

Il vostro partner per la previdenza del personale



# Maggiore efficacia con un partner unico per la previ- denza professionale.

B+B si è posta quale obiettivo di realizzare maggiore dinamica e trasparenza nella previdenza professionale. B+B è uno dei pochi specialisti svizzeri indipendenti in materia di previdenza. B+B offre una gamma completa di servizi – dalla consulenza previdenziale, alle perizie, alla consulenza giuridica, al risk management, ai servizi per gli investimenti fino alla gestione integrale di casse pensioni. Nel suo operare essa persegue un obiettivo centrale: non solo soddisfare ma superare tutte le aspettative e le esigenze dei propri clienti.

## Perizie e consulenze

Per il vostro ente previdenziale assumiamo i compiti di perito indipendente, riconosciuto in materia di previdenza professionale come da art. 53 cpv. 2 LPP e vi consigliamo su tutti i temi rilevanti della vostra cassa pensioni.

Ogni nostra prestazione è orientata in modo coerente al fine che il vostro ente di previdenza possa beneficiare della consulenza e dell'assistenza ottimali attraverso un unico partner. Ne sono parte le analisi e le valutazioni dei seguenti aspetti:

### **Periti in materia di assicurazioni pensioni**

- esaminano se gli impegni possono essere soddisfatti in qualsiasi momento
- garantiscono le conformità delle disposizioni regolamentari e tecnico-assicurative con le disposizioni legali
- valutano gli impegni previdenziali
- elaborano misure di risanamento in caso di copertura insufficiente e ne valutano l'efficacia
- elaborano periodicamente le perizie tecnico-assicurative ed i bilanci
- consigliano ed assistono i consigli di fondazione negli aspetti tecnici
- elaborano le valutazioni previdenziali ed i bilanci secondo gli standard IFRS (IAS 19) e US GAAP (FAS 87/158)

### **I consulenti aziendali vi assistono nei seguenti ambiti**

- concezione dei piani previdenziali
- elaborazione e modifica di regolamenti
- creazione ed organizzazione della vostra previdenza
- controllo dell'economicità e dell'efficienza
- coordinazione con le assicurazioni sociali e del personale
- casi di liquidazione parziale o totale e casi di fusione

Con B+B Previdenza avete la certezza che i patrimoni previdenziali dei vostri collaboratori sono impiegati in modo ottimale.

## Consulenze giuridiche

La previdenza professionale è un tema giuridico complesso – a molte domande non esistono risposte conclusive.

I nostri giuristi vi assistono, vi consigliano e creano chiarezza in tutti gli ambiti delle assicurazioni sociali e nelle questioni giuridiche della LPP.

### **Per istituti di previdenza**

Offriamo ad istituzioni di previdenza del secondo pilastro – ad esempio enti di previdenza, istituti di libero passaggio, fondazioni di investimento ecc. – consulenza giuridica completa nei seguenti ambiti:

- concezione e costituzione di istituti del secondo pilastro
- elaborazione e modifica delle basi giuridiche (statuti, regolamenti, contratti, ecc.)
- assistenza nel contatto con le autorità di vigilanza, i periti in materia di previdenza professionale e gli organi di controllo
- formazione di membri del consiglio di fondazione, dirigenti e membri delle commissioni di previdenza del personale

### **Per imprese**

Anche le imprese sono confrontate, sempre più sovente, con questioni sul diritto delle assicurazioni sociali o sulla LPP. In questi ed in altri ambiti diamo volentieri il nostro contributo:

- consulenza su questioni relative al diritto delle assicurazioni sociali e sulla LPP relative alla gestione del personale della vostra impresa
- formazione per responsabili del personale
- elaborazione e verifica di contratti (ad esempio contratti di affiliazione)
- consulenza giuridica ed assistenza nelle relazioni con il vostro ente di previdenza

### **Per gli assicurati**

Avete domande sul vostro ente di previdenza? I nostri esperti sono a vostra disposizione in modo rapido e competente. Vi offriamo:

- consulenza giuridica completa su questioni previdenziali
- assistenza nelle relazioni con enti di previdenza
- risposte a questioni relative a situazioni di vita particolari come ad esempio nei casi di pensionamento, divorzio e finanziamento della proprietà d'abitazioni

## Amministrazioni

B+B offre un supporto competente ad istituzioni della previdenza professionale in tutti gli ambiti amministrativi – dall'amministrazione tecnica, alla contabilità, alla direzione amministrativa.

