



STIFTUNG AUFFANGEINRICHTUNG BVG
FONDATION INSTITUTION SUPPLETIVE LPP
FONDAZIONE ISTITUTO COLLETTORE LPP

Esercizio 2000

Indice

1. Introduzione della presidente	3
2. Organi	4
3. L'anno in breve	5
4. Rapporto d'attività relativo al 2000	6
5. Il conto annuale in cifre	10
6. Commento sul conto annuale	12
7. Allegato al conto annuale	15
8. Le principali cifre in breve	18
9. Indirizzi	19

1. Introduzione della presidente

L'Istituto collettore è un'istituzione di previdenza di diritto privato con sede a Berna ed è stato iscritto nel registro di commercio il 16 dicembre 1983. Pur essendo una colonna portante del 2° pilastro è praticamente sconosciuto all'ampio pubblico. Abbiamo pertanto deciso di far pervenire il rapporto annuale a una cerchia di persone più vasta.

L'articolo 60 della Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP) descrive i compiti dell'Istituto collettore. Istituto collettore la cui forma giuridica è quella di una fondazione e che svolge principalmente tre compiti: affiliare d'ufficio i datori di lavoro che non adempiono all'obbligo di affidarsi a un'istituzione di previdenza e i datori di lavoro che ne facciano richiesta, ammettere assicurati facoltativi, gestire le prestazioni di libero passaggio in giacenza e le prestazioni di libero passaggio di persone che non entrano in una nuova istituzione di previdenza nonché gestire l'assicurazione obbligatoria del rischio d'invalidità e di decesso per disoccupati. Questi compiti sono a loro volta attribuiti a tre rami diversi.

Il ramo "Previdenza LPP" esiste dal 1° gennaio 1985 e può essere paragonato a un'istituzione collettiva; presenta tuttavia qualche particolarità. Per motivi di vario tipo, i datori di lavoro affiliati comunicano in modo irregolare l'inizio e la fine dei rapporti di lavoro, le notifiche dei salari, i casi di prestazione e così via, per cui l'Istituto collettore è così spesso costretto a procurarsi le informazioni per mezzo di lunghe e minuziose ricerche che fanno aumentare sproporzionatamente il lavoro amministrativo. Contemporaneamente occorre tenere contatti regolari con le autorità di vigilanza, le casse di compensazione dell'AVS, gli uffici d'esecuzione e di fallimento come pure con il fondo di garanzia. Anche in questo caso ne conseguono spese amministrative superiori alla media.

Il ramo "Libero passaggio" esiste dal 1° gennaio 1995 e si occupa, ai sensi della Legge federale sul libero passaggio nella previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (Legge sul libero passaggio), del mantenimento della previdenza sotto altra forma. Ai sensi dell'art. 4 della Legge sul libero passaggio gli assicurati che non entrano in una nuova istituzione di previdenza (cambiamento del posto di lavoro, disoccupazione, ecc.) devono notificare alla loro cassa pensioni sotto quale forma intendono mantenere la propria previdenza. Qualora la cassa pensioni non dovesse ricevere nessuna informazione da parte dell'assicurato, è obbligata, al più tardi due anni dopo l'insorgere del caso di libero passaggio, a versare la prestazione di uscita, compresi gli interessi di mora, all'Istituto collettore, il quale è a sua volta obbligato ad accettarla. In quanto istituto di libero passaggio, l'Istituto collettore deve tenere dei conti di libero passaggio.

Il ramo "Assicurazione rischio per disoccupati" è stato creato il 1° luglio 1997. Si occupa di assicurare le persone disoccupate contro i rischi di incapacità di guadagno e di decesso.

L'Istituto collettore ha affidato l'esecuzione dei propri compiti e l'assicurazione delle prestazioni regolamentari al "pool delle compagnie d'assicurazione sulla vita svizzere per la gestione dell'Istituto collettore".

Annette Wisler Albrecht
Presidente del Consiglio di fondazione

2. Organi

Consiglio di fondazione

Presidente:

- ◆ Annette Wisler Albrecht, responsabile del reparto di politica sociale della Federazione svizzera dei sindacati cristiani (presidente del Consiglio di fondazione)

Rappresentanti dei datori di lavoro:

- ◆ Kurt Gfeller, segretario dell'Unione svizzera delle arti e mestieri (vicepresidente del Consiglio di fondazione)
- ◆ Dott. Hans Rudolf Schuppisser, segretario dell'Unione centrale delle associazioni padronali
- ◆ Emil Bösch, amministratore della Fondazione generale delle arti e mestieri svizzeri
- ◆ Dott. Bernard Cloëtta, vicedirettore della GastroSuisse
- ◆ Frédy Marti, Secrétaire général de l'Union de fabricants horlogerie Genève, Vaud et Valais

Rappresentanti dei lavoratori:

- ◆ Dott. Andreas Hubli, vicepresidente SYNA
- ◆ Collette Nova, segretaria dell'Unione sindacale svizzera
- ◆ Ruedi Steiger, segretario generale del Sindacato svizzero dei servizi pubblici (SSP)
- ◆ Vital G. Stutz, direttore della Federazione delle associazioni svizzere d'impiegati delle industrie meccaniche, elettriche e simili (FASI)

Segretariato e direzione:

- ◆ Dott. Otto Klob, consulente legale, Rentenanstalt/Swiss Life (fino al 31.12.2000)
- ◆ Markus Stieger, vicedirettore, Rentenanstalt/Swiss Life , Casella postale 4338, 8022 Zurigo (dall'1.1.2001)

Durata del mandato

- ◆ Dal 1° gennaio 2000 al 31 dicembre 2003

Esecuzione

- ◆ Pool delle compagnie d'assicurazione sulla vita svizzere per la gestione dell'Istituto collettore (società capofila: Rentenanstalt/Swiss Life)

Specialisti di previdenza professionale

- ◆ Werner Ruch, diploma federale di perito in materia di assicurazione pensioni, 4143 Dornach

Ufficio di controllo (durata del mandato 1.1.1999 – 31.12.2002)

- ◆ Peter Brawand, revisore dei conti diplomato, Jurastrasse 26, 4106 Therwil/BL

Autorità di vigilanza

- ◆ Ufficio federale delle assicurazioni sociali, Effingerstrasse 20, 3003 Berna

3. L'anno in breve

Il 2000 è stato per l'Istituto collettore un anno di transizione sotto diversi aspetti.

