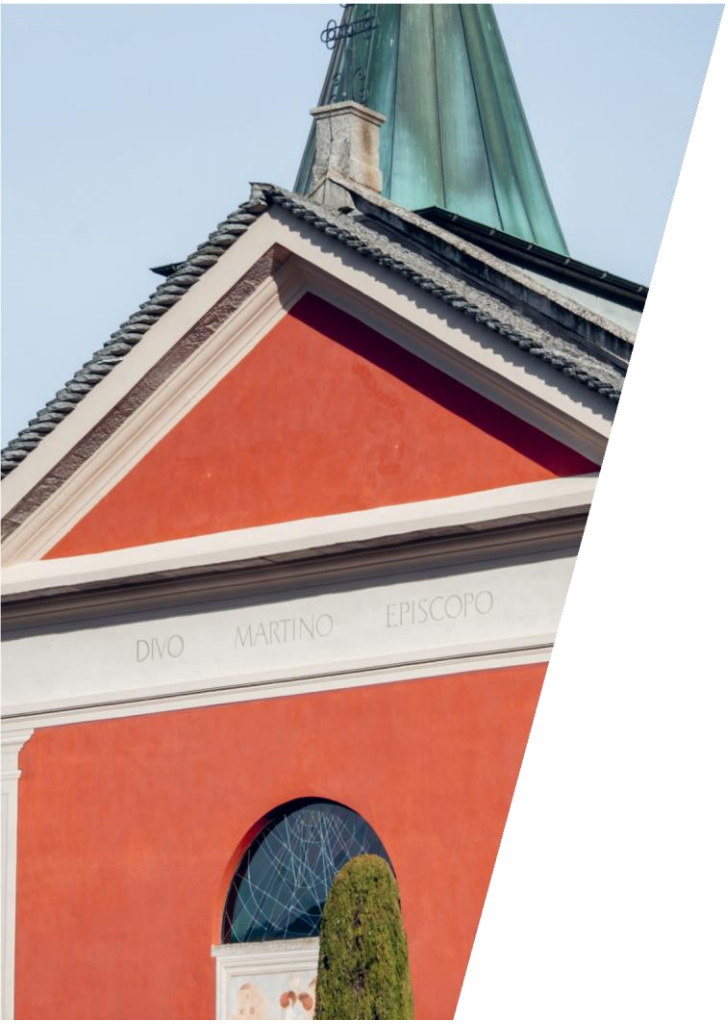
Cassa Pensione ecclesiastica

Svizzera centrale | Glarona | Ticino



Resoconto 2023

Indice

Membri dell'Assemblea della Fondazione 3

Membri del Consiglio di Fondazione 4

Periti in materia di previdenza professionale 4

Ufficio di revisione 4

Ufficio amministrativo 4

Evoluzione degli affari 5

Bilancio 6

Conto economico 7

Allegato 8

1. Basi e organizzazione 8
2. Assicurati attivi e beneficiari di rendite 9
3. Modalità di attuazione dello scopo 10
4. Principi di valutazione e rendicontazione, continuità 10
5. Rischi attuariali / copertura dei rischi / grado di copertura 11
6. Investimenti patrimoniali e risultato netto del patrimonio 15

Datori di lavoro affiliati 21

Rapporto dell'ufficio di revisione 22

Immagine di copertina:
Chiesa di S. Martino, Camorino

Legalmente vincolante è la versione in lingua tedesca.

Membri dell'Assemblea della Fondazione

Stato al 19.4.2024

Rappresentanti degli assicurati (As) / Rappresentanti dei datori di lavoro (DL)

Rappresentanti del vicariato di Uri

As **Franz Imhof**, parroco, Bürglen

Ernst Walker, diacono, Silenen

DL **Philipp Walker**, Altdorf

Walter Schuler, Altdorf

Rappresentanti del vicariato di Innerschwyz

As **Daniel Birrer**, parroco, Brunnen

Claudia Zimmermann, assistente pastorale, Küssnacht

DL **Livio Zulli**, Küssnacht

Widmer Stefan, Goldau

Rappresentanti del vicariato di Ausserschwyz

As **Stefan Zelger**, parroco, Tuggen

Beat Züger, diacono, Altendorf

DL **Karin Birchler**, Studen

Stanislaus Spörri, Reichenburg

Rappresentanti del vicariato di Nidwalden

As **Erich Lehmann**, parroco, Wolfenschiessen

Melchior Betschart, amministratore parrochiale, Stans

DL **René Hürlimann**, Beckenried

Claudia Mathis, Dallenwil

Rappresentanti del vicariato di Obwalden

As **Daniel Durrer**, canonico e parroco, Sachseln

Cristinel Eugen Rosu, assistente pastorale, Giswil

DL **Patrick Imfeld,** Sarnen

Christoph Bitterli, Sachseln

Rappresentanti del vicariato di Glarona

As **Franziska Roth**, segretaria parrocchiale, Netstal

DL **Markus Lehmann**, Oberurnen

Rappresentanti della diocesi di Lugano

As **Dr. Michael Affolter**, docente, Massagno

Don Massimo Braguglia, parroco, Agno

DL **Dr. Andrea Stopper,** Lugano

Cristiano Robbiani, Lugano

Consiglio di Fondazione

(i suoi membri sono anche membri dell'Assemblea della Fondazione)

Rappresentanti degli assicurati

Daniel Corvi, amministratore finanziario parrocchiale, Bäch;
vicepresidente (con firma collettiva FC) e sostituto del delegato agli investimenti

Don Patrizio Foletti, rettore, Ascona

Ernst Fuchs, cappellano dell'associazione Bruder-Klaus, Sachseln

Markus Niggli, diacono, Glarona

Rappresentanti dei datori di lavoro

Dr. sc. techn. ETH Gunthard Orglmeister, membro di direzione, Flüelen;
presidente (con FC) e delegato agli investimenti

Andrea Cavallini, cancelliere vescovile, Preonzo

Markus Luther, amministratore, Hergiswil

Arnold Schnüriger, revisore, Ibach

Periti in materia di previdenza professionale

Prevanto AG, Zürich, Stephan Wyss, perito esecutivo PP,
e Andreas Müller, perito PP

Ufficio di revisione

CONVISA Revisions AG, Schwyz, Marcel Aeberhard, capo revisore

Ufficio amministrativo

Schwyzer Kantonalbank, Herrengasse 13, Postfach, 6431 Schwyz, telefono 058 800 26 80
Marco Gröner, amministratore* e attuario (con FC),
e **Martin Bieri**, amministratore sostituto* (con FC)
Ivo Stadler e **Rolf Schuler**, incaricati
Ursula Buila, ufficio di Lugano, telefono 091 913 89 89

