



**Cassa Pensione
ecclesiastica**

Svizzera centrale | Glarona | Ticino



Resoconto
2021

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

Legalmente vincolante è la versione in lingua tedesca.

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

Rappresentanti del vicariato di Uri

As **Imhof Franz**, parroco, Pfarrhaus,
6468 Attinghausen

Walker Ernst, diacono,
Neuengaden 18, 6473 Silenen

DL **Christen Alex**, Stämpfig 2,
6468 Attinghausen

Schuler Walter, Grossmattweg 21,
6460 Altdorf

Rappresentanti del vicariato di Innerschwyz

As **Birrer Daniel**, parroco,
Klosterstrasse 6, 6440 Brunnen

Zimmermann Claudia, vicario pastorale,
Hörnligarten 3, 6403 Küssnacht

DL **Rupper Leo**, Sagiweg 3, 6403 Küssnacht

Stefan Widmer, Rossbergstrasse 22b,
6410 Goldau

Rappresentanti del vicariato di Ausserschwyz

As **Zelger Stefan**, parroco,
Buchbergstrasse 6, 8856 Tuggen

Züger Beat, diacono, Dorfplatz 5,
8852 Altendorf

DL **Birchler Karin**, Riedweg 1, 8845 Studen

Spörri Stanislaus, Mühlestrasse 2,
8864 Reichenburg

Rappresentanti del vicariato di Nidwalden

As **Lehmann Erich**, parroco, Humligen-
strasse 2, 6386 Wolfenschiessen

Fuchs Albert, parroco,
Ledergasse 30, 6375 Beckenried

DL **Hürlimann René**, Kirchweg 32,
6375 Beckenried

Mathis Claudia, Erlenbannstrasse 9,
6383 Dallenwil

Rappresentanti del vicariato di Obwalden

As **Durrer Daniel**, canonico e parroco,
Pilatusstrasse 3, 6072 Sachseln

Rosu Cristinel Eugen, vicario pastorale,
Dirangel 7, 6474 Giswil

DL **Imfeld Patrick**, Giglenstrasse 21,
6060 Sarnen

Bitterli Christoph, Brodhubel 13,
6072 Sachseln

Rappresentanti del vicariato di Glarona

As **Gallati Günter**, Am Linthli 11,
8752 Näfels

DL **Hauser Balz**, im Moos 34, 8753 Mollis

Rappresentanti della diocesi di Lugano

As **Affolter Michele**, docente, Strada
Cantonale 31, 6964 Davesco-Soragno

Braguglia Don Massimo, parroco,
Via San Pietro 2, 6929 Gravesano

DL **Stopper Andrea Dr.**, Via Maraini
Sommaruga 26, 6900 Lugano

Robbiani Cristiano, Via Giulio Pocobelli
8, 6900 Lugano

Consiglio di Fondazione

e membri dell'Assemblea della Fondazione

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

As **Corvi Daniel**, amministratore finanziario parrocchiale, Pfyfferweg 4, 8806 Bäch; vicepresidente (con firma collettiva FC) e sostituto del delegato agli investimenti

Foletti Don Patrizio, rettore, Collegio Papio, 6612 Ascona

Fuchs Ernst, parroco, Alter Schulhausplatz 2, 8853 Lachen

vacante

DL **Orglmeister Gunthard**, Dr. sc. techn. ETH, Sulzegg 3, 6454 Flüelen; presidente (con FC) e delegato agli investimenti

Cavallini Andrea, cancelliere vescovile, Via ala Mondo 5, 6523 Preonzo

Luther Markus, amministratore, Grossmatt 4, 6052 Hergiswil

Schnüriger Arnold, revisore, Nelkenweg 8, 6438 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, Thomas Sicher, capo revisore

Ufficio amministrativo

Schwyz Kantonbank, 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

	2021	2020
Entrate (incl. ulteriori rapporti di lavoro)	55	63
Uscite (incl. cessazioni di rapporti di lavoro)	42	21
Prestazioni di vecchiaia / invalidità	16/1	23/2
Decessi di assicurati attivi / beneficiari di rendite	0/14	1/14
Modifiche del salario durante l'anno / cambiamenti datore di lavoro	17/18	12/10
Versamenti	64	55
Promozioni per proprietà d'abitazioni / conguagli in caso di divorzio	0/1	0/2
	228	203

