



# Rapporto di gestione 2021

KPT Cassa malati SA

## Indice

<b>Cifre e fatti</b>	<b>3</b>
Cifre salienti	3
Conto economico	5
Bilancio	6
Conto dei flussi di tesoreria	7
Prospetto delle variazioni del capitale proprio	8
<b>Allegato al conto annuale</b>	<b>9</b>
Rapporto dell'ufficio di revisione	22
<b>Colofone</b>	<b>23</b>

## Cifre salienti

<b>Assicurati al 31.12</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Assicurati LAMal	346'077	356'956

<b>Assicurati al 01.01</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Assicurati LAMal	357'374	345'564

<b>Cifre salienti</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Quota sinistri (spese d'assicurazione in % dell'introito dei premi)	91,6 %	92,9 %
Aliquota dei costi (costi d'esercizio in % dell'introito dei premi)	7,9 %	6,5 %
Combined Ratio (quota sinistri + aliquota dei costi)	99,5 %	99,4 %

<b>Bilancio</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Totale di bilancio	1'063'086	970'226
Investimenti di capitale*	777'424	716'550
Capitale proprio	224'924	219'535

<b>Risultato (statutario, Swiss GAAP RPC)</b>				
per persona assicurata	CHF	15.57	CHF	29.82
in % degli introiti dei premi	%	0,4	%	0,7

<b>Accantonamenti (statutari, Swiss GAAP RPC)</b>				
per persona assicurata	CHF	1'384.66	CHF	1'265.38
in % delle prestazioni nette	%	30,2	%	30,1

<b>Riserve (statutarie, Swiss GAAP RPC)</b>				
per persona assicurata	CHF	649.63	CHF	614.74
in % degli introiti dei premi	%	15,5	%	14,6

<b>Riserve (diritto in materia di vigilanza, secondo direttive UFSP)</b>				
per persona assicurata	CHF	1'449.37	CHF	1'163.80
in % degli introiti dei premi	%	22,6	%	21,7

<b>Costi per le cure medico-sanitarie</b>				
per persona assicurata	CHF	4'578.57	CHF	4'203.04
in % degli introiti dei premi	%	109,6	%	99,8

<b>Compensazione del rischio</b>				
per persona assicurata	CHF	831.63	CHF	403.01
in % degli introiti dei premi	%	19,9	%	9,6

**Costi d'esercizio (spese amministrative)**

per persona assicurata	CHF	328.87	CHF	275.31
in % degli introiti dei premi	%	7,9	%	6,5

**Premi**

AOMS	CHF	1'445'807	CHF	1'502'765
per persona assicurata	CHF	4'178	CHF	4'210

**Investimenti di capitale\***

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 (SVVK-ASIR).

## Conto economico

Importi in MCHF

		2021	2021	2021	2020
		Assicuraz.	Assicuraz.	Totale	Totale
	Cifra	obbligatoria	facoltativa	LAMal	LAMal
		cure med.-san.	indennità g.		
<b>Premi lordi acquisiti per conto proprio</b>	<b>4.1</b>	<b>1'445'807</b>	<b>193</b>	<b>1'446'000</b>	<b>1'503'008</b>
<b>Spese d'assicurazione</b>		<b>-1'324'050</b>	<b>-197</b>	<b>-1'324'247</b>	<b>-1'395'624</b>
Spese per prestazioni e sinistri	4.2	-1'584'478	-60	-1'584'538	-1'496'606
Variazione della riserva tecnica per conto proprio		22'622	-137	22'485	17'127
Variazione delle riserve di compensazione		-50'000	-	-50'000	-60'000
Compensazione del rischio tra assicurazioni		287'807	-	287'807	143'855
<b>Risultato lordo</b>		<b>121'757</b>	<b>-4</b>	<b>121'753</b>	<b>107'384</b>
Costi d'esercizio per conto proprio	4.3	-113'799	-15	-113'814	-98'272
Altri proventi d'esercizi	4.4	1'165	-	1'165	1'141
Altri costi d'esercizio	4.4	-649	-	-649	-410
<b>Risultato tecnico</b>		<b>8'473</b>	<b>-19</b>	<b>8'454</b>	<b>9'843</b>
<b>Risultato da investimenti di capitale</b>	<b>4.5</b>	<b>2'657</b>	<b>4</b>	<b>2'661</b>	<b>1'086</b>
Proventi da investimenti di capitale		59'309	6	59'315	36'948
Costi da investimenti di capitale		-21'152	-2	-21'154	-18'362
Variazione accantonamenti per rischi negli investimenti di capitale	3.8	-35'500	-	-35'500	-17'500
<b>Risultato non tecnico-assicurativo</b>		<b>2'657</b>	<b>4</b>	<b>2'661</b>	<b>1'086</b>
<b>Risultato straordinario</b>	<b>4.6</b>	<b>-5'726</b>	<b>-</b>	<b>-5'726</b>	<b>-285</b>
<b>Risultato d'esercizio</b>		<b>5'404</b>	<b>-15</b>	<b>5'389</b>	<b>10'644</b>

