



Rapporto di gestione 2021

Una marcia in più nella sostenibilità

Per la KPT e per il suo organico, la sostenibilità è molto di più di un semplice slogan. La cassa malati con struttura cooperativa si assume la propria responsabilità e si impegna già da anni a favore di un futuro sostenibile. Nel 2021 la KPT ha rafforzato ulteriormente il proprio impegno in questo senso, praticando la sostenibilità su vari livelli: finanziario, ecologico e sociale.

In primavera abbiamo avviato una nuova partnership con ClimatePartner. L'obiettivo della collaborazione è accompagnare la KPT verso un futuro all'insegna della neutralità climatica, contribuendo così alla protezione del clima. Ora la KPT è ufficialmente un'azienda a impatto zero sul clima. La sostenibilità gioca tuttavia un ruolo importante anche negli investimenti finanziari: la KPT si impegna ad optare per investimenti responsabili.

Anche la politica che la KPT persegue in fatto di premi e riserve merita di essere definita sostenibile: La KPT non ha accumulato riserve eccessive bensì le ha impiegate per contenere l'evoluzione dei premi nell'assicurazione di base. Nel 2022 gli assicurati beneficiano di premi inferiori già per la seconda volta di seguito.

Questo impegno su vari livelli dà i suoi frutti: la KPT conta tanti assicurati fedeli e soddisfatti, a cui nel 2022 si sono aggiunti quasi 12'000 nuovi clienti. Questo sviluppo positivo è un motivo sufficiente per proseguire lungo il cammino intrapreso – con una marcia in più nella sostenibilità. Nel presente rapporto di gestione, diamo la parola ai dipendenti di diversi reparti della KPT, che ci spiegano cosa significhi per loro la sostenibilità nella vita privata o sul lavoro.

Indice

Editoriale	5
Chi siamo	6
Il gruppo KPT	6
La Direzione della KPT Cassa malati SA e KPT Assicurazioni SA	6
Il Consiglio d'amministrazione e il Comitato direttore	7
I delegati della Società Cooperativa	8
I membri della Direzione	9
La KPT in breve	11
Traguardi raggiunti nell'esercizio 2021	12
Cifre e fatti	17
L'assicurazione obbligatoria delle cure medico-sanitarie (AOMS)	17
Le assicurazioni complementari secondo la LCA	21
Conto economico del gruppo	25
Bilancio del gruppo	26
Conto dei flussi di cassa	27
Conto economico consolidato per segmento	28
Prospetto delle variazioni del capitale proprio	29
Allegati	30
Allegato al conto del gruppo KPT Holding SA	30
Relazione sulla gestione	45
Rapporto dell'ufficio di revisione relativo al conto del gruppo	46
Colofone	48

La KPT si impegna per un avvenire sostenibile. Le nostre collaboratrici e i nostri collaboratori raccontano quello che fanno ogni giorno per dare una marcia in più nella sostenibilità.

«Da anni la KPT crede nel telelavoro. Per me questa è una marcia in più nella sostenibilità. Oltre a evitare lo spreco di risorse per il tragitto casa-ufficio, migliora la conciliabilità fra famiglia e lavoro.»

Audrey Gottrand, consulente clienti

Editoriale

Stimate lettrici, stimati lettori

Anche il 2021 è stato segnato profondamente dal coronavirus. La pandemia globale ha continuato a tenerci sotto scacco, mettendo a dura prova in egual misura la popolazione, la politica e il sistema sanitario. Come cassa malati finora siamo riusciti a superare bene la maggiore crisi sanitaria del secolo. Il merito va non da ultimo ai nostri collaboratori e alle nostre collaboratrici che, grazie alla loro notevole flessibilità e al loro prezioso supporto, hanno contribuito in modo decisivo a far sì che la KPT possa conservare in definitiva un ricordo positivo dell'anno appena trascorso.

Sul piano finanziario la KPT ha registrato un buon andamento sia nel settore assicurativo che sui mercati finanziari. Gli investimenti di capitale hanno sovraperformato e, insieme ai costi delle prestazioni relativamente bassi, hanno contribuito a un risultato d'esercizio positivo che permette di rafforzare il tasso di solvibilità e la quota di capitale in modo durevole. A beneficiarne sono anche i nostri clienti: in quanto assicurazione a struttura cooperativa, condividiamo i risultati con gli assicurati. Ancora una volta abbiamo impiegato le riserve per ridurre sensibilmente i premi dell'assicurazione di base nel 2022.

Questa politica equa dei premi e delle riserve in combinazione con le ottime valutazioni nella soddisfazione della clientela incontra il favore del mercato: Con un effettivo di circa 405'000 assicurati, la KPT si conferma tra le dieci migliori assicurazioni malattie svizzere.

Proseguiremo sulla strada intrapresa e faremo tutto il possibile per continuare a offrire ai nostri assicurati servizi digitali moderni, soluzioni assicurative adeguate e una consulenza personale. Affinché tutto questo sia possibile, abbiamo investito in modo sostanziale nella modernizzazione della nostra informatica per avere una marcia in più nella sicurezza e nell'efficienza.

Walter Bosshard

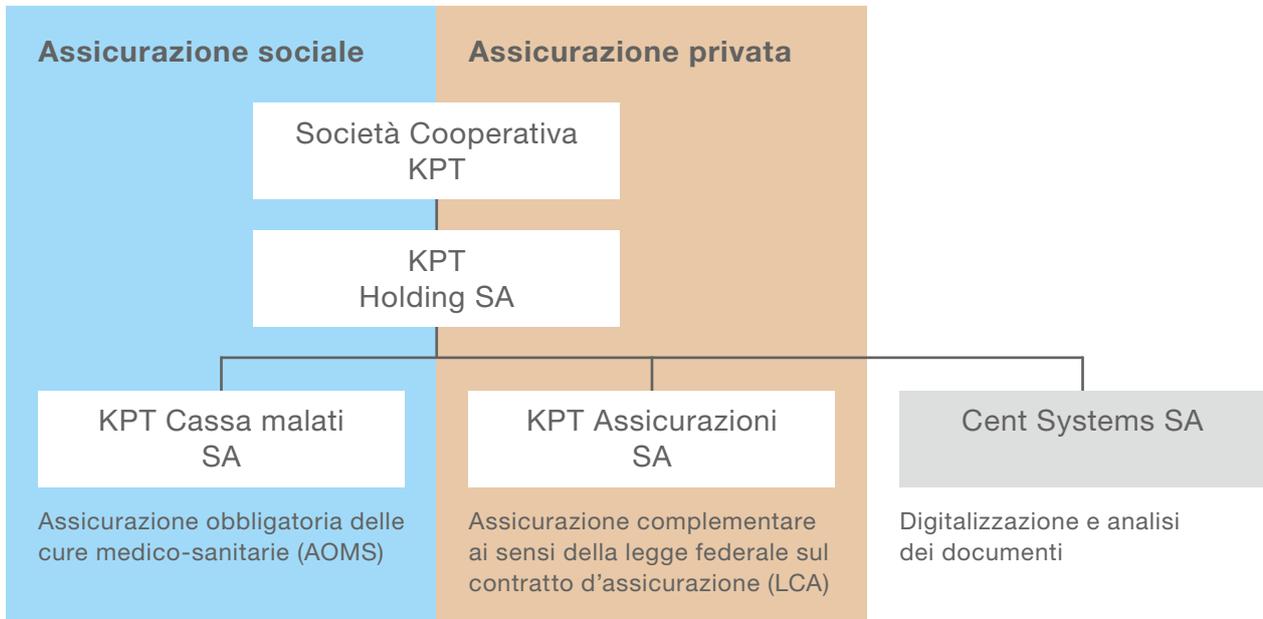
Presidente del Consiglio d'amministrazione

Thomas Harnischberg

CEO

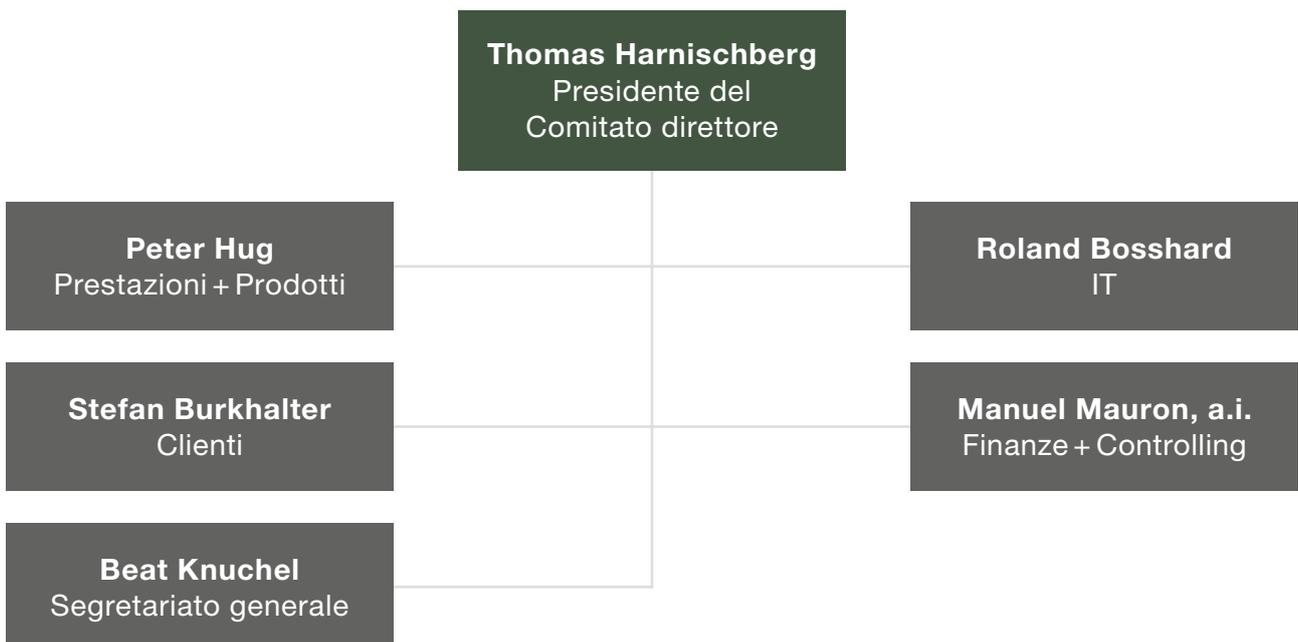
Il gruppo KPT

1° aprile 2022



La Direzione della KPT Cassa malati SA e KPT Assicurazioni SA

1° aprile 2022



Il Consiglio d'amministrazione e il Comitato direttore

1° aprile 2022

	Membri del Consiglio d'amministrazione	Membri del Comitato direttore
Società Cooperativa KPT	Dr. Walter Bosshard, presidente Ulrich Giezendanner, vicepresidente Damir Bogdan Roger Bollag Dr. Daniel Flach Prof. Dr. Dr. Hanspeter Schmidli Christian Wegmüller	Thomas Harnischberg, presidente del Comitato direttore Peter Hug, vicepresidente del Comitato direttore Stefan Burkhalter Roland Bosshard Beat Knuchel Manuel Mauron, a.i.
KPT Holding SA	Dr. Walter Bosshard, presidente Ulrich Giezendanner, vicepresidente Damir Bogdan Roger Bollag Dr. Daniel Flach Prof. Dr. Dr. Hanspeter Schmidli Christian Wegmüller	Thomas Harnischberg, presidente del Comitato direttore Peter Hug, vicepresidente del Comitato direttore Stefan Burkhalter Roland Bosshard Beat Knuchel Manuel Mauron, a.i.
KPT Cassa malati SA	Dr. Walter Bosshard, presidente Ulrich Giezendanner, vicepresidente Damir Bogdan Roger Bollag Dr. Daniel Flach Prof. Dr. Dr. Hanspeter Schmidli Christian Wegmüller	Thomas Harnischberg, presidente del Comitato direttore Peter Hug, vicepresidente del Comitato direttore Stefan Burkhalter Roland Bosshard Beat Knuchel Manuel Mauron, a.i.
KPT Assicurazioni SA	Dr. Walter Bosshard, presidente Ulrich Giezendanner, vicepresidente Damir Bogdan Roger Bollag Dr. Daniel Flach Prof. Dr. Dr. Hanspeter Schmidli Christian Wegmüller	Thomas Harnischberg, presidente del Comitato direttore Peter Hug, vicepresidente del Comitato direttore Stefan Burkhalter Roland Bosshard Beat Knuchel Manuel Mauron, a.i.
Cent Systems SA	Roland Bosshard, presidente Markus Löffel Peter Siegenthaler	Martin Lage, direttore

I delegati della Società Cooperativa

1° aprile 2022

Dominique Bättscher

Farmacista FPH con diploma federale di specialista in Farmacia d'Officina; titolare della Ameisen Apotheke AG di Flawil; delegata di La Mobiliare Svizzera.

