

Cassa pensione Ottica/ Foto/ Metalli preziosi

(proparis Previdenza arte e mestieri Svizzera)

Regolamento d'organizzazione ed elettorale

In vigore dal:	1° gennaio 2019
Deciso da:	Commissione assicurativa della CP Ottica/ Foto/ Metalli preziosi il 13 giugno 2019
Approvato da:	Consiglio di fondazione, il 10 settembre 2019

INDICE

1.	INTRODUZIONE	3
1.1	CONSIDERAZIONI GENERALI	3
1.2	SCOPO	3
2.	COMMISSIONE ASSICURATIVA (COAS)	3
2.1.	COMPITI E COMPETENZE	3
2.1.1.	Considerazioni generali	3
2.1.2.	Compiti e competenze	3
2.1.2.1.	Elezione dei rappresentanti della CP nell'assemblea della fondazione	4
2.2.	COMPOSIZIONE E COSTITUZIONE	4
2.3.	MANDATO	5
2.4.	SCELTA DEI RAPPRESENTANTI DEI DATORI DI LAVORO E DEI DIPENDENTI	5
2.4.1.	Diritto al voto e a essere eletti	5
2.4.2.	Scelta dei rappresentanti dei datori di lavoro	5
2.4.3.	Scelta dei rappresentanti dei dipendenti	5
2.5.	CONVOCAZIONE E SVOLGIMENTO DELLE SEDUTE	6
2.6.	QUORUM E DELIBERAZIONI	7
2.7.	VERBALE	8
2.8.	INDENNITÀ	8
2.8.1.	Indennità forfettaria	8
2.8.2.	Indennità giornaliera	8
2.8.3.	Spese di viaggio	8
3.	COMITATO D'INVESTIMENTO (CI)	8
3.1.	COMPITI	8
3.2.	COMPOSIZIONE, ELEZIONE E MANDATO	8
3.3.	CONVOCAZIONE E SVOLGIMENTO DELLE SEDUTE	9
3.4.	QUORUM E DELIBERAZIONI	9
3.5.	VERBALE	9
4.	ORGANO D'ESECUZIONE (OES)	10
4.1.	CONSIDERAZIONI GENERALI	10
4.2.	MANSIONI E COMPETENZE DEL RESPONSABILE DELLA CP	10
5.	RAPPRESENTANZA E DIRITTO DI FIRMA	10
6.	DISPOSIZIONI GENERALI	11
6.1.	RESPONSABILITÀ E OBBLIGO DEL SEGRETO	11
6.2.	INTEGRITÀ E LEALTÀ	11
7.	DISPOSIZIONI TRANSITORIE E FINALI	11
7.1.	DISPOSIZIONI TRANSITORIE	11
7.1.1.	Mandato in corso	11
7.2.	DISPOSIZIONI FINALI	11
7.2.1.	Testo regolamentare determinante	11
7.2.2.	Entrata in vigore / Modifiche	11

1. Introduzione

1.1 Considerazioni generali

La cassa pensione Ottica/Foto/Metalli preziosi (di seguito CP) è un'opera di previdenza della proparis Previdenza arte e mestieri Svizzera (di seguito proparis).

Sulla base del regolamento d'organizzazione ed elettorale della proparis, la commissione assicurativa della CP ha adottato il presente regolamento.

1.2 Scopo

Il presente regolamento disciplina la convocazione la convocazione e la composizione, il procedimento di elezione e di votazione, l'organizzazione nonché i diritti e gli obblighi dei seguenti organi della CP:

- commissione assicurativa (di seguito COAS)
- Comitato d'investimento (di seguito CI)
- organo d'esecuzione (di seguito OES)

2. Commissione assicurativa (COAS)

2.1. Compiti e competenze

2.1.1. Considerazioni generali

La COAS è l'organo paritetico della CP responsabile per la struttura e lo sviluppo della CP ai sensi delle basi regolamentari della proparis.