Evoluzione dei membri

	CH centrale-Glarona		Ticino		Totale	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Impieghi assicurati attivi						
– sacerdoti	55	51	134	132	189	183
– uomini laici + diaconi	89	92	42	46	131	138
– donne laiche	182	184	38	37	220	221
– religiose			8	9	8	9
Totale impieghi ass. attivi	326	327	222	224	548	551
Beneficiari di rendite						
– uomini	97	100	75	76	172	176
– donne	103	100	15	15	118	115
Totale beneficiari di rendite	200	200	90	91	290	291
Totale membri	526	527	312	315	838	842

Redditività degli investimenti, grado di copertura e tasso di interesse

Nonostante la pandemia COVID-19, generalmente i mercati finanziari hanno chiuso il 2021 con rendimenti positivi. La nostra Cassa Pensione per il 2021 può annunciare un rendimento degli investimenti del 5,7%. Di conseguenza, tenendo conto degli interessi accreditati al capitale di risparmio degli assicurati attivi e al capitale di previdenza dei beneficiari di rendite, risulta un aumento del grado di copertura di 3.5 punti percentuali. Pertanto il grado di copertura, che al 31. 12. 2020 ammontava al 122,6%, al 31. 12. 2021 è salito al 126,1%.

In considerazione dei fondi liberi disponibili al 31. 12. 2021, il Consiglio di Fondazione ha deciso di applicare anche per l'anno 2022 il tasso d'interesse del 2,5% sui capitali di risparmio degli assicurati attivi, quindi di 1.5 punti percentuali superiore al tasso d'interesse minimo LPP dell'1%, a parziale compensazione della riduzione del tasso di trasformazione (che dal 1. 1. 2019 è passato in 4 tappe di 0,2 punti percentuali dal precedente 6,2% al 5,4% valido dal 2022).

Svitto, 7 aprile 2022

Cassa Pensione eccl. Svizzera centr.-Glarona-Ticino

Dr. Gunthard Orglmeister Marco Gröner
 Presidente del Amministratore
 Consiglio di Fondazione

Bilancio

	Allegato	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF
Attivi			
Mezzi liquidi e investimenti sul mercato monetario		10 614 767	10 232 185
Crediti presso datori di lavoro		9126	14 012
Altri crediti		163 341	161 287
Liquidità	6.4	10 787 234	10 407 484
Obbligazioni	6.4	48 435 114	41 955 285
Immobili	6.2/6.4	71 284 375	67 926 596
Azioni	6.4	47 301 322	44 162 660
Investimenti alternativi	6.4	20 182 012	20 636 400
TOTALE ATTIVI		197 990 057	185 088 426
Passivi			
Prestazioni di libero passaggio e rendite		159 379	73 017
Altri debiti		348 780	325 556
Debiti		508 159	398 573
Capitale di risparmio (CA) assicurati attivi	5.2	81 603 405	76 407 469
Capitale di previdenza (CR) beneficiari di rendite	5.3	66 729 191	66 197 041
Accantonamenti tecnici (AT)	5.1/5.4	8 232 045	8 043 827
Capitali previdenziali e AT	100,0%	156 564 641	150 648 337
Riserva di fluttuazione	6.3	25 100 000	24 100 000
Fondi liberi	6.3	15 817 257	9 941 516
TOTALE PASSIVI		197 990 057	185 088 426

