

# Rapporto sulla governance 2021

Fondazione collettiva Vita

<b>Considerazioni generali</b>	<b>4</b>	<b>4 Codice di condotta</b>	<b>24</b>
Highlight annuali	6	4.1 Integrità e lealtà	25
<b>1 Strategia</b>	<b>8</b>	4.2 Legami di interesse	26
1.1 Visione e missione	8	4.3 Negozi giuridici con persone vicine	28
1.2 Posizionamento strategico	9	4.4 Obblighi di divulgazione	28
1.3 Comportamento di mercato e politica di accettazione	9	4.5 Politica di indennità	29
1.4 Strategia di previdenza e investimento	9	<b>5 Politica di informazione</b>	<b>30</b>
<b>2 Strutture e organi</b>	<b>10</b>		
2.1 Consiglio di fondazione	11		
2.2 Comitati e commissioni	13		
2.3 Direzione, amministrazione, distribuzione	18		
<b>3 Gestione del rischio</b>	<b>22</b>		
3.1 Modello e progetto	22		
3.2 Sistema di controllo interno	23		
3.3 Stabilità finanziaria	23		
3.4 Compliance	23		
3.5 Revisione	23		

# Considerazioni generali

Siamo convinti che una gestione aziendale responsabile sia fondamentale per un operato di successo.

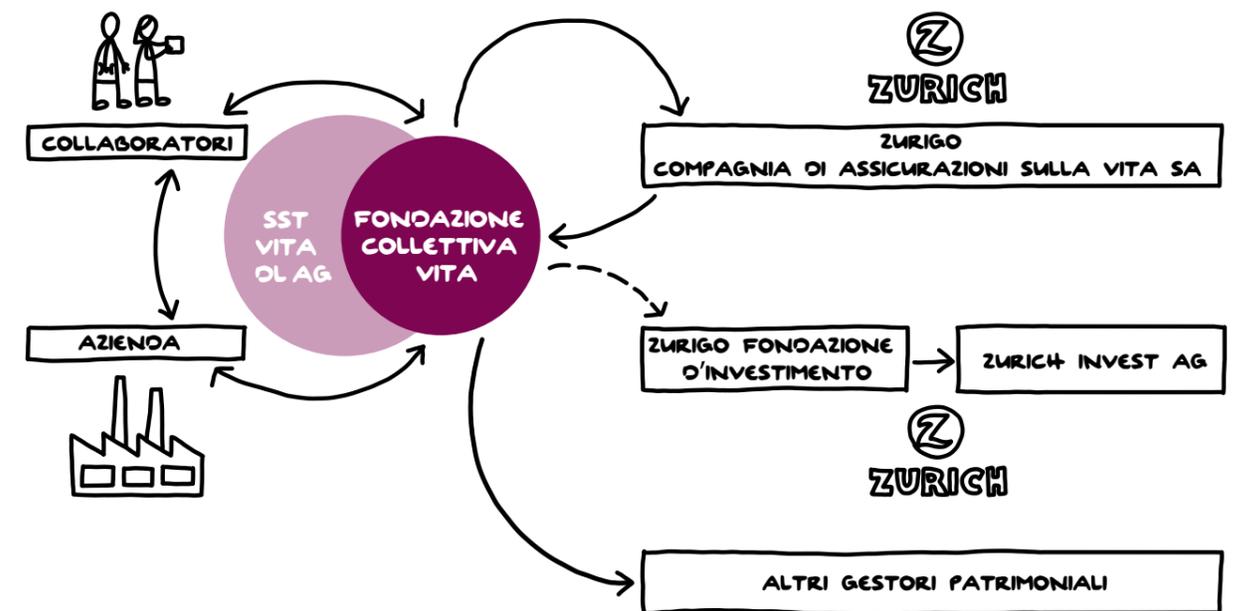
Siamo convinti che una gestione aziendale responsabile sia fondamentale per un operato di successo.

Per noi la trasparenza è un elemento chiave di ogni gestione aziendale responsabile. Attribuiamo estrema importanza a una buona Corporate Governance e ci adoperiamo a favore di elevati standard di integrità e trasparenza. Osserviamo costantemente ogni recente cambiamento e implementiamo tempestivamente possibili requisiti. Sviluppiamo costantemente la nostra Corporate Governance senza mai perdere di vista il futuro.