2.1.2. Compiti e competenze

Nei limiti delle disposizioni dettate del consiglio di fondazione e fatta salva la sua approvazione, nonché in adempimento delle norme di legge sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità, alla COAS spettano in particolare i compiti e i poteri seguenti:

- a. adozione e modifica del regolamento d'organizzazione ed elettorale della CP, del regolamento delle prestazioni (piani di previdenza, regolamento dei contributi, disposizioni generali) nonché degli allegati ai regolamenti specifici all'opera di previdenza;
- b. approvazione del budget;
- c. approvazione del conto annuale;
- d. nomina dell'ufficio di revisione;
- e. definizione del tasso d'interesse per la remunerazione dell'avere di vecchiaia e delle riserve dei contributi del datore di lavoro;
- f. definizione delle aliquote di conversione;

- g. determinazione del fattore per la costituzione dell'accantonamento finanziario secondo il regolamento sulle riserve e sugli accantonamenti;
- h. determinazione dell'impiego delle eccedenze derivanti dai contratti assicurativi;
- i. decisione sull'adeguamento delle rendite all'evoluzione dei prezzi;
- j. nell'ambito degli investimenti propri e secondo il regolamento sugli investimenti: definizione della strategia d'investimento e decisione sulle operazioni d'investimento;
- k. adozione di provvedimenti in caso di capacità di rischio limitata ai sensi del regolamento sugli investimenti;
- l. adozione di misure di risanamento ai sensi del regolamento sulle misure di risanamento in caso di copertura insufficiente;
- m. monitoraggio dell'attività dell'OES e del responsabile della CP;
- n. informazione degli assicurati.

Ulteriori compiti e poteri della COAS sono definiti nel regolamento sugli investimenti, nel regolamento sulle riserve e sugli accantonamenti nonché in quello sulla liquidazione parziale e totale.

La COAS esercita la propria responsabilità sotto la vigilanza del consiglio di fondazione paritetico della proparis e nell'osservanza delle sue disposizioni. proparis ha la facoltà di impartire istruzioni alla COAS e le fornisce la propria consulenza.

La COAS può attribuire l'incarico di preparare e di assistere l'attuazione delle sue decisioni a dei comitati di cui monitora l'attività e i risultati.

2.1.2.1. Elezione dei rappresentanti della CP nell'assemblea della fondazione

I rappresentanti dei dipendenti nella COAS sono competenti per la determinazione dei loro rappresentanti in seno all'assemblea della fondazione.

I rappresentanti dei datori di lavoro nell'assemblea della fondazione vengono determinati dalle organizzazioni dei datori di lavoro affiliati all'opera di previdenza.

2.2. Composizione e costituzione

La COAS si compone in modo paritetico di 4 rappresentanti dei datori di lavoro e di 4 rappresentanti dei dipendenti.

La COAS si autocostruisce. La convocazione alla seduta costitutiva avviene a cura dell'ultimo presidente in carica. I partecipanti alla seduta nominano il presidente del giorno.

La COAS elegge tra i suoi membri un presidente e un vicepresidente, che rimangono in carica per 4 anni e che appartengono alternativamente ai rappresentanti dei datori di lavoro e a quelli dei dipendenti.

Nel periodo in cui possono nominare il presidente, i rappresentanti dei datori di lavoro e quelli dei dipendenti possono però lasciare l'esercizio della presidenza a un rappresentante dell'altra parte o rieleggere il presidente in carica fino a quel momento. In questo caso è necessario il consenso di tutti i rappresentanti presenti della parte che rinuncia a ricoprire l'ufficio della presidenza.

2.3. Mandato

Il mandato dura 4 anni, inizia il 1° gennaio del primo anno e termina il 31 dicembre del quarto anno. Ogni membro della commissione assicurativa rimane in carica e assolve le proprie responsabilità per tutta la durata del mandato e oltre la sua conclusione, fino alla riunione costitutiva destinata a stabilire il mandato successivo.

Il mandato presso la COAS termina anticipatamente in seguito a dimissioni, destituzione o decesso.

Se un membro della commissione cessa di svolgere il proprio servizio in corso di mandato, la relativa associazione provvederà a sostituirlo al più presto possibile per la durata residua. Se il membro uscente non era stato designato da un'associazione, trova applicazione per analogia il procedimento di nomina di cui alla cifra 2.4.3.

