

Rapporto sulla governance 2023

Fondazione collettiva Vita

Considerazioni generali 4

Punti salienti annuali 6

1 Strategia 8

- 1.1 Visione e missione 8
- 1.2 Posizionamento strategico 8
- 1.3 Comportamento di mercato e politica di accettazione 9
- 1.4 Strategia di previdenza e investimento 9

2 Strutture e organi 10

- 2.1 Consiglio di fondazione 11
- 2.2 Organi permanenti e commissioni 12
- 2.3 Direzione, amministrazione, distribuzione 14

3 Gestione del rischio 20

- 3.1 Modello e progetto 20
- 3.2 Sistema di controllo interno 20
- 3.3 Gestione operativa certificata 21
- 3.4 Stabilità finanziaria 21
- 3.5 Compliance 21
- 3.6 Revisione 21

4 Codice di condotta 22

4.1	Integrità e lealtà	23
4.2	Legami di interesse	24
4.3	Negozi giuridici con persone vicine	26
4.4	Obblighi di divulgazione	26
4.5	Politica di indennità	27

5 Politica di informazione 28

Considerazioni generali

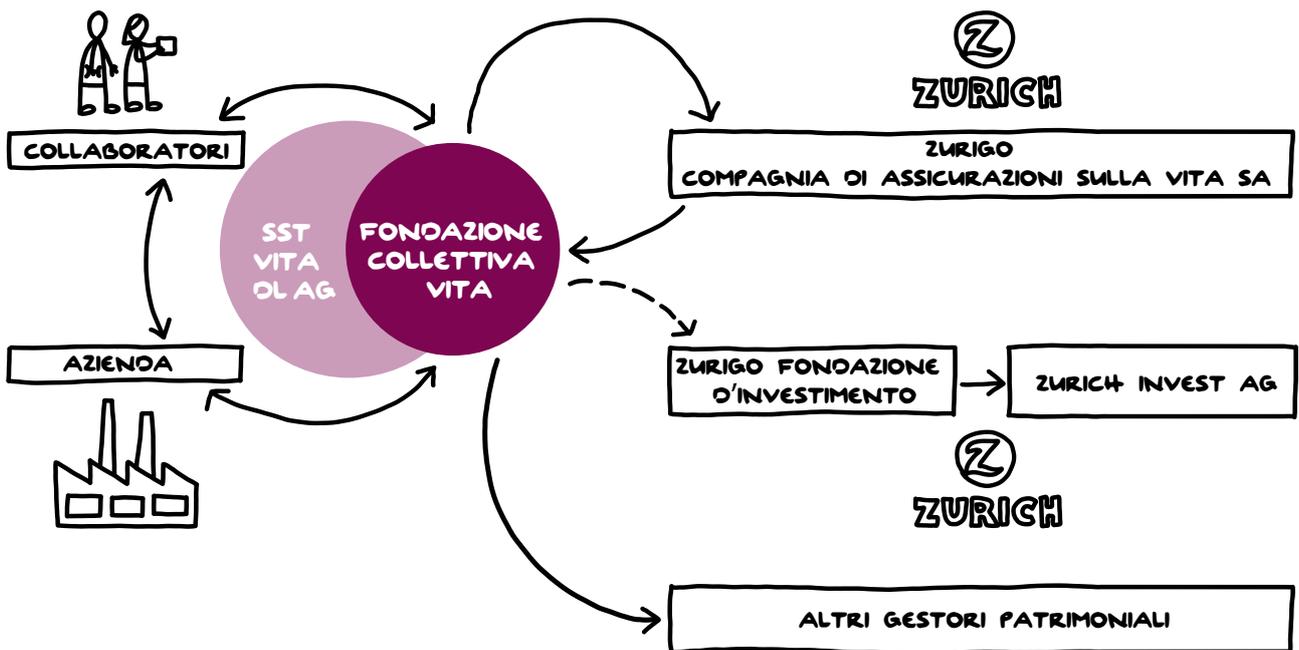
Per noi la trasparenza è un elemento chiave di ogni gestione aziendale responsabile.

Una gestione aziendale responsabile rappresenta per noi un elemento centrale. Siamo convinti che una buona Corporate Governance sia fondamentale per un operato di successo, poiché questa non solo protegge gli interessi delle affiliate e degli affiliati, oltre che quelli delle destinatarie e dei destinatari, ma contribuisce contemporaneamente anche alla creazione del valore per tutte e tutti gli stakeholder.

Elevati standard di trasparenza, un comitato direttivo professionale e una gestione del rischio innovativa contraddistinguono la nostra Corporate Governance. Per l'ulteriore sviluppo guardiamo sempre al futuro: il nostro sistema di gestione del rischio basato su software va al di là degli attuali requisiti normativi.

Processi efficienti e sistemi di controllo efficaci con un rapporto adeguato tra gestione e controllo sono per noi elementi indispensabili per una gestione moderna della cassa pensioni. I processi e i controlli di SST Vita Dienstleistungs AG (di seguito SST Vita DL AG) sono stati certificati nell'anno in esame secondo lo standard ISAE 3402 di tipo 2. La certificazione è parte integrante di una responsabile gestione aziendale. Pertanto, ci affidiamo generalmente a partner certificati. La SST Vita DL AG, incaricata della gestione, si impegna costantemente affinché anche gli altri fornitori di servizi della Fondazione collettiva certifichino il proprio Sistema di Controllo Interno (SCI) e presentino un rapporto conforme agli standard ISAE. La certificazione sottolinea inoltre l'efficacia dei nostri sistemi di controllo ed è un'ulteriore prova del nostro impegno per un maggiore fairplay nella previdenza professionale.

Il presente rapporto descrive i principi della Corporate Governance in seno alla Fondazione collettiva Vita. Salvo differenti disposizioni, seguono i dati al 31 dicembre 2023.



Punti salienti annuali

Nel 2023, la Fondazione collettiva Vita è riuscita a rafforzare ulteriormente la propria Corporate Governance. Infatti, una previdenza sicura ed equa per tutte le generazioni comprende anche una gestione aziendale responsabile.

