

Verifica della vigilanza diretta sulla previdenza professionale

Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale

L'essenziale in breve

La Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale (CAV PP) è un'autorità di vigilanza indipendente. Essa veglia affinché la vigilanza sia praticata ovunque in modo omogeneo nel sistema della previdenza professionale. La CAV PP esercita l'alta vigilanza sulle autorità cantonali e regionali di vigilanza diretta. Inoltre, esercita la vigilanza su un totale di 56 fondazioni d'investimento con un patrimonio d'investimento pari a circa 200 miliardi di franchi, sulla Fondazione istituto collettore LPP con un patrimonio di 15,2 miliardi e sul Fondo di garanzia LPP con un patrimonio di 1,1 miliardi¹.

In occasione della sua verifica, il Controllo federale delle finanze (CDF) ha constatato che la vigilanza diretta da parte della CAV PP è effettuata in modo mirato, è efficace e contempla i principali rischi. Il CDF ha identificato un potenziale di miglioramento soltanto in alcuni casi specifici.

Vigilanza diretta: funzionante ed efficace

La CAV PP rileva annualmente tutti i rischi esistenti e importanti. Il caposettore della Gestione dei rischi li consolida e li verifica in modo centralizzato. L'autorizzazione di questa cosiddetta Risk Map è concessa dal direttore e dalla commissione della CAV PP. Il rilevamento e la vigilanza dei rischi vengono organizzati in modo mirato. Tutti i rischi sono sorvegliati tramite un processo di vigilanza.

La CAV PP adempie ai propri obblighi di vigilanza nei confronti delle suddette fondazioni ed è regolarmente in contatto con ciascuna di esse. Il CDF constata che, in conformità alle proprie responsabilità, la CAV PP emette in caso di bisogno le direttive e le istruzioni necessarie. Le direttive emanate dalla CAV PP hanno un effetto qualitativo sul rendiconto e sulla trasparenza dei bilanci sottoposti a revisione. Gli effetti delle direttive vengono riesaminati a intervalli regolari. Inoltre, nel 2019 è stato commissionato a un esperto esterno uno studio sulla trasparenza dei costi di gestione patrimoniale. I risultati mostrano che le direttive hanno portato a miglioramenti del sistema di vigilanza.

I processi di vigilanza della CAV PP si svolgono correttamente. La CAV PP dovrà colmare le lacune rilevate, ad esempio quelle nella regolamentazione delle competenze e nella tracciabilità dei singoli controlli effettuati.

(In)osservanza delle direttive in materia di governance

Un membro della commissione si è candidato per sedere, a partire dal 1° gennaio 2020, nel consiglio di fondazione di un istituto soggetto alla vigilanza della CAV PP. Ciononostante, la

¹ Tutti i dati al 31.12.2018.

persona interessata ha partecipato attivamente a una discussione concernente la fondazione soggetta a vigilanza in una seduta della commissione tenutasi nell'agosto 2019.

Questo contravviene al codice deontologico della CAV PP, secondo cui un membro della commissione non deve compromettere l'indipendenza e la probità della stessa. Tenuto conto che i conflitti d'interesse devono essere chiaramente evitati, il CDF ritiene che, in casi simili, la persona interessata debba sistematicamente ricusarsi.

Testo originale in tedesco