Thomas Blättler

Agente tecnico commerciale in pensione; in precedenza responsabile Rete delle Verkehrsbetriebe Luzern AG.

Martine Currat-Joye

Diploma of Advanced Studies (DAS) in gestione della comunicazione; responsabile della comunicazione presso l'Associazione del personale della Confederazione (APC); in precedenza incaricata della comunicazione del Gran Consiglio del Canton Friburgo.

Roman Gattlen

Dr. rer. pol.; responsabile Marketing e Vendite e membro della Direzione di BERNMOBIL.

Clemens Hochreuter

M.A. HSG; vice responsabile Consulenza clienti aziendali Banca Raiffeisen Aarau-Lenzburg.

Walter Järmann

Esperto di assicurazioni sociali con attestato federale di capacità; responsabile Human Resources di BVS; in pensione; in precedenza responsabile dell'ispettorato delle professioni del Cantone dei Grigioni; in precedenza collaboratore pluriennale della KPT.

Beat Kempter

Esperto di assicurazioni con diploma federale; diplomato in assicurazioni all'Accademia Tecnica di Assicurazione (DVA); analista indipendente del rischio e del portafoglio assicurativo. In precedenza responsabile Assicurazioni dell'ATA Associazione traffico e ambiente.

André Kirchhofer

Dr. phil. hist.; vicedirettore di ASTAG Associazione Svizzera dei Trasportatori stradali.

Daniel Kramer

Architetto dipl. SUP; ingegnere gestionale dipl. SUP/NDS; titolare unico della Daniel Kramer GmbH.

Danielle Merki

Traduttrice diplomata; ex membro e presidente dell'ufficio di coordinamento dei delegati della Società Cooperativa KPT.

Peter Merz

Direttore della scuola media di Brugg; in pensione; in precedenza presidente del Consiglio d'amministrazione della Publisana Cassa malati SA.

Jacqueline Morard-Niklaus

Diploma commerciale con maturità, Business School di Zurigo; responsabile amministrativa di un laboratorio di chimica all'EPFL; presidente della sezione EPFL dell'Associazione del personale della Confederazione (APC).

Claude Portmann

Economista d'amministrazione con diploma federale; COO della 5ª edizione dei Giochi mondiali militari 2025 a Lucerna.

Monica Rüedi Würsch

Tecnica dell'industria tessile; consulente libera professionista.

Fred Scholl

Esperto di metalli preziosi e segretario di associazione; pensionato; ultima funzione svolta: segretario generale dell'Associazione del personale della Confederazione (APC).

Emil Schuler

Certificate of Advanced Studies in economia aziendale alla HSW; pensionato; ultima funzione svolta: capo di sezione Direzione generale delle dogane; in precedenza collaboratore pluriennale della KPT.

Hans Martin Tschudi

Dr. iur., Senior Counsel presso TSCHUDI, impresa di consulenza legale e aziendale con sede a Basilea; ex consigliere di Stato del Cantone di Basilea Città.

I membri della Direzione

1° aprile 2022

Membri della Direzione	Settore
Beat Kipfer	Unità operativa Medicina
Beni Meier	Portavoce aziendale
Carsten Witzmann	Segretariato generale
Christian Bayer Rüegg	Clienti
Christophe Amato	Clienti
Daniel Portner	IT
Dragan Previsic	Clienti
Elisabeth Uhlmann	Clienti
Felix Steinhauer	Prestazioni + Prodotti
Franziska Moser	Prestazioni + Prodotti
Jan Fuchs	Clienti
Manuel Mauron	Finanze + Controlling
Marc Bissig	Clienti
Markus Rudaz	Clienti
Maya Burri	Clienti
Michael Nüesch	Finanze + Controlling
Nadja Reber	Finanze + Controlling
Pascal Nussbaumer	Prestazioni + Prodotti
Patrick Kaltenrieder	IT
Pekka Näf	Clienti
Remo Waldispühl	Prestazioni + Prodotti
Roland Götschi	IT
Sarah Witschi	Segretariato generale
Sonja Meier	Segretariato generale
Tarmo Ploom	IT
Thierry Gaudin	Prestazioni + Prodotti
Tina-Yuko Dubach Ianakiev	Segretariato generale
Titus Zimmermann	Finanze + Controlling
Walter Kunz	Segretariato generale

«Per me, sia nel lavoro che nella vita privata, è molto importante avere una marcia in più nella sostenibilità. Al lavoro, noi del Controlling facciamo attenzione a non stampare se non è necessario. A casa, cerco di comprare solo prodotti alimentari prodotti nella mia regione.»

Michael Nüesch, responsabile Controlling

La KPT in breve

Importi in MCHF

	2021	2020	Variazione
Conto economico			
Introiti dei premi	1'720'443	1'772'865	-3,0 %
Spese d'assicurazione	-1'526'494	-1'600'800	-4,6 %
Costi d'esercizio	-179'692	-158'323	13,5 %
Risultato non tecnico-assicurativo	-9'179	2'011	-556,5 %
Risultato d'impresa	6'487	14'741	-56,0 %

Bilancio

Totale di bilancio	2'102'420	1'952'386	7,7 %
Investimenti di capitale*	1'679'717	1'640'530	2,4 %
Accantonamenti	1'136'309	1'104'327	2,9 %
Capitale proprio	407'489	400'309	1,8 %

Cifre statistiche di riferimento

Quota sinistri (spese d'assicurazione in % dell'introito dei premi)	88,7 %	90,3 %	-1,6 %
Aliquota dei costi** (costi d'esercizio in % dell'introito dei premi)	10,4 %	8,9 %	1,5 %
Combined Ratio (quota sinistri + aliquota dei costi)	99,2 %	99,2 %	0,0 %

Effettivo degli assicurati e numero di collaboratori

Effettivo degli assicurati al 31.12	2021	2020	Variazione
Totale assicurati	394'211	404'758	-2,6 %
Assicurati LAMal	346'077	356'956	-3,0 %
Assicurati LCA	280'054	282'871	-1,0 %

Effettivo degli assicurati al 01.01	2022	2021	Variazione
Totale assicurati	405'380	393'513	3,0 %
Assicurati LAMal	357'374	345'564	3,4 %
Assicurati LCA	283'293	278'826	1,6 %

Collaboratori al 31.12	2021	2020	Variazione
Totale	618	627	-1,4 %
Totale con grado di occupazione del 100 %	544	550	-1,1 %

La variazione dell'effettivo degli assicurati dal 31.12 al 01.01 rispecchia le nuove affiliazioni e le disdette alla fine dell'anno.

* La KPT si impegna ad optare per investimenti sostenibili e responsabili secondo i criteri ESG. Per questo, ogni sei mesi verificiamo la sostenibilità dei nostri investimenti di capitale tramite un reporting esterno. Gran parte degli investimenti valutati soddisfano i rigorosi criteri di sostenibilità e presentano pertanto un buon rating sotto questo profilo. Inoltre, la KPT collabora con gestori patrimoniali che hanno aderito ai Principi per l'investimento responsabile delle Nazioni Unite (UN PRI) e segue le raccomandazioni dell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili (SVKASIR).

** L'aumento dell'aliquota dei costi, più alta nel 2021, è riconducibile in primo luogo al rinnovo dei sistemi informatici.

Traguardi raggiunti nell'esercizio 2021

Gennaio

Conferenza sulla salute FutureHealth

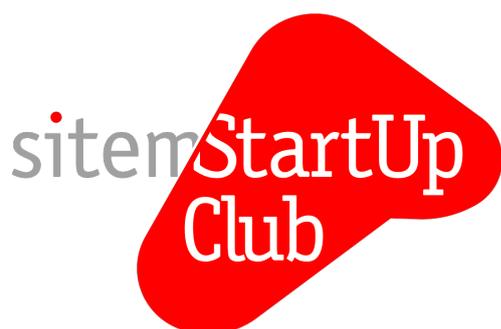
Alla conferenza «Rethinking Patient Experience» si è parlato del sistema sanitario del futuro. La KPT punta sulla digitalizzazione e promuove attivamente i cambiamenti, per questo sosteniamo già da anni FutureHealth in qualità di partner.



Febbraio

Sitem StartUp Club: una marcia in più nell'imprenditorialità

La KPT partecipa al Sitem StartUp Club in qualità di partner fondatore. La partnership persegue l'obiettivo di sostenere le start-up innovative del settore medtech e insediarle nel Canton Berna.



Aprile

Neutralità climatica per la KPT

La KPT e ClimatePartner avviano una nuova partnership. L'obiettivo della collaborazione è accompagnare la KPT verso un futuro all'insegna della sostenibilità e della neutralità climatica, garantendo così una marcia in più nella protezione del clima.



Maggio

Le note migliori nella soddisfazione della clientela

Anche quest'anno, la KPT ha ottenuto eccellenti valutazioni nei sondaggi sulla soddisfazione della clientela. I clienti della KPT apprezzano in particolare il notevole impegno, le informazioni comprensibili e la cortesia dei collaboratori.



Giugno

Passione ed emozioni con BSC YB e Swiss Ice Hockey

Impegni regionali e nazionali nello sport: la KPT diventa Premium Partner del club calcistico bernese degli YB. Inoltre, è la cassa malati ufficiale della Federazione svizzera di hockey su ghiaccio e delle nazionali rossocrociate.



Luglio

Azienda formatrice d'eccellenza

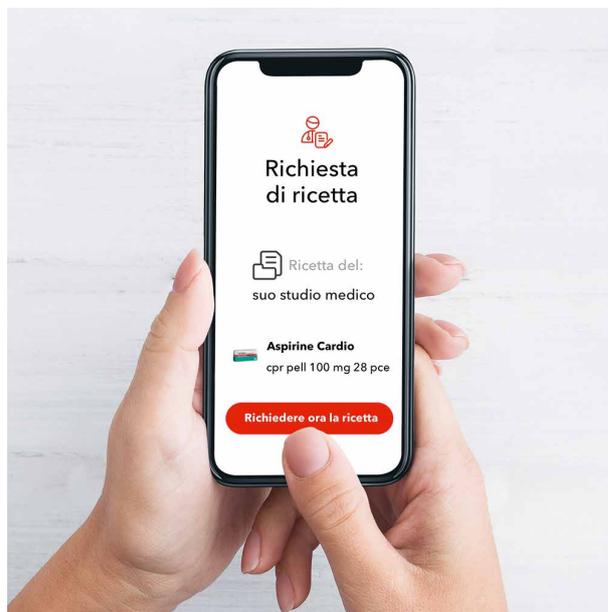
Anche quest'anno, tutti gli apprendisti e le apprendiste della KPT sono riusciti a conseguire il loro diploma. Non per nulla Great Place to Work ha assegnato alla formazione professionale della KPT il certificato riservato alle «Migliori aziende formatrici della Svizzera».