Sostenibilità

Marzo

Dal 2023, la Fondazione collettiva Vita ha concentrato maggiormente l'attenzione sugli aspetti della sostenibilità nell'esercizio dei suoi diritti di voto come azionista. Essa richiede trasparenza su temi sociali, ambientali e del diritto del lavoro, nonché sulla segnalazione di pratiche commerciali sostenibili.

Maggiori informazioni sono disponibili nel rapporto sulla sostenibilità.



Studio di Asset Liability-Management

Settembre

La Fondazione collettiva Vita svolge periodicamente uno studio di Liability-Management, come è avvenuto nel 2023. Questo studio verifica la capacità di gestire i rischi della Fondazione e se il finanziamento è equilibrato. I risultati mostrano che il rendimento previsto dalla strategia è superiore al rendimento target, garantendo quindi l'equilibrio del finanziamento.



Audit di Governance

Novembre

Economiesuisse, in collaborazione con l'Associazione svizzera delle Istituzioni di previdenza ASIP, ha sviluppato il «Swiss Code of Best Practice for Corporate Governance». L'analisi delle lacune condotta nel 2023 dimostra che le funzioni e le strutture di Corporate Governance della Fondazione collettiva Vita soddisfano pienamente le attuali esigenze.



Verifica dell'efficacia secondo ISAE 3402

Dicembre

La Fondazione collettiva ha incaricato della direzione Vita SST Vita Dienstleistungs AG. Il relativo sistema di controllo interno (SCI) è certificato dal 2021. Nel 2023 l'efficacia dello SCI è stata attestata secondo lo standard ISAE 3402 di tipo 2.

Rendimento degli investimenti

Dicembre

L'anno d'investimento 2023 è stato caratterizzato dall'inflazione e dalle decisioni di politica monetaria delle banche centrali. Il rally di fine anno sui mercati dei capitali ha determinato un andamento positivo del portafoglio d'investimento. La Fondazione collettiva Vita ha chiuso l'esercizio con un rendimento netto del 5,7%.

Maggiori informazioni sono disponibili nel rapporto annuale sulla gestione.

1 Strategia

1.1 Visione e missione

Essendo uno dei principali istituti collettivi e comuni semiautonomi della Svizzera, la Fondazione collettiva Vita persegue l'obiettivo di garantire ai suoi assicurati un futuro finanziario sereno. Siamo convinti che il modello semiautonoma sia quello maggiormente indicato per questo scopo, poiché tiene conto in modo equilibrato delle esigenze delle destinatarie e dei destinatari e assicura la stabilità finanziaria della Fondazione.

La nostra missione si basa su tre elementi equivalenti:

– Mezzi finanziari durante la vecchiaia e copertura dei rischi

Con soluzioni previdenziali equilibrate per tutti gli assicurati, la Fondazione collettiva Vita contribuisce attivamente a una maggiore equità generazionale. Le soluzioni sono flessibili, commisurate alle esigenze e concorrenziali.

– Esperienza del cliente leader

La Fondazione collettiva Vita offre alla clientela una consulenza sul prodotto rapida, affidabile e competente in fatto di previdenza professionale.

– Stabilità finanziaria della Fondazione

Con una strategia d'investimento commisurata al rischio, la Fondazione collettiva Vita produce redditi di investimento sostenibili e assicura che gli obblighi siano rispettati in qualsiasi momento.

1.2 Posizionamento strategico

Il posizionamento della Fondazione collettiva Vita nel mercato della previdenza professionale e la strategia di attuazione derivano dalla visione e dalla missione. Nella sua elaborazione abbiamo tenuto conto delle condizioni quadro normative, politiche ed economiche, oltre che delle esigenze della clientela.

Ci adoperiamo per una distribuzione equa ed equilibrata delle prestazioni di vecchiaia e riduciamo progressivamente al minimo le solidarietà estranee al sistema: per un futuro finanziario sereno delle destinatarie e dei destinatari.

1.4

Strategia di previdenza e investimento

I meccanismi di solidarietà raggiunti nella previdenza professionale sono invece una conquista: durante l'attività lavorativa una buona copertura contro i rischi di decesso e invalidità assicurano invece la sicurezza finanziaria.

Per poter guardare a un futuro finanziario sereno c'è bisogno di fiducia. Le adesioni e gli assicurati possono contare su un partner previdenziale responsabile. La Direzione opera con lungimiranza e sempre nell'interesse delle destinatarie e dei destinatari. Investiamo continuamente nella sicurezza finanziaria della nostra Fondazione e puntiamo su una strategia d'investimento ampiamente diversificata. Grazie a questa possiamo generare proventi stabili nel lungo periodo, che sono importanti per il risparmio di vecchiaia. Impostiamo le nostre prestazioni di servizio e consulenza in base alle esigenze degli assicurati, per poter essere percepiti in tutti i punti di contatto come interlocutori affidabili con cui è facile collaborare.

1.3

Comportamento di mercato e politica di accettazione

La Fondazione collettiva Vita è in concorrenza con altri istituti collettivi e comuni. In linea generale tutte le aziende con sede in Svizzera possono affidarsi a noi. La nostra offerta di soluzioni previdenziali è rivolta soprattutto al segmento delle piccole e medie imprese fino a 1'000 collaboratori. La nostra affiliata più grande conta oltre 3'500 collaboratori.

Per rafforzare in modo sostenibile la struttura della Fondazione, verifichiamo regolarmente le nostre linee guida per l'accettazione di nuovi affari. In queste rientrano anche altri criteri decisionali tra cui il ramo di appartenenza, l'età media del portafoglio da acquisire e la percentuale di avere di vecchiaia sovraobbligatorio.

