





7.8	Verbale	22
7.9	Remunerazione	22
7.10	Ulteriori regolamentazioni	22
<b>8</b>	<b>Ufficio di revisione e perito o perita in assicurazione</b>	<b>23</b>
8.1	Ufficio di revisione esterno	23
8.2	Perito riconosciuto o perita riconosciuta in materia di previdenza professionale	23
<b>9</b>	<b>Consulenza</b>	<b>23</b>
9.1	Consulenza in materia di gestione patrimoniale	23
<b>10</b>	<b>Diritto di firma</b>	<b>23</b>
10.1	Diritto di firma giuridicamente vincolante I (iscrizione nel registro di commercio)	23
10.2	Diritto di firma giuridicamente vincolante II	23
<b>11</b>	<b>Disposizioni finali e transitorie</b>	<b>24</b>
11.1	Attuali doppi ruoli di membri del consiglio di fondazione e della commissione di previdenza	24
11.2	Entrata in vigore	24
11.3	Diagramma delle funzioni	24
11.4	Rielaborazione e adattamento	24
<b>12</b>	<b>Allegato Diagramma delle funzioni del consiglio di fondazione</b>	<b>25</b>

# 1 Basi, scopo, definizione dei termini e struttura

## 1.1 Basi

<sup>1</sup> Sulla base delle disposizioni di legge, dell'atto di fondazione e dei principi direttivi, il consiglio di fondazione emana il seguente regolamento organizzativo.

<sup>2</sup> Le disposizioni dell'atto di fondazione prevalgono sul presente regolamento.

## 1.2 Scopo

Con il presente regolamento, il consiglio di fondazione e la direzione intendono raggiungere e rispettare i seguenti obiettivi:

- ottenere la maggior trasparenza possibile in relazione all'organizzazione e all'attività, sulla base delle disposizioni in materia di trasparenza contenute nella LPP e nella OPP2;
- definire i termini utilizzati nell'organizzazione e nell'attività di Previs Vorsorge (Previs);
- disciplinare i compiti, le competenze e le responsabilità del consiglio di fondazione e dei relativi comitati, dell'assemblea dei delegati e delegate, delle commissioni di previdenza e della segreteria generale;
- ottimizzare continuamente l'organizzazione strutturale e procedurale a vantaggio della clientela;
- garantire la sicurezza e la stabilità delle risorse della fondazione;
- garantire e ottimizzare continuamente la qualità dell'organizzazione direttiva, come anche dei servizi e dei prodotti;
- garantire l'amministrazione paritetica.

