

Checklist per la costituzione di un istituto di previdenza

Documentazione per la costituzione di nuovi istituti di previdenza e di enti destinati alla previdenza professionale (compresi i fondi di assistenza sociale)

La documentazione completa ai sensi dell'art. 12 cpv. 1 OPP 1 deve essere sottoposta all'autorità di vigilanza, in via preliminare e ai fini della verifica conformemente all'art. 13 OPP 1, prima della stipulazione dell'atto di fondazione (atto pubblico notarile) e dell'iscrizione nel registro di commercio.

	Denominazione	Basi giuridiche
<input type="checkbox"/>	Progetto di atto costitutivo o di statuto	Art. 12 cpv. 2 lett. a OPP1
<input type="checkbox"/>	Informazioni sui fondatori e sulle fondatrici	Art. 12 cpv. 2 lett. b OPP1
<input type="checkbox"/>	Informazioni sugli organi	Art. 12 cpv. 2 lett. c OPP1
<input type="checkbox"/>	Progetto di regolamenti, in particolare: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Regolamento previdenziale <input type="checkbox"/> Regolamento sugli investimenti e sull'organizzazione <input type="checkbox"/> Regolamento sulla liquidazione parziale <input type="checkbox"/> Regolamento sugli accantonamenti <input type="checkbox"/> Altri: 	Art. 12 cpv. 2 lett. d OPP1
<input type="checkbox"/>	Parere dell'esperto sulla bozza del regolamento previdenziale	Art. 52e cpv. 1 LPP
<input type="checkbox"/>	Informazioni relative alla natura e all'entità di un'eventuale copertura (contratto assicurativo) o all'ammontare delle riserve tecniche	Art. 12 cpv. 2 lett. e OPP1, art. 67 LPP collegato con art. 43 OPP1
<input type="checkbox"/>	Dichiarazione di accettazione e di indipendenza <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> dell'ufficio di revisione <input type="checkbox"/> del perito in materia di previdenza professionale 	Art. 12 cpv. 2 lett. f OPP1, art. 52a cpv. 1 LPP, art. 34 e 40 OPP2

<input type="checkbox"/>	<p>Documentazione per la verifica dell'integrità e della lealtà dei responsabili:</p> <p>per le persone fisiche: informazioni relative a</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Nazionalità <input type="checkbox"/> Residenza <input type="checkbox"/> Partecipazioni qualificate in altre società <input type="checkbox"/> Procedimenti giudiziari e amministrativi pendenti <input type="checkbox"/> Curriculum vitae (firmato) <input type="checkbox"/> Referenze <input type="checkbox"/> Estratto del casellario giudiziale (condanne non cancellate) <input type="checkbox"/> Estratto del registro delle esecuzioni (verifica dell'eventuale presenza di atti di carenza beni) <p>per le società:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Lo statuto <input type="checkbox"/> Un estratto del registro di commercio o un'attestazione equivalente <input type="checkbox"/> Un estratto del registro di commercio o una relativa attestazione <input type="checkbox"/> Informazioni sui procedimenti giudiziari e amministrativi conclusi e pendenti (autodichiarazione della società) <input type="checkbox"/> Estratto del casellario giudiziale e del registro dei debiti della società 	<p>Art. 12 cpv. 3 lett. a e b BVV1, art. 51b LPP, art. 48f bis I OPP2, art.13 Abs. 3 OPP1</p>
<input type="checkbox"/>	<p>Misure volte a prevenire i conflitti di interesse</p>	<p>Art. 13 cpv. 1 OPP1, art. 51b cpv. 2 LPP, art. 48h OPP2</p>
<input type="checkbox"/>	<p>Attestazione dell'organo di revisione secondo cui l'istituto di previdenza dispone di un sistema di controllo interno adeguato alle sue dimensioni e complessità.</p>	<p>Art. 52c cpv. 1 lett. b e c LPP, Art. 35 OPP2</p>
<input type="checkbox"/>	<p>Per un'eventuale registrazione a seguito della decisione di assunzione della vigilanza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Modulo «Richiesta di registrazione» <input type="checkbox"/> Modulo «Attestazione di un esperto relativa alla registrazione» 	<p>Art. 48 cpv. 1 e 2 LPP, Art. 12 OPP1, Art. 13 cpv. 2 OPP1</p>

Documenti supplementari per la costituzione di istituzioni collettive e comuni

(Ai sensi dell'art. 65 cpv. 4 LPP, ciò non si applica agli istituti di previdenza di associazioni e agli istituti di previdenza che assicurano più datori di lavoro in strette relazioni economiche o finanziarie)

	Denominazione	Basi giuridiche
<input type="checkbox"/>	Progetto del contratto di affiliazione (I contratti di affiliazione possono essere stipulati solo dopo che l'autorità di vigilanza ha emanato la decisione di assunzione della vigilanza).	Art. 15 lett. a OPP1, Art. 16 OPP1
<input type="checkbox"/>	Prova della sufficienza del patrimonio iniziale (Il patrimonio iniziale è considerato sufficiente se copre le spese amministrative, organizzative e le altre spese operative previste per i primi due anni).	Art. 15 lett. b OPP1, Art. 17 OPP1
<input type="checkbox"/>	Dichiarazione di garanzia o copertura <i>Requisiti per la dichiarazione di garanzia:</i> <input type="checkbox"/> Garanzia irrevocabile e non cedibile prestata da una banca soggetta alla FINMA a favore dell'istituto collettivo o comune <input type="checkbox"/> La dichiarazione di garanzia deve ammontare ad almeno CHF 500'000.00 per un periodo di validità di cinque anni (l'autorità di vigilanza può aumentare l'importo minimo fino a un massimo di CHF 1 milione. Ai fini della determinazione dell'importo sono determinanti il capitale di previdenza prevedibile, il numero dei contratti di affiliazione e la loro durata contrattuale minima) <input type="checkbox"/> Fissato per un periodo minimo di cinque anni senza possibilità di disdetta <i>Requisiti per la copertura:</i> <input type="checkbox"/> Copertura integrale da parte di una compagnia assicurativa soggetta alla vigilanza delle autorità svizzere o del Liechtenstein <input type="checkbox"/> con durata minima di cinque anni non rescindibile	Art. 15 lett. c OPP1, Art. 18 OPP1
<input type="checkbox"/>	Piano d'affari Il piano d'affari deve contenere almeno informazioni relative alle previsioni di crescita, all'organizzazione (ove non risultino dal regolamento organizzativo), al piano di finanziamento, al piano di investimenti e al piano di marketing, nonché un'analisi dei rischi assicurativi e finanziari.	Art. 15 lett. d OPP1

ATIOZ, maggio 2026

Pagina 3/3

ATIOZ | BVG- und Stiftungsaufsicht Tessin, Ostschweiz und Zürich | ATIOZ | Vigilanza sulle fondazioni e LPP Ticino, Svizzera orientale e Zurigo

✉ ATIOZ | BVG- und Stiftungsaufsicht Tessin, Ostschweiz und Zürich | Stampfenbachstrasse 63 | Postfach | 8090 Zürich | T 058 331 25 00 | atioz.ch
🏠 Zürich | Stampfenbachstrasse 63 | 8006 Zürich | St.Gallen | Poststrasse 28 | 9000 St.Gallen | Locarno | Via Bernardino Luini 12a | 6600 Locarno