## Bilancio

### Attivi

Importi in MCHF

	Cifra	31.12.2021	31.12.2020
Investimenti di capitale	3.1	777'424	716'550
Immobilizzazioni materiali	3.2	12'628	14'267
Immobilizzazioni immateriali	3.3	7'299	7'437
Ratei e risconti attivi		131'497	54'896
Riserve di contributi del datore di lavoro	3.4	5'719	5'719
Altri crediti	3.5	18'118	14'428
Crediti nei confronti del gruppo KPT		1'299	1'069
Crediti nei confronti degli assicurati	3.6	61'886	64'086
Del credere		-7'700	-9'100
Liquidità		54'916	100'875
<b>Totale attivi</b>		<b>1'063'086</b>	<b>970'226</b>

### Passivi

Importi in MCHF

	Cifra	31.12.2021	31.12.2020
Capitale azionario		100	100
Riserve di utili		219'435	208'791
Risultato d'esercizio		5'389	10'644
<b>Capitale proprio</b>		<b>224'924</b>	<b>219'535</b>
Riserve tecniche per conto proprio	3.7	347'409	369'894
Riserve tecniche di compensazione	3.8	131'791	81'791
Accantonamenti per rischi negli investimenti di capitale	3.9	146'800	111'300
Riserve non tecniche	3.10	10'800	19'972
Ratei e risconti passivi		10'436	9'870
Altri debiti	3.11	16'451	15'238
Debiti nei confronti del gruppo KPT		37'663	18'595
Debiti nei confronti degli assicurati	3.12	136'811	124'031
<b>Capitale di terzi</b>		<b>838'162</b>	<b>750'691</b>
<b>Totale passivi</b>		<b>1'063'086</b>	<b>970'226</b>

## Conto dei flussi di tesoreria

Importi in MCHF	2021	2020
<b>Variazione della liquidità</b>		
Saldo iniziale al 01.01.	100'875	104'049
Saldo finale al 31.12.	54'916	100'875
<b>Variazione della liquidità</b>	<b>-45'959</b>	<b>-3'174</b>
<b>Risultato</b>	<b>5'389</b>	<b>10'644</b>
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	1'563	1'700
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	4'870	3'535
Variazione del credere	-1'400	800
Accrediti/ammortamenti di investimenti in capital	-29'015	-10'797
Aumento/riduzione di		
Riserve tecniche per conto proprio	-22'485	-17'127
Riserve tecniche di compensazione	50'000	60'000
Accantonamenti per rischi negli investimenti in capitale	35'500	17'500
Riserve non tecniche	-9'172	172
Ratei e risconti attivi	-76'601	29'521
Riserve di contributi del datore di lavoro	-	-
Altri crediti	-3'691	-6'451
Crediti nei confronti del gruppo KPT	-230	19'182
Crediti nei confronti degli assicurati	2'200	1'948
Ratei e risconti passivi	566	1'035
Altri debiti	1'212	2'737
Debiti nei confronti del gruppo KPT	19'069	17'937
Debiti nei confronti degli assicurati	12'780	8'492
<b>Flusso di cassa dall'attività aziendale</b>	<b>-9'445</b>	<b>140'827</b>
Investimenti		
in capitale	-31'859	-136'961
in immobilizzazioni materiali	77	-80
in immobilizzazioni immateriali	-4'732	-6'960
<b>Flusso di cassa dagli investimenti</b>	<b>-36'514</b>	<b>-144'001</b>
<b>Flusso di cassa da attività di finanziamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Variazione della liquidità</b>	<b>-45'959</b>	<b>-3'174</b>