## 1.3 Definizioni dei termini

Atto di fondazione	Insieme di regolamenti sovraordinato al presente regolamento e approvato dall'autorità di vigilanza.
Assemblea dei delegati e delegate	Insieme delle persone scelte dai datori e datrici di lavoro e dai lavoratori e lavoratrici, con diritto di voto ponderato per l'assolvimento dei compiti (nomine) definiti ai sensi dell'atto di fondazione e del regolamento organizzativo. L'assemblea ha luogo in forma virtuale, ciò significa che le attività statuarie vengono trattate mediante una procedura di voto digitale.
Consiglio di fondazione	Organo direttivo strategico a composizione paritetica.
Comitato d'investimento	Comitato per la sorveglianza del processo di investimento e la determinazione della tattica di investimento. Anello di congiunzione tra il livello strategico e operativo nelle questioni legate agli investimenti patrimoniali. Composto da membri del consiglio di fondazione.
Comitato compliance	Comitato per la sorveglianza della corporate governance e del sistema di management. Composto da membri del consiglio di fondazione.
Commissione di previdenza	Rappresentanza a composizione paritetica dei datori e datrici di lavoro e dei lavoratori e lavoratrici di una cassa di previdenza.
Ufficio per la protezione dei dati	Punto di contatto interno ed esterno responsabile delle questioni relative alla protezione dei dati.
Cassa di previdenza	Singolo datore o singola datrice di lavoro o unione di più datori e datrici di lavoro con un proprio conto annuale completo ai sensi della Swiss GAAP RPC 26 e con un proprio grado di copertura.
Casse di previdenza associate	Unione di più datori e datrici di lavoro (affiliazioni) in una cassa di previdenza comune. È possibile escludere singoli settori economici.
Cassa di previdenza del datore di lavoro	Cassa di previdenza di un singolo datore o una singola datrice di lavoro. È possibile escludere singoli settori economici.
Segreteria generale	Conduzione operativa dell'amministrazione attraverso la direzione.
Datore o datrice di lavoro	Istituzione o azienda affiliata a Previs ai sensi della LPP.
Lavoratore o lavoratrice	Lavoratore assicurato o lavoratrice assicurata ai sensi della LPP, assunto/a presso un datore o una datrice di lavoro affiliato/a a Previs.
Rappresentanza dei datori e datrici di lavoro (R-DL)	Persona designata dall'affiliazione come rappresentante dei datori e datrici di lavoro. Il delegato o la delegata rappresenta il datore o la datrice di lavoro (assemblea dei delegati e delegate, commissione di previdenza).
Rappresentanza dei lavoratori e lavoratrici (R-L)	Persona designata dall'affiliazione come rappresentante dei lavoratori e lavoratrici. Il delegato o la delegata rappresenta i lavoratori e le lavoratrici (assemblea dei delegati e delegate, commissione di previdenza).
Affiliazione	Datore o datrice di lavoro con i relativi lavoratori e lavoratrici e persone beneficiarie di rendita.

Contratto di affiliazione	Contratto mediante il quale un datore o una datrice di lavoro aderisce alla fondazione con tutti i suoi lavoratori e lavoratrici e persone beneficiarie di rendita al fine di realizzare lo scopo previdenziale.
Piano previdenziale	Allegato al contratto di affiliazione nel quale vengono definiti per la persona assicurata i dettagli della soluzione previdenziale del datore o datrice di lavoro, a integrazione delle disposizioni del regolamento di previdenza.
LPP	Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità.
Ufficio di revisione	Ufficio di revisione esterno ai sensi della LPP, art. 52a-c
Perito o peritain assicurazione	Esperto o esperta in casse pensione ai sensi della LPP, art. 52d-e

## 1.4 Struttura

Il presente regolamento è strutturato nel modo seguente:

- Le **disposizioni in materia di corporate governance** (punto 2) si occupano dei principi di conduzione, delle definizioni di controlling, della politica d'informazione e di ulteriori regole di condotta del consiglio di fondazione e della direzione in relazione all'attività.
- Le **disposizioni sull'organizzazione** (punto 3) si occupano della struttura.
- Le **disposizioni sugli organi e settori e sulle relative attività** disciplinano i compiti, le competenze e le responsabilità:
  - del consiglio di fondazione e dei relativi comitati (punto 4)
  - dell'assemblea dei delegati e delegate (punto 5)
  - della commissione di previdenza (punto 6)
  - della segreteria generale / direzione (punto 7)
- Le **disposizioni concernenti l'ufficio di revisione e il perito o la perita in assicurazione** (punto 8)
- Le **disposizioni concernenti la consulenza esterna** (punto 9)
- Le **disposizioni concernenti i diritti di firma e disposizioni finali e transitorie** (punti 10 e 11)
- **L'allegato con il diagramma delle funzioni** (punto 12)

## 2 Corporate governance

### 2.1 Principi di conduzione

<sup>1</sup> Il consiglio di fondazione stabilisce, sulla base dei principi direttivi, la strategia della fondazione e le relative strategie parziali per Previs. Tali strategie vengono verificate nell'ambito dei processi strategici definiti, conformemente al modello di management o quando richiesto dalle condizioni quadro.

<sup>2</sup> La direzione sottopone annualmente al consiglio di fondazione, sulla base della strategia della fondazione, gli obiettivi relativi alla strategia per il prossimo anno sotto forma di proposta.