Agosto

Nuovi servizi con Medi+

In collaborazione con Zur Rose, la KPT ha ottimizzato l'assistente digitale per i medicinali Medi+. Ora la richiesta digitale della ricetta e il piano dei farmaci «eMediplan» aiutano i pazienti a tenere sempre sotto controllo i loro medicinali.



Agosto

Più forti insieme

I due settori «Mercato» e «Vendite» passano sotto la responsabilità di Stefan Burkhalter, fondendosi nel nuovo settore «Clienti». Questo permette di identificare ancora meglio le esigenze della clientela e sfruttare le sinergie.

Settembre

La KPT impiega le riserve e riduce i premi

Buone notizie per il 2022: gli assicurati KPT pagano in media oltre il 3% di premi in meno per l'assicurazione di base rispetto all'anno precedente. A rendere possibile questa riduzione è il fatto che la KPT impiega un totale di circa 20 milioni di franchi in riserve e aumenta gli sconti.

Novembre

KPTwin.win ora è anche un modello del medico di famiglia

Da gennaio 2022 KPTwin.win riunisce il modello del medico di famiglia e della telemedicina in un solo modello alternativo di assicurazione di base. I clienti possono scegliere in ogni momento con flessibilità tra Medi24 e il medico di famiglia.

Dicembre

Thomas Harnischberg diventa nuovo CEO

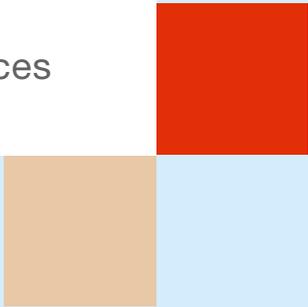
Il Consiglio d'amministrazione della KPT ha nominato Thomas Harnischberg come nuovo CEO. L'attuale segretario generale e vice CEO della cassa malati bernese subentrerà a Reto Egloff, che dopo 14 anni di servizio ha deciso di intraprendere una nuova attività al di fuori della KPT.





«Respiriamo sostenibilità ogni giorno, al lavoro: nella caffetteria della KPT, ad esempio, dove possibile vengono impiegati contenitori in vetro riutilizzabili piuttosto che in plastica usa e getta.»

Peter Bärtschi, responsabile Inhouse Services

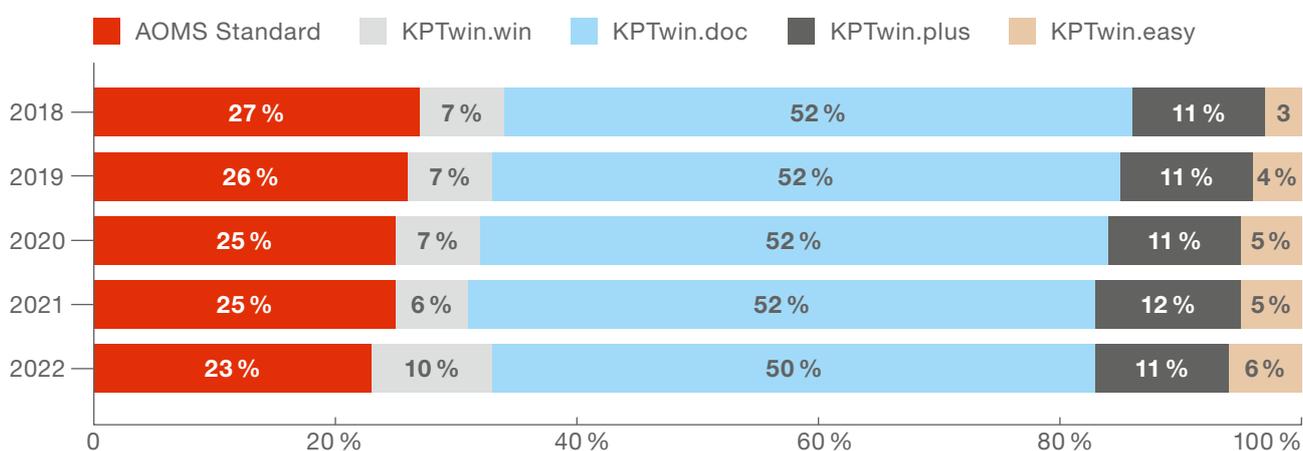


L'assicurazione obbligatoria delle cure medico-sanitarie (AOMS)

Nella media nazionale, la KPT Cassa malati SA ha ridotto di oltre il 3 % i premi dell'assicurazione obbligatoria delle cure medico-sanitarie (AOMS) dal 1° gennaio 2022. Grazie all'impiego delle riserve in eccesso è stato possibile contenere l'evoluzione dei premi a vantaggio degli assicurati. La riduzione dei premi della KPT supera così di gran lunga la media

svizzera: nel 2022 il premio medio di tutti gli assicuratori malattie è calato infatti di un modesto 0,2 %. Al 1° gennaio 2022, l'effettivo degli assicurati della KPT Cassa malati SA è salito a circa 357'000 persone, a fronte di un aumento del 3,3 % rispetto all'anno precedente.

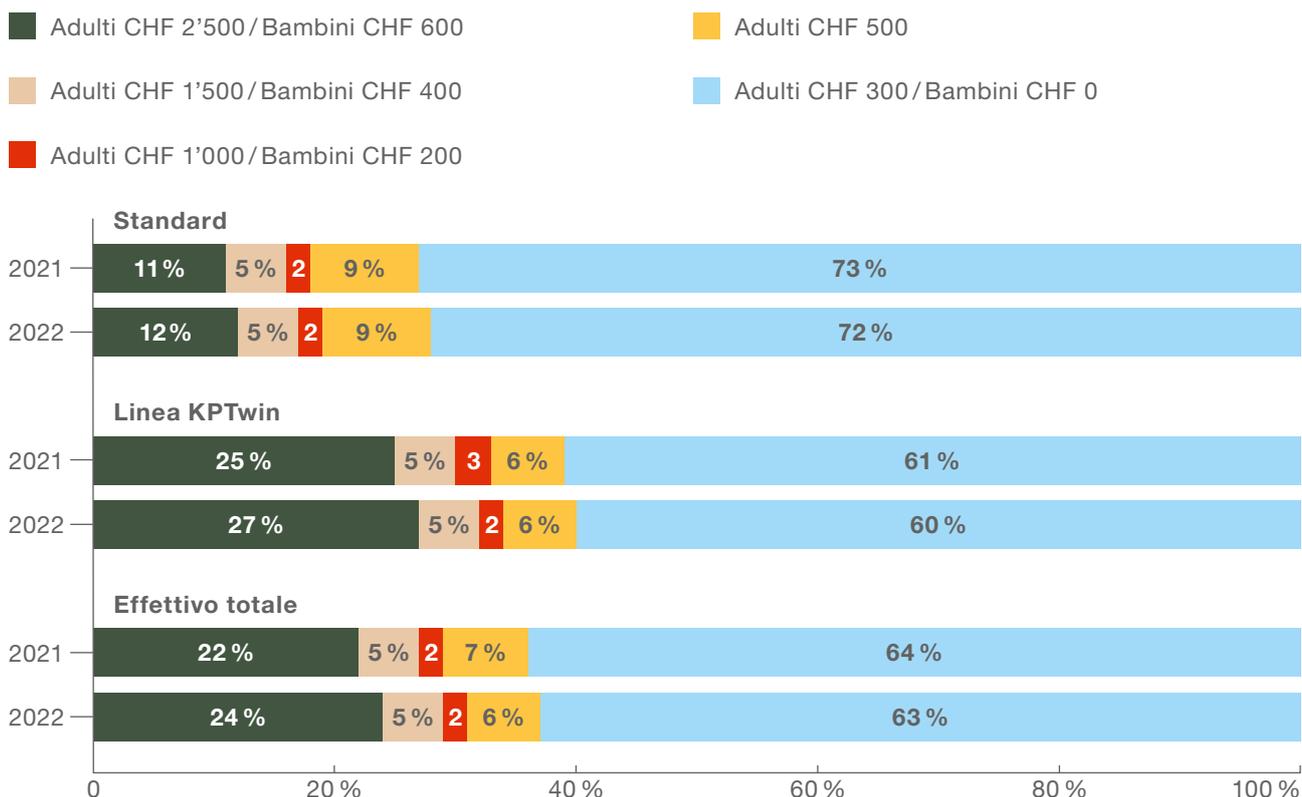
Effettivo degli assicurati AOMS per forma assicurativa



I modelli assicurativi alternativi continuano a essere molto apprezzati. Grazie a consulenza telemedica, coordinamento dell'iter terapeutico e acquisto online dei medicinali, la KPT può risparmiare sulle spese di cura e concedere di conseguenza agli assicurati uno sconto sui premi. A decorrere dal 1° gennaio 2022 la

KPT ha aumentato ulteriormente gli sconti sui premi per singole regioni e forme assicurative. Nel frattempo, la quota di assicurati con un modello assicurativo alternativo ha toccato il 77 %. Oltre la metà delle persone assicurate alla KPT (60 %) ha optato per un modello del medico di famiglia.

Percentuali delle franchigie opzionali per tipo di assicurazione



Nel 2022 la quota di assicurati con franchigia massima è aumentata di due punti percentuali rispetto all'anno precedente fino a toccare il 24 %, ma continua ad attestarsi al di sotto della media svizzera (27 % nel 2020). Il numero di assicurati KPT con franchigia minima, pari al 63 % circa del totale, rimane superiore alla media svizzera (53 % nel 2020).

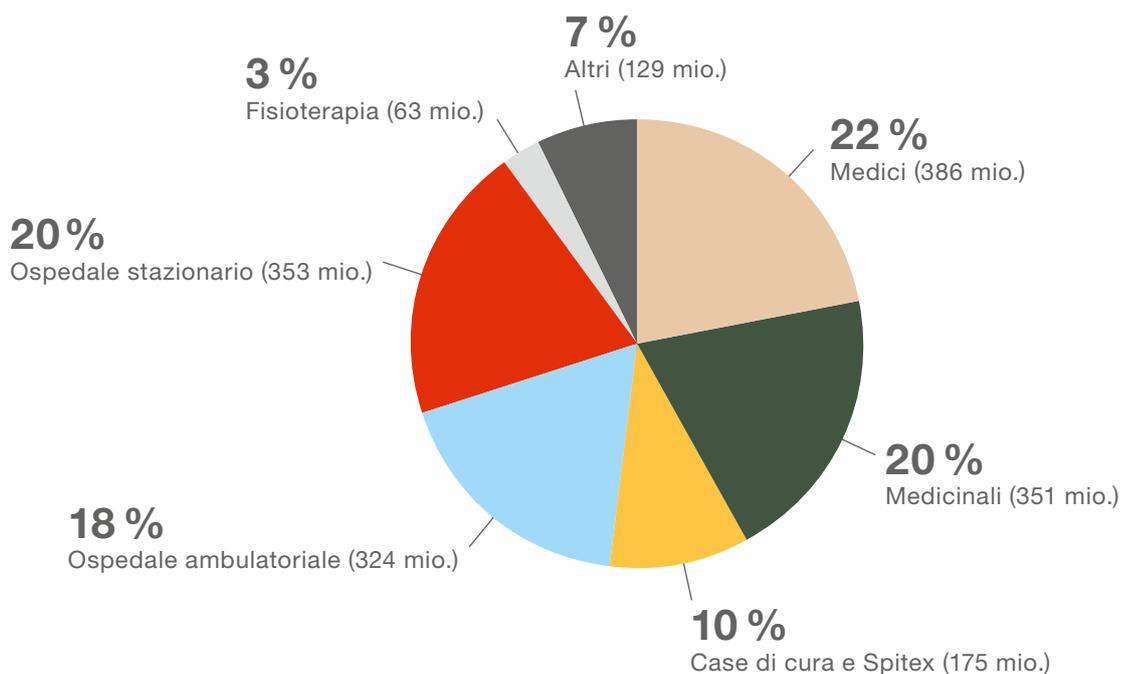
Alla KPT, così come in media presso tutti gli assicuratori, si osserva una tendenza di lungo termine verso gli estremi opposti, la franchigia minima e quella massima. Nel corso degli ultimi anni, sempre più persone optano per uno di questi due livelli di franchigia.

