



Rapporto annuale 2024

Mobiliare Fondazione di previdenza

Rapporto annuale 2024

Cara lettrice,
caro lettore,

il 2024 è stato un anno ricco di sviluppi positivi e di eventi incoraggianti. Nonostante le difficoltà che abbiamo dovuto affrontare a causa dei mercati globali e del contesto geopolitico, la Fondazione è riuscita a compiere alcuni progressi.

Interesse del 3 % sull'intero capitale di vecchiaia

All'inizio di dicembre il Consiglio di fondazione della Fondazione di previdenza della Mobiliare ha deciso di remunerare il capitale di vecchiaia degli assicurati attivi al 31.12.2024 con un tasso del 3 %.

Grado di copertura

L'accumulo della riserva di fluttuazione ha una priorità elevata per il Consiglio di fondazione. Oltre alla bassa parte di rendita, il risultato degli investimenti del 2024 ha contribuito in modo significativo al rafforzamento della riserva di fluttuazione. Il grado di copertura è salito rispetto all'anno precedente, passando dal 100,3 % al 109,7 % alla fine dell'anno.

Mercati finanziari

Nel 2024 l'economia mondiale si è rivelata più resistente del previsto. La crescita economica è stata particolarmente elevata negli Stati Uniti. Anche nel 2024 le azioni sono risultate una categoria d'investimento proficua. Il primo semestre è stato caratterizzato dal tema dell'intelligenza artificiale, con le grandi aziende tecnologiche che hanno dominato il mercato. Nel secondo semestre si sono sviluppate dinamiche positive anche sul mercato più ampio. Ma la sorpresa maggiore del 2024 è stato il prezzo dell'oro, che è aumentato fino al 40 per cento a causa di elevate incertezze geopolitiche, incremento dei debiti sovrani e forti acquisti da parte delle banche centrali. Nel 2024 le banche centrali hanno continuato a concentrarsi sulla lotta all'inflazione.

Regolamento di previdenza

Nel corso del 2024 il regolamento di previdenza è stato completamente rivisto e il Consiglio di fondazione lo ha reso effettivo con nuove disposizioni a partire dal 1° gennaio 2025. Le principali modifiche sono:

- le donne hanno la stessa età di riferimento (ex età di pensionamento) degli uomini;
- il differimento del pensionamento può avvenire con o senza contributi;
- nuove regole di autenticazione per la liquidazione in capitale;
- integrazione della definizione di copertura per infortuni;
- i lavoratori indipendenti con personale possono aderire alla Fondazione di previdenza della Mobiliare;
- matrimonio per tutti.

Rapporto sulla sostenibilità

La Fondazione di previdenza della Mobiliare mette in primo piano gli interessi finanziari dei destinatari. La Fondazione persegue un obiettivo d'investimento di lunga durata allo scopo di generare rendimenti sicuri e interessanti. Allo stesso tempo l'attenzione si sta concentrando sempre più sugli investimenti sostenibili, con i quali il Consiglio di fondazione intende investire in modo responsabile e generare un impatto positivo sia per i nostri assicurati che per la società.

Documenti disponibili online

Tutti i documenti come relazione annuale, regolamenti, rapporto sulla sostenibilità, disposizioni sulla protezione dei dati e altre informazioni sono disponibili esclusivamente sul portale online o sul nostro sito web.

A nome del Consiglio di fondazione e della Direzione ringraziamo le clienti e i clienti per la fiducia accordataci.

Bernhard Schmid
*Presidente del Consiglio
di fondazione*

Sylvia Haueter
Amministratrice

Bilancio al 31.12.2024

Attivi

in CHF	Allegato	31.12.2024	31.12.2023
Investimenti patrimoniali		271 173 671	211 080 006
Liquidità	6.4	12 690 823	9 028 542
Crediti datori di lavoro	6.10	5 450 284	4 796 809
Altri crediti	7.1	549 983	245 813
Obbligazioni	6.4	84 347 206	57 206 608
Azioni	6.4	98 002 548	76 231 340
Investimenti immobiliari	6.4	59 368 396	49 434 738
Investimenti alternativi	6.4	10 764 432	14 136 156
Ratei e risconti attivi	6.11	468 082	426 636
Totale attivi		271 641 754	211 506 642

