

Valida

Stiftung | Fondation | Fondazione

Rapporto di
gestione della
fondazione Valida.

Aprile 2016



SBB CFF FFS

Premessa del consiglio di fondazione.

Fondazione Valida – Andare in pensione in buona salute.

Prima fase nel 2015.

Un paio di anni fa, le FFS e le loro parti sociali hanno iniziato a occuparsi dei nuovi modelli di pensionamento. Nel 2015 è stato realizzato il modello di prepensionamento ed è stata istituita la Fondazione Valida. È un grande piacere constatare che le idee iniziali si siano concretizzate in fatti.

Dietro ogni richiesta per il modello Valida sappiamo che non si cela solo un modello aziendale: si tratta dei collaboratori FFS con le loro storie personali e le loro situazioni di vita. Il modello Valida permette un alleggerimento del lavoro in età avanzata e di andare in pensione in buona salute. Di questo modello beneficiano allo stesso modo i collaboratori e l'azienda. Come consiglio di fondazione ci vogliamo adoperare personalmente per il successo di questo modello.

Buone prospettive per il 2016.

Dopo che la Fondazione Valida è stata istituita, si è trovata nel 2015 in un anno di capitalizzazione. Le prestazioni saranno corrisposte nel 2016. Per tale ragione dedichiamo l'esistente rapporto di gestione soprattutto all'istituzione e all'organizzazione della Fondazione Valida come anche alla descrizione del modello di prepensionamento Valida.

Le prospettive e il rapporto finanziario 2015 mostrano che possiamo guardare con fiducia al 2016. La Fondazione è finanziariamente solida e pronta ai pagamenti delle prestazioni previsti da maggio 2016. Le richieste pervenute finora testimoniano l'uso attivo del modello. In tal senso siamo lieti dei prossimi passi da compiere nel 2016.

A nome del consiglio di fondazione

Berna, 19.5.2016



Karin Mahler
Presidente del consiglio di fondazione



Urs Huber
Vicepresidente del consiglio di
fondazione



La fondazione Valida.

Sempre più lavoratrici e lavoratori desiderano realizzare un passaggio alla pensione adeguato alla loro situazione personale. L'attività professionale riveste un ruolo importante nel determinare in che misura e per quanto tempo una persona può e vuole lavorare. Le FFS e le loro parti sociali hanno preso atto di tali esigenze e creato dei nuovi modelli flessibili di pensionamento e di tempo di lavoro. Tali modelli tengono conto dell'attività delle collaboratrici e dei collaboratori e offrono nel contempo delle possibilità di adattamento alla situazione personale. Uno di essi è il modello Valida.

Senso e scopo.

Andare in pensione in buona salute con il modello Valida.

Le collaboratrici e i collaboratori che nell'esercizio della loro professione svolgono lavori particolarmente usuranti per periodi prolungati devono poter andare in pensione prima e, quindi, in buona salute. Per le collaboratrici e i collaboratori con un salario basso, un prepensionamento anticipato è però a stento finanziabile.

Il modello Valida si rivolge pertanto alle categorie professionali delle FFS e di FFS Cargo che nella loro attività lucrativa hanno svolto lavori particolarmente usuranti e che presentano nel contempo un basso livello salariale. Le collaboratrici e i collaboratori in tali categorie professionali hanno la possibilità di optare per un prepensionamento parziale o totale a partire dall'età di 60 anni.

Il modello promuove quindi anche soprattutto il prepensionamento mobile, in modo che le collaboratrici e i collaboratori possano ridurre i loro carichi di lavoro prima del pensionamento senza incorrere in grosse perdite finanziarie. Il datore di lavoro può così sfruttarne le conoscenze più a lungo, risparmiando costi in caso di malattia e invalidità.

Origine e fondamento.

Per l'attuazione del modello Valida è stata costituita nel 2015 la fondazione Valida.

Il 22 aprile 2015 le FFS e FFS Cargo hanno costituito la fondazione Valida per la realizzazione del modello di prepensionamento Valida. La fondazione Valida amministra

le risorse finanziarie, eroga le prestazioni Valida e assiste i fruitori delle prestazioni. Ha sede a Berna.

Nel 2015 è stato costituito il consiglio di fondazione, è stata sviluppata l'organizzazione e i documenti di fondazione sono stati elaborati e sottoposti all'approvazione dell'autorità di vigilanza sulle fondazioni.

Le FFS e le parti sociali sostengono la fondazione Valida.

La base della fondazione Valida è data dalla convenzione Valida, che è stata elaborata dalle FFS e da FFS Cargo insieme al Sindacato del personale dei trasporti SEV, alla federazione del personale transfar, al Sindacato svizzero dei macchinisti e aspiranti VSLF e all'Associazione dei quadri dei trasporti pubblici AQTP. Le FFS e FFS Cargo sono soci fondatori della fondazione Valida.

Fondatori

Fondazione Valida

Consiglio di fondazione

Karin Mahler (Presidenza)
Urs Huber (Vicepresidente)
Aroldo Cambi
Patrick Neuhaus
Werner Rüegg
Marc Winter

Direzione

Chantal Beyeler

Base: convenzione Valida

Parti sociali



 Syndicat des cheministes
Sindikat der Eisenbahner
Syndikat der Eisenbahner

 Verband der Schweizer Lokomotivführer
Associazione dei quadri dei trasporti pubblici AQTP



 transfar
indipendente, coraggioso, personale.

 Kaderverband der öffentlichen Verkehrsmittel
Associazione dei quadri dei trasporti pubblici AQTP
Association des cadres des transports publics AQTP

Struttura e organizzazione.

Il consiglio di fondazione è composto pariteticamente.

