



Cassa Pensione ecclesiastica

Svizzera centrale | Glarona | Ticino

Resoconto 2025

Indice

Membri del Consiglio di Fondazione	3
Periti in materia di previdenza professionale	3
Ufficio di revisione	3
Ufficio amministrativo	3
Membri dell'Assemblea della Fondazione	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

Legalmente vincolante è la versione in lingua tedesca.

Rappresentanti degli assicurati

Don Patrizio Foletti, Lugano;
vicepresidente (con firma collettiva FC) e
sostituto del delegato agli investimenti

Daniel Corvi, amministratore finanziario
parrocchiale, Bäch

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

Markus Niggli, diacono, Glarona

Rappresentanti dei datori di lavoro

Dr. sc. techn. ETH Gunthard Orglmeister,
ingegnere cantonale, 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

Schwyzner 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)

Martha Schuler Föhn e **Rolf Schuler**, incaricati

Ursula Buila, InfoPoint Ticino, telefono 091 225 41 18

* Membri di direzione

Membri dell'Assemblea della Fondazione

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

Rappresentanti del vicariato di Uri

As **Walter Arnold**, diacono, Altdorf
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 **Marcel May**, Brunnen
Livio Zulli, Küssnacht

Rappresentanti del vicariato di Ausserschwyz

As **Rainer Kretz**, parroco, Siebnen
Beat Züger, diacono, Altendorf

DL **Karin Birchler**, Studen
Stanislaus Spörri, Reichenburg

Rappresentanti del vicariato di Nidwalden

As **Erich Lehmann**, parroco, Wolfenschiessen
Melchior Betschart, amministratore parrocchiale, Stans

DL **René Hürlimann**, Beckenried
Claudia Mathis, Dallenwil

Rappresentanti del vicariato di Obwalden

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

Gabriel Bulaj, parroco, Giswil

DL **Patrick Imfeld**, Sarnen
Christoph Bitterli, Kerns

Rappresentanti del vicariato di Glarona

As **Andrea Rhyner**, sacrestana, Glarus

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

Evoluzione degli affari

	2025	2024
Entrate (incl. ulteriori rapporti di lavoro)	57	84
Uscite (incl. cessazioni di rapporti di lavoro)	44	53
Passaggio all'assicurazione di risparmio	9	0
Prestazioni di vecchiaia / invalidità	22/0	29/3
Decessi di assicurati attivi / beneficiari di rendite	0/13	0/16
Modifiche del salario durante l'anno / cambiamenti datore di lavoro	44/1	29/9
Versamenti degli assicurati / Congedi non pagati	74/0	73/1
Versamenti per proprietà d'abitazioni / conguagli in caso di divorzio	1/0	0/1
Cambiamenti del piano di risparmio facoltativo per l'anno seguente	3	75
	268	373

Evoluzione dei membri

	CH centrale-Glarona		Ticino		Totale	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Impieghi assicurati attivi						
– sacerdoti	57	59	125	123	182	182
– uomini laici + diaconi	90	89	53	56	143	145
– donne laiche	214	219	43	45	257	264
– religiose			6	6	6	6
Totale impieghi assic. attivi	361	367	227	230	588	597
Beneficiari di rendite						
– uomini	98	97	86	87	184	184
– donne	110	113	21	20	131	133
Totale beneficiari di rendite	208	210	107	107	315	317
Totale membri	569	577	334	337	903	914

Redditività degli investimenti, grado di copertura e tasso di interesse

Gli istituti di previdenza svizzeri possono guardare non solo al 2024 ma anche al 2025 come a un altro anno positivo. Praticamente tutte le categorie di investimento hanno nuovamente registrato rendimenti positivi. Secondo il monitoraggio delle casse pensioni da parte di Swisscanto, il rendimento medio degli investimenti di tutte le casse nel 2025, prima della deduzione dei costi, si è attestato mediamente al 5,5%. La Cassa Pensione ecclesiastica Svizzera centrale-Glarona-Ticino ha conseguito un lusinghiero rendimento netto degli investimenti (ossia dopo deduzione dei costi) pari al 4,9%.