Conto economico

	Allegato	2021 CHF	2020 CHF
Contributi dipendenti	3.2	2 973 998	2 946 403
Contributi datori di lavoro	3.2	3 804 480	3 763 506
Versamenti volontari		425 660	343 545
Sovvenzioni del Fondo di garanzia LPP	1.2	166 465	143 874
Versamenti di libero passaggio		5 068 163	2 521 233
Rimborsi di prelievi anticipati PPA / divorzio		60 000	10 000
Ricavi da contributi e versamenti		12 498 766	9 728 560
Rendite di vecchiaia	2.2	-4 773 972	-4 695 480
Rendite per superstiti	2.2	-82 752	-82 752
Rendite di invalidità	2.2	-251 298	-253 993
Prestazioni in capitale in caso di pensionamento		-558 583	-1 206 045
Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita		-3 788 088	-1 804 986
Prelievi anticipati PPA / divorzio		-259 331	-308 917
Costi per prestazioni e prelievi anticipati		-9 714 023	-8 352 173
Scioglimento (+) / costituzione (-) CA assicurati attivi	5.2	-3 296 643	1 344 531
Interessi capitale di risparmio assicurati attivi	5.2	-1 899 293	-1 817 612
Scioglimento (+) / costituzione (-) CR rendite	5.3	446 535	-4 570 789
Interessi capitale di previdenza beneficiari di rendite	5.3	-978 685	-1 172 269
Scioglimento (+) / costituzione (-) di AT	5.4	-188 218	-3 936 914
Scioglimento (+) / costituzione (-) capitali prev. e AT		-5 916 304	-10 153 053
Contributi al Fondo di garanzia LPP	1.2	-27 192	-26 440
RISULTATO NETTO DALLA PARTE ASSICURATIVA		-3 158 754	-8 803 106
Risultato lordo degli investimenti patrimoniali	6.5	11 501 131	6 726 733
Spese di amministrazione del patrimonio	6.6	-970 382	-945 993
RISULTATO NETTO DEGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI		10 530 749	5 780 740
Spese di amministrazione generale		-453 069	-417 937
Spese ufficio di revisione		-13 877	-14 109
Spese periti in materia di previdenza professionale		-21 930	-23 539
Spese autorità di vigilanza		-7 378	-8 105
SPESE DI AMMINISTRAZIONE		-496 255	-463 690
ECCEDENZIA RICAVI (+) / ONERI (-) prima dello scioglimento (+) / costituzione (-) riserva di fluttuazione		6 875 741	-3 486 055
SCIoglimento (+) / COSTITUZIONE (-) RISERVA DI FLUTTUAZIONE	6.3	-1 000 000	-1 600 000
ECCEDENZIA RICAVI (+) / ONERI (-)		5 875 741	-5 086 055

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

- Atto di Fondazione dell'Assemblea della Fondazione del 17. 6. 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
 - 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
 - Rückstellungsreglement* del Consiglio di Fond. del 6. 4. 2016, valido dal 31. 12. 2016
- * solo in tedesco

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 fusione delle due parrocchie di Arth e Goldau per formare la nuova parrocchia cattolica di Arth-Goldau, della nuova affiliazione della diocesi di Coira riguardante il vicariato generale di Urschweiz e delle quattro affiliazioni in Ticino elencate separatamente, alla fine dell'anno in esame erano affiliate alla Cassa Pensione come datori di lavoro 91 persone giuridiche indipendenti (in precedenza 87). Tutti i datori di lavoro sono elencati a pagina 21 del rapporto annuale.

2. Assicurati attivi e beneficiari di rendite

2.1 Rapporti di lavoro per assicurati attivi

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
uomini	320	321
donne	228	230
Totale rapporti di lavoro per assicurati attivi	548	551

2.2 Beneficiari di una rendita

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
rendite di vecchiaia	271	271
rendite di invalidità	9	9
rendite per coniugi	7	7
rendite per figli	3	4
Totale beneficiari di una rendita	290	291

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 risparmiorischio. 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)	2021	2020
Stato all'inizio dell'esercizio	76.407	75.934
Interessi sui capitali di risparmio (2,5% nel 2021 e 2020)	1.899	1.818
+ Accrediti di risparmio	5.661	5.598
+ Versamenti volontari	0.426	0.344
+ Versamenti di libero passaggio	5.068	2.521
+ Rimborsi di prelievi anticipati PPA / divorzio	0.060	0.010
- Prelievi anticipati PPA / divorzio	-0.259	-0.309
- Prestazioni di libero passaggio in caso di uscita	-3.788	-1.805
- Capitali di vecchiaia per pensionamento di assicurati attivi	-0.559	-1.164
- Trasferimento a capitale di previdenza per nuove rendite	-3.312	-6.540
Scioglimento (-) / costituzione (+) capitale di risp. ass. attivi	3.297	-1.345
Stato alla fine dell'esercizio	81.603	76.407

