

**FONDO PENSIONE CASSA DI PREVIDENZA DEI
DIPENDENTI DI SOCIETA' DEL GRUPPO FONDIARIA-
SAI**

RELAZIONE SULLA GESTIONE E
BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2023

COMPOSIZIONE DEGLI ORGANI STATUTARI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE:

Presidente	- Donati Duccio Andrea
Vice Presidente	- Villani Laura
Consiglieri	- Bagnolini Moreno - Bianchini Marco - Cagnasso Maurizio - Ceccherelli Luca - Da Lio Meri - Guarnieri Patrizia - Larghi Simone - Monteriso Luca - Piana Massimo - Pistolesi Matteo - Ranieri Pietro - Viscardi Fabrizio

COLLEGIO DEI REVISORI:

Presidente	- Marra Claudia
Revisore effettivo	- Pasetti Angela

DIRETTORE GENERALE

- Pistolesi Matteo

FONDO PENSIONE CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DI SOCIETA' DEL GRUPPO FONDIARIA-SAI

RELAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI

Il “Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai” (di seguito anche “il Fondo”) ha lo scopo esclusivo di attuare e fornire, senza fini di lucro, prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio pubblico in favore dei lavoratori soci aventi diritto, in attuazione di quanto previsto dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per il Personale Amministrativo e quello addetto all’Organizzazione produttiva del Settore Assicurativo e dalla Contrattazione Integrativa Aziendale in materia di previdenza complementare (Fonti Istitutive). Lo scopo viene perseguito secondo il principio di capitalizzazione ed in regime di contribuzione definita in conformità al Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.

In conformità a quanto stabilito dalle Fonti Istitutive e dallo Statuto, la gestione delle risorse per l’attuazione dello scopo previdenziale è operata mediante convenzioni assicurative di cui al ramo I dell’art. 2, comma I, del D.lgs. n. 209/2005 stipulate con UnipolSai Assicurazioni S.p.A..

Il Fondo non può concedere prestiti, fidejussioni, garanzie o comunque compiere atti non inerenti lo scopo esclusivo.

Nel corso dell’esercizio 2023 il Fondo ha operato nella raccolta dei contributi dovuti e nel contestuale loro investimento nelle convenzioni assicurative in essere.

Situazione degli Aderenti

Al 31 dicembre 2023 risultano iscritti al Fondo n° 3.488 aderenti dei quali n° 1.040 hanno posizioni individuali mantenute in vigore successivamente alla cessazione del rapporto di lavoro.

La movimentazione avvenuta nel corso dell’esercizio risulta dalla seguente tabella:

Associati all’1.1.2023	3.595
<i>di cui cessati dal rapporto di lavoro</i>	<i>0</i>
Associati entrati	19
Associati usciti	126
Associati in essere al 31.12.2023	3.488
<i>di cui cessati dal rapporto di lavoro</i>	<i>1040</i>

Le imprese datrici di valore che, nel 2023, hanno versato al Fondo contributi per i propri dipendenti sono le seguenti:

- UnipolSai Assicurazioni S.p.A.;
- Unisalute S.p.A.;
- SIAT S.p.A.;

- Incontra Assicurazioni S.p.A.;
- BIM vita S.p.A.

Patrimonio del fondo

La tabella seguente evidenzia la composizione del patrimonio del Fondo per singola convenzione stipulata.

Gli importi rappresentano la riserva matematica delle singole convenzioni, comprensiva di tutti i contributi di competenza dell'esercizio.