Il grado di copertura al 31.12.2025 è salito al 123,9% (anno precedente 120,5%). Sulla base di questo risultato positivo, il Consiglio di fondazione ha deciso di remunerare anche nel 2026 gli averi di risparmio degli assicurati attivi con un tasso del 3,0% e pertanto superiore di 1,75 punti percentuali rispetto al tasso minimo LPP fissato dal Consiglio federale, pari all'1,25%.

Svitto, 30 aprile 2026

Cassa pensione eccl. Svizzera centrale-Glarona-Ticino

Dr. Gunthard Orglmeister
Presidente del
Consiglio di Fondazione

Marco Gröner
Amministratore

Bilancio

	Allegato	31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
Attivi			
Mezzi liquidi e invest. sul mercato monet.		5 573 039	6 440 070
Crediti presso datori di lavoro		22 504	17 846
Altri crediti		292 143	310 594
Liquidità	6.4	5 887 686	6 768 509
Obbligazioni	6.4	49 263 210	50 032 472
Immobili	6.2/6.4	87 211 485	81 166 100
Azioni	6.4	66 713 772	61 480 720
Investimenti alternativi	6.4	21 935 474	21 051 460
TOTALE ATTIVI		231 011 627	220 499 261
Passivi			
Prestazioni di libero passaggio e rendite		891 386	484 480
Altri debiti		427 659	387 607
Debiti		1 319 045	872 087
Ratei e risconti passivi		166 832	5 000
Capitale di risparmio (CA) assicurati attivi	5.2	90 732 691	90 147 453
Capitale di previdenza (CR) beneficiari di rendite	5.3	79 562 329	76 874 323
Accantonamenti tecnici (AT)	5.1/5.4	14 950 958	15 211 226
Capitali previdenziali e AT	100,0%	185 245 978	182 233 002
Riserva di fluttuazione	6.3	35 200 000	34 600 000
Fondi liberi	6.3	9 079 772	2 789 172
TOTALE PASSIVI		231 011 627	220 499 261

Conto economico

		2025	2024
	Allegato	CHF	CHF
Contributi dipendenti	3.2	3 326 122	3 166 625
Contributi datori di lavoro	3.2	4 056 795	4 030 697
Versamenti volontari		1 154 782	420 115
Sovvenzioni del Fondo di garanzia LPP	1.2	207 983	178 523
Versamenti di libero passaggio		3 032 619	5 591 938
Rimborsi di prelievi anticipati PPA / divorzio		0	17 935
Ricavi da contributi e versamenti		11 778 302	13 405 832
Rendite di vecchiaia	2.2	-5 211 453	-5 531 793
Rendite per superstiti	2.2	-116 700	-122 303
Rendite di invalidità	2.2	-234 024	-321 831
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-2 236 403	-1 435 487
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		-4 284 089	-4 319 033
Prelievi anticipati PPA / divorzio		-57 000	-218 828
Costi per prestazioni e prelievi anticipati		-12 139 669	-11 949 276
Scioglimento (+) / costituzione (-) CA assicurati attivi	5.2	2 002 558	236 379
Interessi capitale di risparmio assicurati attivi	5.2	-2 587 796	-2 541 432
Scioglimento (+) / costituzione (-) CR rendite	5.3	-1 542 546	-5 933 435
Interessi capitale di previdenza beneficiari di rendite	5.3	-1 145 460	-1 040 814
Scioglimento (+) / costituzione (-) di AT	5.4	260 268	-5 878 533
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitali prev. e AT		-3 012 975	-15 157 835
Contributi al Fondo di garanzia LPP	1.2	-27 218	-24 313
RISULTATO NETTO DALLA PARTE ASSICURATIVA		-3 401 561	-13 725 592
Risultato lordo degli investimenti patrimoniali	6.5	11 892 728	17 260 168
Spese di amministrazione del patrimonio	6.6	-1 048 016	-1 037 129
RISULTATO NETTO DEGLI INVESTIMENTI PATRIM.		10 844 711	16 223 039
Spese di amministrazione generale		-498 776	-457 334
Spese ufficio di revisione		-14 411	-14 115
Spese periti in materia di previdenza professionale		-25 463	-38 962
Spese autorità di vigilanza		-13 900	-8 896
SPESE DI AMMINISTRAZIONE		-519 307	-552 550
ECCEDENZIA RICAVID (+) / ONERI (-) prima dello scioglimento (+) / costituzione (-) riserva di fluttuaz.		6 890 601	1 978 140
SCIoglimento (+) / COSTITUZIONE (-)	6.3	-600 000	-2 900 000
RISERVA DI FLUTTUAZIONE			
ECCEDENZIA RICAVID (+) / ONERI (-)		-921 860	6 290 601