* Membri di direzione

Evoluzione degli affari

	2023	2022
Entrate (incl. ulteriori rapporti di lavoro)	73	110
Uscite (incl. cessazioni di rapporti di lavoro)	49	44
Prestazioni di vecchiaia / invalidità	20/0	21/0
Decessi di assicurati attivi / beneficiari di rendite	0/7	1/17
Modifiche del salario durante l'anno / cambiamenti datore di lavoro	29/6	24/23
Versamenti degli assicurati	76	70
Versamenti per proprietà d'abitazioni / conguagli in caso di divorzio	0	1/1
	260	**312**

Evoluzione dei membri

	CH centrale-Glarona		**Ticino**		**Totale**	
Impieghi assicurati attivi	2023	2022	2023	2022	2023	2022
– sacerdoti	60	56	128	132	188	188
– uomini laici + diaconi	85	94	51	50	136	144
– donne laiche	221	210	47	42	268	252
– religiose			4	8	4	8
Totale impieghi assic. attivi	**366**	**360**	**230**	**232**	**596**	**592**
Beneficiari di rendite						
– uomini	100	100	80	76	180	176
– donne	108	102	17	15	125	117
Totale beneficiari di rendite	**208**	**202**	**97**	**91**	**305**	**293**
Totale membri	**574**	**562**	**327**	**323**	**901**	**885**

Redditività degli investimenti, grado di copertura e tasso di interesse

In generale, gli istituti di previdenza svizzeri possono guardare al 2023 come ad un anno positivo. Quasi tutte le categorie di investimento riportano rendimenti positivi. Secondo il Monitor delle casse pensioni di Swisscanto, il rendimento lordo medio di tutte le casse nel 2023 è stato del 6.2%. La Cassa pensione ecclesiastica Svizzera centrale-Glarona-Ticino presenta un rendimento netto degli investimenti (cioè dedotti i costi) più che soddisfacente, pari al 6.5%.

Il grado di copertura, che al 31.12.2022 era del 116.3%, al 31.12.2023 è salito al 121.2%. Sulla base di questo risultato positivo, nel gennaio 2024 il Consiglio di Fondazione ha fissato il tasso di risparmio per gli assicurati attivi valido per l'anno 2024 al 3%, quindi l'1.75% in più rispetto al tasso d'interesse minimo LPP stabilito dal Consiglio federale e pari all' 1.25%.

Svitto, 19 aprile 2024

Cassa pensione eccl. Svizzera centrale-Glarona-Ticino

Dr. Gunthard Orglmeister
Presidente del
Consiglio di Fondazione

Marco Gröner
Amministratore

Bilancio

	Allegato		31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Attivi				
Mezzi liquidi e invest. sul mercato monet.			8 121 637	1 941 806
Crediti presso datori di lavoro			0	2 842
Altri crediti			218 503	174 572
Liquidità	6.4		**8 340 140**	**2 119 220**
Obbligazioni	6.4		**41 616 823**	**42 265 914**
Immobili	6.2/6.4		**78 524 586**	**75 394 917**
Azioni	6.4		**55 244 430**	**50 240 571**
Investimenti alternativi	6.4		**19 673 246**	**17 775 536**
TOTALE ATTIVI			**203 399 225**	**187 796 158**
Passivi				
Prestazioni di libero passaggio e rendite			555 904	44 137
Altri debiti			357 122	331 596
Debiti			**913 026**	**375 733**
Capitale di risparmio (CA) assicurati attivi	5.2		87 842 400	84 142 318
Capitale di previdenza (CR) beneficiari di rendite	5.3		69 900 074	67 986 363
Accantonamenti tecnici (AT)	5.1/5.4		9 332 693	8 968 093
Capitali previdenziali e AT		**100,0%**	**167 075 167**	**161 096 774**
Riserva di fluttuazione	6.3	**19,0%**	**31 700 000**	**26 323 650**
Fondi liberi	6.3		**3 711 032**	**0**
TOTALE PASSIVI			**203 399 225**	**187 796 158**

Conto economico

	Allegato	2023 CHF	2022 CHF
Contributi dipendenti	3.2	3 078 803	2 980 072
Contributi datori di lavoro	3.2	3 933 368	3 815 355
Versamenti volontari		497 690	419 669
Sovvenzioni del Fondo di garanzia LPP	1.2	173 157	165 179
Versamenti di libero passaggio		5 214 192	5 232 237
Rimborsi di prelievi anticipati PPA / divorzio		47 285	37 871
Ricavi da contributi e versamenti		**12 944 495**	**12 650 382**
Rendite di vecchiaia	2.2	−4 955 314	−4 797 106
Rendite per superstiti	2.2	−87 580	−79 720
Rendite di invalidità	2.2	−218 028	−218 028
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		−924 054	−1 051 434
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		−3 482 916	−3 805 200
Costi per prestazioni e prelievi anticipati		**−9 667 892**	**−9 951 488**
Scioglimento (+) / costituzione (-) CA assicurati attivi	5.2	−2 870 316	−561 533
Interessi capitale di risparmio assicurati attivi	5.2	−829 765	−1 977 380
Scioglimento (+) / costituzione (-) CR rendite	5.3	−937 300	−276 428
Interessi capitale di previdenza beneficiari di rendite	5.3	−976 411	−980 744
Scioglimento (+) / costituzione (-) di AT	5.4	−364 600	−736 048
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitali prev. e AT		**−5 978 393**	**−4 532 133**
Contributi al Fondo di garanzia LPP	1.2	**−27 825**	**−27 768**
RISULTATO NETTO DALLA PARTE ASSICURATIVA		**−2 729 614**	**−1 861 006**
Risultato lordo degli investimenti patrimoniali	6.5	**13 239 788**	**−11 321 853**
Spese di amministrazione del patrimonio	6.6	**−982 906**	**−928 249**
RISULTATO NETTO DEGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI		**12 256 882**	**−12 250 102**
Spese di amministrazione generale		−394 758	−429 115
Spese ufficio di revisione		−14 351	−13 901
Spese periti in materia di previdenza professionale		−22 800	−31 504
Spese autorità di vigilanza		−7 977	−7 979
SPESE DI AMMINISTRAZIONE		**−439 886**	**−482 499**
ECCEDENZA RICAVI (+) / ONERI (-) prima dello scioglimento (+) / costituzione (-) riserva di fluttuazione		**9 087 382**	**−14 593 607**
SCIOGLIMENTO (+) / COSTITUZIONE (-) RISERVA DI FLUTTUAZIONE	6.3	**−5 376 350**	**−1 223 650**
ECCEDENZA RICAVI (+) / ONERI (-)		**3 711 032**	**−15 817 257**

Allegato

1. Basi e organizzazione

1.1 Forma giuridica e scopo

La "Kirchliche Pensionskasse Urschweiz-Glarus-Tessin (KPUGT) / Cassa pensione ecclesiastica Svizzera centrale-Glarona-Ticino" (in seguito Cassa Pensione) è una fondazione di diritto privato ai sensi del Codice Civile e un istituto di previdenza per il personale ai sensi della LPP. Essa è iscritta al Registro di commercio e ha sede a Svitto.