Convenzione	Contributi versati da	Patrimonio del fondo
1011641	UnipolSai Assicurazioni; Unisalute; Incontra Assicurazioni; Vera Vita; BIM Vita; SIAT	202.530.300,23
5005444	UnipolSai Assicurazioni	20.486.072,36
7009224	UnipolSai Assicurazioni	73.641.835,41
6000257	UnipolSai Assicurazioni	16.550.350,99
6002055	UnipolSai Assicurazioni	641.910,85
1300085	UnipolSai Assicurazioni	68.284.825,43
7009420	Finitalia	1.390.952,30
7009518	UnipolSai Assicurazioni	775.890,27
7009714	AcomeA	989.935,87
7010247	Intesa San Paolo Vita – Intesa San Paolo Assicura	3.842.411,58
7011930	UnipolSai Assicurazioni	1.789.863,03
9102946	UnipolSai Assicurazioni	2.169.852,26
Totale		393.094.200,58

La tabella seguente espone, confrontando i dati con quanto avvenuto nel precedente esercizio:

- i contributi versati dalle società datrici di lavoro;
- i contributi volontari e aggiuntivi versati dagli aderenti;
- i trasferimenti in entrata di posizioni previdenziali provenienti da altri fondi pensione;
- le restituzioni di anticipazioni.

IMPRESE DATRICI DI LAVORO	Contributi 2023	Contributi 2022
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	19.445.867,36	18.440.907,20
Unisalute S.p.A.	2.330,59	
Siat S.p.A.	562.715,72	504.048,47
Incontra Assicurazioni S.p.A.	93.113,02	98.505,52
BIM Vita S.p.A.	34.339,90	46.063,41
Versamenti volontari	486.545,51	372.115,22

Versamenti aggiuntivi	267.218,90	642.484,35
Trasferimenti da altri Fondi	57.257,78	29.025,00
Restituzioni	140.583,13	
TOTALE CONTRIBUTI	21.089.971,91	20.133.149,17

Si segnala che i contributi volontari sono stati versati da parte di n. 105 aderenti cessati dal servizio.

I contributi aggiuntivi sono stati versati da parte di n. 132 aderenti in servizio presso imprese associate.

Rendimenti conseguiti

Di seguito si riportano i rendimenti utilizzati per la rivalutazione delle posizioni previdenziali per l'anno 2023, fatte salve eventuali garanzie finanziarie più favorevoli, previste dalle convenzioni stipulate tempo per tempo con il Gestore Assicurativo.

CONVENZIONI	GESTIONE SEPARATA	Rendim. 2023	Rendim. 2022
UNIPOLSAI ex Fondiaria e Sai (1)	FONDOVIVA	3,49%	3,57%
UNIPOLSAI divisioni ex Milano, Previdente e Nuova Maa, ex Fondiaria e Sai, ex Sasa (2)	FONDICOLL UNIPOLSAI	3,04%	2,82%
UNIPOLSAI ex Sasa (3)	RIV. UNIPOLSAI	3,21%	3,19%

(1) Comprende le convenzioni n. 1011641 e 5005444 per i contributi versati fino al 31/12/2017.

(2) Comprende le convenzioni n. 6000257, 6002055, 7009224, 7009420, 7009518, 7009714, 7010247, 7011930, 1300085 e le convenzioni n. 1011641, 5005444 e 9102946 per i soli contributi versati a partire dal 1° gennaio 2018.

(3) Comprende la convenzione 9102946 per i contributi versati fino al 31 dicembre 2017.

Con riguardo alle caratteristiche ambientali e/o sociali o alle finalità di promozione di investimenti sostenibili riferiti alle predette gestioni separate si rimanda all'apposito allegato.

Prestazioni erogate

Nel corso del 2023 sono state effettuate:

- n. 86 liquidazioni, per un controvalore lordo di € 5.819.780,71 (di cui n. 11 conversioni in rendita sulla base di un capitale di € 784.814,69);
- n. 91 riscatti, per un controvalore lordo di € 5.768.304,30. Di questi:
 - n. 81 riguardano riscatti parziali, nella misura del 50% della posizione individuale maturata, esercitati, a seguito di cessazione del rapporto di lavoro per procedure di mobilità, ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera b), del D. Lgs. 252/2005
 - n. 10 riguardano riscatti totali richiesti da parte di soggetti che, nel corso del tempo, hanno cessato la loro attività lavorativa presso le imprese del Gruppo (art. 14, comma 2, lettera c) del D. Lgs. 252/2005).
- n. 10 liquidazioni per decesso, per un controvalore lordo di € 1.245.104,20;