Al 1° gennaio, con la nomina della signora Annette Wisler Albrecht, la rappresentanza dei datori di lavoro ha rilevato a turno la presidenza dell'Istituto collettore. Il precedente presidente, signor Peter Hasler, ha lasciato dopo molti anni di attività il Consiglio di fondazione; anche la signora Mara Burkhard-Beeler ha inoltrato le proprie dimissioni. L'unione dei fondatori ha incaricato della successione i signori Hans Rudolf Schuppisser e Bernard Cloëtta.

Al 31 dicembre del 2000 ha dato le dimissioni – per motivi di età – anche il segretario e direttore dell'Istituto collettore, signor Otto Klob. Il signor Klob ha partecipato in maniera fondamentale alla fondazione dell'Istituto collettore e ha contribuito a forgiare il carattere della Fondazione in diversi punti. Sotto la sua presidenza, l'Istituto collettore ha superato con successo diverse riorganizzazioni e si è dedicato a nuovi compiti come la costituzione dell'istituto di libero passaggio (1994) o l'assicurazione rischio per disoccupati (1997). Il Consiglio di fondazione desidera ringraziare il signor Klob per il suo fattivo impegno. Gli succede il signor Markus Stieger, lic.phil. I.

Alla soglia del nuovo millennio, sono inoltre state posate le basi per il futuro sviluppo dell'Istituto collettore: abbiamo introdotto un nuovo regolamento, parzialmente rivisto l'atto di costituzione della Fondazione nonché intensificato la collaborazione con il fondo di garanzia. Inoltre, è stata trovata una soluzione per la copertura del deficit delle spese amministrative del ramo "Previdenza LPP". L'autorità di vigilanza ha consentito che venissero usati i mezzi liberi della Fondazione per coprire il deficit delle spese amministrative. Da parte sua, il fondo di garanzia ha coperto i costi restanti come previsto dalla legge.

Anche nell'ambito dell'attività operativa sono stati fatti dei progressi. L'entità dei contributi scoperti è ulteriormente diminuita e la riorganizzazione della succursale di Zurigo è praticamente conclusa. Nell'ambito della previdenza obbligatoria siamo riusciti a ridurre in parte il deficit dei costi per mezzo di un aumento dei contributi secondo il principio di causalità, mentre abbiamo notevolmente abbassato l'aliquota di contribuzione nell'assicurazione rischio per disoccupati. Nell'ambito dei conti di libero passaggio, è stato realizzato un miglioramento delle prestazioni a favore degli assicurati mediante l'introduzione della "tariffa sociale". Questa prevede spese amministrative ridotte per gli averi di libero passaggio al disotto dei 300 franchi. L'Istituto collettore si è inoltre mosso per rafforzare l'attività di relazioni pubbliche: il 1° luglio 2000 ha lanciato il proprio sito all'indirizzo <http://www.aeis.ch>, che permette agli assicurati dell'Istituto collettore di effettuare, se lo desiderano, lo scambio di dati per via elettronica.

4. Rapporto d'attività 2000

I compiti dell'Istituto collettore sono suddivisi in tre settori: l'esecuzione dei compiti nel quadro della previdenza obbligatoria e facoltativa ai sensi dell'art. 60, cpv. 2, lett. a-d LPP, l'attività nel quadro dell'art. 4, cpv. 2, Legge sul libero passaggio (art. 60, cpv. 5 LPP) e la gestione della previdenza professionale obbligatoria per disoccupati ai sensi dell'art. 2, cpv. 1^{bis} LPP nonché art. 60, cpv. 2, lett. e LPP, entrata in vigore a metà luglio del 1998.

4.1. Previdenza professionale obbligatoria

Alla fine del 2000, l'Istituto collettore contava un effettivo di 9'420 assicurati (anno precedente 10'409). La composizione dell'effettivo si presenta nel modo seguente:

Persone		Affiliazioni		
2000	1999	2000	1999	
7'426	7'852	3'942	3'059	Persone sottoposte all'assicurazione obbligatoria in base ad affiliazioni volontarie
1'716	2'292	1'216	1'568	Persone sottoposte all'assicurazione obbligatoria in base ad affiliazioni d'ufficio
120	98	121	98	Persone sottoposte all'assicurazione facoltativa ai sensi dell'art. 44 LPP
65	66	65	66	Persone sottoposte all'assicurazione facoltativa ai sensi dell'art. 46 LPP (lavoratori al servizio di più datori di lavoro)
93	101	109	101	Persone sottoposte all'assicurazione facoltativa ai sensi dell'art. 47 LPP (continuazione della copertura)
<u>9'420</u>	<u>10'409</u>	<u>5'453</u>	<u>4'892</u>	Totale

La media di assicurati per affiliazione ammonta a 1.7 persone (anno precedente 2.1). La flessione di circa 1000 assicurati va attribuita da un lato al calo delle affiliazioni obbligatorie favorito dal miglioramento della congiuntura, dall'altro allo scioglimento di affiliazioni per motivi d'insolvenza. Il numero delle mutazioni è rimasto invariato; in genere la durata di permanenza dei singoli contratti e assicurati nell'Istituto collettore è diventata più breve.