Passivi

in CHF	Allegato	31.12.2024	31.12.2023
Impegni	7.2	-7 327 621	-5 444 685
Prestazioni di libero passaggio in sospeso (PLP)		-7 126 894	-5 341 080
Depositi di libero passaggio in sospeso (VLP)		-152 116	-122 696
Altri impegni		-48 611	19 091
Ratei e risconti passivi	7.3	-475 840	-957 905
Riserva di contributi datori di lavoro senza rinuncia all'utilizzazione	6.10	-871 291	-736 270
Accantonamento non tecnico	6.12	-600 000	-600 000
capitali di previdenza e accantonamenti tecnici		-239 218 900	-203 143 136
Capitale di previdenza persone assicurate attive	5.3	-224 495 443	-188 385 392
Capitale di previdenza beneficiari di rendita	5.4	-10 270 457	-9 968 744
Accantonamenti tecnici	5.5	-4 453 000	-4 789 000
Riserva di fluttuazione	6.3	-23 148 101	-624 645
Capitale di fondazione, fondi liberi/sottocopertura			
Capitale di fondazione		-1 000 000	-1 000 000
Stato all'inizio del periodo		1 000 000	9 592 077
Eccedenza ricavi (-) / oneri (+)		0	-8 592 077
Totale passivi		271 641 754	-211 506 642

Conto economico 2024

in CHF	Allegato	2024	2023
Contributi e versamenti ordinari e altri		29 071 869	25 830 989
Contributi dipendenti	7.6	12 535 888	11 437 943
Contributi datori di lavoro	7.6	14 331 363	12 715 737
di cui finanziati da riserve dei datori di lavoro	6.10	-162 926	-178 923
Versamenti unici e somme di riscatto	5.3	1 615 795	1 272 689
Versamenti nella riserva dei contributi dei datori di lavoro	6.10	297 947	199 362
Sovvenzioni dal fondo di garanzia	6.11	453 802	384 180
Prestazioni di entrata		42 892 046	36 123 887
Versamenti di libero passaggio	5.3	42 036 303	35 879 785
Rimborso prelievi anticipati PPA/divorzi	5.3	848 900	232 138
Fondi liberi all'acquisizione di effettivi di persone assicurate		6 843	11 964
Afflusso da contributi e prestazioni di entrata		71 963 915	61 954 876
Prestazioni regolamentari		-5 899 232	-2 925 584
Rendite di vecchiaia		-452 681	-440 370
Rendite di invalidità		-219 557	-139 890
Rendite per figli		-86 510	-75 851
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento	5.3	-3 895 134	-2 011 782
Prestazioni in capitale in caso di decesso e invalidità	5.3	-1 245 349	-257 691
Prestazioni di uscita		-31 562 511	-25 675 481
Prestazioni di libero passaggio in uscita	5.3	-30 109 490	-24 085 895
Prelievi anticipati PPA/divorzi	5.3	-1 453 021	-1 589 585
Deflusso per prestazioni e prelievi anticipati		-37 461 743	-28 601 065

in CHF	Allegato	2024	2023
Scioglimento/constituzione capitali di previdenza, accantonamenti tecnici e riserve di contributi		-36 198 229	-29 903 888
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza persone assicurate attive	5.3	36 110 050	-28 785 296
di cui interessi sul capitale di risparmio (attivi e passivi)	5.3	-5 556 367	-1 622 649
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitale di previdenza beneficiari di rendita	5.4	-301 713	-2 465 153
Scioglimento (+) / costituzione (-) accantonamenti tecnici	5.5	336 000	1 367 000
Scioglimento (+) / costituzione (-) riserva dei contributi datori di lavoro	6.10	-135 021	-20 439
Scioglimento (+) / costituzione (-) fondi liberi di affiliazioni		12 555	0
Ricavi da prestazioni assicurative		1 124 096	416 749
Oneri assicurativi	5.1	-2 226 240	-1 559 154
di cui premi di rischio		-2 029 405	-1 414 112
di cui premi di costo		-196 835	-145 042
Contributi al fondo di garanzia		-172 995	-140 783
Risultato netto della parte assicurativa		-2 971 197	2 166 735