Ripartizione delle prestazioni lorde AOMS 2021 in base al fornitore di prestazioni

Con prestazioni lorde totali per 1'781 milioni di franchi, nell'esercizio in esame l'AOMS ha registrato una crescita del volume delle prestazioni del 4,9 %, pari a 84 milioni di franchi (1'697 milioni di franchi nel 2020). L'aumento dei costi è riconducibile soprattutto al basso livello delle prestazioni nel

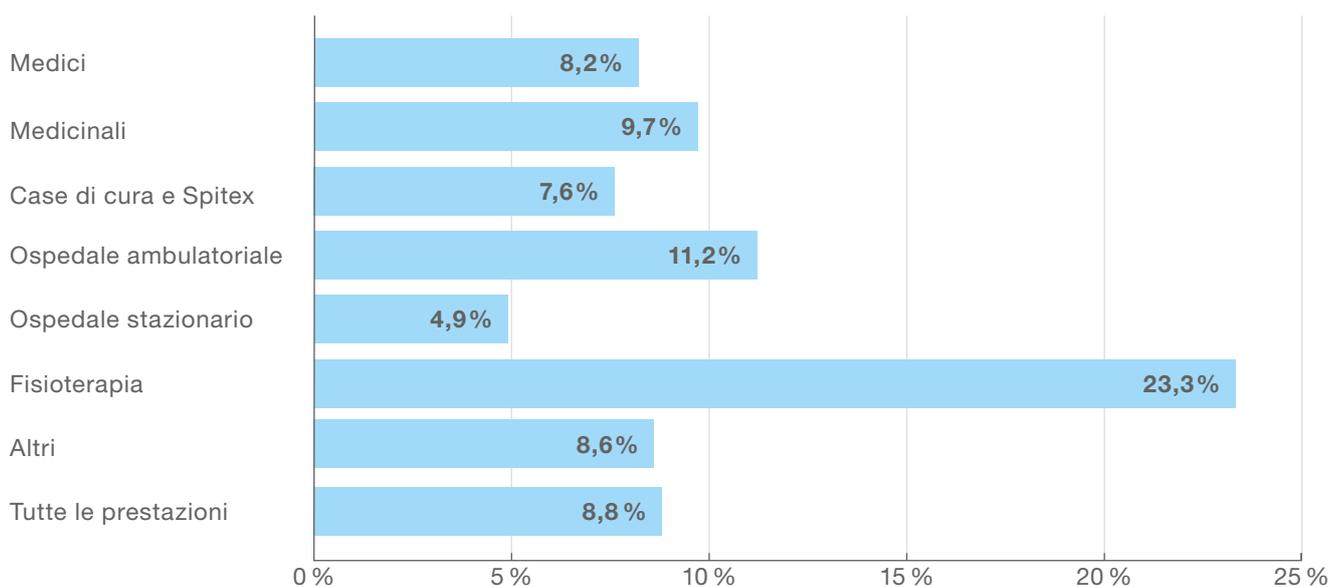
2020: durante il lockdown nella primavera 2020 alcuni fornitori di prestazioni hanno registrato notevoli cali delle prestazioni. Nell'esercizio in rassegna i costi si sono avvicinati nuovamente al livello precedente alla pandemia.

Il totale di CHF 1'781 milioni è ripartito come segue:



Variatione delle prestazioni lorde AOMS per assicurato suddivise per fornitore di prestazioni

Confronto tra il 2021 e il 2020



Nell'esercizio in rassegna, le prestazioni lorde conteggiate dall'AOMS per persona assicurata sono cresciute del 8,8%, vale a dire di 419 franchi. Questa impennata è dovuta al basso livello delle prestazioni nel 2020 a causa dell'emergenza coronavirus. L'aumento dei costi è particolarmente marcato soprattutto nel settore della fisioterapia perché l'anno precedente, durante il lockdown, solo i trattamenti

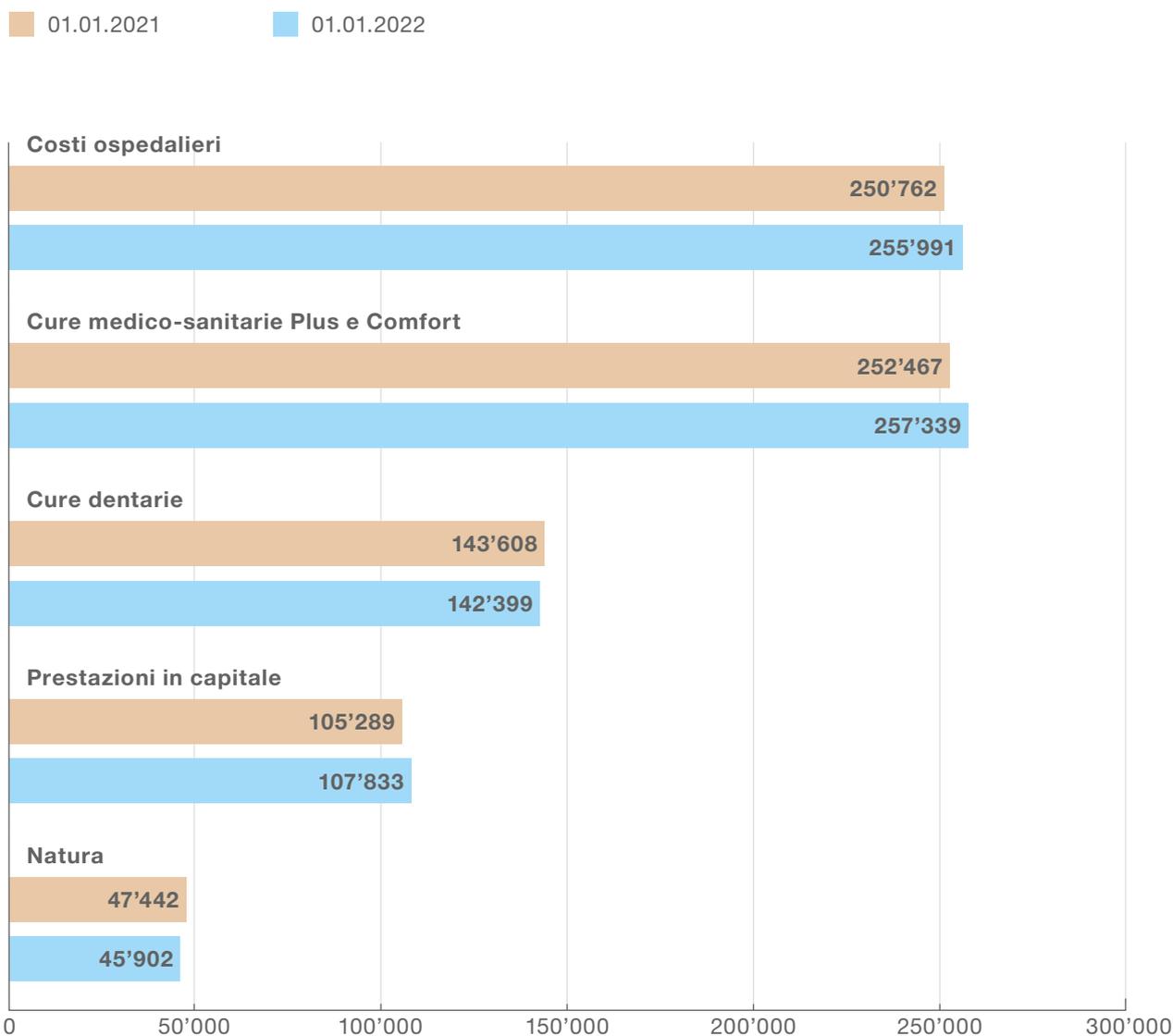
d'urgenza erano ammessi. La pandemia ha condizionato anche l'evoluzione dei costi negli ospedali: mentre i costi delle cure ambulatoriali sono saliti notevolmente, quelli del settore stazionario hanno mostrato un aumento moderato poiché molti interventi elettivi hanno dovuto essere rinviati anche nell'anno in rassegna.

Assicurazioni complementari secondo la LCA

Al 1° gennaio 2022 la KPT Assicurazioni SA registrava circa 283'000 assicurati complementari, con un incremento dell'1,6 % rispetto al 1° gennaio dell'anno precedente. Sul totale dei titolari di una complementare, oltre il 90 % hanno optato per un classico prodotto assicurativo ambulante e/o stazionario.

Circa il 50 % ha scelto un'assicurazione per le cure dentarie e circa il 40 % copre il rischio di invalidità o decesso in seguito a malattia e/o infortunio. Inoltre, il 16 % circa ha sottoscritto una copertura per la medicina alternativa.

Titolari di complementari per gruppo di prodotti

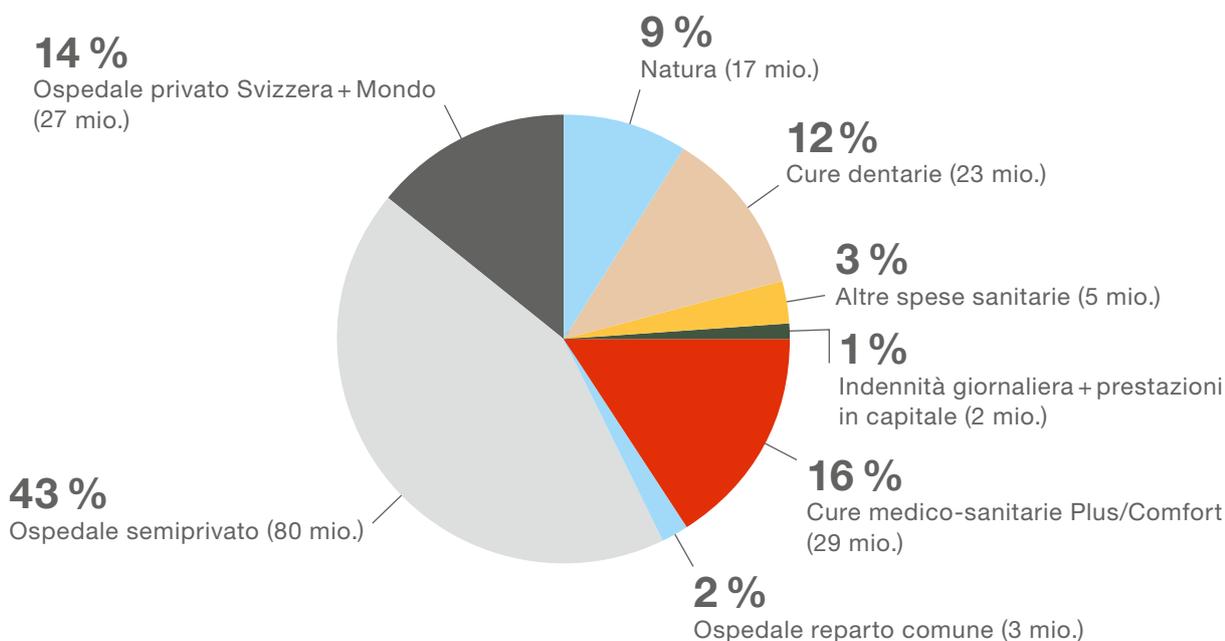


Prestazioni lorde LCA per prodotto chiave 2021

Nell'esercizio in rassegna le prestazioni lorde conteggiate nelle assicurazioni complementari sono cresciute del 4,5 %, ovvero di 8 milioni di franchi, rispetto a quelle erogate nell'anno precedente (178 milioni di franchi nel 2020). Mentre nelle assicurazioni complementari ambulatoriali i costi sono