2.4. Scelta dei rappresentanti dei datori di lavoro e dei dipendenti

2.4.1. Diritto al voto e a essere eletti

Tra i dipendenti hanno diritto di voto gli assicurati attivi della CP. I rappresentanti eletti non devono necessariamente appartenere alla cerchia degli assicurati. Ogni assicurato con diritto di voto ha tanti voti quanti sono i posti da assegnare nella COAS. Per ogni azienda datrice di lavoro possono essere eletti alla COAS al massimo due rappresentanti dei dipendenti.

Sul versante dei datori di lavoro sono le associazioni dei datori di lavoro interessate a designare i loro rappresentanti. Possono essere elette solo persone aderenti all'associazione di datori di lavoro interessata. I lavoratori indipendenti vengono considerati come datori di lavoro.

I rappresentanti possono essere rieletti.

2.4.2. Scelta dei rappresentanti dei datori di lavoro

Le associazioni di datori di lavoro nominano il numero seguente di rappresentanti:

OPTIKSCHWEIZ - Associazione di optometria e ottica	2 rappresentanti
Associazione svizzera degli orafi e orologiai VSGU	1 rappresentante
L'associazione dei fotografi professionisti e videomaker svizzeri SBF nonché imagingswiss – l'associazione foto	1 rappresentante

2.4.3. Scelta dei rappresentanti dei dipendenti

La responsabilità per la preparazione e l'esecuzione delle elezioni è attribuita all'organo d'esecuzione della CP e al presidente (ufficio elettorale).

Le elezioni hanno luogo nel secondo trimestre dell'ultimo anno di mandato, per la prima volta nel secondo trimestre 2013 per il mandato dal 1° luglio 2013 al 30 giugno 2017.

I rappresentanti dei dipendenti in carica nella COAS propongono agli assicurati attivi le candidature alla commissione per il mandato successivo. Le candidature vengono notifica-

te ai datori di lavoro unitamente all'invito a presentare per iscritto altre nomine all'ufficio elettorale entro 20 giorni dalla data d'invio. I datori di lavoro sono tenuti a consegnare immediatamente a ciascuno dei loro dipendenti la documentazione consegnata dall'ufficio elettorale. La documentazione informa i dipendenti in merito al profilo richiesto per ricoprire la funzione di membro della commissione.

Se non vengono presentate altre candidature, saranno considerati come tacitamente eletti i candidati proposti dai rappresentanti dei dipendenti nella commissione assicurativa. Una lista dei rappresentanti dei dipendenti eletti viene consegnata ai datori di lavoro all'attenzione dei dipendenti.

Se il numero di candidati eccede quello dei rappresentanti da eleggere alla COAS, vengono realizzate una lista dei candidati e schede elettorali che sono successivamente consegnate ai dipendenti in busta chiusa tramite i datori di lavoro. I datori di lavoro sono tenuti a consegnare immediatamente ai loro dipendenti i documenti elettorali ricevuti sigillati. I dipendenti possono esprimere tante preferenze (voti per candidati) quanti sono i rappresentanti dei dipendenti da eleggere alla COAS. Il cumulo non è ammesso. La votazione avviene per lettera all'ufficio elettorale. Il termine per il voto è 20 giorni a decorrere dalla data di spedizione della lista dei candidati e delle schede elettorali.

L'ufficio elettorale verifica la validità delle schede elettorali ricevute. Non sono valide

- a. le schede compilate in modo illeggibile;
- b. le schede con un numero di preferenze di voto espresse superiore al numero di rappresentanti da eleggere;
- c. le schede ricevute in ritardo dall'ufficio elettorale;
- d. le schede di voto con nomi di persone non candidate.

Sono eletti a membri della Commissione i 4 candidati che ricevono il maggior numero di voti validi. In caso di parità di voti si procede all'estrazione a sorte.

Le elezioni possono anche svolgersi elettronicamente. La commissione assicurativa determina la modalità di svolgimento.

2.5. Convocazione e svolgimento delle sedute

La COAS si riunisce su invito del presidente o, in caso di suo impedimento, del vicepresidente ogni qualvolta sia necessario per la gestione degli affari, ma comunque almeno due volte all'anno.

A ogni seduta della COAS devono essere invitati la segreteria della proparis, il responsabile della CP e il consulente dell'assicuratore gerente. Questi partecipanti hanno diritto di presentare domande e di esprimere un voto consultivo.