Il consiglio di fondazione è composto pariteticamente da rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro. Il Sindacato del personale dei trasporti SEV e la federazione del personale transfair siedono nel consiglio di fondazione in qualità di rappresentanti dei lavoratori.



«Con Valida, le FFS introducono un modello molto innovativo che tiene conto in egual misura degli interessi economici e sociali – un'impresa pionieristica a tutti gli effetti!»

Karin Mahler, presidente della fondazione Valida, responsabile Idoneità al mercato del lavoro, salute e aspetti sociali, FFS

«Valida permette alle collaboratrici e ai collaboratori che hanno svolto per anni lavori molto usuranti di andare in pensione in buona salute.»

Urs Huber, vicepresidente della fondazione Valida, segretario sindacale, SEV



«Valida coglie il fulcro delle esigenze dei collaboratori e delle collaboratrici con alle spalle una carriera ad elevato sforzo fisico.»

Aroldo Cambi, consigliere di fondazione Valida, direttore delle finanze, SEV

«Il modello Valida è una soluzione di reciproco vantaggio: le collaboratrici e i collaboratori possono andare in pensione in buona salute, mentre le FFS investono in modelli del tempo di lavoro che tengono conto delle esigenze effettive invece di sostenere costi per malattia e invalidità.»

Patrick Neuhaus, consigliere di fondazione Valida, responsabile Corporate Accounting, FFS



«Quello che mi piace del modello Valida è che sostiene le categorie professionali che svolgono lavori molto usuranti e con un salario basso.»

Werner Rüegg, consigliere di fondazione Valida, presidente del ramo trasporti pubblici, transfair

«Numerose professioni in seno alla mia unità, Manutenzione presso Infrastruttura, sono molto pesanti. Sono dunque particolarmente sensibile ai vantaggi del modello Valida per i nostri collaboratori e collaboratrici.»

Marc Winter, consigliere di fondazione Valida, Manutenzione responsabile Regione Ovest, FFS



La fondazione Valida ha delegato l'attuazione operativa alle FFS e ad AXA Vita.

La direzione della fondazione Valida è assunta dalle FFS nella persona della direttrice Chantal Beyeler, responsabile del servizio specializzato Modelli del futuro. Lo svolgimento dei compiti della fondazione è garantito in parte dalle FFS e in parte da AXA Vita, che è competente anche per la contabilità e la chiusura d'esercizio. Emmanuel Vauclair di AON Hewitt è a disposizione della fondazione Valida come esperto LPP. La revisione avviene a cura della sede distaccata di BDO SA a Burgdorf.



Il modello di prepensionamento Valida.

Campo di applicazione.

Il diritto a Valida è determinato dalle categorie professionali e dai requisiti.

Possono beneficiare del modello Valida le collaboratrici e i collaboratori delle FFS e di FFS Cargo che rientrano nel campo di applicazione di Valida e che soddisfano le condizioni stabilite nella convenzione.

Categorie professionali

Le maggiori categorie professionali che rientrano in questo modello sono:

- Personale di manovra, macchinisti di manovra
- Impiegati agli apparecchi centrali
- Magazzinieri, addetti alla logistica
- Collaboratori della logistica dei trasporti
- Collaboratori di RailClean
- Materiale rotabile: addetti alla pulizia, artigiani specialisti, controllori tecnici, specialisti in diagnostica
- Impianti: montatori, montatori di binari, montatori specialisti, guardietratta

A fine 2015, nel campo di applicazione di Valida rientrano circa 5150 collaboratrici e collaboratori.

Requisiti, prestazioni e possibilità.

Requisiti.

Possono fruire delle prestazioni di Valida le collaboratrici e i collaboratori delle categorie professionali definite che

1. hanno più di 60 anni e meno di 65 per gli uomini e 64 per le donne e
2. almeno per 15 degli ultimi 20 anni hanno lavorato in una delle categorie professionali definite e
3. al momento della rivendicazione delle prestazioni Valida sono abili al lavoro nella percentuale del rapporto di lavoro precedente e
4. immediatamente prima della fruizione delle prestazioni Valida hanno lavorato in una delle funzioni definite.

I collaboratori con contratto di lavoro di durata limitata o con salario orario non hanno diritto a Valida.

Prestazioni.

Gli aventi diritto possono richiedere le seguenti prestazioni nell'ambito del modello Valida:

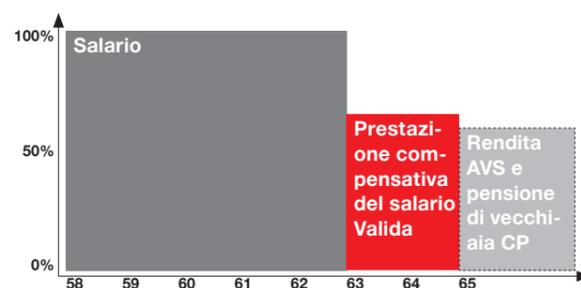
- Prestazioni compensative del salario
- Contributi alla Cassa pensioni
- Prestazioni compensative per i casi di rigore (a partire dal 2020)

Il modello di prepensionamento Valida offre diverse possibilità.

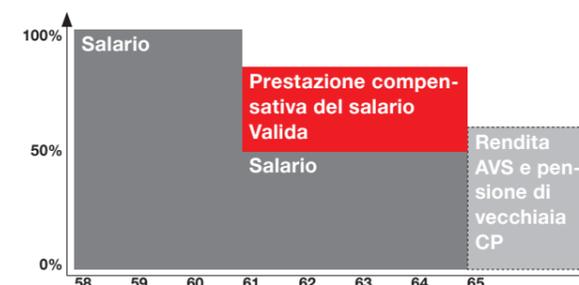
Le collaboratrici e i collaboratori aventi diritto possono scegliere tra un prepensionamento totale o parziale. Ad esempio, possono ridurre il grado di occupazione per due volte e distribuire la prestazione massima di Valida su più anni.