## Prospetto delle variazioni del capitale

Importi in MCHF

	Capitale sociale	Riserve di utili	Utile d'esercizio	Totale capitale proprio
<b>Capitale proprio al 31.12.2020</b>	<b>100</b>	<b>208'791</b>	<b>10'644</b>	<b>219'535</b>
Impiego dell'utile	–	10'644	–10'644	–
Risultato d'esercizio 2021	–	–	5'389	5'389
<b>Capitale proprio al 31.12.2021</b>	<b>100</b>	<b>219'435</b>	<b>5'389</b>	<b>224'924</b>



## Allegato al conto annuale della KPT Cassa malati SA

### 1 Principi contabili

#### 1.1 Principi contabili

Il conto annuale statutario è stato illustrato in applicazione all'intero regolamento Swiss GAAP RPC ed è conforme alla legge svizzera. Si basa su valori economico-aziendali e offre un quadro fedele della situazione patrimoniale, finanziaria e reddituale.

#### 1.2 Data di chiusura del bilancio

Il conto annuale chiude il 31 dicembre.

### 2 Principi di valutazione

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

#### 2.1 Investimenti di capitale

##### Investimenti di capitale a interesse fisso

Sono compresi gli investimenti a tasso fisso quali obbligazioni, obbligazioni convertibili, fondi, altri investimenti simili e crediti fruttiferi in contanti. Gli investimenti di capitale a tasso fisso vengono valutati secondo il metodo dell'ammortamento dei costi, i crediti in contanti al valore nominale.

Gli investimenti nel mercato monetario sono valutati ai valori di mercato.

##### 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.

##### Immobili

La posizione comprende immobili abitativi e commerciali in locazione.

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 %.

Per quanto riguarda gli immobili in costruzione, vengono imputati a bilancio i costi di costruzione maturati pro rata temporis.

## 2.2 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 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 a 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 a una rettifica di valore mediante ammortamenti straordinari che sarà imputata al conto economico.

## 2.3 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.

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	7 anni

## 2.4 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.

## 2.5 Crediti

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

## **2.6 Liquidità**

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

## **2.7 Riserve tecniche per conto proprio**

Per tutti i sinistri sopravvenuti entro il giorno di chiusura del bilancio viene costituito un accantonamento che rappresenta una stima di tutti i costi di gestione e pagamenti ancora da effettuare in futuro per tali sinistri. Le procedure impiegate per il calcolo delle riserve tecniche si basano su metodi attuariali riconosciuti nonché sulle conoscenze di specialisti nella liquidazione dei sinistri.

## **2.8 Riserve tecniche di compensazione**

Tali riserve vengono costituite per colmare le incertezze nella determinazione delle riserve tecniche necessarie (rischi legati ai parametri e di evoluzioni inattese). Il valore è determinato in base al valore dello scostamento standard del rischio attuariale risultante dal Test svizzero di solvibilità (SST) dell'anno precedente.

## **2.9 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.

## **2.10 Riserve non tecniche**

Questa voce comprende tutti gli altri accantonamenti necessari dal punto di vista economico-aziendale.

## **2.11 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 di capitale.

## **2.12 Debiti**

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

## **2.13 Capitale proprio**

Il capitale proprio comprende le seguenti posizioni:

### **Capitale dell'organizzazione**

Si tratta dell'importo nominale del capitale sociale. Il capitale sociale è suddiviso in 10'000 azioni nominative del valore nominale di CHF 10 ciascuna.

### **Riserve di utili**

Le riserve di utili sono costituite dai profitti degli esercizi precedenti. Secondo l'articolo 60 LAMaI, gli assicuratori sono tenuti a costituire riserve sufficienti per sopperire ai costi delle malattie già insorte e garantire la solvibilità a lungo termine. Inoltre, sono comprese anche le riserve di rivalutazione conseguenti alla prima applicazione di Swiss GAAP RPC il 1° gennaio 2012.