La COAS si riunisce anche se almeno la metà dei membri della commissione richiede per iscritto al presidente la convocazione di una seduta straordinaria specificandone gli oggetti all'ordine del giorno. In questa evenienza, il presidente deve convocare la seduta tempestivamente.

La convocazione della COAS deve avvenire almeno 14 giorni prima del giorno della seduta; in casi d'emergenza tale termine può essere abbreviato.

La convocazione alla seduta della COAS deve specificare il giorno, l'ora e il luogo della seduta nonché l'ordine del giorno. Contemporaneamente, ai membri della commissione devono essere consegnati i documenti pertinenti alla seduta.

L'ordine del giorno della COAS prevede sempre almeno i seguenti oggetti: verbale dell'ultima seduta e andamento degli affari, incl. le questioni relative al personale e la situazione finanziaria.

La preparazione delle sedute è compito del presidente in collaborazione con il responsabile della CP. In caso di assenza, il presidente viene rappresentato dal vicepresidente.

La presidenza della COAS viene assunta dal presidente e in caso di impedimento dal vicepresidente. Il presidente della seduta designa il verbalista.

Il presidente della seduta ha tutti i poteri direttivi necessari per assicurare che la seduta si svolga in modo ordinato, efficiente e indisturbato.

In ogni seduta la COAS deve essere informata, a seconda dell'attività, dal presidente o dal responsabile della CP sull'andamento corrente degli affari e sulle operazioni importanti della CP.

Gli eventi importanti e straordinari devono essere immediatamente portati a conoscenza dei membri della commissione per via circolare.

Nell'osservanza delle disposizioni in materia di protezione dei dati, ciascun membro della commissione può chiedere informazioni su tutte le questioni della CP e richiedere che gli vengano presentati libri e atti purché ciò sia necessario per lo svolgimento di un compito. Le persone incaricate della gerenza sono obbligate a fornire tali informazioni.

2.6. Quorum e deliberazioni

La commissione ha la facoltà di deliberare quando è presente almeno metà dei rappresentanti dei datori di lavoro e metà dei rappresentanti dei dipendenti.

La COAS adotta le proprie delibere a maggioranza semplice dei voti dei presenti. In caso di parità di voti, il voto del presidente è decisivo mentre nelle elezioni si procede a un'estrazione a sorte.

Nelle votazioni e nelle elezioni non è ammessa la rappresentanza.

I rappresentanti dei datori di lavoro e i rappresentanti dei dipendenti hanno il diritto di interrompere la seduta in qualunque momento e di discutere separatamente.

In merito alle attività non indicate nell'ordine del giorno è possibile deliberare solo in caso di consenso della maggioranza dei membri della commissione.

Per la presentazione di domande nell'ambito degli oggetti all'ordine del giorno debitamente annunciati e per le discussioni senza adozione di delibere non è necessario alcun preavviso.

Eccezionalmente, la commissione può deliberare in via circolare se nessun membro della commissione richiede la discussione e la consultazione. Le delibere circolari sono valide solo se almeno due terzi dei membri della commissione approvano l'attività.

Ogni delibera adottata in via circolare deve essere verbalizzata nella seduta successiva della COAS.

2.7. Verbale

Sulle discussioni e delibere delle sedute viene tenuto un verbale. All'inizio di ogni seduta il presidente della commissione assicurativa designa il verbalista. Il verbale viene firmato dal presidente e dal verbalista e consegnato ai membri della commissione, alla segreteria della proparis e all'assicuratore gerente entro un mese. Il verbale deve essere approvato durante la seduta successiva.

2.8. Indennità

2.8.1. Indennità forfettaria

Il presidente riceve un'indennità forfettaria annuale di 4 500 franchi per la preparazione, l'organizzazione e l'esecuzione delle sedute. L'indennità forfettaria per i membri della commissione assicurativa ammonta a 1 500 franchi all'anno.

2.8.2. Indennità giornaliera

Per ogni seduta a cui partecipano, il presidente e i membri della COAS ricevono un'indennità giornaliera pari a 400 franchi. La stessa indennità giornaliera spetta loro anche per la collaborazione a comitati, per la partecipazione all'assemblea della fondazione nonché per i corsi di formazione e perfezionamento organizzati dalla CP o dalla proparis.