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 31.12.2021 ammontavano a CHF 36.998 mio (anno precedente CHF 35.311 mio). A questi averi viene accreditato l'interesse minimo LPP, fissato dal Consiglio federale e pari all'1,0% sia per l'esercizio corrente e che per quello precedente.

5.3 Capitale di previdenza beneficiari di rendite

	(in mio CHF)	2021	2020
Stato all'inizio dell'esercizio		66.197	60.454
Interessi sul capitale di previdenza beneficiari di rendite		0.979	1.172
+ Trasferimento da capitale di risparmio per nuove rendite		3.312	6.540
+ Capitale di prev. per cambiamenti delle prestazioni di rischio		0.300	0.540
+ Incremento per riduzione del tasso di interesse tecnico		0	2.754
+ Cambiamento secondo bilancio tecnico		1.056	-0.275
- Prestazioni in capitale per divorzio di beneficiari di rendite		0	-0.042
- Rendite assicurate e in corso al 31. 12. dell'anno precedente		-5.114	-4.946
Scioglimento (-) / costituzione (+) capitale di prev. rendite		-0.447	4.571
Stato alla fine dell'esercizio		66.729	66.197

Il capitale di previdenza dei beneficiari di rendite è determinato annualmente al 31. 12. dai periti in materia di previdenza professionale. Per i calcoli si utilizzano le basi tecniche VZ 2015/ P2017 e un rafforzamento aumentato dal 2,0% al 2,5% 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. Il tasso di trasformazione all'età di 65 anni per le nuove rendite di vecchiaia dal 1. 1. 2019 è stato ridotto in 4 tappe di 0,2 punti percentuali all'attuale 5,4% valido dal 2022. Di conseguenza, nel 2018 sono stati sciolti accantonamenti tecnici per future perdite da trasformazione per un importo di quasi CHF 6 mio, con un corrispondente aumento del grado di copertura. Tuttavia, le attuali rendite di vecchiaia della Cassa Pensione sono ancora basate 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 al 5,40% entro il 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, nel contesto di tassi d'interesse costantemente bassi, è difficile raggiungere in modo sostenibile un rendimento netto degli investimenti del 2,0% (1,5% di tasso d'interesse tecnico e 0,5 punti percentuali all'anno per l'aumento della speranza di vita) necessario per il capitale di previdenza dei beneficiari di rendite. Ancora, 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. E infine, non c'è stata praticamente nessuna perdita di potere d'acquisto vista l'inflazione leggermente negativa degli ultimi 13 anni. Per tutti questi motivi, il Consiglio di Fondazione ha deciso anche per il 1. 1. 2022 di non adeguare le rendite in corso all'evoluzione dei prezzi.

5.4 Accantonamenti tecnici

Accantonamento per rischi assicurativi

	(in mio CHF)	2021	2020
Stato all'inizio dell'esercizio		3.290	3.180
+ Contributo annuale per rischio		0.660	0.660
+ Valore attuale per cambiamenti delle prestazioni di rischio		-0.300	-0.540
- Scioglimento in seguito al superamento del limite superiore dell'accantonamento per rischi assicurativi		-0.380	-0.010
Scioglimento (-) / costituzione (+) accantonamento per rischi assicurativi		-0.020	0.110
Stato alla fine dell'esercizio		3.270	3.290

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 32.731 mio al 31. 12. 2021). 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 3.270 mio, di CHF 0.380 mio, importo che corrisponde ad un miglioramento del risultato di esercizio.