### 3 Spiegazioni sul bilancio

#### 3.1 Investimenti di capitale

Importi in MCHF

	Saldo al 31.12.2020	Acquisti/ vendite	Riclassi- ficazione	Profitto realizzato	Profitto non real.	Saldo al 31.12.2021
Investimenti di capitale a interesse fisso	181'341	105'697	-	-1'752	-2'023	283'263
Azioni e investimenti simili	27'027	2'479	-	-1'117	1'001	29'390
Investimenti collettivi (a tasso fisso)	223'759	-67'063	-	42	-1'896	154'842
Investimenti collettivi (azioni)	143'843	-9'927	-	1'757	24'047	159'720
Investimenti collettivi (immobili)	132'445	673	-	-363	9'334	142'089
Immobili	8'135	-	-	-	-15	8'120
<b>Totale</b>	<b>716'550</b>	<b>31'859</b>	<b>-</b>	<b>-1'433</b>	<b>30'448</b>	<b>777'424</b>

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

Importi in MCHF

	Valore di mercato	Valore stimato	Valore d'acquisto	Valore di bilancio
Investimenti di capitale a interesse fisso	283'462	n/a	286'884	283'263
Azioni e investimenti simili	29'390	n/a	24'491	29'390
Investimenti collettivi (a tasso fisso)	154'842	n/a	159'911	154'842
Investimenti collettivi (azioni)	159'720	n/a	119'560	159'720
Investimenti collettivi (immobili)	142'089	n/a	122'329	142'089
Immobili	8'120	8'120	9'470	8'120
<b>Totale</b>	<b>777'623</b>	<b>8'120</b>	<b>722'645</b>	<b>777'424</b>

**Strumenti finanziari derivati**

La KPT Cassa malati SA effettua operazioni a termine su divise e swap per la copertura dei rischi valutari nonché 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.

Importi in MCHF

<b>Tipo</b>	<b>Profitto non realizzato</b>	<b>Valore del contratto (esposizione)</b>
Operazioni a termine su divise	1'946	130'894
<b>Totale</b>	<b>1'946</b>	<b>130'894</b>

**3.2 Immobilizzazioni materiali**

Importi in MCHF

	<b>Impianti aziendali e mobilio</b>	<b>Macchine da ufficio</b>	<b>Hard- ware</b>	<b>Veicoli</b>	<b>Ristrut- turazioni complesse di immobili in locazione</b>	<b>Totale</b>
Valori d'acquisto al 01.01.2021	4'101	269	457	348	15'988	21'163
Incrementi	-	-	-	-	-	-
Cessioni	41	-	-	289	-	330
<b>Stato al 31.12.2021</b>	<b>4'060</b>	<b>269</b>	<b>457</b>	<b>59</b>	<b>15'988</b>	<b>20'833</b>
Ammortamenti accumulati al 01.01.2021	1'775	255	411	208	4'247	6'896
Ammortamenti*	389	14	46	49	1'065	1'563
Ammortamenti accumulati per cessioni	32	-	-	222	-	254
<b>Stato al 31.12.2021</b>	<b>2'132</b>	<b>269</b>	<b>457</b>	<b>35</b>	<b>5'312</b>	<b>8'205</b>
<b>Totale valore contabile al 31.12.2021</b>	<b>1'928</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>10'676</b>	<b>12'628</b>

\* L'ammortamento complessivo di MCHF 1'563 viene suddiviso nel conto economico (v. punto 4.3 Costi d'esercizio) mediante la chiave di ripartizione dei costi d'esercizio tra KPT Cassa malati SA e KPT Assicurazioni SA e non corrisponde pertanto al valore dell'ammortamento indicato nel prospetto delle immobilizzazioni materiali.

### 3.3 Immobilizzazioni immateriali

Importi in MCHF

	Software standard	Progetti software	Totale
Valori d'acquisto al 01.01.2021	7'582	4'918	12'500
Incrementi	2'043	2'689	4'732
Cessioni	–	–	–
<b>Stato al 31.12.2021</b>	<b>9'625</b>	<b>7'607</b>	<b>17'232</b>
Ammortamenti accumulati 01.01.2021	3'423	1'640	5'063
Ammortamenti*	2'335	2'535	4'870
Ammortamenti accumulati per cessioni	–	–	–
<b>Stato al 31.12.2021</b>	<b>5'758</b>	<b>4'175</b>	<b>9'933</b>
<b>Totale valore contabile al 31.12.2021</b>	<b>3'867</b>	<b>3'432</b>	<b>7'299</b>

\* L'ammortamento complessivo di MCHF 4'870 viene suddiviso nel conto economico (v. punto 4.3 Costi d'esercizio) mediante la chiave di ripartizione dei costi d'esercizio tra KPT Cassa malati SA e KPT Assicurazioni SA e non corrisponde pertanto al valore dell'ammortamento indicato nel prospetto delle immobilizzazioni materiali.