Decisioni pionieristiche erano già state prese nel 2003, quando Zurich aveva istituito la Fondazione collettiva semiautonoma Vita. La Fondazione collettiva Vita ha maturato molte esperienze nel mercato della previdenza semiautonoma ed è oggi esperta nel settore. Ha assunto la funzione di apripista in molti ambiti, tra cui la compliance. Per poter orientare ancora meglio la Fondazione verso il futuro, il Consiglio di fondazione ha costituito nel 2017 una società di management indipendente, la SST Vita Dienstleistungs AG (di seguito denominata SST Vita DL AG), cui è stata

affidata la gestione aziendale. Si è avuta pertanto una separazione netta tra Fondazione e assicuratore vita. Questo orientamento organizzativo consente una focalizzazione ancora più chiara sui rispettivi compiti principali. È in linea con la strategia e con la filosofia di offrire alla clientela e alle destinatarie e ai destinatari una previdenza professionale attrattiva, moderna e stabile nel lungo periodo. Siamo convinti che una gestione aziendale responsabile sia fondamentale per un operato di successo, poiché questa non solo protegge gli interessi degli affiliati, oltre che quelli delle destinatarie e dei destinatari, ma contribuisce contemporaneamente anche alla creazione del valore per tutte le e tutti gli stakeholder.

Il presente rapporto descrive i principi della Corporate Governance in seno alla Fondazione collettiva Vita. Salvo differenti disposizioni, seguono i dati al 31 dicembre 2021.



## Highlight annuali

Nel 2021 la Fondazione collettiva Vita ha fatto grandi cose. Elevati standard di trasparenza, un Consiglio di fondazione orientato al futuro e investimenti ancora più sostenibili garantiscono una previdenza professionale sicura ed equa a tutte le generazioni.



## Consiglio di fondazione

**Settembre**

Il Consiglio di fondazione della Fondazione collettiva Vita si compone ora di otto anziché dodici membri. Per la prima volta sono presenti nell'organo supremo della Fondazione collettiva più donne che uomini.

**Maggiori informazioni sono disponibili nel rapporto di gestione.**

## Elezioni

**Maggio**

Nel 2021 si sono svolte le elezioni per il rinnovo generale del Consiglio di fondazione. Sette delle Consigliere e dei Consiglieri di Fondazione sono stati rieletti. Come nuovo membro del Consiglio di Fondazione, Claudia Zollinger rappresenta gli interessi dei datori di lavoro.



## Sostenibilità

**Giugno**

La Fondazione collettiva Vita svela i suoi sforzi a favore della sostenibilità – su vita.ch è stato pubblicato il primo rapporto sulla sostenibilità. Dalla fine del 2021 la Fondazione collettiva è membro di «Climate Action 100+» e di «Net Zero Asset Owner Alliance».

**Maggiori informazioni sono disponibili nel rapporto sulla sostenibilità.**

## Certificazione

**Agosto**

Dal 2021 i processi e i controlli della SST Vita DL AG sono certificati secondo lo standard ISAE 3000. Nel 2017 alla società di management è stata affidata la gestione della Fondazione collettiva Vita.

## Organi

**Settembre**

Il Consiglio di fondazione ha adeguato la propria struttura organizzativa in funzione del nuovo mandato. Gli organi permanenti sono stati ridotti da quattro a tre.



## Innosuisse

**Settembre**

La Fondazione collettiva Vita si adopera a favore di una previdenza professionale sicura ed equa. Partecipa a progetti scientifici e sfrutta le conoscenze specialistiche per creare valore, anche nel quadro del progetto Innosuisse «Flexible Workforce».

# 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 dei clienti.

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.

I meccanismi di solidarietà raggiunti nella previdenza professionale sono invece una conquista: durante l'attività lucrativa 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 potenziare in modo sostenibile la struttura della Fondazione, abbiamo redatto delle direttive di accettazione per i 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 sovra-obbligatorio.

## 1.4. Strategia di previdenza e investimento

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 (ALM). La Commissione d'investimento elabora una proposta da sottoporre al Consiglio di fondazione sulla base di risorse interne ed esterne.