- n. 228 anticipazioni, per un controvalore lordo di € 5.514.324,95, nei confronti di n. 222 aderenti;
- n. 710 prestazioni erogate in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (R.I.T.A.) nei confronti di n. 232 iscritti, per un controvalore lordo, delle rate erogate nell'anno, pari a € 11.166.591,31;
- n. 9 trasferimenti in uscita, per un controvalore lordo di € 512.643,83.

Altre informazioni

Nell'ambito delle iniziative di adeguamento del Fondo (i) alle disposizioni introdotte dal decreto legislativo n. 147 del 13 dicembre 2018 con il quale, in attuazione della direttiva UE 2016/2341 del 14 dicembre 2016, è stata profondamente revisionata la disciplina delle forme pensionistiche complementari contenuta nel decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005, nonché (ii) alle Direttive Generali adottate da COVIP con la deliberazione del 29 luglio 2020 e alla Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 contenente le “Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza”, (iii) alla circolare COVIP del 22/12/ 2022 riguardante gli adempimenti derivanti dalla normativa eurounitaria in materia di sostenibilità e (iv) al Decreto legislativo n. 24 del 10 marzo 2023 in materia di Whistleblowing, il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato:

➤ in data 23 marzo 2023:

- di approvare il Piano delle attività di Audit per l'anno 2023 e il consuntivo 2022;
- di approvare i limiti di Risk Appetite 2023 contenuti nella Relazione sul monitoraggio dei rischi 2022 e Risk Appetite 2023;
- di approvare le modifiche al Documento sul sistema di governo del Fondo le quali riguardano principalmente il paragrafo 7 concernente la politica di remunerazione, al fine di recepire quanto previsto dall'art. 5 del Regolamento UE 2019/2088 relativo all'Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari.
- di approvare l'Informativa annuale sulla sostenibilità;
- di approvare la Nota informativa comprensiva dell'Appendice “Informativa sulla sostenibilità”;
- di approvare l'aggiornamento del documento sulla politica d'investimento con riferimento in particolare al paragrafo 3.1 del documento per recepire le modifiche apportate dal gestore assicurativo alle -Linee guida per le attività di investimento responsabile, richiamate nel paragrafo stesso, al fine di descrivere come il gestore assicurativo integra i fattori ESG nelle scelte di investimento in merito alla gestione delle risorse del Fondo;

➤ in data 23 giugno 2023:

- di approvare l'informativa da pubblicare sul sito web del Fondo sulla mancata presa in considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità ai sensi dell'art. 4 del Regolamento 2088;
- di approvare il Documento sul sistema informativo del Fondo e sui presidi di sicurezza informatici adottati;

➤ in data 29 novembre 2023:

- di approvare i l'aggiornamento dei documenti relativi alla “Politica di gestione dei rischi” e alla “Politica di gestione del rischio operativo;
- di approvare l'aggiornamento della “Politica di revisione interna;
- di approvare l'aggiornamento della “Politica in materia di esternalizzazione e scelta dei fornitori (“Outsourcing Policy”);

- di approvare l'aggiornamento della "Politica di remunerazione;
- di approvare l'aggiornamento del Piano di gestione della continuità operativa;
- di approvare la procedura per la segnalazione di violazioni ("Procedura Whistleblowing") del Fondo Pensione e per tale effetto di approvare le modifiche al Documento sul sistema di governo e al Manuale Operativo delle Procedure ;
- di approvare le proposte di integrazione e modifica delle convenzioni assicurative in essere contenute nell'appendice di modifica alle convenzioni sottoscritte tra il Fondo e UnipolSai Assicurazioni S.p.A., ivi compreso l'allegato "Data Processing Agreement", con efficacia dal 1° gennaio 2024;
- di approvare l'aggiornamento del Documento sulle anticipazioni.