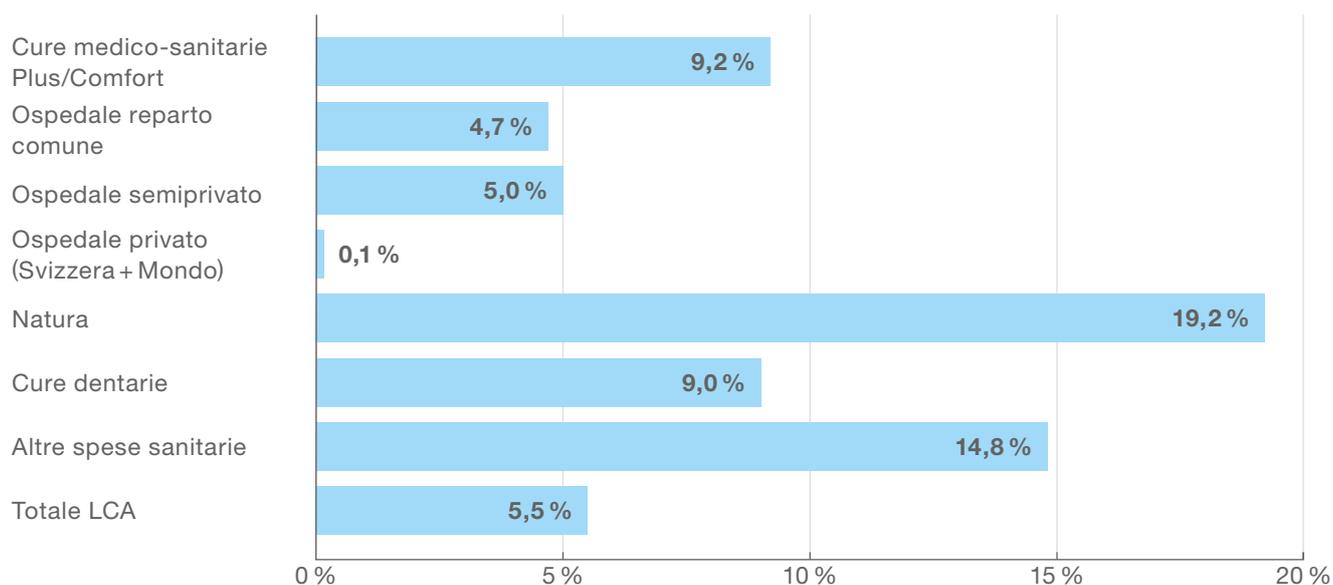
tornati ai livelli precrisi, nell'esercizio di riferimento le prestazioni ospedaliere sono rimaste contenute. Tuttavia, le prestazioni stazionarie continuano a rappresentare tra le categorie indicate il fattore di costo determinante con una quota del 59 %.

Il totale di CHF 186 milioni è ripartito come segue:



Variatione delle prestazioni lorde LCA per assicurato e per prodotto chiave delle spese di guarigione

Confronto tra il 2021 e il 2020



Nell'anno di riferimento, le prestazioni lorde LCA conteggiate per assicurato sono aumentate del 5,5 % su base annua. I costi per persona assicurata hanno segnato un aumento superiore alla media soprattutto nella medicina complementare. Uno dei motivi principali di questo incremento è il divieto di eseguire trattamenti tranne in caso di urgenza che è stato in vigore per diverse settimane l'anno prece-

dente. Nelle assicurazioni complementari delle spese d'ospedalizzazione l'incremento dei costi è stato invece relativamente moderato poiché anche nel 2021 si sono dovuti posticipare vari interventi elettivi. Per quanto riguarda le altre spese di guarigione, la crescita dei costi dipende soprattutto dal fatto che le prestazioni delle coperture estere hanno ricominciato ad aumentare.



«Nella vita di ogni giorno evito qualsiasi spreco alimentare. Pianifico i menu e gli acquisti in anticipo. Così non sperpero risorse preziose e in più risparmio sia tempo che denaro.»



Marlis Hardmeier,
impiegata specializzata Acquisti prestazioni

Conto economico del gruppo

Importi in MCHF

	Cifra	2021	2020
Introiti dei premi		1'720'901	1'773'255
Quota riassicuratori		-458	-465
Premi lordi acquisiti per conto proprio	4.1	1'720'443	1'772'790
Spese per prestazioni e sinistri		-1'766'913	-1'671'266
Quota riassicuratori		51	76
Variazione riserve tecniche		-48'168	-73'980
Spese per prestazioni e sinistri per conto proprio	4.2	-1'815'030	-1'745'170
Compensazione del rischio tra assicurazioni		287'807	143'855
Partecipazione alle eccedenze degli assicurati		729	591
Costi d'esercizio per conto proprio	4.3	-179'692	-158'323
Proventi da investimenti di capitale		145'370	87'261
Costi da investimenti di capitale		-47'562	-44'356
Variazione accantonamento per rischi negli investimenti di capitale		-94'900	-40'100
Risultato da investimenti di capitale	4.4	2'908	2'805
Altri proventi d'esercizio	4.5	3'628	3'915
Altri costi d'esercizio		-5'802	-4'413
Risultato operativo		14'991	16'050
Proventi straordinari	4.6	228	233
Costi straordinari		-10'141	-529
Risultato consolidato prima delle imposte		5'078	15'754
Imposte		1'409	-1'013
Risultato consolidato		6'487	14'741

Bilancio del gruppo

Attivi

Importi in MCHF

	Cifra	31.12.2021	31.12.2020
Investimenti di capitale	5.1	1'679'717	1'640'530
Immobilizzazioni immateriali	5.2	7'546	7'737
Immobilizzazioni materiali	5.3	12'738	14'308
Riserve dei contributi del datore di lavoro		5'872	5'872
Ratei e risconti attivi		132'957	56'207
Imposte latenti attive		–	–
Crediti	5.4	79'633	75'894
Liquidità		183'957	151'838
Totale attivi		2'102'420	1'952'386

Passivi

Importi in MCHF

	Cifra	31.12.2021	31.12.2020
Capitale azionario		100	100
Riserve di capitale		19'062	19'062
Riserve di utili		381'840	366'406
Risultato consolidato		6'487	14'741
Capitale proprio		407'489	400'309
Riserve tecniche per conto proprio	5.5	1'118'309	1'070'141
Riserve non tecniche	5.6	18'000	34'186
Accantonamenti per rischi negli investimenti in capitale	5.7	359'100	264'200
Ratei e risconti passivi		14'056	12'565
Imposte latenti passive		2'588	5'967
Debiti a breve termine	5.8	180'577	162'718
Debiti a lungo termine		2'300	2'300
Capitale di terzi		1'694'931	1'552'077
Totale passivi		2'102'420	1'952'386

Conto dei flussi di cassa

Importi in MCHF	2021	2020
Variazione della liquidità		
Saldo iniziale al 01.01.	151'838	150'394
Saldo finale al 31.12.	183'957	151'838
Variazione della liquidità	32'119	1'444
Risultato	6'487	14'741
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	5'053	4'659
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	1'347	1'730
Ammortamento goodwill	–	1'276
Variazione del credere	–1'400	800
Accrediti/ammortamenti di investimenti in capitale	–74'618	–23'652
Variazione altri attivi	–	60
Variazione riserva dei contributi del datore di lavoro	–	–
Variazione ratei e risconti attivi	–76'750	32'116
Variazione crediti	–2'339	–2'988
Variazione riserve tecniche per conto proprio	48'168	73'980
Variazione riserve non tecniche	–16'186	1'186
Variazione accantonamenti per rischi negli investimenti di capitale	94'900	40'100
Variazione ratei e risconti passivi	1'491	1'519
Variazione imposte latenti	–3'379	345
Variazione delle imposte latenti degli anni precedenti	893	–
Variazione debiti	17'859	12'793
Flusso di cassa dall'attività aziendale	1'526	158'665
Disinvestimenti/investimenti		
in capitale	35'431	–149'413
in immobilizzazioni materiali	223	–128
in immobilizzazioni immateriali	–4'861	–7'080
Flusso di cassa dagli investimenti	30'793	–156'621
Distribuzione degli utili agli azionisti	–200	–600
Flusso di cassa da attività di finanziamento	–200	–600
Variazione della liquidità	32'119	1'444

Conto economico consolidato per segmento

Importi in MCHF

	Cifra	LAMal	LCA	Altro	Elimina- zioni	Totale
Introiti dei premi		1'446'000	274'902	-	-	1'720'901
Quota riassicuratori		-	-458	-	-	-458
Premi lordi acquisiti per conto proprio	4.1	1'446'000	274'443	-	-	1'720'443
Spese per prestazioni e sinistri		-1'584'538	-182'375	-	-	-1'766'913
Quota riassicuratori		-	51	-	-	51
Variazione riserve tecniche		-27'515	-20'653	-	-	-48'168
Spese per prestazioni e sinistri per conto proprio	4.2	-1'612'053	-202'977	-	-	-1'815'030
Compensazione del rischio tra assicurazioni		287'807	-	-	-	287'807
Partecipazione alle eccedenze degli assicurati		-	729	-	-	729
Costi d'esercizio per conto proprio	4.3	-113'814	-65'527	-9'449	9'099	-179'692
Proventi da investimenti di capitale		59'281	81'105	4'984	-	145'370
Costi da investimenti di capitale		-20'774	-25'263	-1'524	-	-47'562
Variazione accantonamento per rischi negli investimenti di capitale		-35'500	-57'900	-1'500	-	-94'900
Risultato da investimenti di capitale	4.4	3'007	-2'059	1'960	-	2'908
Altri proventi d'esercizio	4.5	1'193	679	16'986	-15'231	3'628
Altri costi d'esercizio		-1'028	-5'831	-75	1'132	-5'802
Risultato operativo		11'110	-542	9'422	-5'000	14'991
Proventi straordinari	4.6	228	-	-	-	228
Costi straordinari		-5'950	-3'603	-588	-	-10'141
Risultato consolidato prima delle imposte		5'389	-4'146	8'834	-5'000	5'078
Imposte		-	2'085	-675	-	1'409
Risultato consolidato		5'389	-2'061	8'158	-5'000	6'487

Prospetto delle variazioni del capitale proprio

Importi in MCHF

	Capitale dell'organiz- zazione	Riserve di capitale	Riserve di utili	Risultato consoli- dato	Totale
Stato capitale proprio al 01.01.2020	100	19'062	336'628	30'378	386'168
Impiego dell'utile	-	-	30'378	-30'378	-
Distribuzione dei dividendi	-	-	-600	-	-600
Risultato d'esercizio	-	-	-	14'741	14'741
Capitale proprio al 31.12.2020	100	19'062	366'406	14'741	400'309
Impiego dell'utile	-	-	14'741	-14'741	-
Distribuzione dei dividendi	-	-	-200	-	-200
Correzione delle imposte latenti degli anni precedenti	-	-	893	-	
Risultato d'esercizio	-	-	-	6'487	6'487
Capitale proprio al 31.12.2021	100	19'062	381'840	6'487	407'489

Allegato al conto del gruppo KPT Holding SA

1 Principi del conto del gruppo

1.1 Principi contabili

L'esposizione dei conti del gruppo segue le raccomandazioni concernenti l'esposizione dei conti (Swiss GAAP RPC) e presenta un quadro veritiero della situazione patrimoniale, finanziaria e reddituale.