L'ALM viene svolta ogni tre anni, salvo casi straordinari, 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

Nel 2021 la Fondazione collettiva Vita ha rielaborato la sua strategia d'investimento, optando per un'ulteriore riduzione dei rischi di cambio e quindi aumentando principalmente la stabilità del portafoglio. Continuiamo a migliorare i nostri sforzi a favore della sostenibilità: alla fine del 2021 abbiamo aderito alla «Climate Action 100+» e alla «Net Zero Asset Owner Alliance». La Fondazione collettiva Vita è pertanto la prima fondazione collettiva della Svizzera a diventare membro della «Net Zero Asset Owner Alliance». Abbiamo inoltre formulato un obiettivo di riduzione delle emissioni di CO2 per il nostro portafoglio azionario e dal 2022 investiremo in green bond. Maggiori informazioni sono disponibili nel nostro rapporto sulla sostenibilità.

# 2

## Strutture e organi

L'organo supremo è il Consiglio di fondazione.

### 2.1.

#### Consiglio di fondazione

Nel 2021 si sono svolte le elezioni del nuovo Consiglio di fondazione della Fondazione collettiva Vita. Durante le elezioni per il rinnovo generale il Consiglio di fondazione ha deciso di ridurre da dodici a otto i membri dell'organo per il mandato iniziato il 9 settembre 2021. Per la prima volta sono presenti nell'organo supremo della Fondazione collettiva più donne che uomini.

Il Consiglio di fondazione si compone in egual misura di rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro delle aziende affiliate. Con le elezioni di rinnovo generale svoltesi nel 2021 i collegi elettorali sono stati ridotti dalle attuali tre categorie di datori di lavoro (grandi, medi, piccoli) a due categorie (grandi e piccoli). Ora i datori di lavoro affiliati di grande (dieci o più collaboratori) e piccola (nove o meno 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 vi siano 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 dà appuntamento per un ritiro di due giorni finalizzato a concordare una strategia.

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.

La durata ordinaria del mandato per la presidenza e la vicepresidenza è di due anni. La rielezione è ammessa fino al termine del mandato del Consiglio di fondazione. La presidenza passa, dopo ogni mandato ordinario del Consiglio di formazione, alternativamente ai datori di lavoro e ai lavoratori.

Nell'esercizio in esame non ha avuto luogo alcuna riunione straordinaria del Consiglio di fondazione. Nonostante le restrizioni dovute alla pandemia, il Consiglio di fondazione è riuscito a svolgere in presenza tre delle quattro riunioni ordinarie e il ritiro.

#### **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 27 giorni ad attività di formazione di base e permanente.

## Membri del Consiglio di fondazione fino al 9 settembre 2021

Nome	Rappresentanza	Anno di nascita	Azienda	Funzione	Funzione aggiuntiva
<b>Peter Eugen Naegeli</b>	Datori di lavoro	1956	Implement Consulting Group AG	Presidente	Presidente BDA
<b>Tanja Siegenthaler</b>	Lavoratori	1972	Emmer Pfenninger Partner AG	Vicepresidente	Membro OFA
<b>Petra Arnold Schlüssel</b>	Lavoratori	1978	GlobalBroker AG	Membro	Membro OFA
<b>Beat Brunner</b>	Datori di lavoro	1966	Galvaplast AG	Membro	Presidente AC
<b>Daniel Gianelli</b>	Lavoratori	1961	Hochgebirgsklinik Davos AG	Membro	
<b>Adriano Imfeld</b>	Datori di lavoro	1954	Imfeld Consulting AG	Membro	Presidente AA ad interim
<b>Dr. Reto Luthiger</b>	Lavoratori	1983	MLL Anwälte	Membro	
<b>Maja Lütschg</b>	Lavoratori	1989	Stammgemeinschaft eHealth, Aargau	Membro	
<b>Dr. Marcel Oertig</b>	Datori di lavoro	1963	Avenir Consulting AG	Membro	Presidente OFA
<b>Peter Philipp</b>	Datori di lavoro	1958	Flury Stiftung	Membro	Membro BDA
<b>Silvia Rose</b>	Datori di lavoro	1964	GAL Gesellschaft der St. Anna Ärzte	Membro	
<b>Jean-Pierre Vaucher</b>	Lavoratori	1957	Commune de Bossonnens	Membro	Membro AC