In linea di principio, Valida getta un ponte tra la cessazione (parziale) dell'attività lucrativa e il pensionamento, permettendo alle collaboratrici e ai collaboratori di ridurre il loro grado di occupazione in toto o in parte. Sulla parte ridotta riceveranno una prestazione compensativa del salario Valida nella misura del 65 per cento del salario lordo venuto a mancare. Su tale prestazione compensativa del salario non sarà più applicata alcuna deduzione. In aggiunta alla prestazione compensativa del salario, la fondazione Valida continua inoltre a versare i contributi alla Cassa pensioni. In tal modo l'ammontare della pensione di vecchiaia rimane uguale a quello che si sarebbe percepito continuando a lavorare fino al momento del pensionamento ordinario.

Prepensionamento completo (esempio).



Prepensionamento parziale (esempio).



Finanziamento.

Le FFS e le categorie professionali aventi diritto finanziano congiuntamente il modello Valida.

Il modello Valida è finanziato con contributi delle FFS (2,5 per cento del salario) e dei collaboratori delle categorie professionali definite (1 per cento del salario). Le FFS prestano inoltre un finanziamento iniziale (deposito iniziale) e delle garanzie nell'eventualità di un deficit di copertura. In cambio, si aspettano di realizzare nel lungo periodo dei risparmi nei costi per la salute, in quanto dovrebbero verificarsi meno assenze e uscite dovute a malattia.

Il modello si basa sulla solidarietà tra collaboratori giovani e anziani delle categorie professionali definite e non offre alcun libero passaggio come modello di ripartizione. Chi lascia le FFS o le categorie professionali aventi diritto prima della fruizione delle prestazioni non riceve alcuna prestazione della fondazione Valida.





L'attuazione di Valida.

Consulenza.

La Consulenza sociale delle FFS assicura una consulenza competente.

Il modello Valida è molto flessibile e può essere adattato alla situazione individuale delle collaboratrici e dei collaboratori. Oltre alla possibilità di un prepensionamento completo o parziale, il modello può essere combinato ad esempio anche con un pensionamento anticipato. È importante spiegare personalmente il modello al personale e calcolare le diverse possibilità per i singoli casi concreti.

Al fine di sostenere le collaboratrici e i collaboratori in modo ottimale nella loro decisione, è pertanto necessaria una consulenza completa che includa anche la situazione personale. La fondazione Valida ha affidato la consulenza alla Consulenza sociale delle FFS. La Consulenza sociale dispone delle necessarie conoscenze nel settore delle assicurazioni sociali, offre una vasta esperienza nel campo della consulenza e conosce i servizi interessati.

Nel 2015 la Consulenza sociale ha fornito oltre 300 consulenze nell'ambito di Valida.



«Avviarsi lentamente verso la prossima fase di vita con Valida e il lavoro a tempo parziale – un'opportunità interessante con nuove prospettive per molti.»

Claudia Heer, Consulenza sociale Zurigo

«I collaboratori hanno bisogno di diversi incontri con la Consulenza sociale per comprendere il modello Valida, assicurarsi e pianificare il loro futuro.»

Yvette Cantori, Consulenza sociale Losanna



«Il modello Valida ha permesso a molti collaboratori di realizzare i loro desideri.»

Arianne Ponti, Consulenza sociale Bellinzona

«Valida permette ai collaboratori un prepensionamento parziale o totale studiato su misura.»

Alice Heijman, Consulenza sociale Lucerna



«Valida è una grande manifestazione di apprezzamento verso i collaboratori che si sono impegnati per molti anni per le FFS. Valida sostiene un passaggio mobile, con il quale ci si può staccare dal processo lavorativo attivo e passare gradualmente al pensionamento.»

Martin Tschirren, Consulenza sociale Berna

«La consulenza su Valida va considerata in combinazione con la CP e l'AVS – questo al fine di offrire ai collaboratori una solida base decisionale per la loro futura fase di vita.»

Bruno Albrecht, Consulenza sociale Zurigo



Utilizzo e Prospettive.

Le adesioni sono leggermente inferiori alle aspettative.

Le stime per il modello di prepensionamento indicavano 200 adesioni attese per il 2016. Fino ad aprile 2016, 153 collaboratrici e collaboratori hanno aderito al modello per poter fruire delle prestazioni a partire dal 2016. Di questi, un quarto ha scelto il modello di prepensionamento parziale.

Adesioni per fruire delle prestazioni nel 2016:

Adesioni attese	200
Adesioni finora pervenute	153 ¹
Utilizzo / aspettative	76.5%

Fino a metà anno è possibile che pervengano ulteriori adesioni per una fruizione delle prestazioni nel 2016.

A maggio 2016 la fondazione Valida erogherà le prestazioni per la prima volta.

A maggio 2016 saranno erogate per la prima volta le prestazioni della fondazione Valida. 64 collaboratrici e collaboratori delle FFS passeranno al 1° maggio 2016 al modello di prepensionamento Valida e fruiranno per la prima volta di una prestazione compensativa del salario Valida.

Nel secondo semestre del 2016 la fondazione Valida intende ottimizzare ulteriormente i processi e le interfacce. Inoltre, in collaborazione con AXA Vita, svilupperà un controlling e reporting completo.

¹ Le adesioni per gennaio 2017 rientrano nell'esercizio 2016 e ai fini statistici vengono dunque conteggiate nel 2016.