Con riferimento ai principali fatti e attività che hanno avuto luogo nel corso dell'esercizio, si segnala che le imprese datrici di lavoro, hanno dato corso nel 2023 all'attuazione di un piano di incentivazione alla quiescenza, articolato attraverso varie modalità in funzione della data di maturazione dei requisiti pensionistici da parte dei singoli lavoratori. L'iniziativa ha determinato un incremento degli aderenti (per un totale di 410 nel corso dell'esercizio) che hanno cessato l'attività lavorativa, in particolare nei mesi di aprile e giugno 2023, esercitando le prerogative previste dallo Statuto del Fondo in relazione alle prestazioni erogabili dallo stesso.

Novità normative

Nel corso dell'esercizio il quadro normativo di riferimento è rimasto nel suo complesso stabile. Si segnala un unico provvedimento normativo emanato nel corso dell'anno 2023 di interesse per il settore della previdenza complementare e in particolare per il Fondo, rappresentato dal Decreto legislativo n. 24 del 10 marzo 2023, pubblicato in G.U. n. 63 del 15 marzo 2023, in attuazione della direttiva (UE) 2019/1937 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2019, riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione e recante disposizioni riguardanti la protezione delle persone che segnalano violazioni delle disposizioni normative nazionali.

Rapporto sulla gestione finanziaria

Nella riunione del Consiglio di Amministrazione del 23 giugno 2023 il Comitato Finanza ha illustrato il Rapporto sulla gestione finanziaria del Fondo per l'anno 2022. Il Rapporto, come richiesto dal "Documento sul processo di controllo della gestione Finanziaria" contiene tra l'altro il monitoraggio annuale su:

- la consistenza del patrimonio del Fondo;
- la composizione delle Gestioni Separate a cui sono collegate le prestazioni degli aderenti;
- i rendimenti conseguiti, comparati con altre tipologie di investimento;
- la composizione degli iscritti dal punto di vista demografico e di anzianità di iscrizione al fondo.
- i potenziali conflitti di interesse

Dal Rapporto emerge in particolare che per il triennio 2020-2022 i rendimenti conseguiti dal Fondo sono risultati superiori all'obiettivo della politica di investimento, così come risultante dal "Documento sul processo di attuazione della politica di investimento" approvato dal Fondo ai sensi della normativa vigente.

Regime fiscale

Il Fondo è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 20%, applicata sul risultato netto maturato in ciascun periodo d'imposta, come previsto dall'art. 17 del D. Lgs. 252/05. Fanno eccezione i titoli pubblici ed equiparati, i cui rendimenti sono tassati al 12,5%.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio ed evoluzione prevedibile della gestione

Per quanto concerne l'evoluzione prevedibile della gestione, nel 2024 proseguirà l'attività ordinaria del Fondo tramite l'incasso dei contributi di competenza e il loro versamento a UnipolSai Assicurazioni quali premi sulle convenzioni assicurative in essere. Al riguardo si segnala che, alla data del 6 marzo 2024, i contributi incassati dal Fondo e versati alla compagnia ammontano a € 9.276.398,99, comprensivi di € 86.631,85, per contributi volontari e aggiuntivi, destinati al finanziamento della previdenza complementare.

In data 13 febbraio 2024 la COVIP ha inviato al Fondo una comunicazione in materia di adeguamento dello Statuto allo Schema approvato dall'Autorità di Vigilanza, a seguito della quale sono stati posti in essere gli adempimenti conseguenti.