Movimento dell'effettivo degli assicurati

La frequenza delle mutazioni è piuttosto elevata. In un anno cambia praticamente l'intero effettivo degli assicurati. A ciò si aggiungono le normali attività come le notifiche dei salari, l'acquisto degli anni di contribuzione, il prelievo anticipato per la promozione della proprietà d'abitazioni, l'oneroso lavoro di fatturazione, solleciti, ecc., nonché le relazioni con le autorità come le casse di compensazione dell'AVS, le autorità di vigilanza cantonali, gli uffici d'esecuzione, i tribunali e il fondo di garanzia.

I contributi dei datori di lavoro e dei lavoratori nonché i contributi degli assicurati facoltativi ammontano complessivamente a 37.7 milioni di franchi e comprendono i premi riscossi nell'anno in esame che, soprattutto in relazione alle affiliazioni d'ufficio, hanno spesso anche carattere retroattivo. Il fatto che l'Istituto collettore debba affiliare forzatamente i datori di lavoro senza tenere conto della loro solvibilità e sottostare all'obbligo di contrarre per quanto riguarda le affiliazioni dei datori di lavoro sottoposti all'assicurazione facoltativa, comporta che oltre un anno di premi, pari a circa 38.3 milioni di franchi, non siano ancora versati (tendenza in calo). Grazie alla copertura per insolvenza da parte del fondo di garanzia, in caso di mancato incasso, gli assicurati sono comunque tutelati. Occorre inoltre tenere presente che circa un quarto dei contributi scoperti vanno attribuiti alla natura del sistema di fatturazione utilizzato: infatti, per alleggerire il lavoro amministrativo presso le società affiliate

i contributi vengono conteggiati posticipatamente ogni trimestre. Il quarto trimestre viene così pagato solo a gennaio dell'anno successivo.

Durante il periodo in esame, nel ramo "Previdenza LPP" sono state pagate le seguenti prestazioni di previdenza (in franchi):

Prestazioni di previdenza

	2000	1999	Scarto
Totale prestazioni di previdenza	49'673'389.95	48'852'337.40	1.7%
Rendite di vecchiaia	537'129.10	399'430.60	34.5%
Rendite per figli di pensionati	7'319.35	5'196.50	40.9%
Rendite vedovili	115'416.80	97'722.10	18.1%
Rendite per orfani	37'077.45	43'500.10	-14.8%
Rendite d'invalidità	1'640'385.15	1'346'740.45	21.8%
Rendite per figli d'invalidi	205'480.60	143'691.45	43.0%
Esonero dal versamento dei contributi per invalidità	146'650.25	1'246'652.75	-86.2%
Liquidazioni delle rendite sotto forma di capitale	1'492'439.00	1'156'410.85	29.1%
Liquidazioni in capitale per rendite vedovili	526'617.00	336'527.00	56.5%
Capitali di decesso	138'685.00	219'986.85	-37.0%
Prestazioni di libero passaggio e d'uscita	43'716'124.25	42'909'525.10	1.9%
Prelievi anticipati promozione proprietà abitazioni	1'110'066.00	946'953.65	17.2%

4.2. Gestione delle prestazioni di libero passaggio

Rispetto all'anno precedente, il numero dei conti è di nuovo notevolmente aumentato (quasi del 19%). Questa tendenza sembra tuttavia diminuire lentamente. È invece in aumento il numero dei conti che vengono chiusi. Questo trend dovrebbe proseguire anche in futuro, da un lato per la crescente sensibilizzazione degli assicurati a versare i loro averi in una nuova istituzione di previdenza, dall'altro per gli sforzi dedicati alla revisione della LPP. Le istituzioni di previdenza devono ora tenere le prestazioni di libero passaggio per sei mesi prima di trasferirle all'Istituto collettore.

Movimento dell'effettivo degli assicurati

	2000	1999	Scarto
Numero di conti al 31.12	227'866	191'637	18.9%
Apertura di nuovi conti	53'383	63'368	-15.8%
Riporto di conti	12'449	11'635	7.0%
Chiusura definitiva di conti	17'154	15'742	9.0%
Chiusura parziale di conti	1'629	1'553	4.9%
Riserve matematiche	1'400'278'652.13	1'151'231'977.78	21.6%

Oltre al lavoro di apertura e saldo dei conti diventano sempre più frequenti anche le richieste di informazioni generiche relative al 2° pilastro, la ricerca di "prestazioni di libero passaggio scomparse" nonché le richieste di versamento della prestazione per la promozione della proprietà d'abitazioni o in seguito a divorzio.

Le spese amministrative vengono coperte con commissioni una tantum e commissioni ricorrenti su base annua. Queste vengono dedotte direttamente dalle prestazioni di libero passaggio. Attualmente vengono applicate le seguenti tariffe:

Tariffe:

	2000	1999
Apertura di un nuovo conto (una tantum)	33.00	33.00
Chiusura definitiva di un conto (una tantum)	65.00	65.00
Tenuta del conto (annua)	8.00	8.00

Alle prestazioni di libero passaggio inferiori ai 300 franchi viene addebitata solo la commissione di gestione del conto su base annua. Tutte le altre commissioni vengono soppresse (tariffa sociale).

4.3. Assicurazione rischio obbligatoria per disoccupati

L'assicurazione rischio per i beneficiari di indennità giornaliera dell'assicurazione contro la disoccupazione è stata istituita il 1° luglio 1997. L'assicurazione è gestita a un tasso forfetario in percentuale al salario giornaliero coordinato sulla base delle notifiche del SECO (Segretariato di Stato dell'economia). Al fine di semplificare l'onere amministrativo si rinuncia alla notifica delle mutazioni (entrate e uscite). L'Istituto collettore tratta individualmente delle persone assicurate solo quando sopraggiunge un caso di previdenza (decesso o invalidità). In quel momento viene anche calcolato l'importo concreto della prestazione.