<sup>3</sup> Sulla base della strategia della fondazione, il consiglio di fondazione e la direzione assumono la responsabilità di conduzione in funzione del rispettivo livello direttivo.

### 2.2 Controlling

<sup>1</sup> La direzione assicura un controlling adeguato all'attenzione del consiglio di fondazione. Questo si suddivide nei seguenti punti principali:

- Management Information System (MIS) con rappresentazione periodica delle cifre chiave infrannuali, tra l'altro su
  - sviluppo del grado di copertura delle casse di previdenza;
  - evoluzione del portafoglio;
  - performance degli investimenti patrimoniali;
  - sviluppo dei progetti;
  - vendita;
  - controlling degli obiettivi.
- nell'ambito della gestione integrata dei rischi, cifre chiave, notifiche di stato, stime e provvedimenti concernenti la situazione di rischio della fondazione;
- cifre chiave che devono essere comunicate segnatamente all'attenzione della commissione di previdenza e/o dei datori e datrici di lavoro affiliati e delle persone assicurate;
- reporting mensile sull'andamento degli investimenti patrimoniali;
- reporting periodico sulla comunicazione verso l'interno e verso l'esterno nonché sulla copertura mediatica;

<sup>2</sup> La periodicità del controlling è orientata agli intervalli necessari per la gestione ottimale.











































## 12 Allegato Diagramma delle funzioni del consiglio di fondazione

La presente veduta d'insieme mostra i compiti e i poteri decisionali principali a livello di consiglio di fondazione, nonché le relative interfacce con la conduzione operativa. Il diagramma delle funzioni non è un insieme di regolamenti a sé stante. Da esso non si può pertanto desumere direttamente alcun potere decisionale. Fanno stato in ogni caso le norme di legge e regolamentari.

		Assemblea dei delegati e delegate	CF al completo	Presidenza CF	Segretario/a CF	Comitato compliance	Comitato d'investimento	Commissione di previdenza	Amministrazione	Direzione al completo	Norma	
1.	<b>Aspetti normativi</b>											
	<b>Atto di fondazione</b> , verifica periodica e adeguamento	I	D						E	P		
	<b>Iscrizione nel registro di commercio</b> , incluso <b>diritto di firma I</b> , verifica e adeguamento		D		E	K				I	LPP Art. 51a	
	<b>Diritto di firma II</b> (senza iscrizione nel registro di commercio)					I				D / E	Sistema di controllo interno	
	<b>Regolamenti</b> , verifica e adeguamento		D				P (Reg. inv.)			P / E	LPP Art. 51a	
	<b>Assemblea dei delegati</b> e delegate (convocazione, trattazione punti all'ordine del giorno, esecuzione, deliberazione)		D	P	E					I	Reg. org. 4.1-4.3	
	Determinazione e distribuzione di ulteriori compiti, competenze e responsabilità per i comitati		D	P	E	P	P				P	Reg. org. 5.1.1
	Determinazione e distribuzione di ulteriori compiti, competenze e responsabilità per la commissione di previdenza		D	P	E			C			P	Reg. org. 5.1.1
	Determinazione e distribuzione di ulteriori compiti, competenze e responsabilità al livello di direzione e superiore		D	P		P			P / E		I	Reg. org. 5.1.1
	Determinazione e distribuzione di ulteriori compiti, competenze e responsabilità sotto il livello di direzione					I					D / E	
Attuazione delle leggi e delle ordinanze rilevanti		I								E		
2.	<b>Strategie, struttura, cultura</b>											
	<b>Strategie</b>											
	2.1.1 <b>Principi direttivi, strategia e obiettivi aziendali</b>										Reg. org. 2.1 Reg. org. 5.1.10	
	Valori base dei principi direttivi (elaborazione e fissazione)	I	D							P	Reg. org. 2.1	
	Principi direttivi (elaborazione e fissazione)	I	I							D	Reg. org. 2.1	
	Strategie della fondazione e relative strategie parziali (elaborazione e fissazione)		D							P / E	Reg. org. 2.1	
	Strategie della fondazione e relative strategie parziali (controlling)		K			K (obiettivi op.)				P / E	Reg. org. 2.2	
	2.1.2 <b>Strategia di investimento complessiva</b> , allestimento e approvazione		D				P / K				E	Reg. org. 5.1.10
	Scelta della <b>strategia di investimento della cassa di previdenza</b>		D				P	P			E	Reg. org. 5.3.4
	<b>Tattica di investimento</b> , allestimento e approvazione		I				D				E	Reg. org. 5.3.4
<b>Sorveglianza e valutazione</b> del reporting		I				K				E	Reg. org. 5.3.4	
2.1.3 <b>Strategia di marketing</b> , allestimento e approvazione			D							P / E		
2.1.4 <b>Strategia di sostenibilità</b> , allestimento e approvazione			D							P / E		



