



Rapporto sulla governance 2022

Fondazione collettiva Vita

Considerazioni generali 4

Highlight annuali 6

1 Strategia 8

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

2 Strutture e organi 10

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

3 Gestione del rischio 18

- 3.1 Modello e progetto 18
- 3.2 Sistema di controllo interno 18
- 3.3 Gestione operativa certificata 19
- 3.4 Stabilità finanziaria 19
- 3.5 Compliance 19
- 3.6 Revisione 19

4 Codice di condotta 20

4.1	Integrità e lealtà	21
4.2	Legami di interesse	22
4.3	Negozi giuridici con persone vicine	24
4.4	Obblighi di divulgazione	24
4.5	Politica di indennità	25

5 Politica di informazione 26

Considerazioni generali

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

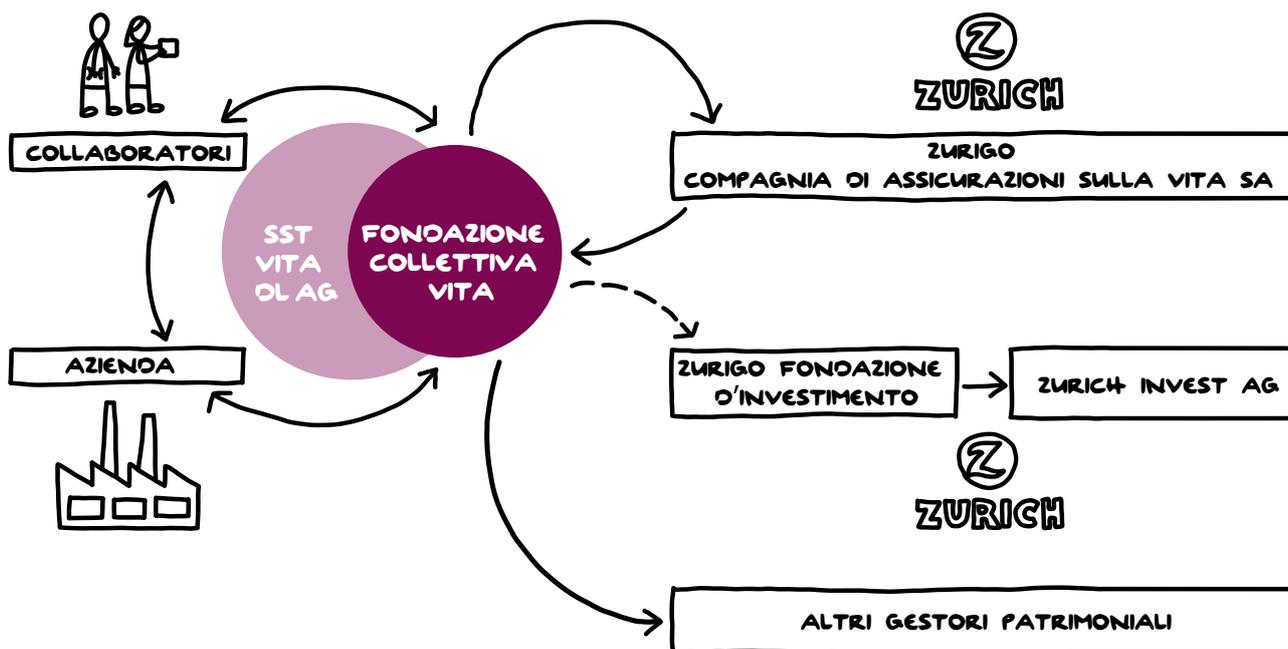
Una gestione aziendale responsabile rappresenta per noi un elemento centrale per il nostro operato. Siamo convinti che una buona Corporate Governance sia fondamentale per un operato di successo, poiché questa non solo protegge gli interessi delle affiliate e degli affiliati, oltre che quelli delle destinatarie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

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

Processi efficienti e incisivi sistemi di controllo sono per noi degli elementi irrinunciabili di una gestione moderna della Cassa pensioni. I processi e i controlli della SST Vita Dienstleistungs AG dal 2021 sono certificati ai sensi dello standard ISAE

3000. Una certificazione fa parte della nostra gestione aziendale responsabile. Per questo in genere puntiamo su partner certificate e certificati. La SST Vita Dienstleistungs AG, incaricata della gestione, si impegna costantemente affinché anche gli altri fornitori di servizi della Fondazione collettiva facciano certificare il loro sistema di controllo interno (SCI) secondo gli standard ISAE e ne forniscano relazione. Una certificazione sottolinea l'efficacia dei nostri sistemi di controllo ed è un'ulteriore prova del nostro impegno per un maggiore fairplay nella previdenza professionale.