Rispetto all'anno precedente, le prestazioni di previdenza sono più che raddoppiate. Ciò è dovuto soprattutto alle prestazioni d'invalidità, versate solo allo scadere di un periodo d'attesa di un anno.

Prestazioni di previdenza

	2000	1999	Scarto
Totale prestazioni di previdenza	1'347'532.55	558'949.35	141.1%
Rendite vedovili	266'050.40	156'418.20	70.1%
Rendite per orfani	129'780.15	87'598.95	48.2%
Rendite d'invalidità	704'520.75	148'485.65	374.5%
Rendite per figli d'invalidi	111'226.25	21'816.45	409.8%
Liquidazioni in capitale per rendite vedovili	135'955.00	138'734.10	-2.0%
Liquidazioni in capitale per rendite per orfani	0.00	706.00	-100.0%
Liquidazioni in capitale per rendite d'invalidità	0.00	5'190.00	-100.0%

Ciononostante, l'andamento del rischio continua a essere nel complesso più conveniente del previsto. Questa situazione e il continuo calo del numero dei disoccupati hanno reso possibile un'ulteriore riduzione dell'aliquota di contribuzione. La Fondazione dispone comunque di sufficienti riserve per i futuri casi di prestazione. Dopo esserci consultati con il SECO, abbiamo previsto nel calcolo circa 100'000 disoccupati.

Numero dei casi

Rispetto all'anno precedente, il numero dei casi sono più che raddoppiati. L'incremento non sorprende, soprattutto nell'ambito dell'invalidità, le cui prestazioni vengono versate solo dopo un periodo d'attesa di un anno. Poiché la legge è entrata in vigore il 1° luglio 1997, prima del 1° luglio 1999 sono state trattate prestazioni d'invalidità solo in casi eccezionali.

	2000	1999	Scarto
Casi d'invalidità			
Totale casi annunciati	633	242	161.5%
• casi assicurati con diritto alle prestazioni evasi	215	51	321.6%
• nessun obbligo di prestazione/casi non assicurati	250	142	76.1%
• in via di evasione/chiarimento	168	49	242.9%
Casi di decesso			
Totale casi annunciati	333	246	35.4%
• casi assicurati con diritto alle prestazioni evasi	151	112	34.8%
• casi assicurati senza superstiti con diritto alle prestazioni evasi	42	37	13.5%
• nessun obbligo di prestazione/casi non assicurati	79	53	49.1%
• in via di evasione/chiarimento	61	44	38.6%

Oltre ai casi di prestazione menzionati sono state trattate circa 400 richieste d'esonero dal versamento dei contributi.

5. Il conto annuale in cifre

5.1. Bilancio

Previdenza professionale obbligatoria	31.12.2000	31.12.1999	Scarto
Attivo	55'535'695.67	58'389'311.18	-4.9%
Mezzi liquidi	786'389.02	0.00	----
Crediti della Fondazione verso il pool delle compagnie d'assicurazione	2'852'935.31	7'503'616.86	-62.0%
Crediti verso l'Amministrazione federale delle contribuzioni	0.00	14'790.15	-100%
Crediti verso il fondo di garanzia	12'561'640.97	11'971'020.47	4.9%
Contributi scoperti	38'354'601.68	38'899'883.70	-1.4%
Attivi transitori	980'128.69	0.00	----
Titoli	0.00	2'393'696.00	----
Passivo	55'535'695.67	60'783'007.18	-8.6%
Debiti verso il pool delle compagnie d'assicurazione	48'790'272.69	50'870'904.17	-4.1%
Imposta alla fonte cantonale e Amministrazione federale delle contribuzioni	30'543.1	0.00	----
Debiti verso il fondo di garanzia	438'492.00	0.00	----
Contributi anticipati alla Fondazione	912'644.83	673'444.76	35.5%
Passivi transitori	3'461'387.30	5'786'472.40	-40.2%
Riserve per misure speciali	1'705'186.50	972'369.75	75.4%
Riserve per compensazione della struttura d'età	142'348.70	31'299.55	345.8%
Capitale della Fondazione	5'000.00	5'000.00	0.0%
Patrimonio libero della Fondazione	49'820.55	2'443'516.55	-98.0%

Amministrazione conti di libero passaggio

Attivo	9'196'730.55	21'545'714.73	-57.3%
Mezzi liquidi	9'053'706.71	21'492'714.96	-54.9%
Crediti della Fondazione verso il pool delle compagnie d'assicurazione	33'106.79	25'171.02	31.6%
Crediti verso l'Amministrazione federale delle contribuzioni	83'150.40	27'828.75	198.8%
Crediti presso ex titolari di conti (domande di rimborso)	26'766.65	0.00	---
Passivo	9'196'730.55	21'545'714.73	-57.3%
Debiti verso il pool delle compagnie d'assicurazione	8'587'668.07	20'314'713.55	-57.6%
Debiti verso l'autorità fiscale cantonale di Berna	137'111.30	402'790.20	-66.0%
Ratei e risconti passivi	330'169.95	629'361.85	-47.5%
Patrimonio libero della Fondazione al 31.12.	141'781.23	198'849.13	-28.7%

Assicurazione rischio obbligatoria per disoccupati

Attivo			
Crediti della Fondazione verso il pool delle compagnie d'assicurazione	157'500'054.42	112'067'994.02	40.5%
Passivo			
Accantonamenti per la riduzione dei contributi	157'500'054.42	112'067'994.02	40.5%