## Diagramma delle funzioni del consiglio di fondazione

La presente veduta d'assieme mostra i compiti e i poteri decisionali principali a livello di consiglio di fondazione, nonché le relative interfacce con la conduzione operativa. Il diagramma delle funzioni non è un insieme di regolamenti a sé stante. Da esso non si può pertanto desumere direttamente alcun potere decisionale. Fanno stato in ogni caso le norme di legge e regolamentari.

		Assemblea dei delegati e delegate	CF al completo	Presidenza CF	Segretario/a CF	Comitato compliance	Comitato d'investimento	Commissione di previdenza	Amministrazione	Direzione al completo	Norma
4.	<b>Aspetti tecnici</b>										
	Tasso tecnico, fissazione (fondazione)		D					I		P / E	LPP Art. 51a
	Tasso di conversione generale, fissazione (fondazione)		D					I		P / E	LPP Art. 51a
	Tasso di conversione, fissazione (cassa di previdenza)		D					P		P / E	LPP Art. 51a
	Regime per la remunerazione degli averi di vecchiaia (fondazione)		D					I		P / E	
	Remunerazione degli averi di vecchiaia, fissazione (cassa di previdenza)		D					P		E	Reg. org. 6.5
	Misure di risanamento, fissazione (cassa di previdenza)		D					P		E	Reg. org. 6.5
	Decisione sulla riassicurazione		D							P / E	LPP Art. 51a
5.	<b>Aspetti legati al personale</b>										
	<b>Profili dei requisiti del consiglio di fondazione</b>		D		E						Reg. org. 5.1.5
	<b>Pianificazione del personale del consiglio di fondazione</b>		D		E	P					Reg. org. 5.1.4
	<b>Candidati/e per la nomina nel consiglio di fondazione, valutazione preliminare e proposta di nomina</b>		D all'att. AD		E	P					Reg. org. 5.2.4
	<b>Autovalutazione del consiglio di fondazione (prestazione, raggiungimento degli obiettivi, composizione, engagement ecc.)</b>		D	P					I		Reg. org. 5.1.11
	<b>Modello di remunerazione del consiglio di fondazione e delle commissioni di previdenza</b>	I	D		E	P					Reg. org. 2.5 e 6.6
	<b>Promozione e formazione permanente del consiglio di fondazione</b>			D	E	K					Reg. org. 5.1.6
	<b>Sistema retributivo e di qualificazione</b>		D							P / E	Reg. org. 5.1.10
	<b>Decisioni su salari e bonus per l'amministrazione</b>			P		D					Reg. org. 5.2.4
	<b>Decisioni su salario e bonus per i membri della direzione</b>			D		I			P		Reg. org. 5.2.4
	<b>Struttura salariale della direzione (risultato Reg. org. 5.2.4)</b>		I						E		Reg. org. 5.2.4
	<b>Cassa pensione (funzione parit. datori e datrici di lavoro)</b>		I			D				P / E	
6.	<b>Conduzione</b>										
	<b>Calendario di conduzione del consiglio di fondazione</b>		D	P	E						Reg. org. 5.1.8
	<b>Gestione dei rischi e delle crisi dell'impresa</b>		I			K				D / E	Reg. org. 5.2.4 Reg. org. 5.1.10
	<b>Gestione delle riunioni del consiglio di fondazione, convocazione, fissazione dei punti all'ordine del giorno e approntamento della documentazione</b>			D	E					P	Reg. org. 5.1.7
			D		E						Reg. org. 5.1.12