Bilancio annuale 2015
Fondazione Valida

Bilancio annuale

Conto patrimoniale

	Nota	31.12.2015	CHF
Attivi			
Investimenti patrimoniali			0.00
Ratei e risconti attivi	71	278'572.30	
Attivi da contratti assicurativi	52	12'330'341.20	
Totale attivi		12'608'913.50	
Passivi			
Debiti		64'883.75	
Impegni verso AXA Vita SA	72	64'883.75	
Ratei e risconti passivi	73	162'125.20	
Riserva matematica per beneficiari di rendite	55	0.00	
Accantonamenti tecnici	56	0.00	
Fondi disponibili		12'381'904.55	
Stato all'inizio del periodo		0.00	
Eccedenza dei ricavi		12'381'904.55	
Totale passivi		12'608'913.50	

Winterthur, 4.4.2016

Fondazione Valida
Ufficio esecutivo

J. Lehmann

O. Soboleva

Heiden, 26.4.2016

Fondazione Valida
Il consiglio di fondazione

K. Mahler

U. Huber

Conto d'esercizio

	Nota	1.5 - 31.12.2015	CHF
Contributi e conferimenti ordinari e residui			
Contributi dei lavoratori		2'556'177.85	
Contributi dei datori di lavoro	74	10'143'181.00	
Flusso in entrata da contributi e conferimenti		12'699'358.85	
Prestazioni regolamentari		0.00	
Flusso in uscita per prestazioni		0.00	
Costituzione di riserve matematiche e accantonamenti tecnici			
Ricavi da prestazioni d'assicurazione		102'411.50	
Quote eccedenti da assicurazioni	511	102'411.50	
Spese assicurative		-12'321'376.60	
Premi assicurativi		-12'321'376.60	
Premi di risparmio		-12'289'376.60	
Premi di costo		-32'000.00	
Variazione attivi da contratti assicurativi	52	12'330'341.20	
Risultato netto dalla quota assicurativa		12'810'734.95	
Risultato netto da investimenti patrimoniali	64	-95'792.35	
Risultato netto averi presso AXA Vita SA	641	-95'792.35	
Ricavi diversi		0.00	
Spese diverse		0.00	
Spese amministrative	75	-333'038.05	
Spese amministrative generali		-277'676.55	
Costi di marketing e pubblicità		-21'635.50	
Costi per l'ufficio di revisione		-20'000.00	
Costi per l'esperto in previdenza professionale		-7'776.00	
Costi per le autorità di vigilanza		-5'950.00	
Eccedenza dei ricavi		12'381'904.55	

Nota integrativa

1 Basi e organizzazione

11 Natura giuridica e scopo

Sotto il nome di «fondazione Valida» è istituita una fondazione autonoma ai sensi dell'art. 88 e segg. CC e dell'art. 331 e segg. CO con sede a Berna. La fondazione si basa sulla cifra 115 del CCL FFS 2015 e del CCL FFS Cargo 2015, nonché sulla convenzione sul modello di prepensionamento per categorie professionali che svolgono lavori particolarmente usuranti delle FFS e di FFS Cargo del 9 dicembre 2014 (valevole dal 1° maggio 2015). La fondazione ha come obiettivo l'accumulo, l'amministrazione, la gestione e l'erogazione conformi alle disposizioni vigenti di mezzi per un modello di prepensionamento che consenta alle collaboratrici e ai collaboratori di specifiche categorie professionali delle FFS e di FFS Cargo (datori di lavoro) ai sensi dell'art. 2.1 della convenzione Valida di accedere a partire dai 60 anni a un prepensionamento totale o parziale prima della pensione prevista (mediante fruizione delle prestazioni di vecchiaia della CP). La fondazione persegue unicamente lo scopo di fornire prestazioni compensative del salario, prestazioni compensative dei contributi alla Cassa pensioni o prestazioni compensative in casi di rigore, ai sensi dell'art. 3.2 della convenzione Valida.

12 Registrazione LPP e Fondo di garanzia

La fondazione Valida è soggetta alla sorveglianza dell'Autorità bernese di vigilanza delle istituzioni di previdenza e delle fondazioni (BBSA). Non è registrata al Fondo di garanzia LPP.

13 Indicazione degli atti e dei regolamenti

valevole dal

Statuto della fondazione Valida	1.5.2015
Convenzione Valida *	1.5.2015
Regolamento organizzativo	1.5.2015
Regolamento dei contributi e delle prestazioni Valida	1.5.2015
Regolamento sulla costituzione di accantonamenti e riserve	1.12.2015

* Convenzione riguardante il modello di prepensionamento per categorie professionali che svolgono lavori particolarmente usuranti e con un salario basso (Valida)

14 Organo supremo / autorizzazione di firma

Consiglio di fondazione

Membri	Funzione	Durata del mandato	Rappresentante datori di lavoro/lavoratori
Karin Mahler	Presidente	1.5.2015 - 2018	datori di lavoro
Patrick Neuhaus		1.5.2015 - 2018	datori di lavoro
Marc Winter		1.5.2015 - 2018	datori di lavoro
Urs Huber	Vicepresidente	1.5.2015 - 2018	lavoratori
Werner Rüegg		1.5.2015 - 2018	lavoratori
Aroldo Cambi		1.5.2015 - 2018	lavoratori

La presidenza è attribuita in maniera permanente ai datori di lavoro. La rispettiva durata del mandato è di quattro anni. I membri possono essere rieletti. I consiglieri di fondazione firmano collettivamente a due.