Scopo della Cassa Pensione, come stabilito nell'Atto di Fondazione, è la previdenza a favore dei suoi membri e dei loro superstiti contro le conseguenze economiche della vecchiaia, dell'invalidità e del decesso, nonché sostenere i membri e i loro superstiti in caso di necessità a seguito di malattia, incidente o invalidità. La Cassa Pensione è iscritta al Registro della previdenza professionale; essa gestisce la previdenza professionale obbligatoria e non obbligatoria secondo la LPP.

1.2 Registrazione LPP e Fondo di garanzia

La Cassa Pensione è iscritta nel registro della previdenza professionale del Canton Svitto con numero di ordine SZ–0001. Inoltre è soggetta alla Legge sul libero passaggio (LFLP). Pertanto è affiliata al Fondo di garanzia LPP a cui versa contributi annui. Al contempo riceve le sovvenzioni previste per datori di lavoro con una struttura d'età sfavorevole.

1.3 Atti e regolamenti (*solo in tedesco)

- Atto di Fondazione dell'Assemblea della Fondazione del 17.06.1992
- Regolamento di previdenza del Consiglio di Fondazione del 30.10.2019, valido dal 1.1.2020, integrato dal 1.1.2021 con l'Allegato 2 e dal 1.1.2024 con l'Allegato 3
- Regolamento per la liquidazione parziale del Consiglio di Fondazione del 7.11.2007, applicabile dal 1.1.2005
- *Regl. zur Integrität und Loyalität der Verantwortl. del 5.11.2014, valido dal 1.1.2015
- *Anlagereglement del Consiglio di Fondazione del e valido dal 2.11.2016, integrato dal 1.1.2022 con l'allegato 2 (Anhang 2) e modifiche dal 1.1.2024
- *Rückstellungsreglement del Consiglio di Fond. del 6.4.2016, valido dal 31.12.2016

1.4 Organo supremo, direzione e diritto di firma

Organo supremo dalla Cassa Pensione è l'Assemblea della Fondazione, composta in modo paritetico da 17 rappresentanti degli assicurati e 17 dei datori di lavoro, provenienti dai vicariati di Uri, Innerschwyz, Ausserschwyz, Nidwalden, Obwalden e Glarona come pure dalla diocesi di Lugano. Gli altri organi sono il Consiglio di Fondazione e l'ufficio amministrativo. I componenti del Consiglio di Fondazione, 4 in rappresentanza degli assicurati e 4 dei datori di lavoro, sono eletti dall'Assemblea della Fondazione. Il Consiglio di Fondazione ha conferito l'incarico di ufficio amministrativo alla Banca Cantonale di Svitto. I membri di questi organi sono elencati a pagina 3 e 4 del resoconto annuale.

Il presidente e, in sua assenza, il vicepresidente del Consiglio di Fondazione, nonché l'amministratore e attuario rispettivamente l'amministratore sostituto rappresentano la Cassa Pensione verso l'esterno. Essi hanno diritto di firma collettiva a due.

1.5 Esperti, ufficio di revisione, autorità di vigilanza e consulenti

I periti in materia di previdenza professionale e l'ufficio di revisione, nominati dall'Assemblea della Fondazione, sono indicati a pagina 4 del resoconto annuale. L'autorità di vigilanza è la Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA – Autorità di vigilanza sulla LPP e sulle fondazioni della Svizzera centrale) con sede a Lucerna. Consulente legale permanente è Laurence Uttinger, AVS Rechtsanwälte AG, Zugo.

1.6 Datori di lavoro affiliati

La Cassa Pensione è aperta ai religiosi e ai collaboratori laici della Chiesa cattolica attivi nei cantoni Uri, Svitto, Obwalden, Nidwalden, Glarona e Ticino oppure che provengono da questi cantoni e lavorano altrove, sia in Svizzera che all'estero. Inoltre la Cassa Pensione può includere tra i suoi membri anche altri gruppi chiusi di collaboratori della Chiesa in Svizzera e nel Principato del Liechtenstein.

Tenendo conto della nuova affiliazione, la parrocchia di Bristen, alla fine dell'anno in esame erano affiliate alla Cassa Pensione come datori di lavoro 95 persone giuridiche indipendenti (in precedenza 94). Tutti i datori di lavoro sono elencati a pagina 21 del resoconto annuale.

2. Assicurati attivi e beneficiari di rendite

2.1 Rapporti di lavoro per assicurati attivi

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
uomini	324	332
donne	272	260
Totale rapporti di lavoro per assicurati attivi	**596**	**592**

2.2 Beneficiari di una rendita

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
rendite di vecchiaia	287	274
rendite di invalidità	9	9
rendite per coniugi	8	8
rendite per figli	1	2
Totale beneficiari di una rendita	**305**	**293**

L'evoluzione del numero di assicurati attivi e di beneficiari di rendite si trova a pagina 5 del resoconto annuale, con l'evoluzione degli affari.

3. Modalità di attuazione dello scopo

3.1 Piano di previdenza

La Cassa Pensione gestisce un piano di previdenza globale per tutti gli assicurati attivi. Questo piano, già dal 1.1.1994, si basa su una soluzione detta capitale di risparmio-rischio. Le prestazioni di vecchiaia e di libero passaggio sono stabilite in base al capitale di risparmio, il quale si sviluppa secondo il principio del primato dei contributi. Per contro le prestazioni per i rischi di invalidità e decesso, temporanee fino al compimento di 65 anni, sono calcolate in base al primato delle prestazioni. Questo significa che le prestazioni temporanee a copertura dei rischi si basano sul salario annuo assicurato attuale.

3.2 Metodo di finanziamento

La Cassa Pensione, quale ente autonomo, si assume direttamente tutti i rischi attuariali di vecchiaia, invalidità e decesso. Essa finanzia le sue prestazioni applicando il cosiddetto sistema di capitalizzazione. Nel corso dell'esercizio in esame, i datori di lavoro hanno versato complessivamente il 56.1% del totale dei contributi, e gli assicurati attivi il 43.9%.