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 14.3.1992, valido dal 5.6.2025
- Regolamento di previdenza del Consiglio di Fondazione del 13.11.2024, valido dal 1.1.2025
- Regolamento per la liquidazione parziale del Consiglio di Fondazione del 7.11.2007, applicabile dal 1.1.2005
- *Geschäftsreglement (Regolamento interno) del 16.4.2025, valido dal 5.6.2025
- *Anlagereglement (Regolamento d'investimento) 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 (Regolamento degli accantonamenti) del Consiglio di Seit Fondazione del 13.11.2024, valido dal 31.12.2024

1.4 Organo supremo, direzione e diritto di firma

Organo supremo della Cassa Pensione è il Consiglio di fondazione. Esso è composto praticamente da 4 rappresentanti degli assicurati e 4 rappresentanti dei datori di lavoro. I membri del Consiglio di fondazione vengono eletti dai rispettivi delegati nell'Assemblea della fondazione. Quest'ultima, a sua volta, è composta da 13 rappresentanti degli assicurati e 13 rappresentanti dei datori di lavoro provenienti dai vicariati di Uri, Innerschwyz, Ausserschwyz, Nidwalden, Obwalden e Glarona come pure dalla diocesi di Lugano. Il Consiglio di Fondazione ha conferito l'incarico di ufficio amministrativo alla Banca Cantonale di Svitto. Per i membri di lingua italiana in Ticino esiste un punto di contatto a Lugano sotto il nome di „InfoPoint Ticino“. 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.

Alla fine dell'anno in esame erano affiliate alla Cassa Pensione come datori di lavoro, complessivamente come lo scorso anno, 96 persone giuridiche indipendenti. 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. 2025	31. 12. 2024
uomini	325	327
donne	263	270
Totale rapporti di lavoro per assicurati attivi	588	597

2.2 Beneficiari di una rendita

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
rendite di vecchiaia	295	297
rendite di invalidità	10	10
rendite per coniugi	9	9
rendite per figli	1	1
Totale beneficiari di una rendita	315	317

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 54.9% del totale dei contributi, e gli assicurati attivi il 45.1%.

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 alternativi: 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	2025	2024
Stato all'inizio dell'esercizio		90.147	87.842
+ Interessi sui capitali di risparmio (3,0% nel 2025 e 2024)		2.588	2.541
+ Accrediti di risparmio		6.271	6.065
+ Versamenti volontari		1.155	0.420
+ Versamenti di libero passaggio		3.033	5.592
+ Rimborsi di prelievi anticipati PPA / divorzio		0	0.018
– Prelievi anticipati PPA / divorzio		–0.057	–0.219
– Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		–4.284	–4.319
– Capitali di vecchiaia per pensionamento di assicurati attivi		–2.236	–1.410
– Trasferimento a capitale di previdenza per nuove rendite		–5.884	–6.383
Scioglimento (-) / costituzione (+) capitale di risp. ass. attivi		–2.003	–0.236
Stato alla fine dell'esercizio		90.733	90.147

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 31.12.2025 ammontavano a CHF 39.131 mio (anno precedente CHF 39.311 mio). Questo è stato remunerato nell'anno in esame e in quello precedente con il tasso d'interesse minimo LPP fissato dal Consiglio federale, pari all'1,25%.

5.3 Capitale di previdenza beneficiari di rendite

	in mio CHF	2025	2024
Stato all'inizio dell'esercizio		76.874	69.900
+ Interessi sul capitale di previdenza beneficiari di rendite		1.145	1.041
+ Trasferimento da capitale di risparmio per nuove rendite		5.884	6.383
+ Capitale di prev. per cambiamenti delle prestazioni di rischio		0	0.670
+ Aumento una tantum per cambiamento delle basi tecniche		0	3.486
+ Cambiamento secondo bilancio tecnico		1.150	0.754
– Prestazioni in capitale per pensionamento di beneficiari AI		0	–0.025
– Rendite assicurate e in corso al 31.12. dell'anno precedente		–5.492	–5.335
Scioglimento (-) / costituzione (+) capitale di prev. rendite		1.543	5.933
Stato alla fine dell'esercizio		79.562	76.874

Il capitale di previdenza dei beneficiari di rendite è determinato annualmente al 31.12 dai periti in materia di previdenza professionale. Il calcolo del capitale di previdenza necessario per i pensionati alla data di riferimento del 31.12.2025 viene effettuato, come nell'anno precedente, sulla scorta delle basi tecniche VZ 2020/GT (tavole generazionali) e con un tasso d'interesse tecnico dell'1,5%.