Con l'indennità giornaliera vengono compensati tutti gli oneri connessi alle sedute, alla preparazione, alla disamina dei fascicoli, al tempo di viaggio ecc.

2.8.3. Spese di viaggio

Per le sedute e per gli eventi, al presidente e ai membri della commissione viene rimborsato un biglietto intero di andata e ritorno in prima classe dal luogo di lavoro a quello della seduta o dell'evento.

3. Comitato d'investimento (CI)

3.1. Compiti

Il CI risponde dell'attuazione dell'asset allocation strategica disposta dalla COAS e, in questo ambito, decide in merito all'acquisto o alla vendita di investimenti patrimoniali o di parti di essi. Riferisce alla COAS almeno due volte all'anno. Il CI prepara ulteriori operazioni d'investimento all'attenzione del comitato COAS e ne presenta specifica richiesta.

Il CI può servirsi della collaborazione di specialisti esterni.

3.2. Composizione, elezione e mandato

Il CI è composto almeno di un rappresentante dei dipendenti e di uno dei datori di lavoro della COAS. La COAS ha la facoltà di aumentare pariteticamente il numero di membri in seno al CI.

I rappresentanti dei dipendenti e i rappresentanti dei datori di lavoro annunciano oralmente i loro candidati alla seduta costitutiva della COAS ai sensi della cifra 2.2, successivamente ha luogo l'elezione. Sono eletti i candidati che hanno ricevuto il numero maggiore di voti validi. In caso di parità di voti si procede all'estrazione a sorte.

I rappresentanti dei dipendenti e i rappresentanti dei datori di lavoro eleggono insieme tutti i rappresentanti in seno al CI.

Il CI si autocostruisce.

Il CI elegge tra i suoi membri un presidente e un vicepresidente, che per una durata appartengono alternativamente ai rappresentanti dei datori di lavoro e a quelli dei dipendenti.

Per un mandato in cui possono nominare il presidente, i rappresentanti dei datori di lavoro e quelli dei dipendenti possono però lasciare l'esercizio della presidenza a un rappresentante dell'altra parte o rieleggere il presidente in carica fino a quel momento. In questo caso è necessario il consenso di tutti i rappresentanti presenti della parte che rinuncia a ricoprire l'ufficio della presidenza.

I membri eletti del CI iniziano il loro mandato immediatamente dopo la loro elezione.

Il mandato dura quattro anni. In caso di cessazione anticipata del mandato, ha luogo un'elezione sostitutiva in seno alla COAS. Il successore eletto subentra nel mandato in corso del suo predecessore.

3.3. Convocazione e svolgimento delle sedute

Il CI si riunisce su invito del presidente o, in caso di suo impedimento, del vicepresidente nonché d'intesa e in collaborazione con il comitato di direzione di PROMEA.

Il CI si riunisce con la frequenza richiesta dalla gestione degli affari.

La convocazione del CI deve avvenire almeno 10 giorni prima del giorno della seduta; in casi d'emergenza tale termine può essere abbreviato. La convocazione alla seduta deve specificare il giorno, l'ora e il luogo della seduta nonché gli oggetti all'ordine del giorno. Contemporaneamente, ai membri devono essere consegnati i documenti pertinenti alla seduta.

Il presidente designa un verbalista.

3.4. Quorum e deliberazioni

Il CI ha la facoltà di deliberare validamente quando è presente almeno metà dei rappresentanti dei dipendenti e metà dei rappresentanti dei datori di lavoro.

Le delibere del CI sono adottate a maggioranza semplice dei voti espressi. In caso di parità, il voto del presidente vale il doppio.

La commissione può anche deliberare in via circolare se nessun membro della commissione richiede la discussione e la consultazione. Le delibere circolari vengono prese come da capoverso 2.

Ogni delibera adottata in via circolare deve essere verbalizzata nella seduta successiva del CI.

3.5. Verbale

Sulle discussioni e delibere delle sedute viene tenuto un verbale. All'inizio di ogni seduta il presidente designa il verbalista. Il verbale viene firmato dal presidente e dal verbalista e consegnato ai membri, alla segreteria della proparis e all'assicuratore gerente entro un mese. Il verbale deve essere approvato durante la seduta successiva.