15 Direzione, esperto, ufficio di revisione, servizio amministrativo, autorità di vigilanza

Indirizzo della fondazione/ufficio esecutivo	Fondazione Valida Hilfikerstrasse 1, 3014 Berna
Organizzazioni fondatrici	FFS SA, Berna FFS Cargo SA, Olten
Direzione	Chantal Beyeler, FFS SA Hilfikerstrasse 1, 3014 Berna
Esperto in previdenza professionale	Emmanuel Vauclair AON Hewitt SA Avenue Edouard-Dubois 20, 2000 Neuchâtel
Ufficio di revisione	Thomas Stutz BDO SA Kirchbergstrasse 215, 3400 Burgdorf
Amministrazione assicurati e contabilità della fondazione	AXA Vita SA, Paulstrasse 9, 8401 Winterthur
Autorità di vigilanza	Autorità bernese di vigilanza delle istituzioni di previdenza e delle fondazioni BBSA, Berna

16 Datori di lavoro aderenti

31.12.2015

Numero di assicurati*

FFS SA	4'138
FFS Cargo SA	1'008
Totale	5'146

* include tutto il personale dei datori di lavoro assoggettato alla convenzione Valida

2 Assicurati attivi e beneficiari di rendite ¹⁾

21 Assicurati attivi

La fondazione viene gestita secondo il sistema di ripartizione dei capitali di copertura, nel senso che non è presente alcuna persona assicurata nell'ambito del 2° pilastro. I diritti individuali derivano esclusivamente da una richiesta legittima di una persona assoggettata.

22 Beneficiari di rendite

Nel 2015 non è stata ancora erogata alcuna prestazione regolamentare. Le prime prestazioni saranno erogate a partire dal 1° maggio 2016 conformemente al regolamento dei contributi e delle prestazioni Valida.

¹⁾ Con beneficiari di rendite, la fondazione Valida intende i fruitori di una prestazione compensativa del salario.

3 Modalità di attuazione dello scopo

31 Spiegazione del piano di previdenza

In base al regolamento della fondazione, dal 1° maggio 2016 si erogheranno prestazioni compensative del salario e contributi alla Cassa pensioni su richiesta delle persone assoggettate, a condizione che queste soddisfino le disposizioni vigenti in materia. A partire dal 1° gennaio 2020 potranno essere erogate anche prestazioni per i casi di rigore, a discrezione del consiglio di fondazione.

32 Finanziamento, metodo di finanziamento

La fondazione si finanzia attraverso contributi regolamentari pari al 3,50 per cento della massa salariale soggetta a obbligo contributivo delle collaboratrici e dei collaboratori assoggettati, secondo la ripartizione seguente:

Contributi dei datori di lavoro: 2,50%
Contributi dei lavoratori: 1,00%

Oltre ai contributi dei datori di lavoro, i datori di lavoro effettuano anche, conformemente allo statuto, un deposito iniziale di 3,75 milioni di franchi (2/8 di 15 milioni di franchi) al momento della costituzione della fondazione, nonché ulteriori conferimenti in tranches annuali di 1/8 di 15 milioni di franchi in caso di bisogno finanziario. I datori di lavoro si sono inoltre impegnati, nel caso di un eventuale deficit di copertura della fondazione nel corso della sua durata ordinaria, a prestare garanzie eventuali fino a 11 milioni di franchi e a garantire eventuali diritti di prestazione non coperti in caso di scioglimento della fondazione fino a 24 milioni di franchi.

I fondi vincolati totali e il capitale di copertura delle rendite per le prestazioni compensative del salario regolamentari correnti della fondazione sono riassicurati per mezzo di un contratto di assicurazione collettiva con AXA Vita SA. In base a tale contratto, AXA Vita SA eroga a favore della fondazione delle annualità senza rimborso per l'ammontare delle prestazioni compensative del salario. La fondazione deve a sua volta costituire degli accantonamenti per l'assunzione dei contributi regolamentari alla Cassa pensioni e di future prestazioni per i casi di rigore. Ciò è disciplinato da un regolamento a parte sulla costituzione di accantonamenti e riserve.

33 Maggiori informazioni sull'attività previdenziale

Nel sistema di ripartizione dei capitali di copertura non sussistono impegni individuali nei confronti delle persone assoggettate. I fondi disponibili accumulati servono per i futuri diritti a prestazioni. Al fine di valutare questi impegni di prestazione, la fondazione sviluppa e applica delle previsioni corrispondenti nell'ambito del controlling.

4 Criteri di valutazione e norme di presentazione del rendiconto, continuità

41 Conferma dell'allestimento dei conti ai sensi della Swiss GAAP RPC 26

Il bilancio, composto dal conto patrimoniale, dal conto d'esercizio e dalla nota integrativa, illustra la situazione finanziaria effettiva ai sensi della legislazione in materia di previdenza professionale e corrisponde alle disposizioni della Swiss GAAP RPC 26.

42 Criteri contabili e di valutazione

Il primo periodo contabile va dal 1° maggio 2015 al 31 dicembre 2015.

La tenuta dei libri, l'iscrizione in bilancio e la valutazione sono effettuate in conformità con le prescrizioni del CO, della LPP e della relativa ordinanza OPP 2. I dati raccolti nel bilancio offrono un quadro certo della situazione economica della fondazione. Si applicano i seguenti criteri di valutazione:

- Attivi da contratti assicurativi: riserva matematica di risparmio
- Altri attivi: l'iscrizione in bilancio degli altri attivi e crediti avviene ai valori nominali.
- Riserva matematica per beneficiari di rendite: secondo le indicazioni dell'assicuratore
- Accantonamenti tecnici: questi sono calcolati e costituiti secondo le istruzioni dell'esperto in previdenza professionale.
- Altri passivi: l'iscrizione in bilancio degli altri passivi avviene ai valori nominali.

43 Modifiche dei criteri contabili e di valutazione e delle norme di presentazione del rendiconto

Nessuna

5 Rischi attuariali / copertura dei rischi / tasso di copertura

51 Tipo di copertura dei rischi, riassicurazioni

Ai fini di una riassicurazione congruente dei rischi assunti dalla fondazione attraverso la riscossione dei contributi ai sensi della convenzione Valida in oggetto e del regolamento dei contributi e delle prestazioni nell'ambito del sistema di ripartizione dei capitali di copertura, è stato stipulato un contratto di assicurazione collettiva con AXA Vita SA. Tale contratto è entrato in vigore al 1° maggio 2015 e ha una durata contrattuale fissa iniziale fino al 31 dicembre 2017.