### 3.4 Riserve di contributi del datore di lavoro

Importi in MCHF

	Saldo al 31.12.2021	Saldo al 31.12.2020
Riserve di contributi del datore di lavoro	5'719	5'719

### 3.5 Altri crediti

Tra gli Altri crediti figurano anche le spese delle analisi per il COVID-19 ancora in sospeso di cui si fa carico la Confederazione secondo l'articolo 26 dell'ordinanza 3 COVID-19. L'importo complessivo delle spese delle analisi è stato pari a MCHF 37'888 contro i MCHF 5'651 dell'anno precedente; di questi al 31.12.2021 MCHF 8'402 erano ancora pendenti (esercizio precedente MCHF 4'732).

### 3.6 Crediti nei confronti degli assicurati

Nell'esercizio in esame così come in quello precedente, alla voce Crediti nei confronti degli assicurati sono stati iscritti solo i crediti scaduti nei confronti degli assicurati.

### 3.7 Riserva tecnica per conto proprio

Importi in MCHF

	Ass. malattie obbligatoria	Indennità giorn. LAMal	Totale
Stato al 31.12.2020	369'550	344	369'894
Variazione in base al calcolo attuariale	–22'622	137	–22'485
<b>Stato al 31.12.2021</b>	<b>346'928</b>	<b>481</b>	<b>347'409</b>

**3.8 Riserva tecnica di compensazione**

Importi in MCHF	
	<b>Totale</b>
Stato al 31.12.2020	81'791
Costituzione	50'000
Scioglimento	-
<b>Stato al 31.12.2021</b>	<b>131'791</b>

**3.9 Accantonamenti per rischi negli investimenti di capitale**

Importi in MCHF	
	<b>Totale</b>
Stato al 31.12.2020	111'300
Costituzione	35'500
Scioglimento	-
<b>Stato al 31.12.2021</b>	<b>146'800</b>

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		
	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Quota target in %	25 %	25 %
Totale investimenti di capitale	777'424	716'550
Quota target riserva di fluttuazione	194'356	179'138
Riserva di fluttuazione contabilizzata	146'800	111'300

**3.10 Riserve non tecniche**

Importi in MCHF	
	<b>Totale</b>
Stato al 31.12.2020	19'972
Costituzione	5'400
Scioglimento	-14'572
<b>Stato al 31.12.2021</b>	<b>10'800</b>

### 3.11 Debiti previdenziali

Importi in MCHF

	Copertura eccedente	Quota economica dell'organizzaz.		Varia- zione	Contri- buti	Costi previdenziali nelle spese per il personale	
		31.12. 2021	31.12. 2020			2021	2020
Fondazione per la previ- denza a favore 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
<b>Totale</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11'198</b>	<b>6'884</b>	<b>7'372</b>

Nell'esercizio in rassegna non si registrano saldi nei confronti di fondazioni di previdenza. Nemmeno l'anno precedente si è registrato alcun saldo al 31.12.

\* Al momento dell'allestimento del conto annuale della KPT Cassa malati 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 della KPT Cassa malati SA non può essere riportata individualmente.

### 3.12 Debiti nei confronti degli assicurati

Come l'anno scorso, i pagamenti dei premi degli assicurati pervenuti prima della data del bilancio vengono contabilizzati come pagamento anticipato.



## 4 Spiegazioni sul conto economico

### 4.1 Premi lordi acquisiti per conto proprio

Importi in MCHF	2021	2020
Premi lordi	1'453'608	1'510'727
– Diminuzione dei ricavi	-7'608	-7'719
<b>Premi acquisiti per conto proprio</b>	<b>1'446'000</b>	<b>1'503'008</b>

### 4.2 Spese per prestazioni e sinistri per conto proprio

Importi in MCHF	2021	2020
Prestazioni lordi	-1'789'908	-1'704'495
– Partecipazioni ai costi	209'554	205'368
Altre prestazioni*	-4'184	2'521
<b>Prestazioni nette</b>	<b>-1'584'538</b>	<b>-1'496'606</b>

\* Alla voce Altre prestazioni sono compresi essenzialmente i costi per le vaccinazioni anti-COVID-19 e i rimborsi alle aziende farmaceutiche.