in CHF	Allegato	2024	2023
Riporto		-2 971 197	2 166 735
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	6.9	27 546 485	8 466 585
Risultato liquidità e conti correnti		80 982	81 852
Risultato obbligazioni		4 698 596	5 296 361
Risultato azioni		14 722 731	3 020 769
Risultato immobili		5 709 658	1 121 593
Risultato investimenti alternativi (oro)		3 443 915	395 745
Oneri di gestione patrimoniale		-1 116 649	-1 440 202
Interessi su prestazioni di libero passaggio		7 251	-9 691
Altri ricavi da investimenti finanziari		0	158
Scioglimento (+) / costituzione (-) accantonamenti non tecnici	6.12	-99 308	0
Atri ricavi	7.4	213 310	85 221
Altri oneri	7.5	-121 863	-9 347
Oneri amministrativi		-2 043 970	-1 492 473
Amministrazione generale		-1 611 939	-1 085 433
Intermediazione e brokeraggio		-300 385	-296 456
Ufficio di revisione ed esperto in materia di previdenza professionale		-62 141	-47 888
Autorità di vigilanza		-8 097	-9 932
Onorario Consiglio di fondazione		-61 408	-52 764
Eccedenza ricavi (+) / oneri (-) ante costituzione / scioglimento riserva di fluttuazione		22 523 457	9 216 720
Scioglimento (+) / costituzione (-) riserva di fluttuazione	6.3	-22 523 457	-624 645
Eccedenza ricavi (+) / oneri (-)		0	8 592 076

Allegato

1. Basi e organizzazione

1.1 Forma giuridica e scopo

MobiPension – Mobiliare Fondazione di previdenza (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 CHF 1000 000 come capitale di fondazione.

La Fondazione si prefigge come obiettivo la previdenza pro-fessionale 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 Mobiliare Fondazione di previdenza 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 di organizzazione	27 ottobre 2020	1° gennaio 2021
Regolamento di liquidazione parziale	27 ottobre 2020	1° gennaio 2021
Regolamento d'investimento	7 marzo 2023	1 aprile 2023
Regolamento delle spese	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.

* Nessuno ha risposto all'invito di nominare nuovi candidati al Consiglio di fondazione. Pertanto, il Consiglio di fondazione nella composizione precedente è stato tacitamente rieletto per il mandato dall'01.01.2025 al 31.12.2028.

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
Investment-Controller	Complementa AG, Zurigo Thomas Breitenmoser

1.6 Cassa di previdenza affiliata

Al 31 dicembre 2024 esiste una cassa di previdenza denominata «Collect». Al suo interno al giorno di riferimento 1420 (anno precedente 1237) datori di lavoro sono assicurati con 3951 (anno precedente 3532) persone assicurate attive e 68 (anno precedente 53) beneficiari di rendita.

2. Membri attivi e pensionati

2.1 Persone assicurate attive e beneficiari di rendita

	31.12.2024	31.12.2023
Totale persone assicurate attive	3 912	3 532
Totale beneficiari di rendita	68	53
Rendite di vecchiaia	29	27
Rendite di invalidità da riassicurazione	18	12
Rendite per figli (di cui 15 ovvero anno precedente 7 rendite da riassicurazione)	21	14

2.2 Evoluzione degli effettivi

Evolutione delle persone assicurate attive	2024	2023
Stato al 01.01	3 532	3 060
Entrate	2 449	1 375
Pensionamenti	-17	-18
Casi di decesso	-4	-2
Uscite	-2 048	-883
Cambiamento di piano / datore di lavoro	0	0
Stato al 31.12	3 912	3 532

Evolutione dei beneficiari di rendita 2024	Rendita di vecchiaia	Rendita per coniuge/ convivente	Rendite di invalidità	Rendite per figli
Stato al 01.01	27	0	12	14
Nuove rendite	2	0	7	11
Casi di decesso / soppressione AI	0	0	-1	-4
Stato al 31.12	29	0	18	21

Evolutione 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

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.

Oneri assicurativi per riassicurazione in CHF	31.12.2024 Mobiliare Vita	31.12.2023 Mobiliare Vita
Premio di rischio	2 029 405	1 433 698
Indennità di premio per diritti acquisiti	0	-19 586
Premio di rischio	2 029 405	1 414 112
Premio di costo	196 835	145 042
Totale oneri assicurativi	2 226 240	1 559 154
Quota dell'eccedenza*	15 864	12 295

*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:

Capitale di copertura da riassicurazione in CHF	31.12.2024 Mobiliare Vita	31.12.2023 Mobiliare Vita
Capitale di copertura invalidità	3 115 635	3 287 026
Capitale di copertura decesso	1 264	7 897
Totale capitale di copertura	3 116 899	3 294 923