Sulla parte non necessaria per la contribuzione alle spese dei contributi incassati dalla fondazione (ai sensi della cifra 2.1.1. del contratto di assicurazione collettiva 335/350) AXA Vita SA riscuote un premio di risparmio attualizzato, oltre a un premio di costo pari a 1/350 dei contributi incassati, non inferiore a 40 000 franchi per esercizio (32 000 franchi per il 2015).

511 Quote eccedenti da assicurazioni

1.5 - 31.12.2015

	CHF
Eccedenza d'interessi dal processo di risparmio	102'411.50
Totale quote eccedenti da assicurazioni	102'411.50

Al fine di preservare lo scopo previdenziale e l'equilibrio finanziario della fondazione, le eccedenze risultanti dal contratto di assicurazione collettiva sono destinate al finanziamento della fondazione come da delibera del consiglio di fondazione, nonché in conformità con l'art. 68a cpv. 2 lettera b LPP.

Il consiglio di fondazione può deliberare un acquisto, finanziato con quote dei fondi disponibili, allo scopo di aumentare il capitale vincolato presso l'assicuratore o di compensare il rincaro delle prestazioni compensative del salario correnti.

52 Spiegazione degli attivi da contratti assicurativi

521 Riserva matematica di risparmio

1.5 - 31.12.2015

	CHF
Stato al 1.5.2015	0.00
Incremento (costituzione tramite premi)	12'289'376.60
Rimunerazione	40'964.60
Stato al 31.12.2015	12'330'341.20

Come stabilito nel contratto di assicurazione collettiva, AXA Vita SA gestisce il capitale vincolato della fondazione come una riserva matematica di risparmio assicurata forfaitariamente, corredata di una garanzia del tasso d'interesse e del mantenimento del valore reale. La riserva matematica di risparmio alla fine dell'esercizio corrisponde al capitale vincolato remunerato secondo le basi tariffarie (tasso d'interesse garantito) della fondazione nell'esercizio precedente, più i premi di risparmio attribuiti all'esercizio, meno i valori di cassa necessari per l'erogazione delle nuove prestazioni compensative del salario insorte (valore di riscatto per beneficiari di rendite) e le spese necessarie per il versamento dei contributi alla Cassa pensioni (a partire dal 2020 anche le spese per eventuali prestazioni per i casi di rigore deliberate dal consiglio di fondazione).

Per il 2015 la riserva matematica di risparmio è stata remunerata nel corso dell'anno a un tasso dello 0,50 per cento. Dalla remunerazione totale concordata dell'1,75 per cento è quindi risultata un'eccedenza d'interessi pari all'1,25 per cento della riserva matematica di risparmio. Per il 2016 e gli anni seguenti, i parametri dei tassi d'interesse saranno resi noti anticipatamente di anno in anno.

53 Risultato dell'ultima perizia attuariale

Nel 2015 non è stata redatta alcuna perizia attuariale.

54 Basi tecniche e altre ipotesi attuariali rilevanti

I calcoli sono effettuati dall'esperto sulla base del regolamento sulla costituzione di accantonamenti e riserve e dall'assicuratore sulla base della tariffa al valore di cassa collettivo (attualmente GR2015, tasso d'interesse tecnico 1,00 per cento).

55 Riserva matematica per beneficiari di rendite

Le prime prestazioni saranno erogate a partire dal 1° maggio 2016 conformemente al regolamento dei contributi e delle prestazioni Valida. Al 31 dicembre 2015 non sarà quindi ancora costituita alcuna riserva matematica per beneficiari di rendite.

La riserva matematica per le prestazioni autonomamente sostenute in futuro dei contributi concordati alla Cassa pensioni FFS risulta dai contributi individuali comunicati alla fondazione per ogni beneficiario della prestazione, moltiplicati per la durata di volta in volta residua della prestazione.

56 Accantonamenti tecnici

Al 31 dicembre 2015 non risultava costituito alcun accantonamento tecnico.

561 Spiegazione degli accantonamenti tecnici

Gli accantonamenti sono costituiti conformemente al regolamento sulla costituzione di accantonamenti e riserve.

Accantonamento per prestazioni per i casi di rigore (art. 5)

In base al regolamento di previdenza, la fondazione potrà deliberare prestazioni per i casi di rigore a partire dal 1° gennaio 2020. L'accantonamento corrisponde al valore di cassa attualizzato delle prestazioni deliberate per i casi di rigore che saranno implementate dopo la data del bilancio.

Accantonamento per incrementi deliberati delle rendite (art. 6)

Ai sensi dell'art. 36 cpv. 2 LPP, il consiglio di fondazione deve verificare annualmente se le rendite correnti debbano essere incrementate. L'accantonamento corrisponde al valore di cassa attualizzato dell'incremento deliberato delle rendite.

57 Modifiche delle basi tecniche e delle ipotesi

Nessuna

58 Tasso di copertura ai sensi dell'art. 44 OPP 2

31.12.2015

	CHF
Totale attivi	12'608'913.50
- Debiti	-64'883.75
- Ratei e risconti passivi	-162'125.20
Patrimonio previdenziale disponibile	12'381'904.55
Riserva matematica per beneficiari di rendite	0.00
Accantonamenti tecnici	0.00
Capitale previdenziale necessario sotto il profilo attuariale	0.00

Tasso di copertura ai sensi dell'art. 44 OPP 2 in %	n.d.
--	-------------

6 Spiegazione degli investimenti patrimoniali

61 Organizzazione dell'attività d'investimento, regolamento degli investimenti

La fondazione non investe direttamente. Tutto il capitale vincolato della fondazione viene riassicurato in modo congruente mediante un contratto di assicurazione collettiva con AXA Vita SA.