### 4.3 Costi d'esercizio per conto proprio

Importi in MCHF	2021	2020
Spese per il personale	-41'086	-39'933
Ammortamenti	-3'860	-3'250
Informatica e telecomunicazione	-44'906	-40'557
Prestazioni di terzi	-5'927	-6'098
Marketing e supporto alla vendita	-12'779	-4'653
Altre spese d'esercizio	-5'255	-3'781
<b>Totale costi d'esercizio</b>	<b>-113'814</b>	<b>-98'272</b>

**4.4 Altri proventi e costi d'esercizio**

Importi in MCHF

	2021	2020
Altri proventi d'esercizio	1'165	1'141
Altri costi d'esercizio	-649	-410
<b>Totale altri proventi d'esercizio</b>	<b>516</b>	<b>731</b>

La voce Altri proventi d'esercizio comprende gli interessi attivi sui conti correnti e sui conti bancari per l'esercizio operativo. In più sono stati contabilizzati in questa voce le commissioni di gestione (management fee) e gli interessi di mora a debito.

**4.5 Risultato da investimenti di capitale**

Importi in MCHF

	2021	2020
<b>Proventi di investimenti in capitale a interesse fisso</b>		
Proventi degli interessi	1'903	1'457
Utili realizzati	5'273	5'929
Utili non realizzati	1'864	278
Perdite realizzate	-7'025	-2'763
Perdite non realizzate	-3'887	-1'163
<b>Totale</b>	<b>-1'872</b>	<b>3'738</b>
<b>Azioni e investimenti simili</b>		
Proventi da dividendi	576	429
Utili realizzati	1'370	1'508
Utili non realizzati	1'317	858
Perdite realizzate	-2'487	-631
Perdite non realizzate	-316	-1'701
<b>Totale</b>	<b>460</b>	<b>463</b>
<b>Investimenti collettivi (a tasso fisso)</b>		
Proventi distribuiti	1'901	2'235
Utili realizzati	2'202	678
Utili non realizzati	-	994
Perdite realizzate	-2'161	-342
Perdite non realizzate	-1'896	-6'112
<b>Totale</b>	<b>46</b>	<b>-2'546</b>

Importi in MCHF

	2021	2020
<b>Investimenti collettivi (azioni)</b>		
Proventi distribuiti	2'780	2'088
Utili realizzati	1'757	196
Utili non realizzati	24'613	6'006
Perdite realizzate	–	–2'941
Perdite non realizzate	–566	–
<b>Totale</b>	<b>28'584</b>	<b>5'350</b>
<b>Investimenti collettivi (immobili)</b>		
Proventi distribuiti (incl. retrocessioni)	2'648	2'368
Utili realizzati	772	719
Utili non realizzati	9'687	10'913
Perdite realizzate	–1'135	–109
Perdite non realizzate	–353	–519
<b>Totale</b>	<b>11'619</b>	<b>13'372</b>
<b>Immobili</b>		
Proventi dalla vendita e locazione di immobili	334	289
Proventi non realizzati	312	–
Spese amministrative e d'esercizio	–22	–226
Rettifiche di valore	–155	–1'050
<b>Totale</b>	<b>469</b>	<b>–987</b>
Variazione accantonamento per rischi negli investimenti di capitale	–35'500	–17'500
Spese amministrative investimenti di capitale	–1'145	–804
<b>Totale risultato da investimenti di capitale</b>	<b>2'661</b>	<b>1'086</b>

#### **4.6 Risultato straordinario**

##### **Esercizio in rassegna**

I Proventi straordinari sono costituiti come negli anni precedenti da rimborsi relativi all'art. 64 LAMaI.

Nei Proventi straordinari sono stati contabilizzati anche i ricavi della vendita di veicoli e mobili ai collaboratori.