4. Principi di valutazione e rendicontazione, continuità

4.1 Presentazione dei conti secondo Swiss GAAP RPC 26

Il presente conto annuale è elaborato conformemente alle raccomandazioni contabili Swiss GAAP RPC 26. Al fine di aumentare la leggibilità e di tenere conto delle particolarità della Cassa Pensione, in singoli punti sono state fatte eccezioni nella forma alle relative disposizioni.

4.2 Principi contabili e di valutazione

I principi contabili e di valutazione corrispondono alle disposizioni degli art. 47, 48 e 48a OPP2 come pure alle raccomandazioni Swiss GAAP RPC 26.
Sono contabilizzati i valori attuali o effettivi alla data di chiusura del bilancio:

- conversione di valute estere: corsi dei cambi dell'Amministrazione federale delle contribuzioni AFC per la data di chiusura del bilancio
- mezzi liquidi e investimenti sul mercato monetario, crediti e debiti: valore nominale
- investimenti diretti in obbligazioni e azioni, investimenti collettivi presso fondazioni e fondi d'investimento, investimenti alterativi: se disponibile, valore di mercato; altrimenti, se disponibile, prezzo di riscatto; altrimenti valore netto di inventario
- risconti passivi: migliore stima possibile da parte dell'ufficio amministrativo
- capitali previdenziali e accantonamenti tecnici: calcolo dei periti in materia di previdenza professionale, in collaborazione con Consiglio di Fondazione e ufficio amministrativo
- valore obiettivo della riserva di fluttuazione: decisione del Consiglio di Fondazione, in base al metodo economico-finanziario

5. Rischi attuariali / copertura dei rischi / grado di copertura

5.1 Modalità di copertura dei rischi, riassicurazione

La Cassa Pensione è autonoma. Si assume in proprio la copertura dei rischi attuariali in caso di vecchiaia, invalidità e decesso, come pure i rischi d'investimento del patrimonio.

Come illustrato alla cifra 5.4, in considerazione dei rischi assicurativi di invalidità e decesso viene costituito un accantonamento per rischi assicurativi relativo al portafoglio degli assicurati attivi. Inoltre, vengono effettuati accantonamenti tecnici per future perdite da trasformazione finché i tassi di trasformazione regolamentari per il calcolo delle nuove rendite di vecchiaia rimangono superiori ai tassi di trasformazione attuariali.

Per i rischi specifici del mercato riguardanti gli investimenti patrimoniali, viene costituita una riserva di fluttuazione per permettere l'adempimento sostenibile degli impegni previdenziali, come indicato alla cifra 6.3.

5.2 Capitale di risparmio assicurati attivi

in mio CHF	2023	2022
Stato all'inizio dell'esercizio	**84.142**	**81.603**
+ Interessi sui capitali di risparmio (2023: 1,0% / 2022: 2,5%)	**0.830**	**1.977**
+ Accrediti di risparmio	5.856	5.668
+ Versamenti volontari	0.498	0.420
+ Versamenti di libero passaggio	5.214	5.232
+ Rimborsi di prelievi anticipati PPA / divorzio	0.047	0.038
− Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita	−3.483	−3.805
− Capitali di vecchiaia per pensionamento di assicurati attivi	−0.924	−1.051
− Capitali di risparmio liberati in seguito a decesso	0	−0.669
− Trasferimento a capitale di previdenza per nuove rendite	−4.338	−5.271
Scioglimento (-) / costituzione (+) capitale di risp. ass. attivi	**2.870**	**0.562**
Stato alla fine dell'esercizio	**87.842**	**84.142**

Gli averi di vecchiaia minimi secondo la LPP sono contenuti nel capitale di risparmio degli assicurati attivi. Gli averi di vecchiaia secondo la LPP al 31.12.2023 ammontavano a CHF 38.942 mio (anno precedente CHF 37.360 mio). A questi averi viene accreditato l'interesse minimo LPP, fissato dal Consiglio federale e pari all'1.0% sia per l'esercizio corrente che per quello precedente.

5.3 Capitale di previdenza beneficiari di rendite

in mio CHF	2023	2022
Stato all'inizio dell'esercizio	**67.986**	**66.729**
+ Interessi sul capitale di previdenza beneficiari di rendite	**0.976**	**0.981**
+ Trasferimento da capitale di risparmio per nuove rendite	4 338	5.271
+ Capitale di prev. per cambiamenti delle prestazioni di rischio	0	–0.669
– Riduzione una tantum per cambiamento delle basi tecniche	0	–0.126
+ Cambiamento secondo bilancio tecnico	1.757	0.906
– Rendite assicurate e in corso al 31.12. dell'anno precedente	–5.157	–5.105
Scioglimento (-) / costituzione (+) capitale di prev. rendite	**0.937**	**0.276**
Stato alla fine dell'esercizio	**69.900**	**67.986**

Il capitale di previdenza dei beneficiari di rendite è determinato annualmente al 31.12. dai periti in materia di previdenza professionale. Per i calcoli sono state utilizzate le basi tecniche VZ 2020/P2022 con tasso tecnico dell'1.5% e un rafforzamento incrementato dallo 0,5% all'1% per l'aumento dell'aspettativa di vita.

Il Consiglio di Fondazione si sforza di tenere conto dell'evoluzione dei prezzi mediante aumenti generalizzati delle rendite in corso, nella misura in cui ciò rientra nelle possibilità finanziarie della Cassa Pensione. La maggior parte delle attuali rendite di vecchiaia della Cassa Pensione si basa ancora su un tasso d'interesse tecnico tra il 3% e il 4%, a dipendenza del tasso di trasformazione applicato. Questo dimostra che nel passato sono stati necessari decisamente più interessi per i pensionati che per gli assicurati attivi. Poiché gli assicurati attivi sono toccati direttamente dalla riduzione del tasso di trasformazione dal 6.20% (fino alla fine del 2018) al 5,40% (dal 2022 - il che corrisponde ad una riduzione delle future rendite di vecchiaia del 12,9%), per il momento è equo in termini di distribuzione e attuarialmente corretto concedere miglioramenti delle prestazioni esclusivamente agli assicurati attivi. Inoltre dobbiamo aspettarci che nei prossimi anni aumenterà la pressione normativa per determinare in futuro le rendite con tavole generazionali (attualmente tavole periodiche). Il passaggio alle tavole generazionali comporterebbe una riduzione unica del grado di copertura della Cassa Pensione di circa 5 punti percentuali.

Per tutti questi motivi, il Consiglio di Fondazione ha deciso anche per il 1.1.2024 di non adeguare le rendite in corso all'evoluzione dei prezzi.