L'attività d'investimento di AXA Vita SA si basa sulla Legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA) e sulla relativa Ordinanza sulla sorveglianza (OS). Il calcolo per la determinazione dell'eccedenza della «Legal Quote» è disciplinato nell'art. 37 LSA e nell'art. 147 OS. L'attuazione compete ad AXA Vita SA.

611 Lealtà nella gestione patrimoniale

Tutti gli investimenti sono effettuati da AXA Vita SA. Le disposizioni di legge in materia di lealtà nella gestione patrimoniale sono soddisfatte.

612 Retrocessioni

Gli investimenti patrimoniali della fondazione Valida sono interamente riassicurati presso AXA Vita SA e non sono esposti ad alcuna retrocessione sugli investimenti patrimoniali.

62 Dimensioni target e calcolo della riserva di fluttuazione

Non occorre costituire alcuna riserva di fluttuazione in quanto gli investimenti patrimoniali della fondazione Valida sono interamente riassicurati da AXA Vita SA.

63 Rappresentazione degli investimenti patrimoniali ai sensi dell'art. 54, art. 54a, art. 54b, art. 55 e art. 57 OPP 2

Delimitazione delle categorie ai sensi dell'art. 55 OPP 2	Asset allocation attuale	31.12.2015 CHF
Ratei e risconti attivi	2.21%	278'572.30
Attivi da contratti assicurativi	97.79%	12'330'341.20
Totale attivi	100.00%	12'608'913.50

Conferma del rispetto dei limiti

I limiti ai sensi dell'art. 54, art. 54a, art. 54b, art. 55 e art. 57 OPP 2 sono rispettati.

Asset allocation di AXA Vita SA per gli attivi da contratti assicurativi

La riserva matematica di risparmio (attivi da contratti assicurativi) riassicurata presso AXA Vita SA nell'ambito del contratto di assicurazione collettiva viene investita da AXA Vita SA nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di vigilanza.

In % degli investimenti di capitale di AXA Vita SA	31.12.2015
Liquidità e depositi a termine	1,8
Titoli di debito	59,2
Ipotecche e mutui	15,6
Titoli di partecipazione	3,6
Private equity e hedge fund	5,6
Beni immobili e installazioni	15,8
Altri investimenti di capitale ¹⁾	-1,6

¹⁾ Derivati passivi

64 Spiegazione del risultato netto dagli investimenti patrimoniali

641 Risultato netto averi presso AXA Vita SA	1.5 - 31.12.2015
	CHF
Interessi passivi su conto corrente assicurazione	-95'792.35
Totale risultato netto averi presso AXA Vita SA	-95'792.35
Tasso d'interesse su conto corrente assicurazione (attivo)	1,50%
Tasso d'interesse su conto corrente assicurazione (passivo)	1,50%

642 Spiegazione dei costi di gestione patrimoniale

Costi di gestione patrimoniale per attivi da contratti assicurativi

La riassicurazione della riserva matematica di risparmio è un contratto assicurativo con AXA Vita SA e non un investimento collettivo della fondazione; cfr. istruzioni CAV PP (W - 02/2013). I costi di gestione patrimoniale di AXA Vita SA non vanno esposti come costi di gestione patrimoniale della fondazione. Il loro ammontare può essere desunto dal conto d'esercizio Previdenza professionale di AXA Vita SA.

65 Spiegazione dei crediti verso i datori di lavoro aderenti

I contributi conteggiati dei lavoratori e dei datori di lavoro sono addebitati di volta in volta sul conto corrente con la valuta all'entrata di pagamento (fine mese). Al 31 dicembre 2015 risultavano pagati tutti i contributi imputati per il 2015.

7 Spiegazione di ulteriori posizioni del conto patrimoniale e d'esercizio

71 Ratei e risconti attivi	31.12.2015
	CHF
Eccedenza d'interessi dal processo di risparmio	102'411.50
Premio di risparmio	128'264.60
Interessi su conto corrente assicurazione	47'896.20
Totale ratei e risconti attivi	278'572.30

72 Impegni verso AXA Vita SA	31.12.2015
	CHF
Conto corrente assicurazione	64'883.75
Totale impegni verso AXA Vita SA	64'883.75

73 Ratei e risconti passivi	31.12.2015
	CHF
Costi ufficio esecutivo di AXA Vita SA	50'247.00
Costi contabilità fondazione di AXA Vita SA	14'143.70
Allestimento del tool IT incl. licenze	60'000.00
Riunioni e formazioni continue	4'815.30
Consulenza specialistica di AXA Vita SA, management della qualità	5'583.60
Tasse uffici	120.00
Costi di marketing e pubblicità (comunicazione della fondazione)	353.60
Costi per l'ufficio di revisione	20'000.00
Costi per l'esperto in previdenza professionale	2'862.00
Costi per le autorità di vigilanza	4'000.00
Totale ratei e risconti passivi	162'125.20

74 Contributi dei datori di lavoro	1.5 - 31.12.2015
	CHF
Contributi ordinari dei datori di lavoro	6'393'181.00
Depositi iniziali dei datori di lavoro ¹⁾	3'750'000.00
Totale contributi dei datori di lavoro	10'143'181.00

¹⁾ la doppia tranche dei depositi iniziali annuali dei datori di lavoro

An den Stiftungsrat der

Stiftung Valida

Hilfikerstrasse 1
3014 Bern

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung 2015

(umfassend die Zeitperiode vom 1.5. - 31.12.2015)

26. April 2016
170'59'554/2121-6609/tst

BERICHT DER REVISIONSSTELLE

An den Stiftungsrat der Stiftung Valida, Bern

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die beiliegende Jahresrechnung der Stiftung Valida, bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang, für das den Zeitraum vom 1. Mai 2015 bis 31. Dezember 2015 umfassende erste Geschäftsjahr (Eintrag im Handelsregister am 22. Mai 2015) geprüft.