NOTA INTEGRATIVA

Si segnala preliminarmente che gli schemi del bilancio utilizzati (Stato Patrimoniale e Conto Economico) sono coerenti con quanto previsto dalla Deliberazione COVIP del 17 giugno 1998 in materia di Bilancio dei Fondi Pensione e con le Segnalazioni Statistiche di Vigilanza.

Principi contabili e criteri di valutazione

I principi contabili adottati per la redazione del bilancio sono gli stessi utilizzati negli esercizi precedenti, in particolare:

- i crediti sono iscritti al valore di presumibile realizzo;
- i debiti sono iscritti al valore nominale;
- gli oneri ed i proventi sono iscritti in base alla loro competenza temporale.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

Investimenti in gestione	€ 393.094.201
---------------------------------	----------------------

Sono rappresentati dalle polizze vita in essere con UnipolSai Assicurazioni S.p.A., già dettagliate nella relazione sulla gestione, alla quale pertanto si rinvia per maggiori informazioni.

L'importo rappresenta la riserva matematica al 31 dicembre 2023, comprensiva di tutte le appendici emesse a fronte dei premi di competenza del 2023.

Attività della gestione amministrativa	€ 2.718.642
---	--------------------

Risultano così composte:

Depositi bancari	2.689.185
------------------	-----------

Rappresentano il saldo al 31 dicembre 2023 del conto corrente aperto presso BPER BANCA, filiale di Firenze in Piazza della Libertà.

La liquidità esistente deriva principalmente dalle ritenute sulle liquidazioni eseguite nel mese di dicembre, versate all'erario nel mese di gennaio 2023 per € 266.252,71 e dall'imposta sostitutiva incassata dal gestore assicurativo nel 2023 e versata all'erario nel mese di febbraio 2024, per € 2.004.262,18.

Il saldo contabile indicato nell'estratto conto bancario al 31/12/2023, pari a € 843.378,58, differisce da quanto riportato in bilancio di € 1.845.806,54, a causa di un errato addebito avvenuto in data 29/12/2023 e riaccreditato in data 2/1/2024, con data valuta 28/12/2023.

Crediti verso imprese datrici di lavoro	11.735
---	--------

Riguardano le spese per la gestione amministrativa del Fondo che, ai sensi di specifica disposizione dello Statuto, sono a carico delle imprese datrici di lavoro come di seguito indicato:

Impresa	Importo
Unipolsai Assicurazioni S.P.A.	11.300
Siat Assicurazioni S.P.A.	394
Incontra Assicurazioni S.P.A.	27
Bim Vita S.P.A.	14
TOTALE	11.735

Crediti verso Terzi	12.897
---------------------	--------

Si riferisce al credito per interessi attivi del conto corrente maturati nel corso del 2023.

Ratei e Risconti attivi	4.825
-------------------------	-------

Si riferiscono al risconto attivo relativo al premio pagato per la polizza R. C. Amministratori e sindaci, riferito al periodo di copertura ricadente nel 2024.

PASSIVITA'

Passività della gestione previdenziale € **304.662**

Sono rappresentate dagli importi accreditati da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. per il pagamento delle prestazioni richieste dagli aderenti nel mese di dicembre 2023 e pagate a gennaio 2024.

Passività della gestione amministrativa € **11.643**

Sono così composte:

Debiti Diversi	11.818
----------------	--------

Si riferiscono a quanto segue:

- debito verso UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. per i compensi ordinari relativi al 4° trimestre 2023, pari a € 11.735;
- debiti verso ACOMEIA per maggiore rimborso spese incassato e da restituire, pari a € 43;
- oneri bancari ed imposta di bollo su conto corrente bancario di competenza 2023, addebitati nel 2024.

Ratei e Risconti passivi	4.825
--------------------------	-------

L'importo si riferisce al risconto passivo relativo al rimborso, da parte delle società datrici di lavoro, del premio riguardante la polizza R.C. Amministratori e sindaci, per il periodo di competenza del 2024.