Il presente rapporto descrive i principi della Corporate Governance in seno alla Fondazione collettiva Vita. Salvo differenti disposizioni, seguono i dati al 31 dicembre 2022.



Highlight annuali

Una previdenza sicura ed equa per tutte le generazioni presuppone anche una governance responsabile. Nel 2022 la Fondazione collettiva Vita ha perfezionato e concluso alcuni progetti.

Sostenibilità

Febbraio

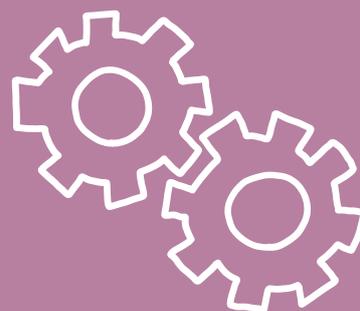
La Fondazione collettiva Vita rende noto il suo impegno per la sostenibilità. Nel 2022 ha investito per la prima volta in Green Bond e ha deciso di escludere dai suoi investimenti le aziende che generano più del 30 per cento del loro fatturato o della loro produzione di corrente elettrica ricorrendo al carbone.

Maggiori informazioni sono disponibili nel rapporto sulla sostenibilità.

Protezione dei dati

Febbraio

La Legge sulla protezione dei dati rivista entrerà in vigore nel 2023. La protezione dei dati personali dei suoi assicurati per la Fondazione collettiva Vita è una questione centrale. Perciò in collaborazione con i suoi fornitori di servizi ha iniziato per tempo ad apportare le modifiche.



Gestione del rischio

Settembre

La Fondazione collettiva Vita è convinta che una gestione del rischio strutturata sia indispensabile. Nel 2022, la Fondazione ha ulteriormente potenziato il suo sistema di gestione del rischio superando i requisiti normativi.



Innovazione

Settembre

Nel 2022, la Fondazione Vita si è impegnata assieme alla Scuola universitaria professionale della Svizzera nordoccidentale (FHNW) e la società di consulenza Avenir Group nella realizzazione del progetto Innosuisse «Flexible Workforce».

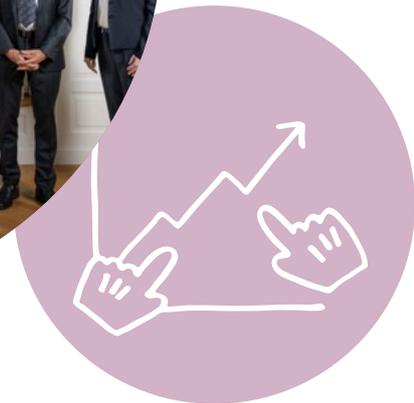
In qualità di partner di attuazione ha sviluppato soluzioni previdenziali sostenibili per un mondo del lavoro flessibile.



Consiglio di fondazione

Novembre

Nel 2022, il Consiglio di fondazione ha concentrato l'attenzione su una collaborazione professionale nonché sulla formazione e sul perfezionamento dei suoi membri. A fine anno c'è stato un cambiamento: la Dr. Alexandra S. Rieben ha entrato a far parte del Consiglio di fondazione e si impegna a favore degli interessi dei lavoratori e delle lavoratrici.



Strategia d'investimento

Dicembre

L'anno borsistico 2022 è stato estremamente impegnativo: la pressione inflazionistica, gli aumenti dei tassi e le incertezze geopolitiche hanno portato a crolli in quasi tutte le categorie d'investimento. La Fondazione collettiva Vita ha chiuso l'esercizio con una performance d'investimento del -9,8 per cento.

Ulteriori dettagli nel rapporto di gestione.

1

Strategia

1.1

Visione e missione

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

La nostra missione si basa su tre elementi equivalenti:

– Mezzi finanziari durante la vecchiaia e copertura dei rischi

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

– Esperienza del cliente leader

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

– Stabilità finanziaria della Fondazione

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

1.2

Posizionamento strategico

Il posizionamento della Fondazione collettiva Vita nel mercato della previdenza professionale e la strategia di attuazione derivano dalla visione e dalla missione. Nella sua elaborazione abbiamo tenuto conto delle condizioni quadro normative, politiche ed economiche, oltre che delle esigenze 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 lavorativa una buona copertura contro i rischi di decesso e invalidità assicurano invece la sicurezza finanziaria.