Assistiamo enti di previdenza affinché le prestazioni erogate corrispondano agli sviluppi delle esigenze individuali, sociali e congiunturali come pure alle disposizioni del diritto sulla vigilanza. Le nostre prestazioni di amministrazione degli assicurati e dei beneficiari di rendite, contabilità e direzione sono concepite in modo modulare e si orientano ad enti di previdenza di ogni dimensione. Secondo le esigenze gestiamo aspetti singoli o provvediamo a risolvere tutti gli incarichi amministrativi, unitamente alla comunicazione diretta con gli assicurati ed i beneficiari di rendite. Attraverso le nostre diverse filiali in Svizzera e nel Principato del Liechtenstein offriamo un'assistenza in diverse lingue, direttamente sul posto e siamo in grado di assistervi nei seguenti ambiti:

### **Amministrazione degli assicurati e dei beneficiari di rendite**

- gestione dell'effettivo delle persone assicurate e delle persone beneficiarie di rendite
- gestione integrale dei conti testimoni LPP
- informazioni alle persone assicurate ed ai beneficiari di rendite
- stesura dell'elenco dei versamenti e dei pagamenti
- collaborazione con il dipartimento risorse umane (HR) e con altri dipartimenti del datore di lavoro
- completa elaborazione dei casi di rendite inclusa la coordinazione con le assicurazioni sociali
- elaborazione dei casi di prestazioni nei termini convenuti, secondo le disposizioni di legge e dei regolamenti
- versamento mensile delle prestazioni di vecchiaia, per superstiti ed invalidi

### **Contabilità**

- gestione della contabilità finanziaria
- pianificazione della liquidità
- bilancio annuale consolidato con allegati secondo le disposizioni di GAAP FER 26
- presentazione al consiglio di fondazione dei conti annuali revisionati per l'approvazione

### **Direzione**

- garantire il flusso di informazione fra il consiglio di fondazione, la gestione patrimoniale e B+B Previdenza SA
- supporto tecnico specialistico al consiglio di fondazione
- organizzazione e partecipazione alle riunioni del consiglio di fondazione ed elaborazione del verbale
- corrispondenza con l'autorità di vigilanza, l'autorità fiscale come pure con terzi

## Investment Services

Il nostro obiettivo consiste nel mettere a disposizione di imprese ed enti di previdenza moduli di prestazioni adeguati al loro fabbisogno specifico. Poniamo grande valore sulla coerenza e la responsabilità integrale secondo una visione sistemica.

I nostri clienti ci affidano mandati per la gestione contabile dei titoli, il reporting e l'investment controlling. Ci incaricano della valutazione della loro organizzazione, del controllo di regolamenti e contratti come anche della verifica dello sviluppo e delle strategie adottate. Inoltre siamo il partner competente per attuare soluzioni efficienti di asset management e proponiamo un supporto imprenditoriale su misura ad aziende nell'ambito di mandati di management.

### **Client Relationship Management**

L'assistenza ai clienti si basa sul coaching e sul supporto nell'ambito dei nostri prodotti e delle prestazioni. A ciò si affianca l'elaborazione permanente dei dati di mercato attraverso le analisi dei trends, sviluppo di prodotti e valutazione delle esigenze specifiche dei clienti.

### **Accounting e reporting**

Il nostro team della contabilità titoli elabora consolidamenti del patrimonio globale o parti di esso secondo classi di asset o mandati. I documenti elaborati sono atti alla revisione. Un reporting ben strutturato e rivelatore, completato da reports speciali per fondi di investimento e fondi hedge, sono parte delle nostre prestazioni come pure l'analisi individuale ed il controllo integrale di mandati specifici.

### **Investment Management**

Ci adoperiamo affinché le strutture ed i processi funzionino senza frizioni, offriamo prestazioni strategiche come l'analisi della capacità di rischio e dello sviluppo della struttura; elaboriamo soluzioni individuali di asset management e ci rendiamo responsabili dell'informazione e della formazione dei nostri clienti.