La strategia d'investimento della Fondazione collettiva Vita è decisa dal Consiglio di fondazione. L'obiettivo consiste nell'affermare un'Asset Allocation basata sulla capacità di rischio. La strategia d'investimento si basa sugli obiettivi di investimento definiti da uno studio di Asset Liability Management (studio ALM). La Commissione d'investimento elabora una proposta da sottoporre al Consiglio di fondazione sulla base di risorse interne ed esterne.

Uno studio ALM viene condotto ogni tre anni. In casi straordinari è possibile eseguirlo anche anticipatamente, come p.es.

- una variazione significativa della prestazione e del modello previdenziale
- una significativa variazione del portafoglio di assicurati
- una variazione della struttura d'età degli assicurati
- cambiamenti fondamentali del mercato finanziario

Lo studio ALM condotto dimostra che il finanziamento della Fondazione collettiva Vita è assicurato in termini di valore atteso. Il finanziamento della Fondazione è stato più semplice nel 2022 rispetto agli anni precedenti grazie all'aumento dei tassi di interesse. Tra i fattori positivi ci sono il basso tasso di interesse tecnico e la continua riduzione del tasso di conversione. A ciò si aggiunge la capacità strutturale di rischio della Fondazione superiore alla media.

Nelle sue decisioni di investimento, la Fondazione collettiva Vita tiene esplicitamente conto di criteri ecologici (E) e sociali (S), nonché di aspetti di governance aziendale (G). Ci impegniamo per essere azionisti attivi, facciamo investimenti orientati all'impatto e miriamo a una decarbonizzazione sostenibile dell'economia. Nella primavera del 2023, la Fondazione ha aumentato la sua attenzione alla sostenibilità nei suoi principi di diritti di voto. Questo ci offre un'ulteriore opportunità per influenzare maggiormente lo sviluppo sostenibile. Fissando degli obiettivi di riduzione del CO₂ per le obbligazioni aziendali, stiamo facendo un ulteriore passo verso la conversione del nostro portafoglio d'investimenti con emissioni nette zero entro il 2050. Per saperne di più consultate il rapporto di sostenibilità.

2

Strutture e organi

L'organo supremo è il
Consiglio di fondazione.

2.1

Consiglio di fondazione

Il Consiglio di fondazione è composto da otto membri. Nell'organo supremo della Fondazione collettiva, ci sono più donne che uomini.

Il Consiglio di fondazione si compone in egual misura di rappresentanti dei lavoratori e del datore di lavoro delle aziende affiliate. I datori di lavoro affiliati di grande (> dieci collaboratori) e piccola (< nove collaboratori) dimensione hanno il diritto al medesimo numero di seggi (due ciascuno) sia per i datori di lavoro sia per i lavoratori, a condizione che alle elezioni si presentino sufficienti candidature.

Il Consiglio di fondazione si riunisce almeno quattro volte all'anno oppure ogni qualvolta l'attività lo renda necessario. Il Consiglio si riunisce anche quando almeno tre membri indicano una riunione indicandone il motivo. Una volta all'anno, il Consiglio di fondazione si riunisce per un ritiro di due giorni per coordinarsi sulla strategia. Inoltre le decisioni possono essere prese mediante circolazione degli atti.

La durata ordinaria del mandato nel Consiglio di fondazione è di quattro esercizi. La rielezione è consentita, sebbene la durata massima del mandato di un membro del Consiglio di fondazione sia limitata a tre interi mandati ordinari.

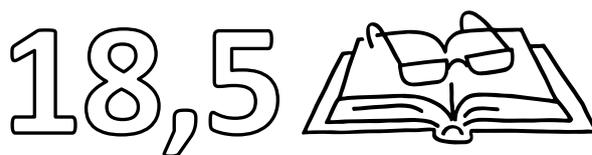
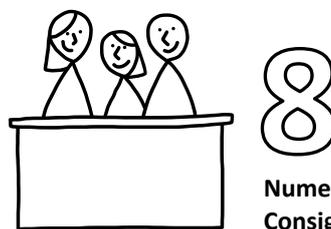
Le prossime elezioni generali si terranno nel 2025.

La durata ordinaria del mandato per la presidenza e la vicepresidenza è di due esercizi. Sia il Presidente che la Vicepresidente sono stati rieletti per altri due anni nel settembre 2023. Nell'anno del rapporto, non si sono tenute riunioni straordinarie del Consiglio di fondazione.

Formazione dei membri del Consiglio di fondazione

Per garantire la formazione iniziale e permanente dei suoi membri, il Consiglio di fondazione ha elaborato un «Piano di formazione e perfezionamento professionale per il Consiglio di fondazione», che mostra alla vigilanza e alle destinatarie e ai destinatari in modo trasparente come la Fondazione implementa nel concreto il compito di formazione previsto dalla legge (art. 51a, cpv. 2, lett. i LPP) per i membri del Consiglio di fondazione. Viene altresì illustrato quali formazioni abbiano svolto i singoli membri del Consiglio di fondazione per poter rivestire questo compito impegnativo in modo responsabile, competente e professionale.

Nell'esercizio in esame i membri del Consiglio di fondazione hanno destinato complessivamente 18,5 giorni ad attività di formazione di base e permanente.



I membri del Consiglio di fondazione seguono una formazione continua.

Membri del Consiglio di fondazione

Nome	Rappresentanza	Anno di nascita	Azienda	Funzione	Funzione aggiuntiva
Dr. Marcel Oertig	Datori di lavoro	1963	Avenir Consulting AG	Presidente	Membro CBD
Petra Arnold Schlüssel	Lavoratori	1978	ZERTUS Versicherungsbroker AG	Vicepresidente	Membro Col
Daniel Gianelli	Lavoratori	1961	Hochgebirgsklinik Davos AG	Membro	
Maja Lütschg	Lavoratori	1989	Stammgemeinschaft eHealth Argovie	Membro	Presidente AC
Peter Philipp	Datori di lavoro	1958	Fondazione Flury	Membro fino al 31.01.2023	Presidente CBD
Silvia Rose	Datori di lavoro	1964	GAL Gesellschaft der St. Anna Ärzte	Membro	
Dr. Alexandra S. Rieben	Lavoratori	1971	Nobel Biocare Services AG, Kloten	Membro	
Stefan Wyss	Datori di lavoro	1987	Strähl Décolletage AG, Leuzigen	Membro dal 01.02.2023	Presidente CBD
Claudia Zollinger	Datori di lavoro	1967	Antero ImmoTreuhand GmbH	Membro	