1.2 Data di chiusura del bilancio

Il conto annuale chiude il 31 dicembre.

2 Principi contabili e di consolidamento

Il conto del gruppo si basa sulle chiusure individuali al 31 dicembre delle società del gruppo elencate di seguito, appartenenti al 100 % alla KPT Holding SA, realizzate secondo i medesimi principi.

Ditta e sede	Capitale azionario (in CHF)		Quota di capitale /voti	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
KPT Cassa malati SA, Berna	100'000	100'000	100 %	100 %
KPT Assicurazioni SA, Berna	10'000'000	10'000'000	100 %	100 %
Cent Systems AG, Lohn Ammannsegg	500'000	500'000	100 %	100 %

La partecipazione di minoranza acquisita nel corso del 2015 nella Cooperativa di acquisti HSK SA, di cui la KPT Holding SA detiene una quota del 20 %, non viene consolidata. Viene invece conteggiata pro rata temporis nel capitale proprio alla data di chiusura del bilancio e compare nel bilancio consolidato tra le immobilizzazioni immateriali.

Il consolidamento del capitale segue il metodo anglosassone dell'acquisto (purchase method). Il capitale proprio delle società del gruppo al momento dell'acquisto o della fondazione viene imputato alla società della holding al valore contabile della partecipazione.

Vengono considerati i valori di attivi e passivi della società del gruppo a quella data secondo principi validi in tutto il gruppo. La differenza residua tra il prezzo di acquisto e il capitale proprio della società rilevata in seguito a questa valutazione viene iscritto a bilancio come goodwill e ammortizzato su cinque anni.

In base al metodo del consolidamento integrale, gli attivi, i passivi, i costi e i proventi delle società consolidate vengono conteggiati interamente. Vengono eliminati gli attivi e i passivi interni al gruppo così come costi e proventi da transazioni interne al gruppo.

3 Principi di valutazione

In linea di massima si applica il principio della valutazione singola di attivi e passivi. Le eventuali posizioni in valuta straniera sono convertite al tasso di cambio di fine anno.

3.1 Investimenti di capitale

Terreni ed edifici

Questa voce include immobili da investimento. I terreni e gli edifici sono valutati ai valori attuali. Tale valore attuale viene calcolato con il metodo Discounted Cash Flow (DCF) e verificato regolarmente (ogni cinque anni) mediante stime periodiche del valore venale. Il tasso di sconto richiesto per il calcolo è compreso tra il 3% e il 5%.

Investimenti di capitale a interesse fisso

Sono compresi gli investimenti a tasso fisso quali obbligazioni, obbligazioni convertibili, Money Market Funds e altri investimenti simili. La valutazione delle obbligazioni è effettuata secondo il metodo di ammortamento dei costi, gli altri investimenti di capitale a tasso fisso vengono inclusi al valore nominale.

Azioni e investimenti simili

In questa posizione figurano i titoli di partecipazione quali azioni, capitale di partecipazione, buoni di godimento e altri titoli simili. La valutazione è calcolata al valore commerciale.

Investimenti collettivi (fondi)

Gli investimenti collettivi sono riportati in una posizione separata. La valutazione è effettuata ai valori di mercato come per le azioni.

Strumenti finanziari derivati

Il gruppo KPT effettua operazioni a termine su divise e swap per la copertura dei rischi valutari, swap su tassi d'interesse per la gestione della duration nonché opzioni su azioni a fini di copertura. Tali operazioni vengono valutate ai valori di mercato al giorno di chiusura del bilancio e il profitto non realizzato viene imputato al risultato da investimenti di capitale.

Gli strumenti finanziari derivati sono indicati nella categoria d'investimento del relativo sottostante.

3.2 Immobilizzazioni immateriali

Sotto questa voce sono posti in attivo i costi di licenza e i costi di progetti informatici in base ai principi illustrati di seguito.

I costi di licenza dei software vengono iscritti tutti in attivo. I costi di fornitori di servizi esterni per progetti informatici possono essere iscritti in attivo per le quote di valore nel quadro del progetto specifico. Le spese interne del personale per il lavoro di progetto non vengono iscritte in attivo.

L'ammortamento viene eseguito secondo i principi illustrati di seguito e inizia nell'anno del primo utilizzo.

In casi eccezionali, per progetti di software essenziali ed estremamente complessi può essere fissato un limite massimo di 7 anni per la durata dell'ammortamento.

Categoria d'investimento	Durata d'impiego
Software sviluppati in proprio	3 anni
Costi per progetti di software e licenze	4 anni
Costi per progetti di software complessi	max. 7 anni

Questa voce comprende inoltre le partecipazioni di minoranza.

3.3 Immobilizzazioni materiali

La valutazione delle immobilizzazioni materiali è effettuata al valore di costo, dedotti gli ammortamenti necessari sotto il profilo economico-aziendale. Gli ammortamenti vengono effettuati in maniera lineare per tutta la durata d'impiego economico del bene d'investimento e sono stati calcolati nel modo seguente:

Categoria d'investimento	Durata d'impiego
Impianti aziendali e mobilio	10 anni
Macchine da ufficio	4 anni
Hardware	4 anni
Veicoli	5 anni
Ristrutturazioni piccole e semplici degli immobili in locazione	4 anni
Ristrutturazioni grandi e complesse degli immobili in locazione con contratto a lungo termine	15 anni

Viene tenuto conto anche di altre eventuali diminuzioni di valore necessarie.

A ogni data di bilancio il valore delle immobilizzazioni materiali viene sottoposto ad un controllo. Se esistono indicazioni di una diminuzione durevole di valore, viene eseguito un calcolo del valore realizzabile («test di impairment»). Qualora il valore contabile superi il valore realizzabile, si procede ad una rettifica di valore mediante ammortamenti straordinari che sarà imputata al conto economico.

3.4 Riserve di contributi del datore di lavoro

La creazione e lo scioglimento di riserve di contributi del datore di lavoro avvengono alla voce Spese per il personale. La valutazione è calcolata al valore nominale.

3.5 Crediti

I crediti verso terzi e persone vicine vengono iscritti al valore nominale e la rettifica dei valori necessaria dal punto di vista economico-aziendale viene considerata in maniera adeguata.

3.6 Liquidità

La liquidità viene valutata al valore nominale, dedotte eventuali diminuzioni di valore.

3.7 Riserve tecniche per conto proprio

Le procedure impiegate per il calcolo delle riserve tecniche si basano su metodi attuariali riconosciuti nonché sulle conoscenze di specialisti responsabili dei singoli settori.

Per tutti i sinistri sopravvenuti entro il giorno di chiusura del bilancio vengono costituiti degli accantonamenti che rappresentano una stima di tutti i costi di gestione e pagamenti ancora da effettuare in futuro per tali sinistri.

Le riserve tecniche per conto proprio comprendono inoltre riserve di senescenza, riserve di sicurezza e di compensazione e altre riserve tecniche.

Le riserve di sicurezza e di compensazione vengono costituite per colmare le incertezze nella determinazione delle riserve tecniche (rischi legati ai parametri e di evoluzioni inattese). Il valore è determinato in base al volume dei premi dei singoli prodotti.

Le altre riserve tecniche vengono costituite per ulteriori incertezze in merito all'evoluzione della performance nonché per i rischi di selezione avversa nell'assicurazione per le cure dentarie nel quadro del piano aziendale.

3.8 Riserve non tecniche

Questa voce comprende tutti gli altri accantonamenti necessari dal punto di vista economico-aziendale. Gli accantonamenti vengono sottoposti a verifica ogni anno e conseguentemente adattati.

3.9 Accantonamenti per rischi negli investimenti di capitale

Per gli investimenti di capitale viene effettuato un adeguato accantonamento in linea con il mercato, con l'obiettivo di garantire un comportamento anticiclico. La rettifica di valore si basa su una quota target commisurata al rischio per ogni categoria di investimento.

3.10 Ratei e risconti attivi e passivi

I ratei e risconti servono ad attribuire i costi e i ricavi al periodo contabile di competenza. Essi comprendono anche l'importo della compensazione del rischio prevista, tenuto conto dell'avvenuta oscillazione del numero di assicurati, del cambiamento della struttura d'età, delle tasse provvisorie per assicurato nonché degli interessi da investimenti in capitale.

3.11 Debiti

I debiti nei confronti di terzi e di organizzazioni vicine sono iscritti al valore nominale.

4 Spiegazioni sul conto economico

4.1 Premi lordi acquisiti per conto proprio

Importi in MCHF

	2021	2020
Premi lordi	1'732'663	1'785'099
Diminuzione dei ricavi	-11'762	-11'844
Premi riassicuratori	-458	-465
Premi lordi acquisiti per conto proprio	1'720'443	1'772'790

4.2 Spese per prestazioni e sinistri per conto proprio

Importi in MCHF

	2021	2020
Spese lorde per prestazioni e sinistri	-1'975'544	-1'882'139
Partecipazioni ai costi	212'840	208'357
Quota parte del riassicuratore per eventi assicurati	51	76
Altre prestazioni	-4'209	2'516
Variazione riserve tecniche	-48'168	-73'980
Spese per prestazioni e sinistri per conto proprio	-1'815'030	-1'745'170

4.3 Costi d'esercizio per conto proprio

Importi in MCHF

	2021	2020
Spese per il personale	-73'000	-71'576
Ammortamenti	-6'654	-7'664
Informatica e telecomunicazione	-60'134	-53'039
Prestazioni di terzi	-1'782	-1'800
Marketing e supporto alla vendita	-26'235	-11'282
Altre spese d'esercizio	-11'886	-12'962
Costi d'esercizio per conto proprio	-179'692	-158'323

4.4 Risultato da investimenti di capitale

Esercizio

Importi in MCHF

Proventi da investimenti di capitale	Proventi correnti	Utili realizzati	Utili non realizzati	Totale 2021
Terreni ed edifici	4'129	–	312	4'441
Investimenti di capitale a interesse fisso	3'975	12'186	4'206	20'367
Azioni e investimenti simili	893	2'945	2'208	6'046
Investimenti collettivi (investimenti alternativi)	120	976	5'810	6'906
Investimenti collettivi (a tasso fisso)	4'967	4'389	332	9'688
Investimenti collettivi (azioni)	7'174	6'408	64'718	78'300
Investimenti collettivi (immobili)	4'012	1'073	14'537	19'622
Totale proventi da investimenti di capitale	25'270	27'977	92'123	145'370

Importi in MCHF

Costi da investimenti di capitale	Costi correnti	Perdite realizzate	Perdite non realizzate	Totale 2021
Terreni ed edifici	464	–	–1'460	–996
Investimenti di capitale a interesse fisso	–	–14'853	–7'941	–22'794
Azioni e investimenti simili	–	–5'612	–526	–6'138
Investimenti collettivi (investimenti alternativi)	–	–	–1'805	–1'805
Investimenti collettivi (a tasso fisso)	–	–5'210	–4'575	–9'785
Investimenti collettivi (azioni)	–	–3	–1'302	–1'305
Investimenti collettivi (immobili)	–	–1'606	–589	–2'195
Costi amministrativi	–2'544	–	–	–2'544
Totale costi da investimenti di capitale	–2'080	–27'284	–18'198	–47'562
Variazione degli accantonamenti per rischi negli investimenti di capitale	–	–	–94'900	–94'900