### **Mandati di management**

Nell'ambito del management di mandati assumiamo la responsabilità integrale o parziale per fornitori di servizi negli ambiti finanziari e previdenziali – da incarichi tecnici specifici, a mandati di consiglio d'amministrazione fino a funzioni di direzione.

## Risk Services

Il pool di rischio di B+B: esso unisce diversi istituti di previdenza in un'unica comunità di rischio per la copertura dei rischi decesso e invalidità. Il grande numero di assicurati consente premi di rischio e costi amministrativi inferiori.

L'ammontare dei premi di rischio per decesso e invalidità è determinato, oltre agli aspetti biometrici degli assicurati, in particolare anche dal numero di persone assicurate in un ente previdenziale. Ciò significa che: tanto più è elevato il numero degli assicurati tanto minore è la differenza fra i sinistri effettivi e quelli presumibili.

### I vostri vantaggi

- premi di rischio e costi amministrativi bassi grazie all'elevato effettivo di assicurati
- la costituzione di riserve decade grazie ad una copertura adeguata
- sgravio amministrativo grazie ad un management completo del rischio e dei sinistri (consulenza, case management, informazione e disbrigo delle pratiche)
- partecipazione alle eccedenze del pool di rischio B+B

Risk e Health Services: il management dei rischi e della salute permette alla direzione dell'impresa di promuovere la salute dei propri collaboratori e quindi di assicurare all'azienda le proprie capacità di prestazione.

Il Risk e Health Management è parte dei compiti di conduzione, affinché siano soddisfatte le nuove disposizioni dell'art. 663b del codice delle obbligazioni. Esso prevede la discussione sistematica dei rischi dell'impresa. Inoltre l'azienda dimostra ai propri collaboratori, attraverso la messa in pratica concreta di strumenti specifici ed alla loro integrazione nell'azienda, la considerazione della salute dei propri collaboratori.

### I vostri vantaggi

- mantenimento della salute e miglioramento del benessere sul posto di lavoro
- aumento della soddisfazione del lavoro e della coesione fra i collaboratori (lealtà)
- riduzione delle assenze (diminuzione dei costi)
- aumento della soddisfazione dei clienti
- aumento dell'economicità, della produttività e della competitività
- attestato di valutazione del rischio secondo CO 663b

Le nostre prestazioni di servizio nell'ambito dei «Risk Services» hanno per obiettivo di correggere in anticipo il trend verso un maggiore assenteismo. Con strumenti per la gestione delle assenze ed il case-management, insieme ai nostri partner, miriamo ad evitare la cronicizzazione e l'invalidamento. Grazie ad un case-management attivo è possibile ottenere migliori prestazioni presso gli assicuratori.

Le nostre prestazioni di «Health Services» rafforzano la competenza personale e la responsabilità individuale dei collaboratori sul tema della loro salute personale, attraverso misure di formazione mirate negli ambiti dell'alimentazione, del movimento, della stabilità mentale, della gestione dello stress, ecc.. Proponiamo soluzioni su misura in collaborazione ai migliori specialisti attivi sul mercato.



Per una buona previdenza.

[www.bb-previdenza.ch](http://www.bb-previdenza.ch)

[info@bb-previdenza.ch](mailto:info@bb-previdenza.ch)

B+B Vorsorge AG  
Zürcherstrasse 66  
Postfach  
CH-8800 Thalwil  
Tel. +41 (0)58 589 88 01  
Fax +41 (0)58 589 89 01

B+B Vorsorge AG  
Hintere Bahnhofstrasse 6  
Postfach  
CH-5001 Aarau  
Tel. +41 (0)58 589 88 02  
Fax +41 (0)58 589 89 02

B+B Prévoyance SA  
Rue de Morges 24  
CH-1023 Crissier  
Tél. +41 (0)58 589 88 03  
Fax +41 (0)58 589 89 03

B+B Previdenza SA  
Viale Stefano Franscini 16  
CH-6900 Lugano  
Tel. +41 (0)58 589 88 04  
Fax +41 (0)58 589 89 04