2.2 Organi permanenti e commissioni

Gli organi permanenti sono responsabili della preparazione delle questioni per il Consiglio di fondazione. Sono composti in parte da membri del Consiglio di fondazione e in parte da specialisti esterni. In ogni organo siede un membro della Direzione della SST Vita DL AG, che si occupa della direzione e detiene il diritto di voto. I compiti e le funzioni, oltre che le qualificazioni necessarie dei membri, sono regolamentati nell'allegato al Regolamento organizzativo della Fondazione. Gli organi permanenti devono rispondere a un profilo di requisiti generali. Per le singole funzioni all'interno degli organi sono previsti profili di requisiti individuali. In questo modo si assicura che l'organo permanente disponga delle necessarie competenze specialistiche.

La Fondazione collettiva Vita dispone di tre organi permanenti:

- A**
Commissione d'investimento (Col)
- B**
Comitato Business Development (CBD)
- C**
Audit Committee (AC)

Il numero di riunioni all'anno può variare, tuttavia ogni organo deve riunirsi almeno quattro volte all'anno. L'AC ha tenuto cinque, il CBD sei e il Col nove riunioni ordinarie.

Composizione dei singoli organi permanenti

Commissione d'investimento (Col)

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
Michael Christen (fino al 31.08.2023)	Presidente Membro esterno con conoscenze specialistiche		
Michael Biber	Membro		Sì
Sandro Doudin (dal 01.08.2023)	Membro esterno con conoscenze specialistiche	Presidente designato dal 01.01.2024	Sì
Dr. Florian Herzog	Membro esterno con conoscenze specialistiche	Presidente ad interim dal 01.09 al 31.12.2023	Sì
Markus Leuthard	Membro	Chief Investment Officer SST Vita Dienstleistungs AG	Sì
Simon Stettler	Segretario	Deputy Head Legal & Compliance SST Vita Dienstleistungs AG	No

Comitato Business Development (CBD)

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
Peter Philipp (fino al 31.01.2023)	Presidente	Membro Consiglio di fondazione	Sì
Joe Bättig	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
Dr. Marcel Oertig	Membro	Presidente del Consiglio di fondazione Presidente ad interim dal 01.02.2023	Sì
Silvia Rose	Membro ad interim dal 01.02. al 30.11.2023		
Adrian Schmid	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
Stefan Wyss (dal 01.02.2023)	Presidente dal 01.12.2023	Membro Consiglio di fondazione	Sì
Toni Di Menna	Membro	Head Business Development SST Vita Dienstleistungs AG	Sì

Audit Committee (AC)

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
Maja Lütschg	Presidente	Membro Consiglio di fondazione	Sì
Uwe Müller-Gauss	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
Peter J. Müller	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
Mónica Lamas	Membro	Segretaria Fondazione collettiva Vita, Head Legal & Compliance SST Vita Dienstleistungs AG	Sì

2.3

Direzione, amministrazione, distribuzione

Direzione

La SST Vita DL AG si occupa della direzione operativa della Fondazione ed è di sua proprietà al 100 per cento. I compiti e le competenze della direzione operativa sono definiti in modo dettagliato in un Service Level Agreement (SLA) tra la società e la Fondazione. Il contratto di livello di servizio (SLA) è stato aggiornato l'ultima volta il 1° gennaio 2023.

I temi rientranti nell'ambito di competenza di SST Vita DL AG sono i seguenti:

- la direzione operativa della Fondazione e la consulenza al Consiglio di fondazione
- attività in ambito di informazione e comunicazione: aggiornamento regolare del Consiglio di fondazione, creazione e spiegazione del rapporto di gestione, informazione alle destinatarie e ai destinatari della Fondazione, gestione e aggiornamento del sito web, orientamento di autorità ed esperti
- la rappresentanza della Fondazione nei confronti delle imprese affiliate e delle autorità
- la gestione finanziaria della Fondazione: contabilità della Fondazione, consulenza al Consiglio di fondazione sull'utilizzo dell'utile della Fondazione, raccomandazioni inerenti agli obiettivi d'investimento, implementazione della strategia d'investimento e svolgimento regolare della revisione
- la gestione tecnico-assicurativa e organizzazione dell'amministrazione, compreso il servizio alla clientela (ufficio di coordinamento con il fornitore esterno)
- l'elaborazione del mercato
- la gestione degli aspetti normativi: elaborazione e aggiornamento dei documenti della Fondazione e gestione del rischio
- la contabilità dei titoli e reporting relativamente ai fondi previdenziali
- prestazioni complementari in base alle esigenze della Fondazione: elaborazione e attuazione della strategia della Fondazione

La SST Vita DL AG viene compensata con un forfait annuale. L'importo del forfait annuale corrisponde al budget per l'anno successivo sottoposto dal SST Vita DL AG al Consiglio di fondazione della Fondazione collettiva Vita nell'anno precedente e approvato da quest'ultimo.

La SST Vita DL AG è guidata da una Direzione costituita da cinque persone:

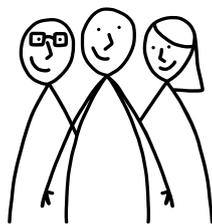
Dr. Nicolas Schneider
CEO (fino al 30.11.2023), Delegato del Consiglio di Amministrazione (fino al 30.06.2023)

Mónica Lamas
Head Legal & Compliance,
segretaria della Fondazione collettiva Vita

Markus Leuthard
Chief Investment Officer

Toni Di Menna
Head Business Development

Dr. Werner Wüthrich
Responsabile del mandato,
Direttore della Fondazione collettiva Vita



18

persone

lavorano presso SST Vita DL AG,



Dal 13 giugno 2023, il Presidente del Consiglio di Amministrazione è Stefan Wyss, che è anche membro del Consiglio di fondazione. Roger Boccali, Esperto contabile diplomato, Revisore ASR, Progressia Wirtschaftsprüfung AG, 8804 Au ZH, è membro del Consiglio di Amministrazione.