5.4 Accantonamenti tecnici (AT)

Accantonamento per rischi assicurativi

in mio CHF	2023	2022
Stato all'inizio dell'esercizio	**3.300**	**3.270**
+ Contributo annuale per rischio	0.680	0.660
+ Valore attuale per cambiamenti delle prestazioni di rischio	0	0.669
– Scioglimento in seguito al superamento del limite superiore dell'accantonamento per rischi assicurativi	–0.550	–1.299
Scioglimento (-) / costituzione (+) accantonamento per rischi assicurativi	**0.130**	**0.030**
Stato alla fine dell'esercizio	**3.430**	**3.300**

A copertura dei rischi assicurativi invalidità e decesso di assicurati attivi, e in base al "Rückstellungsreglement" (Regolamento per la costituzione di accantonamenti e riserve) del Consiglio di Fondazione, viene costituito un accantonamento per rischi assicurativi, in quanto la Cassa Pensione rinuncia ad una riassicurazione parziale o totale dei rischi assicurativi. Esso corrisponde almeno al limite inferiore del 3.0% e come massimo al limite superiore del 10.0% della somma dei salari annui degli assicurati attivi riportata nel conto annuale (CHF 34.271 mio al 31.12.2023). L'accantonamento per rischi assicurativi si basa sullo stato alla fine dell'esercizio precedente e viene aumentato annualmente, al 31.12. dell'esercizio, della metà di tutti i contributi per rischio e spese amministrative effettivamente contabilizzati secondo il conto annuale (contributo annuale per rischio). Al contempo, le prestazioni di rischio nuove e modificate per invalidità e decesso (cambiamenti delle prestazioni di rischio) di assicurati attivi, concluse nell'anno in esame, sono iscritte all'accantonamento per rischi assicurativi al loro valore attuale.

Se il saldo dell'accantonamento per rischi assicurativi risultante da queste registrazioni scende sotto il limite inferiore, la differenza viene addebitata a carico della riserva di fluttuazione o dei fondi liberi o si ha una copertura insufficiente. Viceversa la parte che eccede il limite superiore dell'accantonamento per rischi assicurativi ha quale effetto il miglioramento del risultato di esercizio. In concreto, dopo le registrazioni sopra menzionate, il saldo dell'accantonamento per rischi assicurativi ha superato il limite superiore, stabilito a CHF 3.430 mio, di CHF 0.550 mio, importo che corrisponde ad un miglioramento del risultato di esercizio.

Future perdite da trasformazione (FPT)

in mio CHF	2023	2022
Stato all'inizio dell'esercizio	**5.668**	**4.962**
Scioglimento (-) / costituzione (+) AT per FPT	0.235	0.377
Scioglimento (-) / costituzione (+) per cambiamento basi tecn.	0	0.329
Scioglimento (-) / costituzione (+) AT per FPT	**0.235**	**0.706**
Stato alla fine dell'esercizio	**5.903**	**5.668**

Fintanto che i tassi di trasformazione regolamentari utilizzati per il calcolo delle nuove rendite di vecchiaia rimangono superiori ai tassi di trasformazione tecnici, si verificano perdite da trasformazione. A questo scopo, in base al "Rückstellungsreglement" (Regolamento per la costituzione di accantonamenti e riserve) del Consiglio di Fondazione, si costituiscono accantonamenti tecnici. Il loro importo corrisponde alla somma delle singole perdite da trasformazione per i prossimi 10 anni calcolate dai periti.

Totale accantonamenti tecnici

in mio CHF	2023	2022
Stato all'inizio dell'esercizio	**8.968**	**8.232**
Scioglimento (-) / costituzione (+) accanton. per rischi assic.	0.130	0.030
Scioglimento (-) / costituzione (+) accanton. tecnici per FPT	0.235	0.706
Scioglimento (-) / costituzione (+) accantonamenti tecnici	**0.365**	**0.736**
Stato alla fine dell'esercizio	**9.333**	**8.968**

5.5 Grado di copertura secondo art. 44 OPP2

in mio CHF	31.12.2023	31.12.2022
Totale degli attivi (Totale di bilancio)	203.399	187.796
– debiti	–0.913	–0.376
Patrimonio previdenziale disponibile (Pd)	**202.486**	**187.420**
+ Capitale di risparmio assicurati attivi	87.842	84.142
+ Capitale di previdenza beneficiari di rendite	69.900	67.986
+ Accantonamenti tecnici	9.333	8.968
Capitali previdenziali e accant. tecnici necessari (CP)	**167.075**	**161.097**
Grado di copertura (Pd in % dei CP)	**121,2%**	**116,3%**

5.6 Risultati dell'ultima perizia attuariale

I periti in materia di previdenza professionale calcolano ogni anno l'ammontare del capitale di previdenza dei beneficiari di rendite e degli accantonamenti tecnici. Eseguono pure annualmente un'analisi della parte assicurativa. Nella loro perizia attuariale per il 31.12.2023 essi stabiliscono tra l'altro che:

- L'eccedenza di copertura al 31.12.2023 ammonta al 21.2% della somma di capitali previdenziali e accantonamenti tecnici necessari. Il valore obiettivo della riserva di fluttuazione del 19,0% è quindi raggiunto e la capacità di rischio finanziario della Cassa pensione ecclesiastica pertanto è rispettata.
- La Cassa pensione ecclesiastica offre la garanzia che al 31.12.2023 è in grado di adempiere i suoi impegni previdenziali come da Regolamento.
- Le disposizioni regolamentari di natura attuariale riguardanti le prestazioni e il finanziamento sono conformi alle disposizioni legali.

6. Investimenti patrimoniali e risultato netto del patrimonio

6.1 Organizzazione dell'attività di investimento, consulenti e gestori di investimenti, regolamento di investimento

La responsabilità competenza della gestione del patrimonio è assunta dal Consiglio di Fondazione, che nell'"Anlagereglement" (Regolamento di investimento) ha definito 4 livelli organizzativi:

- Il Consiglio di Fondazione è responsabile delle direttive d'investimento a lungo termine (obiettivi, principi, strategia, fasce di oscillazione tattiche, utilizzo di strumenti finanziari derivati, limiti d'investimento), dei principi di valutazione, della riserva di fluttuazione, del controllo degli investimenti patrimoniali e dell'esercizio del diritto di voto degli azionisti, nonché della nomina degli incaricati degli investimenti.
- Il delegato agli investimenti e, in caso di impedimento di lunga durata, il suo sostituto, nominati dal Consiglio di Fondazione, possono impartire istruzioni tattiche a breve e medio termine agli incaricati degli investimenti. Inoltre, il delegato agli investimenti controlla gli incaricati degli investimenti, i processi e l'attività di investimento e la performance; se necessario, promuove misure correttive.
- La Schwyzer Kantonalbank (Banca Cantonale di Svitto, banca autorizzata FINMA) è stata nominata quale incaricato degli investimenti per la gestione dell'intero patrimonio della Cassa Pensione (mandato di gestione patrimoniale). Essa prende le singole decisioni d'investimento ed è responsabile del trattamento delle transazioni d'investimento, del reporting degli investimenti e della custodia. Cede alla Cassa Pensione tutti i vantaggi patrimoniali che esulano dalla commissione di mandato concordata con la Cassa Pensione per la gestione patrimoniale.
- L'ufficio amministrativo, separato organizzativamente dall'incaricato degli investimenti, è responsabile della pianificazione delle esigenze di investimento, del controllo dei limiti e della tenuta della contabilità degli investimenti.