Esercizio precedente

Importi in MCHF

Proventi da investimenti di capitale	Proventi correnti	Utili realizzati	Utili non realizzati	Totale 2020
Terreni ed edifici	3'965	48	–	4'013
Investimenti di capitale a interesse fisso	3'909	15'409	532	19'850
Azioni e investimenti simili	802	3'742	1'529	6'073
Investimenti collettivi (investimenti alternativi)	–	6'489	–	6'489
Investimenti collettivi (a tasso fisso)	4'853	678	2'735	8'266
Investimenti collettivi (azioni)	5'842	524	14'945	21'311
Investimenti collettivi (immobili)	3'731	1'214	16'314	21'259
Totale proventi da investimenti di capitale	23'102	28'104	36'055	87'261

Importi in MCHF

Costi da investimenti di capitale	Costi correnti	Perdite realizzate	Perdite non realizzate	Totale 2020
Terreni ed edifici	-1'961	–	-1'088	-3'049
Investimenti di capitale a interesse fisso	–	-7'814	-2'624	-10'438
Azioni e investimenti simili	–	-1'589	-2'890	-4'479
Investimenti collettivi (investimenti alternativi)	–	–	-1'255	-1'255
Investimenti collettivi (a tasso fisso)	–	-861	-13'944	-14'805
Investimenti collettivi (azioni)	–	-7'421	–	-7'421
Investimenti collettivi (immobili)	–	-200	-822	-1'022
Costi amministrativi	-1'887	–	–	-1'887
Totale costi da investimenti di capitale	-3'848	-17'885	-22'623	-44'356
Variazione degli accantonamenti per rischi negli investimenti di capitale	–	–	-40'100	-40'100

4.5 Altri proventi d'esercizio

In questa posizione sono iscritte le fattispecie seguenti:

- spese per merci e proventi da servizi forniti a terzi dalla Cent Systems AG;
- fatture per commissioni di gestione (management fee) per servizi di asset management a terzi;
- tassi di mora pagati dai clienti per i ritardi nei pagamenti;
- differenze tra conteggi finali e ratei e risconti contabilizzati di conti fiscali e di assicurazioni sociali;
- sconti di origine non tecnica nei contratti quadro;
- interessi negativi sui conti bancari del gruppo KPT,
- correzioni di rettifiche di valore su prestiti e relativi interessi.

Nella voce Altri proventi d'esercizio, nell'esercizio in esame è stato considerato anche il pagamento a posteriori per una dichiarazione successiva delle imposte sul valore aggiunto di anni precedenti. L'anno precedente, oltre ai proventi sopra menzionati, era stata contabilizzata una cancellazione dal bilancio di locali per hobby.

4.6 Proventi straordinari

Esercizio

I Proventi straordinari sono costituiti da pagamenti relativi ad altri periodi contabili per crediti cancellati dal bilancio di cui all'art. 64 LAMaI. I Costi straordinari derivano da differenze di importo non modificabili.

Qui è stato costituito anche un accantonamento per futuri contributi del datore di lavoro a beneficio della Fondazione per la previdenza a favore del personale (MCHF 9'000).

Nei Proventi straordinari sono stati altresì imputati ricavi di minore entità derivanti dalla vendita di veicoli e immobilizzazioni materiali.

Come ultimo punto sotto questa posta è stato contabilizzato infine un accantonamento per recuperi di imposte di anni precedenti (MCHF 588).

Esercizio precedente

I Proventi straordinari sono costituiti da pagamenti relativi ad altri periodi contabili per crediti cancellati dal bilancio di cui all'art. 64 LAMaI. I Costi straordinari derivano da differenze di importo non modificabili.

5 Spiegazioni sul bilancio

5.1 Investimenti di capitale

Importi in MCHF

	Saldo al 01.01.2021	Acquisti/ Vendite	Profitto realizzato	Profitto non realizzato	Saldo al 31.12.2021
Terreni ed edifici	93'128	15'717	-	-1'148	107'697
Investimenti di capitale a interesse fisso	357'147	103'434	-2'667	-3'735	454'179
Azioni e investimenti simili	42'791	5'208	-2'667	1'682	47'014
Investimenti collettivi (investimenti alternativi)	54'411	28	976	4'005	59'420
Investimenti collettivi (a tasso fisso)	501'576	-123'133	-821	-4'243	373'379
Investimenti collettivi (azioni)	388'377	-40'669	6'405	63'416	417'529
Investimenti collettivi (immobili)	203'100	3'984	-533	13'948	220'499
Totale	1'640'530	-35'431	693	73'925	1'679'717

Gli investimenti di capitale sono stati valutati al 31.12.2021 nel modo seguente:

Importi in MCHF

	Valore di mercato	Valore stimato/ valore AC	Valore d'acquisto	Valore di bilancio
Terreni ed edifici	107'697	107'697	109'088	107'697
Investimenti di capitale a interesse fisso	455'919	454'179	462'022	454'179
Azioni e investimenti simili	47'013	n/a	36'962	47'013
Investimenti collettivi (investimenti alternativi)	59'419	n/a	56'328	59'419
Investimenti collettivi (a tasso fisso)	373'379	n/a	384'981	373'379
Investimenti collettivi (azioni)	417'530	n/a	308'509	417'530
Investimenti collettivi (immobili)	220'500	n/a	187'004	220'500
Totale	1'681'457	561'876	1'544'894	1'679'717

Attivi utilizzati per garantire debiti dell'impresa

La KPT Assicurazioni SA effettua anche operazioni di prestito di valori mobiliari (Securities Lending) nel quadro della Global Custody di UBS Switzerland AG.

In questo ambito, la KPT Assicurazioni SA trasferisce i valori mobiliari a un mutuatario a titolo di prestito in natura e riceve in cambio titoli come garanzia. Nell'anno di riferimento queste operazioni hanno generato proventi per MCHF 56 (esercizio precedente: MCHF 76). Alla fine dell'anno, la copertura dei titoli dati in prestito era pari a 106,0% (esercizio precedente 106,8%).

Le disposizioni sul prestito di valori mobiliari previste dall'ordinanza FINMA sugli investimenti collettivi sono state rispettate (circolare 2016/5 del 3 dicembre 2015).

Importi in MCHF

	2021	2020
Valore di mercato dei titoli dati in prestito	48'800	35'635
Valore di mercato dei titoli depositati come garanzia	51'740	38'065
Proventi da Securities Lending	56	76

Derivati

Le società del gruppo KPT effettuano operazioni a termine su divise, swap per la copertura dei rischi valutari e swap su tassi d'interesse per la gestione della duration. Tali operazioni vengono valutate ai valori di mercato al giorno di chiusura del bilancio e il profitto non realizzato viene imputato al risultato da investimenti di capitale.

Gli strumenti finanziari derivati sono indicati nella categoria d'investimento del relativo sottostante.

Esercizio

Importi in MCHF

		Valore nominale al	Valore di mer- cato attivo	Valore di mer- cato passivo
	Scopo	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
Divise				
Operazioni a termine	copertura	295'822	4'398	-

Esercizio precedente

Importi in MCHF

		Valore nominale al	Valore di mer- cato attivo	Valore di mer- cato passivo
	Scopo	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
Divise				
Operazioni a termine	copertura	284'469	11	-343

5.2 Immobilizzazioni immateriali

Importi in MCHF

	Licenze software	Software sviluppato in proprio	Progetti di software	Partecipazioni HSK AG	Totale
Valore contabile netto al 01.01.2021	4'159	280	3'278	20	7'737
Valori d'acquisto al 01.01.2021	8'088	8'860	4'917	20	21'885
Incrementi	2'043	130	2'689	-	4'862
Cessioni	-	-	-	-	-
Riclassificazione	-	-	-	-	-
Valori d'acquisto al 31.12.2021	10'131	8'991	7'606	20	26'749
Rettifica di valore cumulata al 01.01.2021	3'929	8'580	1'639	-	14'148
Ammortamenti ordinari	2'335	183	2'535	-	5'053
Cessioni	-	-	-	-	-
Riclassificazione	-	-	-	-	-
Rettifica di valore cumulata al 31.12.2021	6'264	8'764	4'174	-	19'202
Valore contabile netto al 31.12.2021	3'867	227	3'432	20	7'546

5.3 Immobilizzazioni materiali

Importi in MCHF

	Beni mobili, installazioni	Macchine da ufficio	Hardware	Veicoli	Ristrutturazioni immobili in locazione	Totale
Valore contabile netto al 01.01.2021	2'326	14	49	178	11'741	14'308
Valori d'acquisto al 01.01.2021	4'101	269	694	395	15'989	21'446
Incrementi	-	-	106	-	-	106
Cessioni	41	-	-	289	-	330
Riclassificazione	-	-	-	-	-	-
Valori d'acquisto al 31.12.2021	4'060	269	800	107	15'989	21'223
Rettifica di valore cumulata al 01.01.2021	1'775	255	645	217	4'248	7'140
Ammortamenti ordinari	389	14	74	59	1'065	1'601
Cessioni	32	-	-	222	-	254
Riclassificazione	-	-	-	-	-	-
Rettifica di valore cumulata al 31.12.2021	2'132	269	719	54	5'313	8'487
Valore contabile netto al 31.12.2021	1'928	-	81	53	10'676	12'738

5.4 Crediti

Importi in MCHF

	2021	2020
Assicurati	62'548	64'662
Del credere	-7'865	-9'265
Agenti e intermediari	2'200	2'000
Organizzazioni e persone vicine	1'021	1'206
Organi statali	19'108	14'276
Altri crediti	2'622	3'014
Totale	79'633	75'894

5.5 Riserve tecniche per conto proprio

Importi in MCHF

	Stato al 01.01.2021	Costitu- zione	Sciogli- mento	Stato al 31.12.2021
Accantonamenti per casi d'assicurazione non liquidati	444'640	-	28'502	416'138
Riserve di senescenza	292'511	-	21'047	271'464
Riserve di sicurezza e di compensazione	163'221	58'087	-	221'308
Altre riserve tecniche	169'769	39'630	-	209'399
Totale	1'070'141	97'717	49'549	1'118'309

5.6 Riserve non tecniche

Importi in MCHF

	Stato al 01.01.2021	Costitu- zione	Sciogli- mento	Stato al 31.12.2021
Accantonamenti per la previdenza del personale	33'000	9'000	24'000	18'000
Altri accantonamenti	1'186	-	1'186	-
Totale	34'186	9'000	25'186	18'000

5.7 Accantonamenti per rischi negli investimenti di capitale

Importi in MCHF

	Stato al 01.01.2021	Costitu- zione	Sciogli- mento	Stato al 31.12.2021
Accantonamenti per rischi negli investimenti di capitale	264'200	94'900	-	359'100

Per i propri investimenti di capitale, il gruppo KPT prevede una rettifica di valore adeguata e commisurata al mercato al fine di garantire un comportamento anticiclico con la costituzione e lo scioglimento di accantonamenti. La rettifica di valore si basa su una quota target massima del 25 % del valore complessivo dei titoli.

Importi in MCHF

	31.12.2021	31.12.2020
Quota target	25 %	25 %
Totale investimenti di capitale	1'679'717	1'640'530
Riserva di fluttuazione max.	419'929	410'132
Riserva di fluttuazione contabilizzata	359'100	264'200

5.8 Debiti

Come l'anno scorso, i pagamenti dei premi degli assicurati pervenuti prima della data del bilancio vengono contabilizzati come pagamento anticipato. Le fatture dei fornitori di prestazioni non ancora saldate alla fine dell'anno vengono interamente incluse negli accantonamenti per casi d'assicurazione non liquidati.