Inoltre, alla voce Risultato straordinario è stato contabilizzato un accantonamento per la riserva dei contributi del datore di lavoro della Fondazione per la previdenza a favore del personale.

##### **Esercizio precedente**

I Proventi straordinari sono costituiti come negli anni precedenti da rimborsi relativi all'art. 64 LAMaI. Nei Proventi straordinari sono stati contabilizzati anche i ricavi della vendita di mobili ammortizzati ai collaboratori.

### **5 Attivi impegnati e debiti locativi / leasing non iscritti a bilancio**

#### **5.1 Attivi impegnati**

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

#### **5.2 Operazioni di leasing non iscritte a bilancio**

Non sussistono debiti derivanti da contratti di leasing.

### **6 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.

### **7 Crediti/debiti eventuali**

Non sono noti crediti o debiti eventuali.

## **8 Eventi successivi alla data del bilancio**

Non sono noti eventi successivi alla data del bilancio.

## **9 Proposta del Consiglio d'amministrazione sull'impiego del risultato di bilancio**

L'utile dell'anno contabile pari a MCHF 5'389 viene contabilizzato nelle riserve di utili conformemente alla Legge federale sull'assicurazione malattie (LAMal).

## **10 Indennizzi**

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 346'000, di cui CHF 95'000 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 1'448'000, contributi previdenziali per CHF 278'000 e altri compensi per CHF 11'000. Il presidente del Comitato direttore ha percepito retribuzioni in contanti per CHF 294'000, contributi previdenziali per CHF 56'000 e altri compensi per CHF 2'000.

I membri del Comitato direttore devono versare all'azienda gli onorari e le altre remunerazioni derivanti da eventuali mandati su incarico del gruppo KPT.

All'Assemblea generale della

**KPT Cassa malati SA, Berna**

Berna, 28 aprile 2022

## Relazione dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione abbiamo verificato il conto annuale della KPT Cassa malati SA, costituito da bilancio, conto economico, conto dei flussi di cassa, dimostrazione di capitale proprio e allegato (pagine da 5 a 21), per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

### Responsabilità del Consiglio d'amministrazione

Il Consiglio d'amministrazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità agli Swiss GAAP FER, nonché alla legge svizzera e allo statuto. Questa responsabilità comprende la concezione, l'implementazione e il mantenimento di un sistema di controllo interno relativamente all'allestimento di un conto annuale che sia esente da anomalie significative imputabili a irregolarità o errori. Il Consiglio d'amministrazione è inoltre responsabile della scelta e dell'applicazione di appropriate norme di presentazione del conto annuale, nonché dell'esecuzione di stime adeguate.

### Responsabilità dell'Ufficio di revisione

La nostra responsabilità consiste nell'esprimere un giudizio sul conto annuale in base alle nostre verifiche. Abbiamo effettuato la nostra verifica conformemente alla legge svizzera, agli Standard svizzeri di revisione, i quali richiedono che la stessa venga pianificata ed effettuata in maniera tale da ottenere sufficiente sicurezza che il conto annuale sia privo di anomalie significative.

Una revisione comprende l'esecuzione di procedure di verifica volte ad ottenere elementi probativi per i valori e le altre informazioni contenuti nel conto annuale. La scelta delle procedure di verifica compete al giudizio professionale del revisore. Ciò comprende una valutazione dei rischi che il conto annuale contenga anomalie significative imputabili a irregolarità o errori. Nell'ambito della 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 annuale, allo scopo di definire le procedure di verifica richieste dalle circostanze, ma non per esprimere un giudizio sull'efficacia del sistema di controllo interno. La revisione comprende inoltre la valuta-

zione dell'adeguatezza delle norme di allestimento del conto annuale, dell'attendibilità delle valutazioni eseguite, nonché un apprezzamento della presentazione del conto annuale nel suo complesso. Siamo dell'avviso che gli elementi probativi da noi ottenuti costituiscano una base sufficiente ed adeguata per la presente nostra opinione di revisione.

### Giudizio di revisione

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

### 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 annuale concepito secondo le direttive del Consiglio d'amministrazione.

Raccomandiamo di approvare il presente conto annuale.

Ernst & Young SA



Marco Schmid  
Perito revisore abilitato  
(Revisore responsabile)



Jasmin Bernhard  
Perito revisore abilitato

## 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.