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

1.3

Comportamento di mercato e politica di accettazione

La Fondazione collettiva Vita è in concorrenza con altri istituti collettivi e comuni. In linea generale tutte le aziende con sede in Svizzera possono affiliarsi 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 e mantenere in modo sostenibile la struttura della Fondazione, verifichiamo regolarmente le nostre 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 sovraobbligatorio.

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

Lo studio ALM viene svolto ogni tre anni, il prossimo ALM ordinario si terrà nel 2023. In casi straordinari è possibile eseguirlo anche anticipatamente, come p.es.

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

Nel 2022 la Fondazione collettiva Vita ha ampliato consapevolmente le sue categorie di investimento con i green bond e ha attuato nuove misure per la decarbonizzazione. Le aziende che generano più del 30 per cento dei loro fatturati o della loro produzione di energia con il carbone vengono escluse dagli investimenti azionari e dagli investimenti alternativi. La Fondazione si impegna inoltre attraverso diversi canali. Nel 2022 sono stati implementati ulteriori processi nell'ambito delle affiliazioni. Nel frattempo la Fondazione intrattiene un dialogo con società che sono responsabili per il 48,5 per cento delle emissioni di CO₂ del loro portafoglio azionario. 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

Il Consiglio di fondazione è composto da otto membri. La riduzione del Consiglio di fondazione introdotta nel settembre 2021 si è dimostrata valida. Nell'organo supremo della Fondazione collettiva sono presenti più donne che uomini.

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

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

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

La durata ordinaria del mandato per la presidenza e la vicepresidenza è di due esercizi. La rielezione è ammessa fino al termine del mandato del Consiglio di fondazione.

Nell'esercizio in esame non ha avuto luogo alcuna riunione straordinaria del Consiglio di fondazione. Per la prima volta dalla pandemia è stato di nuovo possibile tenere in presenza tutte le riunioni 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 26 giorni ad attività di formazione di base e permanente.

Membri del Consiglio di fondazione

Nome	Rappresentanza	Anno di nascita	Azienda	Funzione	Funzione aggiuntiva
Dr. Marcel Oertig	Datori di lavoro	1963	Avenir Consulting AG	Presidente	Membro CBD
Petra Arnold Schlüssel	Lavoratori	1978	ZERTUS Versicherungsbroker AG	Vicepresidente	Membro Col
Daniel Gianelli	Lavoratori	1961	Hochgebirgsklinik Davos AG	Membro	
Maja Lütschg	Lavoratori	1989	Stammgemeinschaft eHealth Argovie	Membro	Presidente AC
Peter Philipp	Datori di lavoro	1958	Fondazione Flury	Membro	Presidente CBD
Silvia Rose	Datori di lavoro	1964	GAL Gesellschaft der St. Anna Ärzte	Membro	
Tanja Siegenthaler	Lavoratori	1972	Emmer Pfenninger Partner AG	Membro fino al 31.10.2022	
Dr. Alexandra S. Rieben	Lavoratori	1971	Nobel Biocare	Membro dal 01.11.2022	
Claudia Zollinger	Datori di lavoro	1967	Antero ImmoTreuhand GmbH	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 organo siede un membro della Direzione della SST Vita DL AG, che si occupa della direzione e detiene il diritto di voto. I compiti e le funzioni, oltre che le qualificazioni necessarie dei membri, sono regolamentati nell'allegato al Regolamento organizzativo della Fondazione. Gli organi permanenti devono rispondere a un profilo di requisiti generali. Per le singole funzioni all'interno degli organi sono previsti profili di requisiti individuali. In questo modo si assicura che l'organo permanente disponga delle necessarie competenze specialistiche.

La Fondazione collettiva Vita dispone di tre organi permanenti:

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

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

Composizione dei singoli organi permanenti

Commissione d'investimento (CoI)

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
Michael Christen	Presidente Membro esterno con conoscenze specialistiche		
Petra Arnold Schlüssel	Membro	Vicepresidente Consiglio di fondazione	Si
Michael Biber	Membro		Si
Dr. Florian Herzog	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Si
Markus Leuthard	Membro	Head Investment SST Vita Dienstleistungs AG	Si
Simon Stettler	Segretario	Deputy Head Legal & Compliance SST Vita Dienstleistungs AG	No

Comitato Business Development (CBD)

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
Peter Philipp	Presidente	Membro Consiglio di fondazione	Si
Joe Bättig	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Si
Dr. Marcel Oertig	Membro	Presidente Consiglio di fondazione	Si
Adrian Schmid	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Si
Toni Di Menna	Membro	Head Business Development SST Vita Dienstleistungs AG	Si

Audit Committee (AC)

Nome	Funzione	Funzione aggiuntiva	Diritto di voto
Maja Lütschg	Presidente	Membro Consiglio di fondazione	Si
Uwe Müller-Gauss (dal 01.07.22)	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Si
Peter J. Müller	Membro esterno con conoscenze specialistiche		Si
Mónica Lamas	Membro	Segretaria Fondazione collettiva Vita, Head Legal & Compliance SST Vita Dienstleistungs AG	Si

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 per cento. I compiti e le competenze della direzione operativa sono definiti in modo dettagliato in un Service Level Agreement (SLA) tra la società e la Fondazione. Il SLA è stato modificato per l'ultima volta il 1° gennaio 2022.