La consulenza sulla strategia di investimento è offerta da PPCmetrics AG, Zurigo, con il Dr. Andreas Reichlin come consulente principale. La gestione degli investimenti è affidata alla Schwyzer Kantonalbank, con Lorenz Keller, responsabile del Private Banking, Martin Bieri, amministratore sostituto, Alex Marbach, responsabile dell'Asset Management, e Thomas Rühl quale responsabile Research.

6.2 Limiti di investimento risp. estensione delle possibilità di investimento

Le possibilità d'investimento e i limiti previsti dall'Ordinanza del Consiglio federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (OPP2) sono generalmente rispettati dalla nostra Cassa Pensione.

Al fine di ottimizzare il rapporto rendimento/rischio, il limite globale del 30% per gli investimenti immobiliari può essere superato al massimo di 14 punti percentuali, secondo l'art. 50 cpv. 4 OPP2 e sulla base dello studio Asset Liability di PPCmetrics AG, Zurigo, del 12.10.2021. Gli investimenti immobiliari della Cassa Pensione contribuiscono in modo significativo alla diversificazione del suo patrimonio complessivo. Sono selezionati accuratamente, collocati principalmente in immobili di prima classe di tutta la Svizzera e sono ben gestiti e monitorati. La proporzione degli attivi investiti in immobili è allineata agli altri investimenti e alle passività, nonché alla struttura e all'evoluzione prevista del portafoglio assicurativo. Secondo la PPCmetrics AG, ciò garantisce l'adempimento dello scopo previdenziale della Cassa Pensione e rispetta il principio di un'adeguata ripartizione del rischio, anche se il limite globale OPP2 del 30% per gli investimenti immobiliari è superato.

6.3 Valore obiettivo e calcolo della riserva di fluttuazione

in mio CHF	31.12.2023	31.12.2022
Riserva di fluttuazione all'inizio dell'esercizio	26.324	25.100
+ variazione come da conto economico	5.376	1.224
Riserva di fluttuazione alla fine dell'esercizio	**31.700**	**26.324**
Valore obiettivo della riserva di fluttuazione (RF)	**31.700**	**30.600**
Fondi liberi (+) / Deficit della RF (-)	**3.711**	**–4.276**
Capitali previdenziali e accantonamenti tecnici necessari	**167.075**	**161.097**
Riserva di fluttuazione disponibile in % della somma di capitali previdenziali e accantonamenti tecnici necessari	**19,0%**	**16,3%**
Valore obiettivo della riserva di fluttuazione in % della somma di capitali previdenziali e accantonamenti tec. necessari	19,0%	19,0%

Affinché la Cassa Pensione possa adempiere in modo duraturo ai suoi impegni previdenziali, viene costituita una riserva di fluttuazione per i rischi specifici legati al mercato in cui si operano gli investimenti patrimoniali. Il suo valore obiettivo è pari al 19% della somma di capitali previdenziali e accantonamenti tecnici necessari. Esso è calcolato secondo il metodo economico-finanziario e fissato dal Consiglio di Fondazione seguendo la relativa raccomandazione della PPCmetrics AG, che si basa sull'allegato 2 dell'"Anlagereglement" (Regolamento di investimento) valido dal 1.1.2022.

Se la riserva di fluttuazione raggiunge il valore obiettivo, c'è la probabilità del 99% che la Cassa Pensione nei 12 mesi successivi non conosca una copertura insufficiente.

6.4 Rappresentazione degli investimenti patrimoniali per categorie di investimento

	31.12.2023		31.12.2022		Strategia	Fascia di oscillazione
	Mio. CHF	in %	mio CHF	in %	in %	in %
+ Mezzi liquidi e mercato monetario	8.122	4,0	1.942	1,0		
+ Crediti presso datori di lavoro	0	0	0.003	0		
+ Altri crediti	0.219	0,1	0.175	0,1		
Liquidità	**8.340**	**4,1**	**2.119**	**1,1**	**3,0**	**0–8**
+ Obbligazioni CHF	28.500	14,0	29.010	15,4	17,0	
+ Obbligazioni valuta estera hedged	5.623	2,8	6.962	3,7	3,0	
+ Obbligazioni VE Emerg. Markets LC	3.469	1,7	3.383	1,8	2,0	
+ Obbligazioni VE Emerg. Markets HC hedged	4.025	2,0	2.911	1,6	2,0	
Valori nominali	**41.617**	**20,5**	**42.266**	**22,5**	**24,0**	**14–34**
Immobili in Svizzera invest. collett.	78.525	38,6	75.395	40,1		
Immobili	**78.525**	**38,6**	**75.395**	**40,1**	**36,0**	**28–44**
+ Azioni svizzere	15.728	7,7	15.930	8,5	8,0	
+ Azioni World All Countries	33.522	16,5	28.619	15,3	17,0	
+ Azioni World Small Cap	5.995	2,9	5.691	3,0	3,0	
Azioni	**55.244**	**27,1**	**50.241**	**26,8**	**28,0**	**20–36**
Investimenti alternativi	**19.673**	**9,7**	**17.776**	**9,5**	**9,0**	**0–15**
Totale investimenti patrimoniali	**203.399**	**100,0**	**187.796**	**100,0**	**100,0**	
di cui in valute estere senza copertura	42.986	21,1	37.693	20,1	22,0	0–32

6.5 Risultato netto degli investimenti patrimoniali

in mio CHF	2023	2022
Risultato lordo		
+ Liquidità	0.044	0.010
+ Valori nominali	2.552	−6.033
+ Immobili	3.499	4.465
+ Azioni	5.088	−8.794
+ Investimenti alternativi	2.058	−0.970
Risultato lordo degli investimenti patrimoniali	**13.240**	**−11.322**
− Spese di amministrazione del patrimonio	−0.983	−0.928
Risultato netto degli investimenti patrimoniali	**12.257**	**−12.250**
Rendimento degli investimenti sul patrimonio complessivo (Risultato netto degli investimenti patrimoniali in % della somma di bilancio media a cui è dedotta metà risultato netto)	**6,5%**	**−6,2%**
Rendimento totale del benchmark ponderato sulla strategia	5,1%	−6,0%

Il Risultato lordo degli investimenti patrimoniali comprende i redditi diretti (versati) degli investimenti nonché assestamenti e variazioni di valori netti. Al risultato lordo delle singole categorie d'investimento e alle spese di amministrazione del patrimonio, per la massima trasparenza dei costi state aggiunte le spese di gestione patrimoniale dei relativi investimenti collettivi (cfr. cifra 6.6), che internamente, per le singole voci degli investimenti collettivi sono addebitate direttamente.