## Membri del Consiglio di fondazione dal 9 settembre 2021

Nome	Rappresentanza	Anno di nascita	Azienda	Funzione	Funzione aggiuntiva
<b>Dr. Marcel Oertig</b>	Datori di lavoro	1963	Avenir Consulting AG	Presidente	Membro BDA
<b>Petra Arnold Schlüssel</b>	Lavoratori	1978	ZERTUS Versicherungsbroker AG	Vicepresidente	Membro AK
<b>Daniel Gianelli</b>	Lavoratori	1961	Hochgebirgsklinik Davos AG	Membro	
<b>Maja Lütschg</b>	Lavoratori	1989	Stammgemeinschaft eHealth, Aargau	Membro	Presidente AC
<b>Peter Philipp</b>	Datori di lavoro	1958	Flury Stiftung	Membro	Presidente BDA
<b>Silvia Rose</b>	Datori di lavoro	1964	GAL Gesellschaft der St. Anna Ärzte	Membro	
<b>Tanja Siegenthaler</b>	Lavoratori	1972	Emmer Pfenninger Partner AG	Membro	
<b>Claudia Zollinger</b>	Datori di lavoro	1967	Antero Immo Treuhand GmbH, Basel	Membro	

## 2.2. Organi permanenti e commissioni

Gli organi permanenti si compongono in parte di membri del Consiglio di fondazione e in parte di specialisti esterni. In ogni comitato 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 del comitato, 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.

Il numero di riunioni all'anno varia a seconda del comitato, sebbene ogni organo debba riunirsi almeno quattro volte all'anno. Nel 2021 il Comitato di organizzazione e direzione, fino al 9 settembre 2021, ha svolto complessivamente quattro riunioni: tre ordinarie e una straordinaria. L'Audit Committee ha svolto cinque riunioni, il comitato Business Development sei e la Commissione d'investimento undici riunioni, dieci delle quali ordinarie e una straordinaria.

Fino al 9 settembre 2021 il Consiglio di fondazione disponeva dei seguenti organi permanenti:

- A** Comitato d'investimento (AA)
- B** Comitato Business Development (BDA)
- C** Audit Committee (AC)
- D** Comitato di organizzazione e direzione (OFA)

Il Consiglio di fondazione ha sfruttato le elezioni per il rinnovo generale per valutare il suo Target Operating Model (TOM). Con il nuovo mandato il comitato di organizzazione e direzione è stato sciolto e il comitato d'investimento è stato rinominato con la denominazione più comune di «Commissione d'investimento».

La Fondazione collettiva Vita dispone ora di tre organi permanenti:

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

**Composizione dei singoli organi permanenti  
fino al 9 settembre 2021**

**Comitato d'investimento (AA)**

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
<b>Michael Christen</b>	Presidente Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
<b>Florian Herzog</b>	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
<b>Adriano Imfeld</b>	Membro		Sì
<b>Sandro Doudin</b>	Membro		Sì
<b>Markus Leuthard</b>	Membro	Head Investment SST Vita Dienstleistungs AG	Sì
<b>Simon Stettler</b>	Segretario	Deputy Head Legal & Compliance SST Vita Dienstleistungs AG	No

**Comitato Business Development (BDA)**

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
<b>Peter Eugen Naegeli</b>	Presidente		Sì
<b>Peter Philipp</b>	Membro		Sì
<b>Adrian Schmid</b>	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
<b>Toni Di Menna</b>	Membro	Head Business Development SST Vita Dienstleistungs AG	Sì

**Audit Committee (AC)**

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
<b>Beat Brunner</b>	Presidente		Sì
<b>Jean-Pierre Vaucher</b>	Membro		Sì
<b>Raphael Joos</b>	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
<b>Mónica Lamas</b>	Membro	Segretaria Fondazione collettiva Vita, Head Legal & Compliance SST Vita Dienstleistungs AG	Sì

**Comitato di organizzazione e direzione (OFA)**

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
<b>Dr. Marcel Oertig</b>	Presidente		Sì
<b>Tanja Siegenthaler</b>	Membro		Sì
<b>Petra Arnold Schlüssel</b>	Membro		Sì
<b>Dr. Werner Wüthrich</b>	Membro	Direttore Fondazione collettiva Vita; responsabile gestione della fondazione SST Vita Dienstleistungs AG	Sì

**Composizione dei singoli organi permanenti  
dal 9 settembre 2021**

**Commissione d'investimento (AK)**

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
<b>Michael Christen</b>	Presidente		Sì
<b>Petra Arnold Schlüssel</b>	Membro		Sì
<b>Michael Biber</b> (dal 01.12.21)	Membro		Sì
<b>Dr. Florian Herzog</b>	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
<b>Markus Leuthard</b>	Membro	Head Investment SST Vita Dienstleistungs AG	Sì
<b>Simon Stettler</b>	Segretario	Deputy Head Legal & Compliance SST Vita Dienstleistungs AG	No