Debiti di Imposta € **2.270.515**

Imposta sostitutiva	2.004.262
---------------------	-----------

Riguarda l'imposta sostitutiva versata all'erario in data 16 febbraio 2024.

Ritenute d'acconto	266.253
--------------------	---------

Si riferiscono a debiti verso l'Erario per ritenute d'acconto operate sulle liquidazioni del dicembre 2023, versate nel gennaio 2024.

Avanzo	126.823
--------	---------

Si incrementa di 33.717 per effetto dell'avanzo registrato nell'esercizio 2023.

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Gestione previdenziale

Il saldo negativo della gestione previdenziale, pari a 9.469.794 euro, è costituito dalla differenza tra:

- contributi per le prestazioni, incassati e investiti nelle convenzioni assicurative in essere, pari a 20.892.131 euro;
- trasferimenti in entrata, per 57.258 euro;
- restituzioni di anticipazioni erogati anni precedenti per 140.583 euro e tra:
 - anticipazioni, per 5.514.325 euro;
 - riscatti, per 5.768.304 euro;
 - prestazioni in forma di capitale, per 5.326.689 euro;
 - prestazioni mediante trasformazioni in rendita, per 1.026.108 euro;
 - liquidazioni per decesso, per 1.245.105 euro;
 - rate di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA), erogate nell'anno per 11.166.591 euro;
- trasferimenti in uscita, per € 512.644.

Gestione finanziaria

Il saldo derivante dalla gestione finanziaria ammonta a € 10.673.417 e rappresenta il rendimento delle polizze vita in essere con UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Gestione amministrativa

Le spese sostenute nell'esercizio 2023 ammontano complessivamente a € 64.758 e riguardano, principalmente, i compensi dovuti a UnipolSai Servizi Previdenziali s.r.l. in qualità di gestore amministrativo (€ 47.441), il contributo di Vigilanza dovuto alla Covip (€ 10.052), la polizza amministratori di competenza 2023 (€ 6.462).

Ai sensi dello statuto, tutti i costi e gli oneri di natura amministrativa sostenuti dal Fondo sono a carico delle imprese che versano i contributi per i loro dipendenti.

Rimangono a carico del Fondo le spese bancarie e una sopravvenienza passiva, pari rispettivamente a € 415 e a € 54.

La gestione amministrativa risulta con saldo positivo in considerazione degli interessi attivi maturati sul conto corrente bancario nell'esercizio 2023.

Oneri per servizi amministrativi dovuti a UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. in qualità di gestore amministrativo	47.441
Contributo Vigilanza	10.052
Polizza R.C. Amministratori e Sindaci	6.463
Spese societarie	173
Imposte deducibili	160
Spese bancarie	415
Sopravvenienze e arrotondamenti passivi	54
Totale Spese	64.758
Recupero spese da terzi	-64.289
Oneri netti	469
Interessi Attivi	-34.185
Sopravvenienze a arrotondamenti attivi	-1

Imposta sostitutiva

Si riferisce all'imposta di cui all'art. 17 del D. Lgs. 252/2005 applicata nella misura del 20% sul risultato netto maturato in ciascun periodo di imposta ridotta in ragione dei rendimenti ascrivibili ai titoli pubblici ed equiparati tassati al 12,5%.

Considerato che le gestioni separate cui sono collegate le convenzioni stipulate dal Fondo investono in maniera rilevante in titoli pubblici ed equiparati, la tassazione sulla rivalutazione imponibile per il 2023 è risultata pari al:

- 14,62% per Fondo Viva
- 15,92% per Fondicoll UnipolSai
- 14,51% per Riv UnipolSai.

con una incidenza complessiva media ponderata del 14,97%.

Risultato dell'esercizio

L'esercizio chiude con un avanzo di 33.717 euro, che rimane acquisito al patrimonio del fondo.