5.2. Conto d'esercizio

Previdenza professionale obbligatoria

	2000	1999	Scarto
Proventi	133'481'138.58	132'888'056.75	0.4%
Contributi annui delle aziende e degli assicurati facoltativi	37'688'684.00	37'700'955.70	0.0%
Versamenti unici da prestazioni di libero passaggio	25'732'563.95	31'118'331.00	-17.3%
Altri versamenti unici	20'852.00	51'020.00	-59.1%
Bonifico fondo di garanzia e datori di lavoro per casi come da art. 12	750'113.80	303'943.00	146.8%
Bonifico fondo di garanzia per compensazioni della struttura d'età	156'476.00	140'693.00	11.2%
Prestazioni assicurative del pool delle compagnie d'assicurazione	51'330'157.40	48'849'386.75	5.1%
Scioglimento riserve	2'242'550.10	830'911.20	169.9%
Proventi da interessi	2'499'294.15	1'052'081.15	137.6%
Diversi proventi	10'666'751.18	12'840'734.95	-16.9%
Deficit da gestione	2'393'696.00	0.00	---
Oneri	133'481'138.58	132'888'056.75	0.4%
Premi annui all'assicurazione	34'959'415.35	35'487'804.55	-1.5%
Premi unici da prestazioni di libero passaggio	25'732'563.95	31'118'331.00	-17.3%
Altri premi unici all'assicurazione	2'330'994.10	2'325'781.10	0.2%
Risarcimenti art. 12 all'assicurazione	750'113.80	303'943.00	146.8%
Prestazioni di previdenza ai destinatari	49'673'389.95	48'852'337.40	1.7%
Costituzione di riserve	2'122'718.15	1'116'642.40	90.1%
Oneri relativi agli interessi	3'154'117.80	1'028'306.75	206.7%
Altri oneri	6'021'537.96	301'607.35	1896.5%
Spese amministrative	8'736'287.52	8'232'430.75	6.1%
Eccedente d'esercizio	0.00	4'120'872.45	-100.0%

Amministrazione conti di libero passaggio

Proventi	944'236'224.54	876'382'348.81	7.7%
Versamenti unici da prestazioni di libero passaggio degli assicurati	576'113'904.15	569'945'242.95	1.1%
Prestazioni assicurative del pool delle compagnie d'assicurazione	363'508'495.54	301'670'392.34	20.5%
Proventi da interessi	190'018.92	103'978.82	82.7%
Diversi proventi	4'366'756.23	4'232'289.82	3.2%
Deficit	57'049.70	430'444.88	-86.7%
Oneri	944'236'224.54	876'382'348.81	7.7%
Premi unici all'assicurazione	576'113'904.15	569'945'242.95	1.1%
Averi di libero passaggio versati ai destinatari	363'508'495.54	301'670'392.34	20.5%
Altri oneri	263'683.60	127'640.52	106.6%
Spese amministrative	4'350'141.25	4'639'073.00	-6.2%

Assicurazione rischio obbligatoria per disoccupati

Proventi	97'102'961.26	141'508'561.82	-31.4%
Contributi per l'assicurazione rischio per disoccupati	29'998'912.80	63'981'720.35	-53.1%
Interessi su riserve di contributi	4'482'719.76	1'446'431.72	209.9%
Prestazioni assicurative del pool delle compagnie d'assicurazione	1'347'532.55	558'949.35	141.1%
Eccedenza attuariale	61'273'796.15	75'521'460.40	-18.9%
Oneri	97'102'961.26	141'508'561.82	-31.4%
Premi annui	49'540'203.00	63'981'720.35	-22.6%
Prestazioni di previdenza ai destinatari	1'347'532.55	558'949.35	141.1%
Costituzione di riserve di contributi	45'432'060.41	75'907'201.12	-40.1%
Spese amministrative	783'165.30	1'060'691.00	-26.2%

6. Commento sul conto annuale

La Fondazione ha stipulato con il pool delle compagnie d'assicurazione sulla vita svizzere un contratto d'assicurazione collettivo. Il conto annuale evidenzia pertanto qualche particolarità: le riserve matematiche dell'assicurazione stipulata non figurano nel bilancio. Queste sono amministrate dal pool secondo le direttive d'investimento della LPP, sotto la supervisione dell'Ufficio federale delle assicurazioni private. Alla voce proventi e alla voce oneri il conto d'esercizio riporta diversi importi identici. Ciò dipende dal fatto che i rischi sono completamente coperti presso il pool.

6.1. Bilancio

6.1.1. Previdenza professionale obbligatoria

Attivo: I valori patrimoniali indicati nella contabilità ammontano a circa 55 milioni di franchi svizzeri. La posizione maggiore è rappresentata dai contributi scoperti con circa 38 milioni di franchi. Pur registrando una tendenza al ribasso, questi ammontano a più di un premio annuo. I crediti presso il fondo di garanzia (averi per attività ordinaria e averi a seguito di copertura del deficit) rappresentano con quasi 12 milioni di franchi la seconda posizione.

Passivo: I debiti nei confronti del pool costituiscono la maggiore posizione. Il patrimonio della Fondazione (mezzi liberi) è notevolmente diminuito rispetto all'anno precedente. Ciò va attribuito al trasferimento di titoli al fondo di garanzia.

Le riserve matematiche non figurano in bilancio e ammontano a CHF 171'512'530.17 (anno precedente: CHF 155'095'106.00).

6.1.2. Gestione delle prestazioni di libero passaggio

Attivo: Si tratta soprattutto di mezzi liquidi; questi, grazie a una rigorosa gestione, sono notevolmente diminuiti rispetto all'anno precedente. Dovrebbero tuttavia rimanere piuttosto alti, da un lato a causa dell'elevato fatturato (entrate e uscite), dall'altro per i forti afflussi registrati verso la fine dell'anno. Numerose istituzioni di previdenza regolano infatti le loro posizioni in questo periodo e versano i relativi importi alla Fondazione istituto collettore con scadenze relativamente brevi.