Al 31 dicembre 2023 la SST Vita DL AG occupa 18 collaboratori.

Assicurazione di rischio, gestione e distribuzione

La Fondazione collettiva Vita ha riassicurato i rischi decesso e invalidità interamente presso la Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA (riassicurazione congruente). L'assicurazione dei rischi decesso e invalidità e tutti i mandati di assicurazione sono regolamentati nel contratto di assicurazione collettiva vita unitamente agli allegati. Il contratto è entrato in vigore il 1° gennaio 2019. La durata contrattuale è di tre anni e viene prorogata ogni anno automaticamente a tre anni, salvo che una delle due parti non provveda alla disdetta. Il contratto può essere disdetto nel rispetto di un termine di disdetta di due anni a decorrere dalla fine dell'anno civile.

Alla Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA sono delegate anche la gestione e la distribuzione. La gestione delle beneficiarie e dei beneficiari di rendita che figurano nel bilancio della Fondazione collettiva Vita dal 1° gennaio 2016 è regolata da un contratto separato con la Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA. Al 1° gennaio 2022, entrambi i contratti sono stati sottoposti a un controllo periodico e, ove necessario, aggiornati.

Comitato di cassa

La Fondazione collettiva Vita gestisce per ogni collaboratore affiliato una cassa separata, una sorta di cassa di previdenza. La Fondazione comunica alla cassa di previdenza le informazioni previste per legge e gestisce per questa i conti necessari, soprattutto un conto contributi e i conti per gli accrediti di vecchiaia.

Il comitato di cassa dirige la cassa di previdenza. Questa si autocostruisce e ha una composizione paritetica con il medesimo numero di rappresentanti dei datori di lavoro e dei lavoratori. Organizzazione, deliberazione, compiti, diritti e doveri del comitato di cassa sono regolamentati nel Regolamento organizzativo per il comitato di cassa, che costituisce parte integrante del Regolamento di previdenza.

I comitati di cassa sono soprattutto responsabili dell'emissione di un piano di previdenza e del tipo ed entità di prestazioni previdenziali, oltre che dei contributi delle persone assicurate. Assumono inoltre funzioni di controllo nel pagamento dei contributi e sono responsabili dell'informazione agli assicurati e alle assicurate nel quadro delle disposizioni di legge. Una funzione importante rivestita dai comitati di cassa è l'elezione del Consiglio di fondazione. Questi fungono da corpi elettorali per il Consiglio di formazione e nominano le candidate e i candidati.

GERONTOLOGIE CH



70 JAHRE | ANS
GERONTOLOGIE CH

Das Netzwerk für Lebensqualität im Alter
Le réseau pour la qualité de vie des personnes âgées
La rete per la qualità della vita in età avanzata

Associazione LEA (Living Every Age)



PF Rete Età-Abitazione-Ambiente
(ETH-Netzwerk Alter – Wohnen – Umwelt)

DARCH **ETH Wohnforum**
ETH CASE

Adesioni relative
al tema
«Abitazione per anziani»



Adesioni ad
associazioni
di categoria

inter pension

inter
pension

Adesioni relative a investimenti sostenibili



Climate Action 100+



Net Zero Asset Owner Alliance



Swiss Sustainable Finance (SSF)



Ci impegniamo inoltre al rispetto dei principi per l'investimento responsabile emanati dalle Nazioni Unite (UNPRI).

Associazione svizzera delle istituzioni di previdenza ASIP



Consulenti esterni

Siamo coadiuvati dai seguenti esperti esterni:

Alberto Job

KPMG, Zurigo

Introduzione della revisione della legge sulla protezione dei dati

André Egli

Balmer-Etienne, Lucerna

Certificazione ICS

Christoph Bohren

Allegra Previdenza SA, Brugg

Problematiche attuariali

Christoph Gort

SIGLO, Zurigo

Controlling in investimenti alternativi, diverse analisi d'investimento

Fabian Plattner

PwC, Basilea

Verifica IT straordinaria

Hokan Hedström (fino al 31.07.2023)

Zurich Investment Management, Zurigo

Analisi di mercato e previsioni di mercato

Avvocatessa Laurence Uttinger

AVS Rechtsanwälte AG, Zug

Parere legale

Oliver Dichter

PPCmetrics, Zurigo

Studio ALM

Roman Erb (fino al 31.12.2023)

Complementa, San Gallo

Investment Controlling

Stephan Skaanes

PPCmetrics, Zurigo

Controlling immobili, diverse analisi d'investimento

Thomas Liebi (dal 01.08.2023)

Zurich Investment Management, Zurigo

Analisi e prospettive di mercato

Ueli Mettler

c-alm, San Gallo

Diverse analisi d'investimento

Mansionari

I compiti e le competenze del Consiglio di fondazione, degli organi, della Direzione (SST Vita DL AG) e dei terzi sono definiti in un diagramma delle funzioni, aggiornato nel 2021 in base all'adeguamento del Target Operating Model della Fondazione collettiva.

Le competenze necessarie per occupare un seggio in uno degli organi permanenti sono elencate nel Regolamento organizzativo della Fondazione e nel rispettivo allegato.

La SST Vita DL AG dispone in tutti gli ambiti di descrizioni degli incarichi.