4. Organo d'esecuzione (OES)

4.1. Considerazioni generali

La cassa di compensazione PROMEA è l'organo d'esecuzione della CP incaricato dalla proparis ad attuare la previdenza professionale. In questo ambito la proparis ha la facoltà di impartire istruzioni alla cassa di compensazione.

L'OES assicura la disponibilità delle risorse e delle strutture personali, logistiche e organizzative che sono necessarie per un'attuazione regolare della previdenza professionale.

La cassa di compensazione designa il responsabile della cassa pensione cui affida la sua conduzione e l'attuazione della previdenza professionale.

Il responsabile della cassa pensione deve soddisfare i requisiti di legge, disporre delle conoscenze necessarie, godere di una buona reputazione e offrire le garanzie necessarie per assicurare una gestione impeccabile dell'attività commerciale.

Il responsabile della cassa pensione fa capo al responsabile della cassa sotto il profilo manageriale e alla commissione assicurativa della cassa pensione sotto quello tecnico.

I singoli servizi erogati dall'organo d'esecuzione alla proparis sono disciplinati in un contratto di prestazione di servizi.

4.2. Mansioni e competenze del responsabile della CP

Il responsabile della CP partecipa alle sedute della COAS e del CI in un ruolo consultivo.

Il responsabile della CP prepara le attività della COAS e del CI in collaborazione con il presidente della stessa ed esegue le delibere dell'organo o ne monitora l'attuazione. Elabora inoltre le basi per lo sviluppo strategico della CP e le presenta alla commissione assicurativa perché siano oggetto di discussione e delibera. Organizza, dirige e controlla le operazioni quotidiane della CP insieme all'assicuratore gerente nell'osservanza delle direttive del consiglio di fondazione e della segreteria della proparis.

5. Rappresentanza e diritto di firma

L'OES incaricato dalla proparis rappresenta esternamente la CP nelle operazioni quotidiane.

Per gli atti nei confronti delle autorità la proparis può conferire all'OES le opportune procure.

Inoltre, solo le persone iscritte nel registro di commercio con diritto di firma collettiva a due possono obbligare la CP e la proparis.

6. Disposizioni generali

6.1. Responsabilità e obbligo del segreto

Tutte le persone incaricate dell'amministrazione e della gestione della CP rispondono del danno che essi le arrecano intenzionalmente o per negligenza.

I membri della COAS, i partecipanti alle sedute con funzione consultiva senza diritto di voto e il verbalista sono tenuti a mantenere il segreto nei confronti di terzi in merito a tutte le questioni di cui vengono a conoscenza in connessione all'adempimento dei compiti che svolgono per la CP. I verbali della COAS devono essere trattati con la massima riservatezza. Ogni violazione dell'obbligo del segreto può comportare le conseguenze previste dalla legge. L'obbligo del segreto persiste anche dopo la conclusione dell'attività presso la CP.

6.2. Integrità e lealtà

Le disposizioni sull'integrità e lealtà ai sensi della LPP, le disposizioni sull'accettazione di vantaggi patrimoniali personali nonché sui legami d'interesse e la loro rivelazione sono contenute nel regolamento d'organizzazione ed elettorale della proparis. In questa sede si rinvia alle stesse in modo esplicito.

7. Disposizioni transitorie e finali

7.1. Disposizioni transitorie

7.1.1. Mandato in corso

Il mandato dei membri della COAS in corso al momento dell'entrata in vigore del presente regolamento viene portato a termine.

7.2. Disposizioni finali

7.2.1. Testo regolamentare determinante

Il presente regolamento è stato redatto in lingua tedesca e può essere tradotto in altre lingue.

In caso di divergenze tra il testo in tedesco e quello tradotto in un'altra lingua fa stato il testo tedesco.

7.2.2. Entrata in vigore / Modifiche

Il presente regolamento entra in vigore con l'accettazione da parte della commissione assicurativa e dopo l'approvazione del consiglio di fondazione proparis a partire dal 1° gennaio 2019. Il regolamento sostituisce tutte le disposizioni in materia precedentemente vigenti.