Passivo: Gli impegni nei confronti del pool costituiscono la maggiore posizione. Il patrimonio della Fondazione (mezzi liberi) è ancora leggermente diminuito rispetto all'anno precedente per perdite legate allo svolgimento delle operazioni.

Le riserve matematiche non figurano in bilancio e ammontano a CHF 1'400'278'952.13 (esercizio precedente: CHF 1'151'231'977.80).

6.1.3. Assicurazione rischio per disoccupati

Attivo: i valori patrimoniali indicati nella contabilità sono aumentati di un buon 40% e ammontano a CHF 157'500'054.42. Questi sono investiti presso il pool.

Passivo: si tratta delle riserve per far fronte alle oscillazioni dei contributi.

Le **riserve matematiche** per le rendite correnti e in aspettativa non figurano in bilancio. Rispetto al periodo precedente sono leggermente diminuite e ammontano ora a CHF 76'147'527.00 (esercizio precedente: CHF 86'761'519.35).

6.2. Conto d'esercizio

6.2.1. Previdenza professionale obbligatoria

Proventi: Nell'esercizio in esame, i contributi delle aziende hanno registrato un ristagno, mentre le prestazioni di libero passaggio sono scese di oltre il 17%. D'altro lato, le prestazioni assicurative risarcite dal pool sono nuovamente salite di un buon 5% a circa 51,3 milioni di franchi svizzeri. La voce principale relativa a Diversi proventi è costituita dall'eccezionale guadagno di corso pari a 3,1 milioni, derivante dall'apprezzamento delle 4'026 azioni nominative della Rentenanstalt/Swiss Life detenute nel patrimonio libero della Fondazione. Le azioni sono state trasmesse al fondo di garanzia.

Oneri: L'entità dei premi annui per la copertura delle prestazioni assicurative trasferite al pool è rimasta praticamente invariata. Le spese amministrative sono di nuovo leggermente aumentate, soprattutto a causa delle spese straordinarie presso l'Ufficio di direzione e la Fondazione per la stampa del nuovo regolamento e la realizzazione del sito Internet. Gli altri oneri risultano per lo più dal trasferimento al fondo di garanzia delle 4'026 azioni nominative apprezzate (CHF 5'494'528.00).

6.2.2. Gestione delle prestazioni di libero passaggio

Proventi: Alla Fondazione sono affluite nuove prestazioni di libero passaggio per 57 milioni circa (+1% rispetto al periodo precedente). Dal pool sono stati versati circa 36 milioni di prestazioni di previdenza (da trasferire ai destinatari). Oltre alle provvigioni per il conteggio delle imposte alla fonte, nei proventi è affluita un'eccedenza dal conto attuariale di 4.35 milioni di franchi. Tale eccedenza si riferisce alle spese amministrative conteggiate agli assicurati.

Oneri: Figurano in gran parte gli stessi importi come nei proventi. Nell'ambito delle spese amministrative è stata registrata, nonostante un aumento del volume, una flessione del 6.2% a 4.35 milioni. In seguito all'ammortamento di contributi irrecuperabili risulta una perdita complessiva di 65'003.67 franchi.

6.2.3. Assicurazione rischio per disoccupati

Proventi: I contributi sono più che dimezzati. Questa situazione va attribuita da un lato al forte calo del numero dei disoccupati, dall'altro a una massiccia riduzione dei contributi. Il favorevole andamento dei rischi, che si riflette in un'elevata eccedenza attuariale, ha reso possibile la riduzione dell'ammontare dei contributi.

Oneri: Anche i premi rimessi al pool sono diminuiti per il calo del numero dei disoccupati. La flessione è tuttavia meno pronunciata di quella registrata dai contributi poiché l'aliquota dei premi è rimasta invariata al 5.28% delle indennità giornaliere assicurate. Al fine di proteggersi dall'attuale andamento di rischio, alla Fondazione viene accordata la partecipazione all'eccedenza summenzionata. Questa permette di procedere a un ulteriore aumento delle riserve per un'eventuale riduzione dei contributi o per l'eventualità di un nuovo incremento della disoccupazione. Nonostante il numero degli eventi assicurati e delle prestazioni versate sia raddoppiato – le prestazioni assicurative hanno luogo con un leggero ritardo – le spese amministrative sono scese di oltre il 25%. Le procedure di lavoro e il coordinamento all'interno degli uffici esecutivi e fra questi, il SECO e gli uffici regionali di collocamento sono notevolmente migliorati.

7. Allegato al conto annuale

7.1. Contributi scoperti

I contributi scoperti della previdenza ai sensi della LPP continuano a essere piuttosto elevati. Grazie ai notevoli sforzi nell'ambito delle misure d'incasso siamo tuttavia riusciti a farli diminuire sensibilmente. Il nostro scopo è quello di ridurre gli arretrati al disotto del 100% dei contributi.

	Contributi Totale CHF	Contributi scoperti Totale CHF	in % contributi
1996	25'387'507.25	45'943'340.00	181%
1997	30'036'074.06	45'682'097.95	152%
1998	36'089'360.35	39'729'074.82	110%
1999	37'700'955.70	38'899'883.70	103%
2000	37'688'684.00	38'354'601.68	102%

7.2. Costi

7.2.1. Previdenza professionale obbligatoria

Le spese amministrative nette sono aumentate unicamente dello 0,4% grazie soprattutto al notevole aumento delle entrate favorito dalle commissioni calcolate in base al principio di causalità.