Regolamenti

Il Consiglio di fondazione della Fondazione collettiva Vita ha emanato i seguenti regolamenti:

Regolamento	In vigore dal	Prossima revisione
Regolamento sulla governance	01.01.2018	
Regolamento organizzativo incl. Allegato I	01.01.2024	
Regolamento elettorale	01.01.2024	
Regolamento di previdenza (base e associazione) incl. Regolamento per il comitato di cassa	01.01.2024	01.01.2025
Regolamento d'investimento	01.01.2022	01.07.2024
Regolamento sulle riserve	31.12.2020	
Regolamento sulla liquidazione parziale	01.01.2020	
Regolamento relativo alle indennità per il Consiglio di fondazione	01.01.2023	

3

Gestione del rischio

3.1 Modello e progetto

La gestione del rischio è la base che ci consente di perseguire la strategia di una gestione operativa lungimirante e responsabile. Pertanto, dal 2017 implementiamo un sistema di gestione del rischio a tutto tondo e basato sull'IT, orientato in modo specifico agli istituti di previdenza svizzeri. Questo sistema comprende soprattutto la gestione del rischio strategica, il sistema di controllo interno (SCI), la compliance e la gestione dei contratti. Consente di registrare, valutare e sorvegliare con l'ausilio dell'IT i rischi, le cause, i processi, le misure e i controlli.

Nel 2022 la Fondazione ha ulteriormente ampliato la propria gestione del rischio basata su software, andando così oltre ai requisiti normativi. Da allora, oltre alla direzione, anche il comitato di Audit svolge attività d'identificazione e valutazione dei rischi operativi, finanziari e strategici nell'ambito del proprio Total Risk Profile Assessment. I due Assessment vengono successivamente consolidati sotto la guida dell'Audit Committee. La sorveglianza dei rischi avviene in modo costante e sistematico. Il reporting viene verificato annualmente dall'Audit Committee per conto del Consiglio di fondazione. In questa attività il Risk Counsel supporta l'Audit Committee.

3.2 Sistema di controllo interno

Lo SCI della Fondazione collettiva Vita è parte integrante del sistema di gestione del rischio coadiuvato dall'IT e si concentra sui rischi operativi dei processi fondamentali. Questi vengono registrati e sorvegliati in modo sistematico e dettagliato. L'Audit Committee controlla il rispetto dei processi definiti nello SCI con il supporto del Risk Counsel.

3.3

Gestione operativa certificata

Il Sistema di Controllo Interno (SCI) della gestione assicura che i servizi centrali della SST Vita DL AG per la Fondazione collettiva Vita vengano forniti in modo corretto e completo, e garantisce i processi chiave della SST Vita DL AG. Nel 2021, la SST Vita DL AG è stata certificata secondo lo standard ISAE 3000 di tipo 1, il che significa che può dimostrare alla Fondazione collettiva Vita, in quanto cliente e società madre, l'esistenza e l'entità del suo SCI. Nell'anno in esame, una revisione esterna ha confermato l'efficacia dello SCI della SST Vita DL AG, a cui è affidata la gestione (ISAE 340 di tipo 2).

La SST Vita DL AG, incaricata della gestione, si impegna a che anche gli altri fornitori di servizi della Fondazione collettiva Vita ottengano la certificazione del loro SCI e riferiscano alla Fondazione collettiva Vita al riguardo.

3.4

Stabilità finanziaria

La stabilità finanziaria della Fondazione collettiva Vita si basa principalmente su una politica previdenziale e di investimento che tiene conto dell'efficacia funzionale e della capacità di rischio della Fondazione (cfr. punto 1.4). Altri importanti fattori per garantire la stabilità finanziaria sono:

- gestione attiva del database dei destinatari sulla base di una politica di accettazione mirata (cfr. punto 1.3).
- regole chiare per la cessazione dei contratti di adesione, definite nel Regolamento sulla liquidazione parziale
- come anche la partecipazione diretta ed equilibrata ai redditi di investimento generati sulla base del meccanismo di remunerazione trasparente secondo il modello previdenziale Vita Classic

3.5

Compliance

La compliance assicura che la Fondazione collettiva Vita rispetti le disposizioni di legge, in materia di vigilanza e interne. La compliance è parte dei servizi erogati dalla SST Vita DL AG. Sorveglia le disposizioni menzionate relativamente alle prestazioni proprie e degli altri fornitori di servizi della Fondazione collettiva Vita. La SST Vita DL AG redige il rapporto per l'Audit Committee.

La Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA svolge le funzioni di compliance originarie per la gestione e distribuzione delegate (cfr. punto 2.3.) e coinvolge la Fondazione collettiva Vita in caso di violazioni della compliance in questi settori. Nell'anno in esame è stato necessario segnalare una violazione all'autorità di vigilanza competente.

Poiché la SST Vita DL AG utilizza l'infrastruttura IT e gli stabili del Gruppo Zurich, trovano applicazione anche le istruzioni di Zurich, soprattutto quelle riguardanti il settore IT e la sicurezza delle informazioni. Il rispetto di queste disposizioni viene sorvegliato da Zurich e dalla SST Vita DL AG.

3.6

Revisione

La PricewaterhouseCoopers SA è l'organo di revisione della Fondazione collettiva Vita ai sensi dell'art. 52c LPP. Il revisore responsabile Johann Sommer gestisce il mandato nel sesto anno. L'Audit Committee è l'interfaccia con l'organo di revisione e ne controlla il rapporto e le prestazioni.

Nell'anno in esame, la Fondazione collettiva Vita ha commissionato un audit informatico straordinario riguardante le autorizzazioni, la gestione dei dati, la protezione dei dati e l'analisi dei dati dei processi esternalizzati al Gruppo Zurich. Il rapporto finale mostra che Zurich ha un alto grado di maturità in questi settori.

4

Codice di condotta

Le persone interne ed esterne sottoscrivono una volta all'anno una dichiarazione di lealtà.

4.1

Integrità e lealtà

Con il Regolamento sulla governance, il Consiglio di fondazione ha redatto delle norme sull'integrità e la lealtà. Il regolamento ha il carattere di un'istruzione generica e vale per tutti i membri del Consiglio di fondazione e dei suoi organi permanenti, per l'esperto per la previdenza professionale e per i collaboratori della SST Vita DL AG incaricata della gestione. Questi ultimi sottostanno, a integrazione, anche al codice di condotta della SST Vita DL AG. Le persone menzionate vengono chiamate «persone interne».