Il Rendimento degli investimenti sul patrimonio complessivo presuppone, per semplicità, che gli afflussi e i deflussi di patrimonio avvengano in media a metà dell'anno. Il rendimento totale del benchmark ponderato sulla strategia si basa sui consueti indici di mercato, ponderati con le quote corrispondenti delle singole categorie d'investimento secondo la strategia d'investimento della Cassa Pensione e rappresenta un valore aritmetico del rendimento di mercato senza considerare i costi. Questo valore serve come indicatore (benchmark) a livello di patrimonio complessivo, rispetto al quale viene misurato annualmente il rendimento degli investimenti effettivamente raggiunto dalla Cassa Pensione.

6.6 Spese di gestione patrimoniale

Spese di gestione patrimoniale iscritte a bilancio

in mio CHF	2023	2022
+ Spese di gestione patrimoniale riportate direttamente nel conto economico per spese fatturate	0.371	0.336
+ Spese di gestione patrimoniale aggiuntive, considerate nel conto economico ma addebitate internamente ai singoli investimenti collettivi con trasparenza dei costi (somma di tutti i cosiddetti parametri dei costi TER)	0.612	0.592
Totale delle spese di gestione patrimoniale iscritte a bilancio	**0.983**	**0.928**
in % degli invest. patrim. con trasparenza dei costi al 31.12.	0,48%	0,49%

Quota di trasparenza dei costi

in mio CHF	2023	2022
Totale investimenti patrimoniali (valori di mercato) al 31.12	**203.399**	**187.796**
di cui:		
– investimenti patrimoniali con trasparenza dei costi	203.399	187.796
– investimenti collettivi non trasparenti	0	0
Quota di trasparenza dei costi al 31.12. (quota degli investimenti patrimoniali con trasparenza dei costi sul totale degli investimenti patrimoniali)	**100%**	**100%**

Secondo l'art. 48a cpv. 3 OPP2, gli investimenti per i quali non è possibile indicare le spese di gestione patrimoniale sono considerati non trasparenti e dovrebbero essere indicati separatamente nell'allegato del conto annuale.

6.7 Esercizio del diritto di voto degli azionisti

La Cassa Pensione partecipa alle assemblee generali delle società svizzere con azioni quotate in borsa in Svizzera o all'estero, esercitando il diritto di voto che le spetta se detiene direttamente tali azioni oppure se tale diritto le viene attribuito per gli investimenti azionari collettivi.

Nell'esercizio in esame, così come nell'anno precedente, la Cassa Pensione ha effettuato esclusivamente investimenti azionari collettivi dai quali non è stato attribuito nessun diritto di voto, per cui non ha esercitato alcun diritto di voto.

6.8 Sostenibilità degli investimenti patrimoniali

Il patrimonio della nostra Cassa Pensione è gestito con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il mercato, tenendo conto degli impegni riguardanti le prestazioni regolamentari, della capacità di rischio e della propensione al rischio, nonché di un'adeguata diversificazione.

Gestori degli investimenti

I gestori degli investimenti, nominati dall'incaricato degli investimenti, tengono conto dei seguenti elementi o soddisfano i seguenti requisiti relativi agli investimenti sostenibili:

Valori nominali, azioni e investimenti alternativi

- sottoscrizione dell'United Nations Principles for Responsible Investment (UN PRI)
- risorse interne per rispettare i criteri dell'investimento sostenibile
- dialogo attivo con le aziende sulla sostenibilità
- integrazione praticamente completa dei criteri ESG nei processi di portafoglio
- esercizio attivo dei diritti di voto per le azioni detenute
- esclusione delle aziende della lista dell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili (SVVK-ASIR)

Investimenti collettivi immobili in Svizzera

- sottoscrizione dell'United Nations Principles for Responsible Investment (UN PRI)
- la sostenibilità come criterio d'azione centrale di Swisscanto Invest
- elevato valore attribuito agli aspetti economici, ecologici e sociali in tutta la catena del valore della gestione immobiliare
- obiettivi per la domanda di energia primaria non rinnovabile e le emissioni di gas serra in linea con la visione della società a 2000 watt (compatibile con l'obiettivo dei 2 gradi dell'accordo di Parigi sul clima)

Impegno della Cassa Pensione

Nel corso del 2023 la Cassa Pensione ha aderito all'Ethos Engagement Pool Switzerland e all'Engagement Pool International. I rapporti sulle attività di questi due pool si trovano sul sito www.ethosfund.ch.

Datori di lavoro affiliati

URI

Röm.-kath. Landeskirche Uri
Kirchgemeinde Altdorf
Kirchgemeinde Amsteg
Kirchgemeinde Andermatt
Kirchgemeinde Attinghausen
Kirchgemeinde Bristen
Kirchgemeinde Bürglen
Kirchgemeinde Erstfeld
Kirchgemeinde Flüelen
Kirchgemeinde Isenthal
Kirchgemeinde Schattdorf
Kirchgemeinde Seedorf
Kirchgemeinde Seelisberg
Kirchgemeinde Silenen
Kirchgemeinde Sisikon
Kirchgemeinde Spiringen
Kirchgemeinde Unterschächen
Seelsorgeraum Seedorf-Bauen-Isenthal
Seelsorgeraum Urner Oberland
Hilfswerk der Kirchen Uri
Blauring und Jungwacht UR/SZ
Stiftung Kloster St. Lazarus OSB, Seedorf