Importi in MCHF

	2021	2020
Assicurati	164'028	147'879
Organi statali	1'746	1'468
Altri debiti	14'803	13'371
Totale	180'577	162'718

I debiti previdenziali vengono interamente inclusi tra i debiti a breve termine e al 31.12.2021 presentano i seguenti valori dettagliati:

Importi in MCHF

	Copertura eccedente	Quota economica dell'organizzazione		Variazione	Contributi	Costi previdenziali nelle spese per il personale		
		31.12. 2020*	31.12. 2021			31.12. 2020	2021	2020
							2021	2020
Fondazione di previdenza del personale (piano di previdenza con copertura eccedente)	-	-	-	-	10'926	6'730	7'209	
Fondazione per quadri (piano di previdenza con copertura eccedente)	18	-	-	-	272	154	163	
Totale	18	-	-	-	11'198	6'884	7'372	

Nell'esercizio in rassegna si registra un saldo di MCHF 34 nei confronti di fondazioni di previdenza. L'anno precedente si era chiuso invece con un credito di MCHF 82.

* Al momento dell'allestimento del conto annuale del gruppo KPT Holding SA la chiusura della Fondazione per la previdenza a favore del personale non era ancora definitiva, perciò viene riportato il valore della copertura eccedente nell'anno precedente. Il valore della copertura eccedente comprende l'intera Fondazione per la previdenza a favore del personale e l'intera Fondazione per quadri. La quota del gruppo KPT non può essere riportata individualmente.

6 Attivi impegnati e debiti locativi/leasing non iscritti a bilancio

6.1 Attivi impegnati

Come l'anno scorso, non esistono attivi costituiti in pegno.

6.2 Operazioni di leasing non iscritte a bilancio

Non sussistono debiti derivanti da contratti di leasing.

7 Transazioni con persone e società vicine

Per quanto concerne i crediti e i debiti nei confronti di persone e organizzazioni vicine si tratta della compensazione di prestazioni di servizio e gestione nei confronti delle società del gruppo.

Le transazioni sono state effettuate alle condizioni di mercato.

8 8. Crediti/debiti eventuali

Non sono noti crediti o debiti eventuali.

9 Eventi successivi alla data del bilancio

Non sono noti eventi successivi alla data del bilancio.

10 Indennizzi

Nella dichiarazione delle retribuzioni ai membri degli organi di amministrazione, il gruppo KPT si attiene volontariamente alle disposizioni in materia di trasparenza del Codice delle obbligazioni per le società quotate in borsa.

La retribuzione del Consiglio d'amministrazione è composta da un'indennità di base e un importo fisso per la collaborazione nelle commissioni. Ai membri del Consiglio d'amministrazione (media annuale di 7 persone) sono stati versati nel complesso CHF 577'000, di cui CHF 158'000 al presidente in carica. Non sono state versate quote variabili.

La retribuzione del Comitato direttore è costituita da un salario base (esercizio in rassegna) e una quota variabile (esercizio precedente). La retribuzione complessiva del Comitato direttore (media annuale di 6,8 persone) comprende retribuzioni in contanti per CHF 2'414'000, contributi previdenziali per CHF 464'000 e altri compensi per CHF 19'000. Il presidente del Comitato direttore ha percepito retribuzioni in contanti per CHF 490'000, contributi previdenziali per CHF 93'000 e altri compensi per CHF 3'000. I membri del Comitato direttore devono versare all'azienda gli onorari e le altre remunerazioni derivanti da eventuali mandati su incarico del gruppo KPT.

La remunerazione dei delegati della Società cooperativa KPT per il 2021 è stata fissata alla somma invariata di CHF 3'000 per persona. In aggiunta viene versata un'indennità di presenza pari a CHF 2'000. I tre membri dell'ufficio di coordinamento ricevono inoltre un'indennità di CHF 5'000 ciascuno. Nel complesso, le remunerazioni dei 17 delegati sono state pari a CHF 178'000.

11 Relazione sulla gestione

Il gruppo KPT dispone di una solida Gestione integrata controlli e rischi (GICR) che si orienta ai rischi rilevanti delle singole società del gruppo. Nel sistema GICR i rischi identificati sono stati analizzati sistematicamente nelle dimensioni «Probabilità di verificarsi» ed «Effetto», tenendo conto delle misure adottate di prevenzione, riduzione o trasferimento dei rischi. Ogni anno viene eseguito un Risk and Control Self Assessment (RCSA) completo nell'ambito di workshop per rilevare eventuali cambiamenti nella situazione dei rischi. Al suo terzo anno di utilizzo, il software specifico per la GICR ha contribuito notevolmente a un processo consolidato e sistematico per l'individuazione dei rischi, la rappresentazione delle carenze riconosciute e il monitoraggio delle misure di riduzione dei rischi adottate. Il Consiglio d'amministrazione prende nota del rapporto GICR annuale e tiene conto dei suoi aspetti rilevanti nelle riflessioni sulla strategia. Il rapporto GICR contempla anche i requisiti legali in materia di sorveglianza della FINMA e dell'UFSP. L'Audit & Risk Committee tratta temi di gestione del rischio a ogni seduta (cadenza trimestrale) e, se necessario, informa il Consiglio d'amministrazione in merito a eventi di particolare importanza con effetto sulla valutazione del rischio.

Dopo il calo netto di circa 15'000 assicurati al 01.01.2021, il gruppo KPT ha registrato al 01.01.2022 un aumento di circa 11'900 assicurati. Questa crescita incoraggiante ha riguardato entrambi i settori di attività. Nell'AOMS, grazie ad attività di vendita mirate e alla definizione di premi inferiori al mercato, il gruppo target principale degli adulti ha mostrato un'evoluzione molto positiva. Anche i modelli assicurativi alternativi hanno evidenziato una crescita, raggiungendo una quota del 77 %. Nel ramo delle assicurazioni complementari, l'effettivo è aumentato nel complesso di circa 4'500 assicurati.

A causa del COVID-19, anche nel 2021 i costi delle prestazioni si sono mantenuti sotto la media, soprattutto nell'assicurazione complementare, permettendo così un risultato tecnico positivo in entrambi i comparti. Grazie a un efficiente controllo delle spese, i costi d'esercizio sono in linea con le aspettative. A causa dei lavori di progetto dispendiosi in termini di risorse per il rinnovo del sistema di base risultano provvisoriamente superiori agli anni precedenti. Il perdurare del trend positivo dei mercati finanziari si è tradotto per la terza volta consecutiva in un risultato degli investimenti finanziari e di capitale superiore alla media, permettendo così di aumentare le riserve di fluttuazione di circa CHF 95 milioni.

Nell'esercizio in esame l'organico del gruppo KPT si è ridotto di 6 unità, scendendo a 544 posti a tempo pieno. Tale flessione è imputabile soprattutto a un numero temporaneamente maggiore alla norma di posizioni vacanti che dovrebbero essere coperte il prossimo anno.

A poche settimane dall'inizio dell'anno, le prospettive per l'esercizio 2022 nell'attività assicurativa sono positive sebbene si preveda uno sviluppo superiore alla media dei costi delle prestazioni a causa di effetti di recupero molto probabili in entrambi i rami. La conseguente incertezza sul risultato assicurativo riguarderà entrambi i settori di attività e accrescerà la pressione sulla redditività.

Il clima di incertezza sui mercati finanziari si è acuito notevolmente dall'inizio dell'anno. La guerra in Ucraina pone i mercati finanziari di fronte a ulteriori sfide in un anno già segnato da importanti cambiamenti economici e di politica monetaria.

Nonostante tali incertezze, la KPT si aspetta di mettere a segno una performance positiva nel 2022.

All'Assemblea generale della

KPT Holding SA, Berna

Berna, 28 aprile 2022

Relazione dell'Ufficio di revisione sul conto di gruppo

In qualità di Ufficio di revisione abbiamo svolto la revisione del conto di gruppo della KPT Holding SA, costituito da bilancio, conto economico, conto dei flussi di tesoreria, prospetto della variazione del capitale proprio e allegato (pagina da 25 a 44), per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

Responsabilità del Consiglio d'amministrazione

Il Consiglio d'amministrazione è responsabile dell'allestimento del conto di gruppo in conformità a Swiss GAAP FER e alle disposizioni legali. Questa responsabilità comprende la concezione, l'implementazione e il mantenimento di un sistema di controllo interno relativamente all'allestimento di un conto di gruppo che sia esente da anomalie significative imputabili a frodi o errori. Il Consiglio d'amministrazione è inoltre responsabile della scelta e dell'applicazione di appropriate norme contabili, nonché dell'esecuzione di stime adeguate.

Responsabilità dell'Ufficio di revisione

La nostra responsabilità consiste nell'esprimere un giudizio sul conto di gruppo sulla base della nostra revisione. Abbiamo svolto la nostra revisione conformemente alla legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione. Tali standard richiedono di pianificare e svolgere la revisione in maniera tale da ottenere una ragionevole sicurezza che il conto di gruppo non contenga anomalie significative.

Una revisione comprende lo svolgimento di procedure di revisione volte a ottenere elementi probativi per i valori e le informazioni contenuti nel conto di gruppo. La scelta delle procedure di revisione compete al giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi che il conto di gruppo contenga anomalie significative imputabili a frodi o errori. Nella valutazione di questi rischi il revisore tiene conto del sistema di controllo interno, nella misura in cui esso è rilevante per l'allestimento del conto di gruppo, allo scopo di definire le procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del sistema di controllo interno. La revisione comprende inoltre la valutazione dell'adeguatezza delle

norme contabili adottate, della plausibilità delle stime contabili effettuate, nonché un apprezzamento della presentazione del conto di gruppo nel suo complesso. Riteniamo che gli elementi probativi da noi ottenuti costituiscano una base sufficiente e appropriata su cui fondare il nostro giudizio.

Giudizio di revisione

A nostro giudizio, il conto di gruppo per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 presenta un quadro fedele della situazione patrimoniale, finanziaria e reddituale in conformità a Swiss GAAP FER ed è conforme alla legge svizzera.

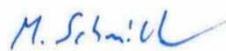
Relazione in base ad altre disposizioni legali

Confermiamo di adempiere i requisiti legali relativi all'abilitazione professionale secondo la Legge sui revisori (LSR) e all'indipendenza (art. 728 CO), come pure che non sussiste alcuna fattispecie incompatibile con la nostra indipendenza.

Conformemente all'art. 728a cpv. 1 cifra 3 CO e allo Standard svizzero di revisione 890, confermiamo l'esistenza di un sistema di controllo interno per l'allestimento del conto di gruppo concepito secondo le direttive del Consiglio d'amministrazione.

Raccomandiamo di approvare il presente conto di gruppo.

Ernst & Young SA



Marco Schmid
Perito revisore abilitato
(Revisore responsabile)



Jasmin Bernhard
Perito revisore abilitato



«Per me una marcia in più nella
sostenibilità è un ufficio paper-
less in combinazione con un
sistema d'archivio intelligente.
Così risparmio tempo e risorse.»

Patricia Jaccaud,
responsabile di progetto Senior



Colofone

Editore e redazione

KPT
Marketing + Comunicazione
Casella postale
3001 Berna

Telefono 058 310 92 14
kommunikation@kpt.ch
kpt.ch

Pianificazione, grafica e realizzazione

KPT, Marketing + Comunicazione, Berna

Il presente rapporto di gestione viene pubblicato
in tedesco e nella traduzione italiana e francese.
Fa fede la versione tedesca.