**Comitato Business Development (BDA)**

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
<b>Peter Philipp</b>	Presidente		Sì
<b>Joe Bättig</b> (dal 16.11.21)	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
<b>Dr. Marcel Oertig</b>	Membro		Sì
<b>Adrian Schmid</b>	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
<b>Toni Di Menna</b>	Membro	Head Business Development SST Vita Dienstleistungs AG	Sì

**Audit Committee (AC)**

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
<b>Maja Lütschg</b>	Presidente		Sì
<b>Raphael Joos</b>	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
<b>Peter J. Müller</b> (dal 16.11.21)	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Sì
<b>Mónica Lamas</b>	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 della Fondazione ed è di sua proprietà al 100%. I compiti e le competenze della direzione operativa sono definiti in modo dettagliato in un Service Level Agreement tra la società e la Fondazione, elaborato e sottoscritto nel 2021 con efficacia dal 1° gennaio 2022.

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

- la direzione operativa della Fondazione e 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-organizzativa e l'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 il 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 è guidata da una Direzione costituita da cinque persone:

**Dr. Nicolas Schneider**  
CEO, delegato del Consiglio di amministrazione

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

**Markus Leuthard**  
Head Investment

**Toni Di Menna**  
Head Business Development

**Dr. Werner Wüthrich**  
Responsabile Gestione della fondazione,  
Direttore della Fondazione collettiva

Il Presidente del Consiglio di amministrazione è Roger Boccali, esperto contabile diplomato, revisore ASR, Progressia Wirtschaftsprüfung AG, 8804 Au ZH.

Al 31 dicembre 2021 la SST Vita DL AG occupa 19 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. Dal 1° gennaio 2016 l'amministrazione delle beneficiarie e dei beneficiari di rendita gestiti nel bilancio della Fondazione collettiva Vita è regolamentata in un contratto separato con la Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA.

Nel 2021 entrambi i contratti sono stati sottoposti a 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 autocostituisce 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 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.

### Adesioni

#### 1. Adesioni nelle associazioni

- Associazione svizzera delle istituzioni di previdenza ASIP
- Interpension (gruppo di interesse degli istituti collettivi e comuni autonomi)

#### 2. Adesioni relativamente alle

- «Soluzioni abitative per la terza età»
- Associazione LEA (Living Every Age)
- SVSM Associazione svizzera per la gestione della piazza economica
- Rete «Alter-Wohnen-Umwelt» (Età-Abitazione-Ambiente)
- Società svizzera di gerontologia

#### 3. Adesioni correlate a ESG

- «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).

#### Consulenti esterni

Siamo coadiuvati dai seguenti esperti esterni:

##### Christoph Bohren

**Allegra Previdenza SA, Brugg**  
Problematiche attuariali

##### Jean-François Vaccaro

**Lavoratore indipendente, Losanna**  
Problematiche attuariali

##### Stephan Skaanes

**PPCmetrics, Zurigo**  
Controlling immobili,  
diverse analisi d'investimento

##### Roman Erb

**Complementa, San Gallo**  
Investment Controlling

##### Christoph Gort

**Siglo, Zurigo**  
Controlling in investimenti alternativi,  
diverse analisi d'investimento

##### Ueli Mettler

**C-ALM, San Gallo**  
Diverse analisi d'investimento

##### Hokan Hedström

**Zurich Investment Management, Zurigo**  
Analisi di mercato e previsioni di mercato

#### Mansionari

I compiti e le competenze del Consiglio di fondazione, dei comitati, 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 dei comitati 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
<b>Regolamento sulla governance</b>	01.01.2018	
<b>Regolamento organizzativo incl. Allegato I</b>	01.11.2021	
<b>Regolamento elettorale</b>	01.07.2021	
<b>Regolamento di previdenza (base e associazione) incl. Regolamento per il comitato di cassa</b>	01.01.2021	02.01.2022
<b>Regolamento d'investimento</b>	01.01.2021	01.01.2022
<b>Regolamento sulle riserve</b>	31.12.2020	
<b>Regolamento sulla liquidazione parziale</b>	01.01.2020 (autorizzazione in materia di sorveglianza in sospenso)	
<b>Regolamento relativo alle indennità per il Consiglio di fondazione</b>	01.09.2021	
<b>Regolamento organizzativo associazione</b>	01.01.2016	
<b>Regolamento sulla liquidazione parziale associazione</b>	08.09.2015	

# 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.

L'identificazione e valutazione dei rischi operativi, finanziari e strategici viene svolta ogni anno dalla Direzione della SST Vita DL AG nel quadro di un Total Risk Profile Assessment. La sorveglianza dei rischi da parte dei responsabili avviene in modo costante e sistematico. L'Audit Committee controlla il reporting annuale e sorveglia la gestione del rischio a nome del Consiglio di fondazione ed è supportato dal Risk Counsel.