Verantwortung des Stiftungsrates

Der Stiftungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, den Statuten und den Reglementen verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung einer internen Kontrolle mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Stiftungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer die interne Kontrolle, soweit diese für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit der internen Kontrolle abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene erste Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz, den Statuten und den Reglementen.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher und anderer Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung (Art. 52b BVG) und die Unabhängigkeit (Art. 34 BVV 2) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

Ferner haben wir die weiteren in Art. 52c Abs.1 BVG und Art. 35 BVV 2 vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen. 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.

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 Vorkehrungen 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;
- 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.

Burgdorf, 26. April 2016

BDO AG



Thomas Stutz

Leitender Revisor
Zugelassener Revisionsexperte



Matthias Hildebrandt

Zugelassener Revisionsexperte

Beilagen

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

Rapporto dell'Ufficio di revisione sul conto annuale 2015 (Traduzione).

Rapporto dell'Ufficio di revisione sul conto annuale.

In qualità di ufficio di revisione abbiamo verificato l'allegato conto annuale della fondazione Valida, costituito da bilancio, conto d'esercizio e allegato per il primo esercizio comprendente il periodo dal 1° maggio 2015 al 31 dicembre 2015 (iscrizione nel registro di commercio avvenuta il 22 maggio 2015).

Responsabilità del Consiglio di fondazione.

Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità con le prescrizioni legali, lo statuto e i regolamenti. Questa responsabilità comprende la concezione, l'implementazione e il mantenimento di un controllo interno in relazione all'allestimento di un conto annuale esente da anomalie significative dovute a irregolarità o errori. Il Consiglio di fondazione è inoltre responsabile della scelta e dell'applicazione di appropriate norme di presentazione del conto annuale nonché dell'esecuzione di stime adeguate.

Responsabilità dell'ufficio di revisione.

La nostra responsabilità consiste nell'esprimere un giudizio sul conto annuale in base alle nostre verifiche. Abbiamo effettuato la nostra verifica conformemente alla legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione, i quali richiedono che la stessa venga pianificata ed effettuata in maniera tale da ottenere sufficiente sicurezza che il conto annuale sia privo di anomalie significative.

Una revisione comprende l'esecuzione di procedure di verifica volte ad ottenere elementi probativi relativi ai valori e alle altre informazioni contenuti nel conto annuale. La scelta delle procedure di verifica compete al giudizio professionale del revisore. Ciò comprende la valutazione di rischi che il conto annuale contenga anomalie significative imputabili a irregolarità o errori. Nell'ambito della valutazione di questi rischi, il revisore tiene conto del controllo interno, nella misura in cui esso è rilevante per l'allestimento del conto annuale, allo scopo di definire le procedure di verifica richieste dalle circostanze, ma non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno. La revisione comprende inoltre la valutazione dell'adeguatezza delle norme di allestimento applicate, dell'attendibilità delle stime eseguite, nonché un apprezzamento

della presentazione del conto annuale nel suo complesso. Siamo dell'avviso che gli elementi probativi da noi ottenuti costituiscano una base sufficiente e adeguata per il nostro giudizio di revisione.

Giudizio di revisione.

A nostro giudizio il conto annuale per il primo esercizio chiuso il 31 dicembre 2015 è conforme alla legge svizzera, allo statuto e ai regolamenti.

Rapporto in base ad ulteriori prescrizioni legali e regolamentari.

Attestiamo di adempiere i requisiti legali relativi all'abilitazione professionale (art. 52b LPP) e all'indipendenza (art. 34 OPP 2) come pure che non sussiste alcuna fattispecie incompatibile con la nostra indipendenza.

Abbiamo inoltre effettuato le ulteriori verifiche prescritte dall'art. 52c cpv. 1 LPP e dall'art. 35 OPP 2. Il Consiglio di fondazione è responsabile dell'adempimento dei compiti legali e dell'applicazione delle disposizioni statutarie e regolamentari in merito all'organizzazione, alla gestione e all'investimento patrimoniale.

Abbiamo verificato se

- l'organizzazione e la gestione sono conformi alle disposizioni legali e regolamentari e se esiste un controllo interno adeguato alle dimensioni e alla complessità dell'istituto;
- l'investimento patrimoniale è conforme alle disposizioni legali e regolamentari;
- sono stati presi i necessari provvedimenti per garantire la lealtà nell'amministrazione del patrimonio e il rispetto di doveri di lealtà e se la dichiarazione di legami d'interesse è controllata in misura sufficiente dall'organo supremo;
- i fondi liberi o le partecipazioni alle eccedenze risultanti da contratti d'assicurazione sono stati impiegati conformemente alle disposizioni legali e regolamentari;
- le indicazioni e le notifiche richieste dalla legge sono state trasmesse all'autorità di vigilanza;
- nei negozi giuridici con persone vicine dichiarate sono garantiti gli interessi dell'istituto di previdenza.

Attestiamo che le prescrizioni legali, statutarie e regolamentari applicabili in merito sono state osservate.

Raccomandiamo di approvare il conto annuale a voi sottoposto.

Burgdorf, 26 aprile 2016

BDO AG Thomas Stutz
Revisore responsabile
Perito revisore abilitato

Matthias Hildebrandt
Perito revisore abilitato

Fondazione Valida
Hilfikerstrasse 1
3014 Berna

www.fondazione-valida.ch