Basi di calcolo da riassicurazione	2024 Mobiliare Vita	2023 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	31.12.2024	31.12.2023
Tasso d'interesse minimo secondo LPP (determinante in caso di uscita in corso d'anno)	1,25 %	1,0 %
Tasso d'interesse capitale di risparmio nella cassa di previdenza «Collect»	3,0 %	1,0 %

Evoluzione capitale di risparmio degli attivi in CHF	2024	2023*
Capitale di risparmio al 01.01 (senza invalidi)	186 547 756	160 032 626
<i>di cui capitale di risparmio secondo LPP</i>	<i>107 997 149</i>	<i>91 869 263</i>
Costituzione capitale di previdenza persone assicurate attive (senza invalidi)	35 344 760	28 352 766
Contributi di risparmio datori di lavoro e dipendenti	22 234 953	19 831 658
Entrata depositi di libero passaggio	41 904 646	35 893 135
Totale entrate da divorzi/PPA	848 900	232 138
<i>Entrata da divorzi</i>	<i>702 898</i>	<i>0</i>
<i>Rimborsi prelievi anticipati PPA</i>	<i>146 003</i>	<i>232 138</i>
Riscatti dipendenti	1 615 795	1 272 689
Depositi da fondi liberi delle affiliazioni	18 623	0
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita	-29 523 156	-24 085 895
Prestazioni in capitale pensionamento	-3 932 736	-2 011 782
Scioglimento per prestazioni in capitale decesso e invalidità	-464 630	0
Scioglimenti in seguito a pensionamenti	-539 804	-2 347 946
Scioglimento in seguito a decesso e invalidità	0	-233 428
Totale versamenti divorzi / PPA	-1 453 021	1 589 585
<i>Versamenti effettuati per divorzi</i>	<i>-225 182</i>	<i>0</i>
<i>Prelievi anticipati (PPA)</i>	<i>-1 227 839</i>	<i>1 589 585</i>
Splitting in capitali di vecchiaia dei passivi	-1 836 912	0
Riattivazione di incapacità lavorativa	903 827	-54 850
Correzione capitale di vecchiaia / accrediti di vecchiaia	88 719	-176 017
Interessi sul capitale di risparmio attivi	5 479 557	1 622 649
Capitale di risparmio attivi al 31.12	221 892 516	188 385 392
<i>di cui capitale di risparmio secondo LPP</i>	<i>127 474 235</i>	<i>107 997 149</i>
Capitale di previdenza invalidi e incapacità lavorativa	2 595 046	
Importo minimo secondo art. 17 LFLP	7 881	
Totale capitale di previdenza attivi secondo il bilancio	224 495 443	188 385 392

* Nell'anno precedente il capitale di previdenza invalidi è compreso nel capitale di previdenza attivi.

5.4 Evoluzione del capitale di previdenza beneficiari di rendita

Evoluzione in CHF	2024	2023
Capitale di previdenza beneficiari di rendita al 01.01	9 968 744	7 503 591
Capitale di previdenza beneficiari di rendita	301 713	2 465 153
Prestazioni di rendita (rendite di vecchiaia e per figli, escluse le rendite AI)	-518 142	-496 976
Trasferimento da capitale di previdenza attivi	539 804	2 320 429
Adattamento al calcolo dell'esperto	280 051	641 700
Capitale di previdenza beneficiari di rendita al 31.12	10 270 457	9 968 744

Le rendite di invalidità e per superstiti vengono adeguuate 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	31.12.2024	31.12.2023
Accantonamenti tecnici	4 453 000	4 789 000
Accantonamento fluttuazioni nell'andamento del rischio	623 000	685 000
Accantonamento per perdite per pensionamento	3 830 000	4 104 000

Evoluzione in CHF	2024	2023
Accantonamenti tecnici al 01.01	4 789 000	6 156 000
Scioglimento (+) / costituzione (-) accantonamenti tecnici	-336 000	-1 367 000
Scioglimento (+) / costituzione (-) accantonamento per fluttuazioni nell'andamento del rischio	-62 000	22 000
Scioglimento (+) / costituzione (-) accantonamento per perdite per pensionamento	-274 000	-1 389 000
Accantonamenti tecnici al 31.12	4 453 000	4 789 000

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 31.12.2024 quanto segue:

Secondo la relazione attuariale al 31 dicembre 2024, il coefficiente di copertura ai sensi dell’allegato all’art. 44 cpv. 1 OPP 2 è pari al 109,7% e vi è un’eccedenza di attivi/sovrassicurazione di CHF 23 148 101. 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 Mobiliare Fondazione di previdenza.
- 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 l’istituto di previdenza soddisfa le disposizioni sulle misure di sicurezza (art. 43 OPP 2).
- La riserva di fluttuazione target di 11,5% 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. A medio termine può rendersi necessario un target più prudente a causa degli obiettivi di crescita con una struttura in evoluzione, ovvero il valore attuale dell’11,5% potrebbe apparire troppo basso.