Future perdite da trasformazione (FPT)

	(in mio CHF)	2021	2020
Stato all'inizio dell'esercizio		4.754	0.927
Scioglimento (-) / costituzione (+) accantonamenti tecnici per FPT		0.208	0.137
Scioglimento (-) / costituzione (+) per diminuzione interesse tecnico		0	3.690
Scioglimento (-) / costituzione (+) accanton. tecnici per FPT		0.208	3.827
Stato alla fine dell'esercizio		4.962	4.754

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 di previdenza professionale.

Totale accantonamenti tecnici

	(in mio CHF)	2021	2020
Stato all'inizio dell'esercizio		8.044	4.107
Scioglimento (-) / costituzione (+) accanton. per rischi assicurativi		-0.020	0.110
Scioglimento (-) / costituzione (+) accantonamenti tecnici per FPT		0.208	3.827
Scioglimento (-) / costituzione (+) accantonamenti tecnici		0.188	3.937
Stato alla fine dell'esercizio		8.232	8.044

5.5 Grado di copertura secondo art. 44 OPP2

	(in mio CHF)	31.12.2021	31.12.2020
Totale degli attivi (Totale di bilancio)		197.990	185.088
- debiti		-0.508	-0.399
Patrimonio previdenziale disponibile (Pd)		197.482	184.690
+ Capitale di risparmio assicurati attivi		81.603	76.407
+ Capitale di previdenza beneficiari di rendite		66.729	66.197
+ Accantonamenti tecnici		8.232	8.044
Capitali previdenziali e accant. tecnici necessari (CP)		156.565	150.648
Grado di copertura (Pd in % dei CP)		126,1%	122,6%

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. 2021 essi stabiliscono tra l'altro che:

- L'eccedenza disponibile ammonta al 26,1% della somma di capitali previdenziali e accantonamenti tecnici necessari. Il valore obiettivo della riserva di fluttuazione del 16,0%, sempre valido al 31. 12. 2021, è quindi raggiunto e la capacità di rischio finanziario della Cassa Pensione ecclesiastica è quindi rispettata.
- La Cassa Pensione ecclesiastica offre la garanzia che al 31. 12. 2021 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.

Inoltre, i periti in materia di previdenza professionale formulano anche le seguenti raccomandazioni:

- A causa delle future perdite da trasformazione previste di circa CHF 0,5 mio all'anno, i periti ritengono che si dovrebbe esaminare un'ulteriore riduzione di questo tasso a partire dal 2023.
- Le nuove basi tecniche VZ 2020 sono state pubblicate alla fine del 2021. Il Consiglio di Fondazione dovrebbe pertanto occuparsi del passaggio alle VZ 2020 nel corso del 2022. Nell'ambito di questo cambiamento, il Consiglio di Fondazione dovrebbe anche affrontare la questione delle tavole periodiche o generazionali, per tenere conto della crescente aspettativa di vita.

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, assieme a Martin Bieri, amministratore sostituto, Alex Marbach, responsabile dell'Asset Management, e Thomas Heller, 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)	31.12.2021	31.12.2020
Riserva di fluttuazione all'inizio dell'esercizio		24.100	22.500
+ variazione come da conto economico		1.000	1.600
Riserva di fluttuazione alla fine dell'esercizio		25.100	24.100
Valore obiettivo della riserva di fluttuazione		25.100	24.100
Fondi liberi		15.817	9.942
Capitali previdenziali e accantonamenti tecnici necessari		156.565	150.648
Riserva di fluttuazione disponibile in % della somma di capitali previdenziali e accantonamenti tecnici necessari		16,0%	16,0%
Valore obiettivo della riserva di fluttuazione in % della somma di capitali previdenziali e accantonamenti tecnici necessari		16,0%	16,0%

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 16% 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) ancora valido al 31. 12. 2021.