	2000	1999	Scarto
Proventi a copertura di oneri straordinari	1'695'027.50	1'220'818.15	38.8%
Commissioni, contributi delle imprese, provvigioni imposta alla fonte			
Totale spese amministrative (lorde)	8'736'287.52	8'232'430.75	6.1%
Spese amministrative del pool	8'521'095.07	8'141'894.45	4.7%
Agenzie	8'320'409'82	8'034'645.00	3.6%
Ufficio di direzione	149'153.25	66'803.45	123.3%
Revisione	51'532.00	40'446.00	27.4%
Spese amministrative della Fondazione	215'192.45	90'536.30	137.7%
Segretariato	162'705.50	54'221.80	200.1%
Ufficio di controllo	38'580.00	30'295.00	27.3%
Consiglio di fondazione	3'399.40	2'113.00	60.9%
Varia (commissioni, tassi d'interesse, ecc.)	10'507.55	3'906.50	169.0%
Spese amministrative (nette)	7'041'260.02	7'011'612.60	0.4%

Le spese amministrative lorde sono nuovamente aumentate. Alla luce del ristagno dei contributi questa situazione comporta un aumento dell'aliquota dei costi (costi lordi in percentuale dei premi complessivi) dall'11,9% al 13,8%. Per quanto riguarda le agenzie, le spese più elevate sono state registrate nella Svizzera romanda per le affiliazioni obbligatorie nonché il trattamento di casi d'insolvenza. Nell'Ufficio di direzione le spese sono aumentate a seguito di una nuova assunzione. L'aumento dei costi per quanto riguarda il segretariato è dovuto alla ristampa del regolamento, costata circa 51'000 franchi, nonché alla realizzazione del nuovo sito Internet, che ha inciso sui costi per circa 27'000 franchi.

7.2.2. Gestione delle prestazioni di libero passaggio

Benché il volume d'affari sia ancora sensibilmente aumentato, le spese amministrative (lorde) sono scese del 6,2%, il che ci ha permesso di coprire completamente le spese con i proventi.

	2000	1999	Scarto
Proventi a copertura di oneri straordinari	4'366'756.23	4'232'289.82	3.2%
Totale spese amministrative (lorde)	4'350'151.25	4'639'073.00	-6.2%
Spese amministrative nette	-16'604.98	406'783.18	---

7.2.3. Assicurazione rischio per disoccupati

Le spese amministrative sono diminuite notevolmente. La riduzione va attribuita al fatto che le agenzie iniziano a beneficiare delle operazioni di riorganizzazione, benché i sinistri siano praticamente raddoppiati. L'aumento dei costi dell'Ufficio di direzione, della revisione e dell'Ufficio di controllo è dovuto a lavori di carattere concettuale (conteggi simulati, pricing, trattative contrattuali) nonché allo sviluppo del sito Internet.

	2000	1999	Scarto
Totale spese amministrative	783'165.30	1'060'691.00	-26.2%
Spese amministrative del pool	773'665.30	1'056'691.00	-26.8%
Agenzie	736'363.30	1'034'591.00	-28.8%
Ufficio di direzione	30'275.00	17'100.00	77.0%
Revisione	7'027.00	5'000.00	40.5%
Spese amministrative della Fondazione	9'500.00	4'000.00	137.5%
Segretariato	4'500.00	n.d.	-
Ufficio di controllo	5'000.00	4'000.00	25.0%

7.3. Rapporti con il fondo di garanzia

Diritti alle prestazioni prima dell'affiliazione ai sensi dell'art. 12 LPP

I casi illustrati nell'articolo 12 LPP fanno parte dei compiti dell'Istituto collettore. Il legislatore ha voluto garantire il diritto alla relativa prestazione di previdenza a ogni persona soggetta alla LPP, anche quando il datore di lavoro non si è ancora preoccupato di assicurare questa persona. In questi casi, le relative prestazioni sono effettuate dall'Istituto collettore, che può tuttavia chiederne il rimborso al fondo di garanzia. Al riguardo, esistono degli accordi con il fondo di garanzia sul trattamento e il calcolo delle riserve necessarie e sulla loro applicazione.

Nell'esercizio in esame sono stati fatti valere presso il fondo di garanzia circa 700'000 franchi di riserve per sinistri in sospeso (anno precedente 300'000 franchi scarsi).

Insolvenze

Alla luce della struttura degli assicurati e in base al loro effettivo l'Istituto collettore è in stretto rapporto con il fondo di garanzia. Negli ultimi anni sono state inoltrate presso il fondo di garanzia circa 400 - 500 richieste. Poiché in molti casi si tratta di fatti che devono essere calcolati per molti anni indietro, gli importi interessati sono relativamente elevati e comportano quindi un notevole lavoro di amministrazione.

	Richieste fondo di garanzia Totale CHF	Versamento Totale CHF
1998	12'681'479.05	14'398'928.80
1999	9'154'247.50	9'651'838.79
2000	6'342'314.35	6'561'358.52

Compensazione della struttura d'età

Le sovvenzioni del fondo di garanzia per strutture d'età sfavorevoli sono salite dell'11,2% a CHF 156'476.00 (anno precedente: CHF 140'693.00).

Deficit delle spese amministrative

Conformemente alla LPP, il fondo di garanzia è tenuto dal 1995 a coprire il deficit delle spese amministrative dell'Istituto collettore. Al 31.12.2000 il fondo di garanzia doveva all'Istituto collettore 7'671'387.45 franchi. Tale importo si riferisce in particolare al deficit cumulato negli anni 1995-1999 (8,86 milioni), al deficit del 2000 (2,99 milioni) e a un pagamento anticipato del fondo di garanzia risalente al 2000 (4,50 milioni).