5.7 Basi tecniche e ipotesi attuariali rilevanti

Basi attuariali (determinanti per il capitale di previdenza beneficiari di rendita)			
	31.12.2024	31.12.2023	
	BVG2020/ GT2025	BVG2020/ GT2024	
Tavole generazionali			
Tasso d’interesse tecnico	1,5%	1,5%	

Tasso di conversione pensionamento ordinario			
	2024	2023	
Effettivo CCM con diritti acquisiti (LPP/parte eccedente quella obbligatoria)		– 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			
	31.12.2024	31.12.2023	
Patrimonio disponibile	262 367 001	203 767 782	
Totale attivi a valori di mercato	271 641 753	211 506 642	
Impegni	–7 327 621	–5 444 685	
Ratei e risconti passivi	–475 841	–957 905	
Riserva dei contributi datori di lavoro	–871 291	–736 270	
Accantonamenti non tecnici	–600 000	–600 000	
Capitale di previdenza attuariale	239 218 899	203 143 136	
Sovracopertura	23 148 101	624 645	
Grado di copertura secondo art. 44 OPP 2	109,7%	100,3%	

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, Part of UBS Group 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, Part of UBS Group
Amministrazione del patrimonio	Mobiliare Svizzera Asset Management SA, Berna (autorizzata dalla FINMA e dalla CAV)
Investment-Controlling	Complementa SA, Zurigo

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 Mobiliare Fondazione di previdenza 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 Gestione delle retrocessioni

La Fondazione di previdenza della Mobiliare non possiede titoli che prevedono retrocessioni. Nell'anno in esame è stato versato un rimborso di CHF 480 direttamente alla Fondazione.

6.2 6.2 Utilizzo delle 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 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.

- Dal 1° aprile 2023, la Fondazione ha definito una nuova strategia d'investimento che non prevede alcuna classe d'investimento «Immobili estero». Al 31.12.2024 la Fondazione detiene tuttavia ancora un fondo immobiliare estero («Credit Suisse Real Estate Fund International», in breve REFI) nel portfolio immobiliare svizzero al valore di mercato di CHF 1 825 216. Nonostante il CS REFI sia stato disdetto il 31.12.2024 e il pagamento avrebbe dovuto essere effettuato in aprile 2025 al NAV per il 31.12.2024, il 15 agosto 2024 UBS ha deciso di liquidare CS REFI. Pertanto, la Fondazione non riceverà alcun rimborso; al contrario, il CS REFI entra nel processo di liquidazione, che può richiedere diversi anni.
- Sulla base del regolamento di investimento, la Mobiliare Fondazione di previdenza al 31.12.2024 detiene oro per un valore di CHF 10 764 432 (4% 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 attutire 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 %	2024	in %	2023
Obiettivo della riserva di fluttuazione (in % degli impegni previdenziali)		11,5 %	27 510 173	10,6 %	21 533 172
Riserva di fluttuazione al 01.01			624 645		0
Scioglimento (+) / costituzione (-) riserva di fluttuazione			22 523 457		624 645
Riserva di fluttuazione al 31.12		9,7 %	23 148 101	0,3 %	624 645