Il Regolamento da un lato è parte dell'accordo scritto disposto dall'art. 48k OPP 2 e dall'altro integra il Regolamento relativo alle indennità per il Consiglio di fondazione per quanto riguarda il tipo e la modalità di indennità e il suo importo.

Il Regolamento vale altresì per tutti gli incaricati della Fondazione collettiva Vita nel settore degli investimenti, soprattutto gli organismi di deposito e gli Investment Controller esterni, ma anche per tutti i fornitori che possono influenzare le decisioni della Fondazione collettiva Vita (banca, gestione patrimoniale, consulenza agli investimenti, attività fiduciarie in campo edilizio, rappresentazione dei committenti, architetti, gestione immobiliare ecc.). A prescindere da ciò, sono subalterni tutti i fornitori il cui volume dei servizi supera l'importo di CHF 50'000.00 all'anno. Le persone menzionate vengono chiamate «persone esterne».

Le persone interne ed esterne sottoscrivono almeno una volta all'anno una dichiarazione di fedeltà all'attenzione del Consiglio di fondazione, ovvero dell'organo di revisione, con cui confermano di aver rispettato il Regolamento sulla governance nel corso dell'esercizio passato. Nel caso dei membri esterni degli organi permanenti del Consiglio di fondazione, il controllo dell'integrità e lealtà avviene la prima volta al momento della loro entrata in carica.

In occasione delle elezioni generali, tutti i candidati vengono sottoposti a una verifica della loro fedeltà e integrità prima di essere inclusi nella lista elettorale. Per i candidati suppletivi eletti viene effettuato un ulteriore controllo quando entrano a far parte del Consiglio di fondazione.

Il Regolamento sulla governance è pubblicato su vita.ch.



dichiarazioni di fedeltà
ottenute e verificate

4.2

Legami di interesse

Consiglio di fondazione

Petra Arnold Schlüssel

Daniel Gianelli

Maja Lütschg

Dr. Marcel Oertig

Pro Senectute Kanton Zürich

Presidente del Consiglio di Fondazione

Avenir Group AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

Avenir Operations AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

Avenir Services AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

Avenir Consulting AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

Peter Philipp

Rose Silvia

Rose Consulting GmbH

Socia amministratrice

Mr. Dapper GmbH

Direttrice

Dr. Alexandra S. Rieben

Rieben Consulting

Titolare

Stefan Wyss (dal 01.02.2023)

e. affolter holding sa, Lüsslingen-Nennigkofen

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Emile Affolter S.A. Moutier

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Strähl Décolletage AG, Leuzigen

Presidente del Consiglio di Amministrazione

D2P INVEST Holding SA, Delémont

Membro del Consiglio di Amministrazione

SST Vita Dienstleistungs AG, Zurigo

Presidente del Consiglio di Amministrazione

(dal 13.06.2023)

Claudia Zollinger

Antero ImmoTreuhand GmbH

Amministratrice

Membri esterni degli organi permanenti

Michael Christen (fino al 31.07.2023)

Quantula GmbH

Socio amministratore

Fondazione collettiva Nest

Membro Commissione d'investimento

Zurich fondazione d'investimento

Membro del Consiglio di fondazione

Cassa pensioni della città di Basilea

Presidente del Comitato investimenti

Raiffeisen Cassa pensioni

Membro della Commissione investimenti

Cassa pensioni della Keramik Laufen

Membro della Commissione investimenti

Fondazione collettiva Symova

Presidente del Comitato d'investimenti

Joe Bättig

Zurigo fondazione d'investimento

membro del Consiglio di amministrazione

jfb-consulting AG

CEO e Presidente del Consiglio di Amministrazione

Schmid + Partner Holding AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

profex broker ag

Presidente del Consiglio di amministrazione

Paladino Insurtech AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

eGroup / ePension

Membro del Consiglio di amministrazione

Additiv AG

Consulente Indipendente

Peter J. Müller

Benz + Cie. AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

Zurfluh Treuhand AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

Afina AG

Membro del Consiglio di amministrazione

Flacap Finanz AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

ZCR Finance AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

ZCR Solutions AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

KirBu AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

Beret AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

RGS Administrations AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

Colisee AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

PK-Revision AG

Delegato del Consiglio di amministrazione

Fidartis Revisions AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

Müswangen Wohnbau AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

Lappert-Schneider Immobilien AG

Firmatario unico

Uwe Müller-Gauss**MÜLLER-GAUSS CONSULTING**

Ditta individuale

Adrian Schmid**UGZ Unabhängige Gemeinschaftsstiftung Zürich**

Membro del Consiglio di fondazione

Rendita Fondazione di libero passaggio

Membro del Consiglio di fondazione

Rendita Fondazione di previdenza 3a

Membro del Consiglio di fondazione

Cassa pensioni della Dosenbach-Ochsner AG**Schuhe und Sport**

Membro del Consiglio di fondazione

Cassa pensioni Alcatel-Lucent Schweiz AG

Direttore (su mandato)

Varian Foundation

Direttore (su mandato)

Cassa pensioni Brugg

Direttore (su mandato)

SST Vita Dienstleistungs AG –**Membri della Direzione****Nicolas Schneider, CEO** (fino al 30.11.2023)**SST Vita Dienstleistungs AG**

Delegato del Consiglio di amministrazione

Markus Leuthard, Chief Investment Officer**Fondazione collettiva Vita**

Membro della Commissione investimenti

Zurich fondazione d'investimento

Membro del Consiglio di fondazione /

Membro della Commissione investimenti

IBM Personalvorsorgestiftung

Membro dell'Investment Committee

ASIP

Membro del Comitato per questioni di investimento

Toni Di Menna, Head Business Development**Fondazione collettiva Vita**

Membro del Comitato Business Development

Dr. Werner Wüthrich, Responsabile del mandato**Fondazione collettiva Vita**

Direttore

Fachschule für Personalvorsorge

Docente, azionista

Mónica Lamas, Head Legal & Compliance**Fondazione collettiva Vita**

Membro dell'Audit Committee

SST Vita Dienstleistungs AG

Segretaria del Consiglio di amministrazione

Casse pensioni della città di Frauenfeld

Membro esterno del Consiglio di fondazione

con conoscenze specialistiche

Fachschule für Personalvorsorge

Docente, azionista

Nessun membro del Consiglio di fondazione esercita o ha esercitato un'attività operativa nella direzione o nella gestione patrimoniale.