Dettagli relativi ai crediti verso il fondo di garanzia derivanti da copertura di deficit

	2000	1999	Scarto
Crediti da bilancio esercizio precedente	8942'773.47	4'329'880.47	106.5 %
Correzione dei crediti dell'esercizio precedente da calcolo di tassi	-76'898.96	0.00	----
Nuovo saldo bilancio esercizio precedente	8'865'874.51	4'329'880.47	104.8 %
Rimunerazione saldo crediti	609'634.98	170'119.26	82.0 %
Pagamento esercizio contabile	-4'500'000.00	0.00	----
Copertura deficit dell'esercizio contabile	2'995'877.96	4'442'773.74	-32.6 %
Saldo 31.12 esercizio	7'671'387.45	8'942'773.47	-14.2%

L'importo complessivo di 7'671'387.45 franchi non corrisponde tuttavia all'addebito effettivo del fondo di garanzia poiché la Fondazione istituto collettore ha trasferito dai propri mezzi liberi titoli per un ammontare di 5.49 milioni di franchi.

Contributi

Nel periodo in esame, i contributi versati al fondo di garanzia sono scesi dell'11.3% a 181'639.00 franchi (esercizio precedente: 204'872.00). Questa cifra rispecchia da un lato la generale flessione delle entrate di premi, dall'altro i cambiamenti per quanto riguarda la struttura degli assicurati.

8. Le principali cifre in breve

8.1. Previdenza ai sensi della LPP

	2000	1999	Scarto
Contributi annui	37'688'684.00	37'700'955.70	0.0%
Versamenti unici da prestazioni di libero passaggio	25'732'563.95	31'118'331.00	-17.3%
Prestazioni di previdenza pagate	49'673'389.95	48'852'337.40	1.7%
Riserva matematica	171'512'530.17	155'095'106.00	10.6%
Numero di assicurati (attivi)	9420	10'409	-10.2%

8.2. Conti di libero passaggio

	2000	1999	Scarto
Prestazioni di passaggio apportate	576'113'904.15	569'945'242.95	1.1%
Prestazioni di passaggio versate	363'508'495.54	301'670'392.34	20.5%
Riserva matematica	1'400'278'952.13	1'151'231'977.8	21.6%
Numero conti	227'866	191'637	18.9%
Apertura di conti	53'384	63'423	-15.8%
Chiusura di conti	17'154	15'322	12.1%

8.3. Assicurazione professionale obbligatoria di rischio per disoccupati

	2000	1999	Scarto
Contributi annui	49'540'203.00	69'981'720.35	-22.6%
Prestazioni di previdenza versate	1'347'532.55	558'949.35	141.1%
Riserve attuariali	76'147'527.00	86'761'519.35	-12.2%
Riserve per oscillazioni dei contributi	157'500'054.42	112'067'994.01	40.5%
Casi d'invalidità menzionati	633	242	161.6%
Casi di decesso menzionati	333	246	35.4%

9. Allegato

Previdenza professionale obbligatoria e assicurazione rischio per disoccupati

Agenzia di Losanna

Fondation institution supplétive LPP
Agence régionale de la Suisse romande
Avenue de Mont Choisi 35
Case postale 675
1001 Lausanne

Tel.: 021/614 75 00
Fax: 021/614 75 11
e-mail: agence.lausanne@aeis.ch
Internet: <http://www.aeis.ch>
Ccp: 10-13040-9

*Responsabile per: GE, JU, NE, VD
BE (distretti Courtelary, Moutier, Neuveville),
FR (senza distretti di Singine e del Lac),
VS (senza Alto Vallese)*

Agenzia di Lugano

Fondazione Istituto Collettore LPP
Agenzia regionale della Svizzera italiana
Via Ferruccio Pelli 1
6901 Lugano

Tel.: 091/910 47 67
Fax: 091/922 96 39
e-mail: agenzia.lugano@aeis.ch
Internet: <http://www.aeis.ch>
Ccp: 84-620-6

Responsabile per: TI, GR (circoli Bregaglia, Mesocco, Poschiavo)

Agenzia di Winterthur

Stiftung Auffangeinrichtung BVG
Zweigstelle Winterthur
Paulstrasse 9
Postfach 300
8401 Winterthur

Tel.: 052/261 50 13
Fax: 052/261 51 90
e-mail: zweigstelle.winterthur@aeis.ch
Interne: <http://www.aeis.ch>
PC-Konto: 84-620-6

*Responsabile per: AG, AI, AR, BL, BS, SG, SH, SO, TG,
GR (senza circoli Bregaglia, Mesocco, Poschiavo),
ZH (distretti Andelfingen e Winterthur)*

Agenzia di Zurigo

Stiftung Auffangeinrichtung BVG
Zweigstelle Zürich
Limmatquai 94
Postfach 859
8025 Zürich

Tel.: 01/267 73 73
Fax: 01/267 73 90
e-mail: zweigstelle.zuerich@aeis.ch
Internet: <http://www.aeis.ch>
PC-Konto: 18-359315-1

*Responsabile per: GL, LU, NW, OW, SZ, UR, ZG,
BE (senza distretti Courtelary, Moutier, Neuveville),
FR (distretti di Singine e del Lac), VS (Alto Vallese),
ZH (senza distretti Andelfingen e Winterthur)*

Gestione delle prestazioni di libero passaggio

Stiftung Auffangeinrichtung BVG
Administration Freizügigkeitskonten
Postfach 4338
8022 Zürich

Tel.: 01/284 55 15
Fax: 01/284 53 55
e-mail: administration.fzk@aeis.ch
Internet: <http://www.aeis.ch>
PC-Konto: 80-13022-7

Responsabile per tutta la Svizzera

Ufficio di direzione della Fondazione

Stiftung Auffangeinrichtung BVG
Geschäftsstelle
Postfach 4338
8022 Zürich

Tel.: 01/284 44 36
Fax: 01/284 66 9
e-mail: geschaeftsstelle@aeis.ch
Internet: <http://www.aeis.ch>