6.4 Rappresentazione degli investimenti patrimoniali per categoria di investimento

Categoria di investimento	31.12.2024				31.12.2023			
	in CHF	Quota percentuale	Strategia	Fascia di oscillazione	in CHF	Quota percentuale	Strategia	Limite OPP 2
Liquidità	12 690 823	5 %	3 %	0 – 15 %	9 028 542	4 %	3 %	
Obbligazioni CHF	84 347 206	32 %	35 %	20 – 50 %	57 206 608	28 %	35 %	
Azioni	98 002 548	37 %	37 %	23 – 50 %	76 231 340	37 %	37 %	50 %
Azioni CH	38 747 968	15 %	20 %	13 – 27 %	41 108 220	20 %	20 %	
Azioni mondo *	59 254 580	22 %	17 %	10 – 23 %	35 123 120	17 %	17 %	
Immobili	59 368 396	22 %	20 %	0 – 30 %	49 434 737	24 %	20 %	
Immobili CH Fondi	27 681 876	10 %	8 %	0 – 30 %	38 424 938	19 %	8 %	
Immobili CH AST **	29 861 304	11 %	12 %	0 – 22 %	8 629 236	4 %	12 %	
Immobili estero ***	1 825 216	1 %	0 %	0 %	2 380 563	1 %	0 %	
Investimenti alternativi (oro) *	10 764 432	4 %	5 %	0 – 10 %	14 136 156	7 %	5 %	
Capitale investito	265 173 404	100 %	100 %		206 037 383	100 %	100 %	
Crediti	6 000 267				5 042 622			
Totale investimenti patrimoniali	271 173 671				211 080 005			
Ratei e risconti attivi	468 082				426 636			
Totale attivi	271 641 753				211 506 642			
Divisa estera senza copertura	70 105 205	26 %			49 426 533	24 %		30 %

Nota: nuova strategia d'investimento valida dal 01.04.2024

* nessuna copertura valutaria

** AST: fondazioni d'investimento

*** spiegazione al punto 6.2

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 della situazione di 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	31.12.2024	31.12.2023
Valore di mercato volume contrattuale in EUR	0	2 220 000
Contro valore di rimborso alla stipula in CHF	0	2 126 180
Valore di mercato in CHF alla data di riferimento	0	2 059 006
Valore di sostituzione in CHF alla data di riferimento	0	67 175

Operazioni a termine su divise / Acquisto divisa estera EUR/CHF	31.12.2024	31.12.2023
Valore di mercato volume contrattuale in EUR	0	2 220 000
Contro valore di rimborso alla stipula in CHF	0	2 090 283
Valore di mercato in CHF alla data di riferimento	0	2 059 006
Valore di sostituzione in CHF alla data di riferimento	0	31 277

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 d'esercizio precedente 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	31.12.2024	31.12.2023
Liquidità 31.12.	80 983	81 852
Liquidità	73 406	43 933
Investimenti sul mercato monetario	7 577	39 230
Interessi su conto corrente riassicurazione	0	-1 311
Obbligazioni in CHF – investimenti collettivi	4 698 596	5 296 361
Azioni – investimenti collettivi	14 722 731	3 020 769
Azioni Svizzera	2 888 794	675 546
Azioni mondo	11 833 936	2 345 223
Immobili – investimenti collettivi	5 709 659	1 121 593
Immobili Svizzera	6 152 750	1 122 800
Immobili estero	-443 091	-1 208
Investimenti alternativi (oro)	3 443 915	395 745
Costi di gestione patrimoniale	-1 116 649	-1 440 202
Altri oneri e proventi da investimenti finanziari	7 252	-9 533
Interessi su prestazioni di libero passaggio	7 251	-9 691
Altri ricavi da investimenti finanziari	1	158
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	27 546 486	8 466 585
Performance netta	12,9 %	5,5 %

6.9 Spiegazioni relative ai costi di gestione patrimoniale

Investimenti patrimoniali	31.12.2024	31.12.2023
Totale investimenti patrimoniali	271 173 671	211 080 005
<i>di cui investimenti collettivi trasparenti</i>	<i>271 173 671</i>	<i>211 080 005</i>
Quota di trasparenza dei costi	100,00 %	100,00 %

Costi di gestione patrimoniale	31.12.2024	31.12.2023
Costi di gestione patrimoniale contabilizzati nel conto economico	1 116 649	1 440 202
Costi di gestione patrimoniale	618 262	1 024 217
Somma di tutti gli indicatori di costo in CHF per investimenti collettivi	498 387	415 985
Capitale investito fine anno	265 173 404	206 037 384
In % degli investimenti con trasparenza dei costi	0,41 %	0,68 %

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	31.12.2024	31.12.2023
Conti correnti datori di lavoro	5 450 284	4 796 809

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	2024	2023
Riserva dei contributi dei datori di lavoro al 01.01.	736 271	715 832
Scoglimento (+) / costituzione (-) riserva dei contributi dei datori di lavoro	135 021	20 439
Versamenti nella riserva dei contributi dei datori di lavoro	297 947	199 362
Prelievi dalla riserva dei contributi dei datori di lavoro	-162 926	-178 923
Riserva dei contributi dei datori di lavoro al 31.12.	871 291	736 271
Interessi riserva dei contributi dei datori di lavoro	0 %	0 %