Dal 12 giugno 2023, un membro del Consiglio di fondazione fa parte del consiglio di amministrazione della SST Vita DL AG, che è di proprietà al 100 per cento della Fondazione collettiva Vita.

4.3

Negozi giuridici con persone vicine

L'assegnazione dell'incarico è regolamentata dettagliatamente in un'istruzione che è parte integrante del Regolamento sulla governance. Viene tenuto un elenco aggiornato degli incarichi assegnati, con indicazione di contenuto, scopo e obiettivi, volumi e raccolta delle offerte dei concorrenti. Nell'esercizio in esame sono stati stipulati i seguenti negozi giuridici con persone vicine:

- Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA (contratto di gestione delle rendite)
- CGrafik (video didattici)

4.4

Obbligo di divulgazione

La SST Vita DL AG, incaricata della gestione, garantisce che le persone assicurate e i beneficiari di rendita nonché altri gruppi di interesse (come ad es. datore di lavoro, autorità di vigilanza, organo di revisione, esperto per la previdenza professionale) vengano informati in merito all'attività commerciale della Fondazione collettiva Vita in modo veritiero, regolare e in funzione dei livelli.

Le persone interne ed esterne comunicano tutti i conflitti di interessi, i potenziali conflitti di interessi e i legami di interesse. Ciò include anche i legami di interesse che possono compromettere l'autonomia, solamente all'apparenza. La divulgazione avviene il più presto possibile, tuttavia al più tardi prima della conclusione di un affare, dello svolgimento di un'elezione o di un'assunzione. In ogni caso avviene annualmente consegnando una dichiarazione di fedeltà sottoscritta.

La divulgazione avviene nei confronti del Legal & Compliance della SST Vita DL AG incaricata della gestione all'attenzione del Consiglio di fondazione ovvero del relativo Audit Committee. Nel caso dei membri del Consiglio di fondazione la divulgazione ha luogo nei confronti di tutto il Consiglio di fondazione e dell'organo di revisione.

I legami di interesse divulgati vengono registrati in un elenco presso la SST Vita DL AG incaricata della gestione. Nell'esercizio in esame non sono state rilevate anomalie che abbiano necessitato di un approfondimento dettagliato.

4.5

Politica di indennità

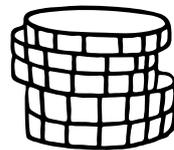
Il Consiglio di fondazione decide in merito alla propria indennità, che è disciplinata in un Regolamento relativo alle indennità.

La Fondazione collettiva Vita dispone, sulla base del Regolamento relativo alle indennità vigente dal 1° gennaio 2023, le seguenti indennità:

- un'indennità di base annua
- un'indennità per i compiti aggiuntivi, p.es. la collaborazione a progetti
- un'indennità per la partecipazione a corsi di aggiornamento

La somma complessiva per il compenso (inclusi i contributi sociali obbligatori) dei membri del Consiglio di fondazione e dei membri esterni degli organi per l'anno 2023 è di 468'805,90 franchi svizzeri (-4,6%).

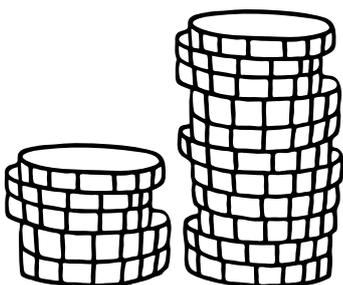
La SST Vita DL AG, incaricata della gestione operativa, viene finanziata secondo un budget approvato dal Consiglio di fondazione, come previsto dal contratto di livello di servizio (SLA) esistente. I servizi aggiuntivi effettivi nel quadro della strategia della Fondazione e dei progetti vengono fatturati separatamente, a condizione che il Consiglio di Fondazione abbia precedentemente approvato il budget. Nell'anno in esame, l'indennità totale effettiva è stata di 5'100'000 franchi svizzeri (-5,7%).



~ 469'000

franchi d'indennità totale

per i membri del Consiglio di fondazione
e per i membri esterni degli organi



5,1 Mio.

di franchi di compenso totale

per la SST Vita Dienstleistungs AG,
incaricata della gestione

5

Politica di informazione

Tutti gli stakeholder
vengono trattati
in egual modo.

Perseguiamo una politica dell'informazione aperta e attiva. Il principio guida di questa politica consiste nel trattare e informare allo stesso tempo tutti gli stakeholder in modo equo. Noi informiamo affiliati, assicurati, membri del Consiglio di Fondazione, esperti, autorità e il pubblico interessato sulla situazione della Fondazione e sull'andamento operativo.

Il mezzo di comunicazione principale è costituito dal sito web vita.ch, dove sono accessibili gratuitamente tutte le informazioni rilevanti, segnatamente rapporti di gestione, factsheet, opuscoli e informazioni generali sulla Fondazione e sulla relativa offerta. Le comunicazioni e informazioni pubblicate sono disponibili in tedesco, francese, italiano e inglese. A questi si aggiungono articoli, interviste e altre pubblicazioni sui media che riguardano sia tutti i mercati sia settori specifici. Svolgiamo inoltre regolarmente eventi inerenti alla formazione continua. Questo avviene attraverso formati online e offline.

Altri rapporti della Fondazione collettiva Vita

- **Rapporto di gestione 2023**
- **Rapporto sulla sostenibilità 2023**

Fondazione collettiva Vita

Hagenholzstrasse 60 | 8050 Zurigo
vita.ch