SVITTO

Röm.-kath. Kantonalkirche Schwyz
Kirchgemeinde Alpthal
Kirchgemeinde Altendorf
Kirchgemeinde Arth-Goldau
Kirchgemeinde Buttikon
Kirchgemeinde Einsiedeln
Kirchgemeinde Feusisberg
Kirchgemeinde Freienbach
Kirchgemeinde Galgenen
Kirchgemeinde Gersau
Kirchgemeinde Illgau
Kirchgemeinde Immensee
Kirchgemeinde Ingenbohl-Brunnen
Kirchgemeinde Küssnacht
Kirchgemeinde Lachen
Kirchgemeinde Lauerz
Kirchgemeinde Merlischachen
Kirchgemeinde Morschach-Stoos
Kirchgemeinde Muotathal
Kirchgemeinde Oberiberg
Kirchgemeinde Reichenburg
Kirchgemeinde Riemenstalden
Kirchgemeinde Rothenthurm
Kirchgemeinde Sattel
Kirchgemeinde Schindellegi
Kirchgemeinde Schübelbach
Kirchgemeinde Schwyz
Kirchgemeinde Siebnen
Kirchgemeinde Steinen
Kirchgemeinde Steinerberg
Kirchgemeinde Tuggen
Kirchgemeinde Unteriberg
Kirchgemeinde Wägital
Kirchgemeinde Wangen
Kirchgemeinde Wollerau
Verband Pfarreiblatt Urschweiz, Arth
Verein Diakonie Innerschwyz, Schwyz
Verein Diakonie Ausserschwyz, Pfäffikon
Kapellstiftung Rigi-Klösterli, Arth
Generalvikariat Urschweiz (Diocesi di Coira)

NIDWALDEN

Röm.-kath. Landeskirche Nidwalden
Kirchgemeinde Beckenried
Kirchgemeinde Buochs
Kirchgemeinde Dallenwil
Kirchgemeinde Hergiswil
Kirchgemeinde Obbürgen
Kirchgemeinde Stans
Kirchgemeinde Stansstad
Kirchgemeinde Wolfenschiessen
Kapellgemeinde Büren
Kapellgemeinde Kehrsiten

OBWALDEN

Verband Röm.-kath. Kirchgemeinden Kt. OW
Kirchgemeinde Alpnach
Kirchgemeinde Giswil
Kirchgemeinde Kerns
Kerns Kirchgemeinde Lungern
Kirchgemeinde Sachseln
Kirchgemeinde Sarnen
Museum Bruder Klaus,Sachseln
Wallfahrtsstiftung Melchtal

GLARONA

Katholischer Kirchenrat des Landes Glarus
Kirchgemeinde Glarus Süd
Kirchgemeinde Glarus-Riedern-Ennenda
Kirchgemeinde Näfels
Kirchgemeinde Netstal
Kirchgemeinde Niederurnen
Kirchgemeinde Oberurnen

TICINO

Diocesi di Lugano
Communicatio Ecclesiae, Lugano
Conferenza Missionaria della Svizzera Italiana, Lugano
Facoltà di Teologia, Lugano
Fraternità presbiterale San Filippo Neri, Lugano
Fondazione Liceo diocesano, Breganzona

CONVISA®

An den Stiftungsrat der
Kirchlichen Pensionskasse Urschweiz-Glarus-Tessin, Schwyz

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Kirchlichen Pensionskasse Urschweiz-Glarus-Tessin (Vorsorgeeinrichtung) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigefügte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung" unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Vorsorgeeinrichtung unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Sonstige Informationen

Der Stiftungsrat ist für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen die im Geschäftsbericht enthaltenen Informationen, aber nicht die Jahresrechnung und unseren dazugehörigen Bericht.

Unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir bringen keinerlei Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu zum Ausdruck.

Im Zusammenhang mit unserer Abschlussprüfung haben wir die Verantwortlichkeit, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zur Jahresrechnung oder unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

Verantwortlichkeiten des Stiftungsrates für die Jahresrechnung

Der Stiftungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen und für die interne Kontrolle, die der Stiftungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Verantwortlichkeiten des Experten für berufliche Vorsorge für die Prüfung der Jahresrechnung

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat eine Revisionsstelle sowie einen Experten für berufliche Vorsorge. Für die Bewertung der für die versicherungstechnischen Risiken notwendigen Rückstellungen, bestehend aus Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, ist der Experte für berufliche Vorsorge verantwortlich. Eine Prüfung der Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen gehört nicht zu den Aufgaben der Revisionsstelle nach Art. 52c Abs. 1 Bst. a BVG. Der Experte für berufliche Vorsorge prüft zudem gemäss Art. 52e Abs. 1 BVG periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür

bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den (SA-CH) durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht/vorsorgeeinrichtungen.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich. In Übereinstimmung mit Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 haben wir die vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

Wir haben geprüft, ob

- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die BVG-Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehren zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird;
- die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Schwyz, 23. Februar 2024

CONVISA Revisions AG

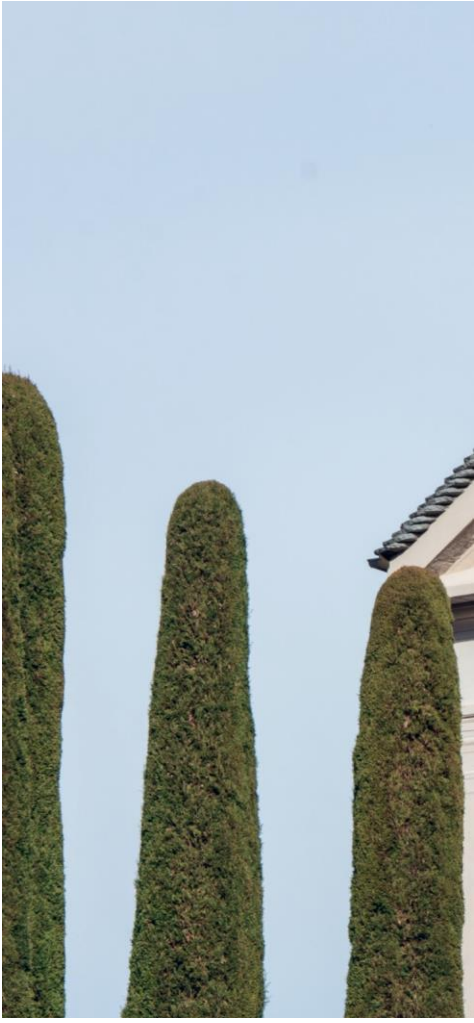
Marcel Aeberhard
Zugelassener Revisionsexperte
Leitender Revisor

Thomas Sicher
Zugelassener Revisionsexperte

Beilage:
– Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

Cassa Pensione ecclesiastica
Svizzera centrale-Glarona-Ticino

Curia vescovile Borghetto 6
6900 Lugano
tel. 091 913 89 89
www.cpet.ch

Kirchliche Pensionskasse
Urschweiz-Glarus-Tessin

Herrengasse 13
Postfach
6431 Schwyz
058 800 26 80
www.kpugt.ch