### 3.2. Sistema di controllo interno

Lo SCI, come parte integrante del sistema di gestione del rischio coadiuvato dall'IT, 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

Lo SCI assicura che i servizi centrali della SST Vita DL AG per la Fondazione collettiva Vita siano erogati in modo corretto e completo e garantisce i processi principali della SST Vita DL AG. Nell'esercizio in esame la SST Vita DL AG si è fatta certificare secondo lo standard ISAE 3000 di tipo 1, al fine di potersi presentare nei confronti della Fondazione collettiva Vita come datore di lavoro e casa madre relativamente all'esistenza e all'entità del suo SCI.

### 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 della sostanza dei destinatari sulla base di una politica di accettazione orientata agli obiettivi (cfr. punto 1.3.)
- regole chiare per la cessazione dei contratti di adesione, definite nel Regolamento sulla liquidazione parziale
- 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. Le violazioni verificatesi nell'esercizio in esame sono state, laddove necessario, notificate tempestivamente 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. 52 c LPP. Il revisore responsabile Johann Sommer gestisce il mandato per il quarto anno. L'Audit Committee è l'interfaccia con l'organo di revisione e ne controlla il rapporto e le prestazioni.

Nell'esercizio in esame la Fondazione collettiva Vita ha indetto un nuovo bando per il mandato per il 2022. Tra le sei società di revisione che hanno presentato la candidatura, la scelta è caduta sulla PricewaterhouseCoopers SA.

# 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 sancito 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 per 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 la quale 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 di integrità e lealtà avviene la prima volta al momento della loro entrata in carica.

Il Regolamento sulla governance è pubblicato su [www.vita.ch](http://www.vita.ch).

## 4.2. Legami di interesse

### Consiglio di fondazione

**Petra Arnold Schlüssel** (riconfermato)

**Beat Brunner** (fino al 9 settembre 2021)  
**Galvoplast AG**  
Presidente del Consiglio di amministrazione

**BMA Holding AG**  
Presidente del Consiglio di amministrazione

**Brunner Consulting AG**  
Membro unico del Consiglio di amministrazione

**Curling Center St. Gallen**  
Vicepresidente dell'associazione

**Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA**  
Azionista

**Daniel Gianelli** (riconfermato)

**Adriano Imfeld** (fino al 9 settembre 2021)  
**New Power Energy AG, Sarnen**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**Simplux Systeme AG**  
Presidente del Consiglio di amministrazione

**Infosource (Schweiz) AG**  
Membro unico del Consiglio di amministrazione

**VILITI SA**  
Membro unico del Consiglio di amministrazione

**CORESA Consulting AG**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**Ulimo AG**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**Brandegg AG**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**JET MANAGEMENT HOLDING AG**  
Membro unico del Consiglio di amministrazione

**Banca Cantonale di Obvaldo**  
Membro dell'organo di controllo

**Ulrich + Hefti AG**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**Rio-Getränkemarkt AG**  
Presidente del Consiglio di amministrazione

**Poseidon Investments AG**  
Membro unico del Consiglio di amministrazione

**Adler Pharma Helvetia AG**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**HUMAN CAPITAL GROUP SWISS AG**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**Gunvor (Schweiz) AG**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**iRED Intelligent real estate development AG**  
Membro unico del Consiglio di amministrazione

**New Technology for Distance Learning ag (NTDL) ag**  
Membro unico del Consiglio di amministrazione

**Inter Bev GmbH**  
Direttore

**Vereinigung der privaten Aktiengesellschaften**  
Membro della Presidenza dell'associazione

**GHA Glashandel Alpnach AG**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**GHA Immobilien AG**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**SLI Consulting GmbH**  
Socio amministratore

**Imfeld Consulting AG**  
Membro unico del Consiglio di amministrazione

**Zurigo fondazione d'investimento**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**Reto Luthiger** (fino al 9 settembre 2021)  
**OAD SVIG (organismo di autoregolamentazione associazione svizzera delle società di investimento)**,  
Direttore