## Diagramma delle funzioni del consiglio di fondazione

La presente veduta d'assieme mostra i compiti e i poteri decisionali principali a livello di consiglio di fondazione, nonché le relative interfacce con la conduzione operativa. Il diagramma delle funzioni non è un insieme di regolamenti a sé stante. Da esso non si può pertanto desumere direttamente alcun potere decisionale. Fanno stato in ogni caso le norme di legge e regolamentari.

		Assemblea dei delegati e delegate	CF al completo	Presidenza CF	Segretaria CF	Comitato compliance	Comitato d'investimento	Commissione di previdenza	Amministrazione	Direzione al completo	Norma	
7.	<b>Comunicazione</b>											
	<b>Concetto di comunicazione</b> , allestimento (sistema d'informazione e di reporting, interno ed esterno)		D						E	P	Reg. org. 2.2 Reg. org. 7.4	
	<b>Comunicazione verso l'esterno</b>		K	C				E	D	E	Reg. org. 7.4	
	<b>Comunicazione verso l'interno (collaboratori e collaboratrici)</b>			I					E	D	Reg. org. 7.5	
	<b>Comunicazione in caso di crisi</b>		I	D/E					E	I		
	<b>Comunicazione di informazioni</b> sull'andamento dell'attività a singoli consiglieri e consigliere di fondazione al di fuori delle riunioni						I				E	Reg. org. 2.4
	<b>Comunicazione di informazioni</b> su singole attività a singoli consiglieri e consigliere di fondazione al di fuori delle riunioni			I	D					E		Reg. org. 2.4
8.	<b>Varie</b>											
	<b>Gestione della qualità</b> , audit interni		I			D/K				E	Reg. org. 2.3	
	<b>Gestione dei contratti</b> secondo CO 718b		D		E					P	CO 718b Reg. org. 2.5	
	<b>Sistema di controllo interno</b> Sorveglianza e attuazione		I							P/E	Reg. org. 5.1.10	
	<b>Sistema di controllo interno</b> Diagramma delle firme e della verifica		D							P/E	Reg. org. 5.1.10	
	<b>Politica assicurativa (che cosa viene assicurato?)</b>		D			K				P/E	Reg. org. 5.1.10	
	<b>Questioni assicurative (quali sono le modalità di assicurazione?)</b>		I			K				D		
	<b>Sicurezza dei dati IT</b> (protezione contro la perdita)									D/E		
	<b>Protezione dei dati</b> (protezione contro l'utilizzo illecito)		I			D				P/E	Reg. org. 5.2.4	
	<b>Lealtà e relazioni di interesse (direttiva CAV 01-2021)</b>											

### Legenda:

P Proposta\* o diritto di proposta/preparazione

D Decisione/delibera/approvazione\*\*

C Consultazione

I Diritto di informazione

K Controllo\*\*\*

E Esecuzione

\* ogni diritto di decisione (D) comprende fundamentalmente anche un diritto di proposta

\*\* comprende ovviamente sempre anche un diritto di informazione (I) corrispondente

\*\*\* in linea di massima, l'organo con potere decisionale (D) si occupa anche contemporaneamente del controllo (K), tranne ove espressamente indicato diversamente

Il presente diagramma delle funzioni costituisce parte integrante del regolamento organizzativo (punto 11.3).

Previs Previdenza | Brückfeldstrasse 16 | Casella postale |  
CH-3001 Bern | T 031 963 03 00 | F 031 963 03 33  
E-Mail [info@previs.ch](mailto:info@previs.ch) | [www.previs.ch](http://www.previs.ch)

---

● member  
ethos