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 sempre stati necessari, e ancora lo sono, 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 prevalentemente solo agli assicurati attivi.

Per tutti questi motivi, il Consiglio di Fondazione ha deciso anche per il 1.1.2026 di non adeguare le rendite in corso all'evoluzione dei prezzi. Tuttavia, a partire dal 2021 l'inflazione è aumentata in modo significativo. Mentre da gennaio 2008 a gennaio 2021, secondo l'Indice nazionale dei prezzi al consumo, l'inflazione cumulata in Svizzera era pari allo 0,0%, il tasso d'inflazione da gennaio 2021 a settembre 2025 ha raggiunto complessivamente il 7,4%. In considerazione dell'inflazione intervenuta, dei mezzi liberi disponibili e della partecipazione solo parziale dei beneficiari di rendita ai buoni rendimenti degli investimenti negli ultimi due anni, il Consiglio di fondazione ha deciso di versare a tutti i beneficiari di rendita, in via eccezionale, una 13.ma rendita mensile nel dicembre 2024. Inoltre il Consiglio di fondazione continuerà ad approfondire il tema dell'equità tra le generazioni e della parità di trattamento tra gli assicurati attivi e i beneficiari di rendita, rispettivamente tra i diversi gruppi di pensionati.

5.4 Accantonamenti tecnici (AT)

Accantonamento per rischi assicurativi

	in mio CHF	2025	2024
Stato all'inizio dell'esercizio		3.460	3.430
+ Contributo annuale per rischio		0.700	0.700
+ Valore attuale per cambiamenti delle prestazioni di rischio		0	-0.670
– Scioglimento in seguito al superamento del limite superiore dell'accantonamento per rischi assicurativi		-0.650	0
Scioglimento (-) / costituzione (+) accantonamento per rischi assicurativi		0.050	0.030
Stato alla fine dell'esercizio		3.510	3.460

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 35.070 mio al 31.12.2025). 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, il saldo risultante dagli accantonamenti per i rischi assicurativi dopo le registrazioni sopra indicate ha superato il limite superiore di CHF 3,510 mio di CHF 0,650 milioni, con conseguente miglioramento del risultato annuale per lo stesso importo.

Future perdite da trasformazione (FPT)

	in mio CHF	2025	2024
Stato all'inizio dell'esercizio		11.751	5.903
Scioglimento (-) / costituzione (+) AT per FPT		-0.310	0.978
Scioglimento (-) / costituzione (+) per cambiamento basi tecn.		0	4.871
Scioglimento (-) / costituzione (+) AT per FPT		-0.310	5.849
Stato alla fine dell'esercizio		11.441	11.751

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	2025	2024
Stato all'inizio dell'esercizio		15.211	9.333
Scioglimento (-) / costituzione (+) accanton. per rischi assic.		0.050	0.030
Scioglimento (-) / costituzione (+) accanton. tecnici per FPT		-0.310	5.849
Scioglimento (-) / costituzione (+) accantonamenti tecnici		-0.260	5.879
Stato alla fine dell'esercizio		14.951	15.211

5.5 Grado di copertura secondo l'art. 44 OPP2

	in mio CHF	31.12.2025	31.12.2024
Totale degli attivi (Totale di bilancio)		231.012	220.499
- debiti		-1.486	-0.877
Patrimonio previdenziale disponibile (Pd)		229.526	219.622
+ Capitale di risparmio assicurati attivi		90.733	90.147
+ Capitale di previdenza beneficiari di rendite		79.562	76.874
+ Accantonamenti tecnici		14.951	15.211
Capitali previdenziali e accant. tecnici necessari (CP)		185.246	182.233
Grado di copertura (Pd in % dei CP)		123,9%	120,5%

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 31.12.2025 essi stabiliscono tra l'altro che:

- L'eccedenza di copertura al 31.12.2025 ammonta al 23.9% 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 31.12.2025 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	31.12.2025	31.12.2024
Riserva di fluttuazione all'inizio dell'esercizio		34.600	31.700
+ variazione come da conto economico		0.600	2.900
Riserva di fluttuazione alla fine dell'esercizio		35.200	34.600
Valore obiettivo della riserva di fluttuazione (RF)		35.200	34.600
Fondi liberi (+) / Deficit della RF (-)		9.080	2.789
Capitali previdenziali e accantonamenti tecnici necessari		185.246	182.233
Riserva di fluttuazione disponibile in % della somma di capitali previdenziali e accantonamenti tecnici necessari		19,0%	19,0%
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 1.1.2024.

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

	31.12.2025		31.12.2024		Strategia	Fascia di oscillazione
	Mio. CHF	in %	Mio. CHF	in %	in %	in %
+ Mezzi liquidi e mercato monetario	5.573	2,4	6.440	2,9		
+ Crediti presso datori di lavoro	0.023	0,0	0.018	0,0		
+ Altri crediti	0.292	0,1	0.311	0,2		
Liquidità	5.888	2,5	6.769	3,1	1,0	0–5
+ Obbligazioni CHF	34.546	14,9	35.782	16,2	17,0	
+ Obbligazioni valuta estera hedged	6.099	2,6	6.067	2,8	3,0	
+ Obbligazioni VE Emerg. Markets LC	4.295	1,9	4.135	1,9	2,0	
+ Obbligazioni VE Emerg. Markets HC hedged	4.324	1,9	4.048	1,8	2,0	
Valori nominali	49.263	21,3	50.032	22,7	24,0	14–34
Immobili in Svizzera invest. collett.	87.211	37,8	81.166	36,8		
Immobili	87.211	37,8	81.166	36,8	38,0	30–46
+ Azioni svizzere	18.765	8,1	16.241	7,4	8,0	
+ Azioni World All Countries	40.634	17,6	38.286	17,4	17,0	
+ Azioni World Small Cap	7.315	3,2	6.953	3,1	3,0	
Azioni	66.714	28,9	61.481	27,9	28,0	20–36
Investimenti alternativi	21.935	9,5	21.051	9,5	9,0	0–15
Totale investimenti patrimoniali	231.012	100,0	220.499	100,0	100,0	
di cui in valute estere senza copertura	52.244	22,6	49.375	22,4	22,0	0–32

6.5 Risultato netto degli investimenti patrimoniali

	in mio CHF	2025	2024
Risultato lordo			
+ Liquidità		0.026	0.072
+ Valori nominali		0.528	2.060
+ Immobili		4.391	3.023
+ Azioni		5.885	10.554
+ Investimenti alternativi		1.063	1.551
Risultato lordo degli investimenti patrimoniali		11.893	17.260
– Spese di amministrazione del patrimonio		–1.048	–1.037
Risultato netto degli investimenti patrimoniali		10.845	16.223
Rendimento degli investimenti sul patrimonio complessivo (Risultato netto degli investimenti patrimoniali in % della somma di bilancio media a cui è dedotta metà risultato netto)		4,9%	8,0%
Rendimento totale del benchmark ponderato sulla strategia		5,0%	8,3%

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	2025	2024
+ Spese di gestione patrimoniale riportate direttamente nel conto economico per spese fatturate		0.729	0.382
+ 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)		0.319	0.655
Totale delle spese di gestione patrimoniale iscritte a bilancio		1.048	1.037
in % degli invest. patrim. con trasparenza dei costi al 31.12.		0,45%	0,47%

Quota di trasparenza dei costi

	in mio CHF	2025	2024
Totale investimenti patrimoniali (valori di mercato) al 31.12		231.012	220.499
di cui:			
– investimenti patrimoniali con trasparenza dei costi		231.012	220.499
– 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.ethosfunds.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
Kirchliche Pensionskasse
Urschweiz-Glarus-Tessin
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

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 2025, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigelegte 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: <https://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 Vorkehrungen zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird;
- die 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, 19. Februar 2026

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**

InfoPoint Ticino
Centro Pastorale San Giuseppe
Via Cantonale 2A
6900 Lugano
091 225 41 18
www.cpet.ch

**Kirchliche Pensionskasse
Urschweiz-Glarus-Tessin**

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