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

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

La SST Vita DL AG 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
CIO

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 2022 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 autocostruisce e ha una composizione paritetica con il medesimo numero di rappresentanti dei datori di lavoro e dei lavoratori. Organizzazione, deliberazione, compiti, diritti e doveri del comitato di cassa sono regolamentati nel Regolamento organizzativo per il comitato di cassa, che costituisce parte integrante del Regolamento di previdenza.

I comitati di cassa sono soprattutto responsabili dell'emissione di un piano di previdenza e del tipo ed entità di prestazioni previdenziali, oltre che dei contributi delle persone assicurate. Assumono inoltre funzioni di controllo nel pagamento dei contributi e sono responsabili dell'informazione agli assicurati 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
- inter-pension (gruppo di interesse degli istituti collettivi e comuni autonomi)

2. Adesioni relativamente alle «Soluzioni abitative per la terza età»

- Associazione LEA (Living Every Age)
- Rete «ETH-Alter-Wohnen-Umwelt» (Età-Abitazione-Ambiente)
- GERONTOLOGIE CH

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:

Alberto Job

KPMG, Zurigo

Introduzione della revisione della legge sulla protezione dei dati

André Egli

Balmer-Etienne, Lucerna

Rapporto SCI

Christoph Bohren

Allegra Previdenza SA, Brugg

Problematiche attuariali

Christoph Gort

SIGLO, Zurigo

Controlling in investimenti alternativi, diverse analisi d'investimento

Fabian Plattner

PwC, Basilea

Verifica IT straordinaria

Hokan Hedström

Zurich Investment Management, Zurigo

Analisi di mercato e previsioni di mercato

Reto Leibundgut

c-alm, San Gallo

Diverse analisi per progetti in corso

Roman Erb

Complementa, San Gallo

Investment Controlling

Stephan Skaanes

PPCmetrics, Zurigo

Controlling immobili, diverse analisi d'investimento

Ueli Mettler

c-alm, San Gallo

Diverse analisi d'investimento

Mansionari

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

Le competenze necessarie per occupare un seggio in uno 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
Regolamento sulla governance	01.01.2018	
Regolamento organizzativo incl. Allegato I	01.11.2021	
Regolamento elettorale	01.07.2021	
Regolamento di previdenza (base e associazione) incl. Regolamento per il comitato di cassa	02.01.2022	01.01.2024
Regolamento d'investimento	01.01.2022	01.07.2025
Regolamento sulle riserve	31.12.2020	
Regolamento sulla liquidazione parziale	01.01.2020	
Regolamento relativo alle indennità per il Consiglio di fondazione	01.09.2021	13.06.2023
Regolamento organizzativo associazione	01.01.2016	
Regolamento sulla liquidazione parziale associazione	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.

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

3.2

Sistema di controllo interno

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

Nell'esercizio in esame la Direzione ha creato per il Consiglio di fondazione un rapporto SCI con corrispondente piano di controllo, come strumento sistematico.

3.3

Gestione operativa certificata

Lo SCI della Direzione 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. Dal 2021 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.

La SST Dienstleistungs AG, alla quale è stata affidata la Direzione, si impegna affinché anche i fornitori di servizi della Fondazione collettiva facciano certificare il loro SCI e ne riferiscano alla Fondazione collettiva Vita.

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
- come anche la partecipazione diretta ed equilibrata ai redditi di investimento generati sulla base del meccanismo di remunerazione trasparente secondo il modello previdenziale Vita Classic

3.5

Compliance

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

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

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

3.6

Revisione

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

Nell'esercizio la Fondazione collettiva Vita ha commissionato una verifica IT straordinaria i cui risultati e conclusioni non erano ancora stati completati al 31 dicembre 2022.

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 prescritto dall'art. 48k OPP 2 e dall'altro integra il Regolamento relativo alle indennità per il Consiglio di fondazione per quanto riguarda il tipo e la modalità di indennità e il suo importo.