**Maja Lütschg** (riconfermato)

**Peter Eugen Naegeli** (fino al 9 settembre 2021)  
**PEN Advisory GmbH**  
Socio amministratore

**Swiss Eco Line AG**  
Presidente del Consiglio di amministrazione

**Marcel Oertig** (riconfermato)  
**Pro Senectute Kanton Zürich**  
Membro 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** (riconfermato)

**Silvia Rose** (riconfermato)  
**Rose Consulting GmbH**  
Socia amministratrice

**Mr. Dapper GmbH**  
Direttrice

**Tanja Siegenthaler** (riconfermato)

**Jean-Pierre Vaucher** (fino al 9 settembre 2021)

**Claudia Zollinger** (dal 9 settembre 2021)

### Membri esterni degli organi permanenti

**Michael Christen**  
**Fondazione collettiva Nest**  
Membro Commissione d'investimento

**Quantula GmbH**  
Socio amministratore

**Joe Bättig** (dal 16 novembre 2021)  
**Zurigo fondazione d'investimento**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**jfb-consulting AG**  
Membro unico 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

**Heron Solution Ltd. Hongkong**  
Board member

**Goldstream Serendra Fund Cayman Islands**  
Board member

**Michael Biber** (dal 1° dicembre 2021)  
**Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA**  
Pension Investment Manager /  
Group Investment Management

**Sandro Doudin** (fino al 31 ottobre 2021)  
**Cassa pensioni del Gruppo Assicurativo Zurigo**  
Membro della Commissione d'investimento /  
Group Pension Committee

**Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA**  
Pension Investment Manager /  
Group Investment Management

**Florian Herzog**  
**Deon Digital AG**  
Presidente del Consiglio di amministrazione

**aXedras Group AG**  
Presidente del Consiglio di amministrazione

**Aequitec AG**  
Membro del Consiglio di amministrazione

**Raphael Joos**  
**Allvisa Services AG**  
CEO (dal 1° ottobre 2021)

**Possimpable GmbH**  
Socio amministratore

**Reklamationszentrale AG**  
Presidente del Consiglio di amministrazione

**CFA Society Switzerland**  
Consiglio di fondazione

**Vincent & Partner GmbH**  
Socio

**Peter J. Müller** (dal 16 novembre 2021)  
**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

**GS Administrations AG**  
Membro unico del Consiglio di amministrazione

**Colisee AG**  
Presidente 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

**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 Scarpe e 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)

**CP AETAS**  
Membro della Direzione (su mandato)

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

Nessun membro del Consiglio di fondazione detiene altresì un seggio nel Consiglio di fondazione della SST Vita DL AG, che è di proprietà al 100% 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)
- Possimpable GmbH, Raphael Joos (lavoro di progetto / consulenza – ulteriore sviluppo della funzione di gestione del rischio dell'Audit Committee)

### 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 lealtà 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. In vista della sua riorganizzazione, il Consiglio di fondazione ha emesso un Regolamento relativo alle indennità revisionato.

La Fondazione collettiva Vita dispone, sulla base del Regolamento relativo alle indennità vigente dal 1° settembre 2021, 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

Nel mandato terminato il 9 settembre 2021 l'indennità è stata erogata in base al vecchio Regolamento relativo alle indennità, che conteneva anche gettoni di presenza e indennizzi delle spese a copertura delle spese personali.

La somma complessiva per l'indennità (comprensiva degli oneri sociali) dei membri del Consiglio di fondazione e dei membri esterni dei comitati ammonta per il 2021 a CHF 609'803.10.

La SST Vita DL AG, incaricata della gestione operativa, viene indennizzata secondo l'SLA in essere con una commissione di servizio annua di CHF 4,78 milioni. I servizi aggiuntivi effettivi nel quadro della strategia della Fondazione e dei progetti saranno fatturati separatamente, previa autorizzazione del bilancio da parte del Consiglio di fondazione. Dal 2022 la SST Vita DL AG sarà finanziata secondo un budget approvato dal Consiglio di fondazione.

# 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 comitati, 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 [www.vita.ch](http://www.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 queste 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.

## Rapporti di approfondimento della Fondazione

---

- **Rapporto di gestione 2021**
- **Rapporto sulla sostenibilità 2021**

### **Fondazione collettiva Vita**

Hagenholzstrasse 60 | 8085 Zurigo  
[www.vita.ch](http://www.vita.ch)