Dal 1. 1. 2022 il Consiglio di fondazione ha optato per una nuova strategia d'investimento con una quota maggiore di azioni. Su raccomandazione di PPCmetrics AG, la riserva di fluttuazione sarà aumentata al 18,4% e verrà applicata per la prima volta nel conto annuale 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

	31.12.2021		31.12.2020		Strategie in %	Bandbreiten in %
	mio CHF	in %	mio CHF	in %		
Mezzi liquidi e mercato monetario	10.615	5,3	10.232	5,5		
+ Crediti presso datori di lavoro	0.009	0	0.014	0		
+ Altri crediti	0.163	0,1	0.161	0,1		
Liquidità	10.787	5,4	10.407	5,6	5,0	0–10
Obbligazioni CHF investimenti collettivi	34.133	17,3	27.143	14,7		
Valori nominali CHF	34.133	17,3	27.143	14,7	18,0	
Obbligazioni valute estere invest. collettivi	14.302	7,2	14.812	8,0		
Valori nominali valute estere	14.302	7,2	14.812	8,0	9,0	
Valori nominali	48.435	24,5	41.955	22,7	27,0	17–37
Immobili in Svizzera investimenti collettivi	71.284	36,0	67.927	36,7		
Immobili	71.284	36,0	67.927	36,7	36,0	28–44
Azioni svizzere investimenti collettivi	16.479	8,3	15.069	8,2		
Azioni svizzere	16.479	8,3	15.069	8,2	8,0	
Azioni estere investimenti collettivi	30.822	15,6	29.094	15,7		
Azioni estere	30.822	15,6	29.094	15,7	15,0	
Azioni	47.301	23,9	44.163	23,9	23,0	17–29
Investimenti alternativi	20.182	10,2	20.636	11,1	9,0	0–15
Totale investimenti patrimoniali	197.990	100,0	185.088	100,0	100,0	
di cui in valute estere senza copertura	29.213	14,8	28.763	15,5	15,0	0–25

6.5 Risultato netto degli investimenti patrimoniali

	(in mio CHF)	2021	2020
Risultato lordo			
+ Liquidità		0.012	0.011
+ Valori nominali		-1.012	0.374
+ Immobili		3.686	2.888
+ Azioni		9.072	3.522
+ Investimenti alternativi		-0.257	-0.068
Risultato lordo degli investimenti patrimoniali		11.501	6.727
- Spese di amministrazione del patrimonio		-0.970	-0.946
Risultato netto degli investimenti patrimoniali		10.531	5.781
Rendimento degli investimenti sul patrimonio complessivo (Risultato netto degli investimenti patrimoniali in % della somma di bilancio media a cui è dedotta metà risultato netto)		5,7%	3,2%
Rendimento totale del benchmark ponderato sulla strategia		6,6%	3,6%

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. 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)	2021	2020
Spese di gestione patrimoniale riportate direttamente nel conto economico per spese fatturate	0.341	0.321
+ 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)	0.629	0.625
Totale delle spese di gestione patrimoniale iscritte a bilancio	0.970	0.946
in % degli invest. patrim. con trasparenza dei costi al 31. 12.	0,49%	0,51%

Quota di trasparenza dei costi

(in mio CHF)	2021	2020
Totale investimenti patrimoniali (valori di mercato) al 31. 12. di cui:	197.990	185.088
– investimenti patrimoniali con trasparenza dei costi	197.990	185.088
– 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. 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)