Il Regolamento vale altresì per tutti gli incaricati della Fondazione collettiva Vita nel settore degli investimenti, soprattutto gli organismi di deposito e gli Invest-

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

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

Il Regolamento sulla governance è pubblicato su vita.ch.

4.2

Legami di interesse

Consiglio di fondazione

Petra Arnold Schlüssel

Daniel Gianelli

Maja Lütschg

Marcel Oertig

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

Rose Silvia

Rose Consulting GmbH

Socia amministratrice

Mr. Dapper GmbH

Direttrice

Tanja Siegenthaler (fino al 31.10.2022)

Alexandra S. Rieben (dal 01.11.2022)

Rieben Consulting

Titolare

Claudia Zollinger

Antero ImmoTreuhand GmbH

Amministratrice

Membri esterni degli organi permanenti

Michael Christen

Quantula GmbH

Socio amministratore

Fondazione collettiva Nest

Membro Commissione d'investimento

Zurich fondazione d'investimento

Membro del Consiglio di fondazione

Cassa pensioni della città di Basilea

Presidente del Comitato investimenti

Raiffeisen Cassa pensioni

Membro della Commissione investimenti

Cassa pensioni della Keramik Laufen

Membro della Commissione investimenti

Joe Bättig

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

Peter J. Müller

Benz + Cie. AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

Zurfluh Treuhand AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

Afina AG

Membro del Consiglio di amministrazione

Flacap Finanz AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

ZCR Finance AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

ZCR Solutions AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

KirBu AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

Beret AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

RGS Administrations AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

Colisee AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

PK-Revision AG

Delegato del Consiglio di amministrazione

Fidartis Revisions AG

Membro unico del Consiglio di amministrazione

Müswangen Wohnbau AG

Presidente del Consiglio di amministrazione

Uwe Müller Gauss**MÜLLER-GAUSS CONSULTING**

Ditta individuale

Adrian Schmid**UGZ Unabhängige Gemeinschaftsstiftung Zürich**

Membro del Consiglio di fondazione

Rendita Fondazione di libero passaggio

Membro del Consiglio di fondazione

Rendita Fondazione di previdenza 3a

Membro del Consiglio di fondazione

Cassa pensioni della Dosenbach-Ochsner AG**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)

PK AETAS

Membro della Direzione (su mandato)

SST Vita Dienstleistungs AG –**Membri della Direzione****Nicolas Schneider, CEO****SST Vita Dienstleistungs AG**

Delegato del Consiglio di amministrazione

Markus Leuthard, CIO**Fondazione collettiva Vita**

Membro della Commissione investimenti

Zurich fondazione d'investimento

Membro del Consiglio di fondazione /

Membro della Commissione investimenti

IBM Personalvorsorgestiftung

Membro dell'Investment Committee

ASIP

Membro del Comitato per questioni di investimento

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

Membro del Comitato Business Development

Werner Wüthrich, responsabile del mandato**Scuola superiore Previdenza per il personale**

Docente

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

Membro dell'Audit Committee

SST Vita Dienstleistungs AG

Segretaria del Consiglio di amministrazione

Casse pensioni della città di Frauenfeld

Membro esterno del Consiglio di fondazione

con conoscenze specialistiche

Scuola superiore Previdenza per il personale

Docente

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 per cento della Fondazione collettiva Vita.

4.3

Negozi giuridici con persone vicine

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

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

4.4

Obbligo di divulgazione

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

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

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

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

4.5

Politica di indennità

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

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

La somma complessiva per l'indennità (comprensiva degli oneri sociali) dei membri del Consiglio di fondazione e dei membri esterni degli organi ammonta per il 2022 a CHF 491'239.20 (-19,44 per cento).

La SST Vita DL AG, incaricata della gestione operativa, viene finanziata secondo l'SLA in essere con un budget approvato dal Consiglio di fondazione. I servizi aggiuntivi effettivi nel quadro della strategia della Fondazione e dei progetti vengono fatturati dal Consiglio di fondazione separatamente con riserva della precedente autorizzazione di bilancio. Nell'esercizio in esame l'indennità complessiva effettiva è stata di CHF 4'240'000 (-11,3 per cento).

5

Politica di informazione

Tutti gli stakeholder
vengono trattati
in egual modo.

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

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

Altri rapporti della Fondazione collettiva Vita

- **Rapporto di gestione 2022**
- **Rapporto sulla sostenibilità 2022**

Fondazione collettiva Vita

Hagenholzstrasse 60 | 8050 Zurigo
vita.ch



Nel 2023, la Fondazione collettiva Vita festeggia il suo 20° anniversario.
Per saperne di più: vita.ch/20anni