, vigilanza	21 127	36 555
Premio riassicurazione	300 000	250 000
Prestazioni assicurative	30 728	30 026
Provvigioni AG e ratei e risconti diversi	20 600	39 500
Contributi fondo di sicurezza	140 783	0

7.4 Atri ricavi

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Atri ricavi	85 221	5 510 405
Risoluzione contratto, ratei e risconti non necessari esercizio precedente, provvigioni di riscossione, imposte alla fonte	10 978	33 105
Tasse PPA	37 359	5 950
Spese di esecuzione	36 885	11 350
Conferimento fondatrice	0	5 460 000

7.5 Altri oneri

in CHF	31.12.2023	31.12.2022
Altri oneri	9 347	26 374
Rimborso prestazioni riassicurazione, canoni sui conti, correzione rate e risconti esercizi precedenti	41	7 582
Spese a titolo di anticipo per riscossioni	9 306	12 883
Crediti inesigibili	0	5 908

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 Fondazione di previdenza della Mobiliare. 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 disciplinata 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 Fondazione di previdenza della Mobiliare alla scadenza del contratto negli anni 2021, 2022 e 2023.

10. Eventi successivi alla data di chiusura del bilancio

Dopo la data di chiusura di bilancio non si sono verificati eventi che influiscono sul risultato dell'esercizio 2023.

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 2023, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigefügte 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>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

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 haben festgestellt, dass für einen Teilbereich (Inkasso / Mahnwesen) bis zum November 2023 keine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle implementiert war. Nach unserer Beurteilung können wir die Existenz einer angemessenen internen Kontrolle für diesen Teilbereich für die Periode Januar bis November 2023 nicht bestätigen.

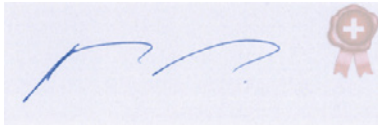
Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften mit Ausnahme der Auswirkungen des im vorstehenden Absatz dargelegten Sachverhalts zur Existenz der internen Kontrolle eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

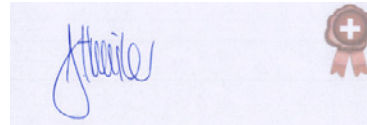
Luzern, 10. April 2024

rf/ahu

Balmer-Etienne AG



Roland Furger
Zugelassener Revisionsexperte
(leitender Revisor)



Andrea Huwiler
Zugelassene Revisionsexpertin

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