Datori di lavoro affiliati

Röm.-kath. Landeskirche Uri	Kirchgemeinde Küssnacht	Kirchgemeinde Stans
Kirchgemeinde Altdorf	Kirchgemeinde Lachen	Kirchgemeinde Stansstad
Kirchgemeinde Amsteg	Kirchgemeinde Lauerz	Kirchgemeinde
Kirchgemeinde Andermatt	Kirchgemeinde	Wolfenschiesseen
Kirchgemeinde Attinghausen	Merlischachen	Kapellgemeinde Büren
Kirchgemeinde Bürglen	Kirchgemeinde Morschach-	
Kirchgemeinde Erstfeld	Stoos	Verband Röm.-kath.
Kirchgemeinde Flüelen	Kirchgemeinde Muotathal	Kirchgemeinden Kt. OW
Kirchgemeinde Isenthal	Kirchgemeinde Oberiberg	Kirchgemeinde Alpnach
Kirchgemeinde Schattdorf	Kirchgemeinde Reichenburg	Kirchgemeinde Giswil
Kirchgemeinde Seedorf	Kirchgemeinde	Kirchgemeinde Kerns
Kirchgemeinde Seelisberg	Riemenstalden	Kirchgemeinde Lungern
Kirchgemeinde Silenen	Kirchgemeinde Rothenthurm	Kirchgemeinde Sachseln
Kirchgemeinde Sisikon	Kirchgemeinde Sattel	Kirchgemeinde Sarnen
Kirchgemeinde Spiringen	Kirchgemeinde Schindellegi	Museum Bruder Klaus,
Kirchgemeinde	Kirchgemeinde Schübelbach	Sachseln
Unterschächen	Kirchgemeinde Schwyz	Wallfahrtsstiftung Melchtal
Seelsorgeraum	Kirchgemeinde Siebnen	
Seedorf-Bauen-Isenthal	Kirchgemeinde Steinen	Katholischer Kirchenrat des
Seelsorgeraum Urner	Kirchgemeinde Steinerberg	Landes Glarus
Oberland	Kirchgemeinde Tuggen	Kirchgemeinde Glarus Süd
Hilfswerk der Kirchen Uri	Kirchgemeinde Unteriberg	Kirchgemeinde Glarus-
Blauring und Jungwacht	Kirchgemeinde Wägital	Riedern-Ennenda
UR/SZ	Kirchgemeinde Wangen	Kirchgemeinde Näfels
	Kirchgemeinde Wollerau	Kirchgemeinde Netstal
Röm.-kath. Kantonalkirche	Verband Pfarreiblatt	Kirchgemeinde Niederurnen
Schwyz	Urschweiz, Arth	Kirchgemeinde Oberurnen
Kirchgemeinde Alpthal	Verein Diakonie	
Kirchgemeinde Altendorf	Innerschwyz, Schwyz	Bistum Chur
Kirchgemeinde Arth-Goldau	Verein Diakonie	
Kirchgemeinde Buttikon	Ausserschwyz, Pfäffikon	Diocesi di Lugano
Kirchgemeinde Einsiedeln	Kapellstiftung Rigi-Klösterli,	Communicatio Ecclesiae,
Kirchgemeinde Feusisberg	Arth	Lugano
Kirchgemeinde Freienbach		Facoltà di Teologia, Lugano
Kirchgemeinde Galgenen	Röm.-kath. Landeskirche	Fraternità presbiterale San
Kirchgemeinde Gersau	Nidwalden	Filippo Neri, Lugano
Kirchgemeinde Illgau	Kirchgemeinde Beckenried	Liceo Diocesano, Breganzona
Kirchgemeinde Immensee	Kirchgemeinde Buochs	
Kirchgemeinde	Kirchgemeinde Dallenwil	
Ingenbohl-Brunnen	Kirchgemeinde Hergiswil	
	Kirchgemeinde Obbürgen	

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

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die beiliegende Jahresrechnung der Kirchlichen Pensionskasse Urschweiz-Glarus-Tessin, bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang, für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Stiftungsrates

Der Stiftungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung einer internen Kontrolle mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Stiftungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung des Experten für berufliche Vorsorge

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat neben der Revisionsstelle einen Experten für berufliche Vorsorge. Dieser prüft 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. Für die für versicherungstechnische Risiken notwendigen Rückstellungen ist der aktuelle Bericht des Experten für berufliche Vorsorge nach Artikel 52e Absatz 1 BVG in Verbindung mit Artikel 48 BVV2 massgebend.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer die interne Kontrolle, soweit diese für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit der internen Kontrolle abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

CONVISA®

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher und anderer Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung (Art. 52b BVG) und die Unabhängigkeit (Art. 34 BVV2) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

Ferner haben wir die weiteren in Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV2 vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen. 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.

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 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, 22. Februar 2022

CONVISA Revisions AG



Thomas Sicher
Zugelassener Revisionsexperte
Leitender Revisor



Marcel Aeberhard
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