6.11 Ratei e risconti attivi

in CHF	31.12.2024	31.12.2023
Ratei e risconti attivi	468 082	426 636
Sovvenzione dal fondo di garanzia	453 802	383 934
Rimborso Trianon	1 725	0
Riassicurazione prestazioni assicurative	12 555	42 702

6.12 Accantonamento non tecnico

Evoluzione in CHF	2024	2023
Accantonamento non tecnico al 01.01	600 000	600 000
Scioglimento (+) /costituzione (-) accantonamenti non tecnici	99 308	0
Scioglimento (+) /costituzione (-) accantonamenti non tecnici	-99 308	0
Accantonamento non tecnico al 31.12	600 000	600 000

Le riserve non tecniche si basano sull'esperienza relativa a crediti inesigibili e accantonamenti.

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

7.1 Altri crediti

in CHF	31.12.2024	31.12.2023
Altri crediti	549 983	245 813
Imposta preventiva a credito	488 196	205 930
Credito conto corrente riassicurazione	61 788	39 883

7.2 Impegni

in CHF	31.12.2024	31.12.2023
Totale impegni	7 327 621	5 444 685
Totale prestazioni di libero passaggio in sospeso	7 279 010	5 463 776
Prestazioni di libero passaggio in sospeso (PLP)	7 126 894	5 341 080
Depositi di libero passaggio in sospeso (VLP)	152 116	122 696
Totale altri impegni	48 611	-19 091
Conteggi contributi in sospeso	102 534	76 574
Impegni liquidazione parziale e passivi	-182 524	-99 064
Impegni/creditori diversi	128 601	3 399

7.3 Ratei e risconti passivi

in CHF	31.12.2024	31.12.2023
Ratei e risconti passivi	475 840	957 905
Costi di gestione patrimoniale e costi amministrativi	149 180	444 667
Esperto in materia di previdenza professionale, revisione, vigilanza	14 284	21 127
Premio riassicurazione	100 000	300 000
Prestazioni assicurative	39 382	30 728
Provvigioni AG e ratei e risconti diversi	0	20 600
Contributi al fondo di garanzia	172 995	140 783

7.4 Atri ricavi

in CHF	31.12.2024	31.12.2023
Atri ricavi	213 310	85 221
Risoluzione contratto, ratei e risconti non necessari esercizio precedente, provvigioni di riscossione, imposte alla fonte	120 546	10 978
Tasse PPA	23 606	37 359
Spese di esecuzione	69 158	36 885

7.5 Altri oneri

in CHF	31.12.2024	31.12.2023
Altri oneri	121 863	9 347
Rimborso prestazioni riassicurazione, canoni sui conti, correzione rate e risconti esercizi precedenti	54	41
Spese a titolo di anticipo per riscossioni	22 808	9 306
Crediti inesigibili	99 001	0

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

in CHF	Quota percentuale	31.12.2024	Quota percentuale	31.12.2023
Contributi di risparmio	84 %	22 298 528	82 %	19 746 479
Contributi di risparmio dipendenti	39 %	10 481 258	39 %	9 416 475
Contributi di risparmio datori di lavoro	44 %	11 817 269	43 %	10 330 002
Contributi di rischio e altri contributi	16 %	4 405 797	18 %	4 228 280
Contributi di rischio e altri contributi dipendenti	8 %	2 054 629	8 %	2 021 468
Contributi di rischio e altri contributi datori di lavoro	9 %	2 351 168	10 %	2 206 813
Contributi totali	100 %	26 704 325	100 %	23 974 759
Contributi totali dipendenti	47 %	12 535 888	47 %	11 437 943
Contributi totali datori di lavoro	53 %	14 331 363	53 %	12 715 737
Altre sovvenzioni e depositi		2 367 544		1 856 231
Totale contributi e depositi ordinari e altri		29 071 869		25 830 990

8. Condizioni poste dall'autorità di vigilanza

Non ci sono condizioni.

9. Ulteriori informazioni sulla situazione finanziaria

Nessuna.

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 2024.

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 2024, 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>. 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 bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Luzern, 2. April 2025

rf/ahu

Balmer-Etienne AG



Roland Furger
Zugelassener Revisionsexperte
(leitender Revisor)



Andrea Huwiler
Zugelassene Revisionsexpertin

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