Firenze, 21 marzo 2024

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente



Allegato: INFORMATIVA PERIODICA DI CUI ALL'ART. 7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2020/852

In questo Allegato sono fornite le informazioni periodiche di cui all'art. 7 del regolamento (UE) 2020/852 sul comparto che non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del regolamento (UE) 2019/2088 e che non ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 9 del medesimo regolamento.

Il Fondo Pensione Cassa Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai è un Fondo Pensione mono-comparto che opera mediante investimenti in convenzioni assicurative. Le predette convenzioni assicurative investono i premi versati nelle seguenti gestioni separate

FONDOVIVA

FONDICOLL UNIPOLSAI

RIV. UNIPOLSAI

**che non promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non hanno come obiettivo investimenti sostenibili**

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento alla gestione assicurativa operata a favore degli iscritti al fondo)



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

STATO PATRIMONIALE

	31/12/2023	31/12/2022
<u>ATTIVITA'</u>		
Investimenti in gestione	<u>393.094.201</u>	<u>393.894.841</u>
Polizze vita	393.094.201	393.894.841
Attività gestione amministrativa	<u>2.718.642</u>	<u>2.177.542</u>
Depositi bancari	2.689.185	2.157.786
Crediti verso aziende associate	11.735	12.595
Crediti verso Compagnie di Assicurazione	-	-
Crediti verso terzi	12.897	2.324
Ratei e Risconti attivi	4.825	4.838
TOTALE ATTIVITA'	<u>395.812.843</u>	<u>396.072.382</u>
<u>PASSIVITA'</u>		
Passività della gestione previdenziale	<u>(304.662)</u>	<u>0</u>
Debiti della gestione previdenziale	(304.662)	
Passività della gestione amministrativa	<u>(16.643)</u>	<u>(17.435)</u>
Debiti Diversi	(11.818)	(12.598)
Ratei e Risconti passivi	(4.825)	(4.838)
Debiti di Imposta	<u>(2.270.515)</u>	<u>(2.067.002)</u>
Imposta sostitutiva	(2.004.262)	(1.867.622)
Ritenute d'acconto	(266.253)	(199.380)
Fondo Rischi e Oneri	<u>0</u>	<u>0</u>
Fondo rischi ed oneri	0	0
TOTALE PASSIVITA'	<u>(2.591.820)</u>	<u>(2.084.437)</u>
Attivo netto destinato alle prestazioni	<u>393.221.023</u>	<u>393.987.946</u>
Avanzo esercizi precedenti	<u>(93.106)</u>	<u>(37.143)</u>
Avanzo dell'esercizio	- 33.717	- 55.963
Disavanzo dell'esercizio	0	0
ATTIVO NETTO INVESTITO IN POLIZZE VITA	<u>393.094.200</u>	<u>393.894.841</u>
CONTI D'ORDINE		

CONTO ECONOMICO

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo della gestione previdenziale	- 9.469.794	- 2.527.603
Contributi per le prestazioni	20.892.131	20.104.124
Trasferimenti in entrata	57.258	29.025
Restituzioni	140.583	
Anticipazioni	(5.514.325)	(6.249.412)
Riscatti	(5.768.304)	(1.686.128)
Erogazioni in forma di capitale	(6.571.794)	(6.034.502)
Trasformazioni in rendita	(1.026.108)	(1.184.647)
Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA)	(11.166.591)	(6.395.095)
Trasferimenti in uscita	(512.644)	(1.110.969)
Risultato della gestione finanziaria	10.673.417	13.170.777
Rendimento polizze vita	10.673.417	13.170.777
Saldo della gestione amministrativa	33.717	55.963
Oneri per servizi amministrativi	(47.441)	(70.165)
Spese generali e amministrative	(16.688)	(27.461)
Oneri e proventi diversi	(468)	53.515
Oneri tributari	(160)	(60)
Perdite su crediti	0	0
Recupero oneri da terzi	64.289	97.686
Interessi attivi bancari netti	34.185	2.447
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	1.237.340	10.699.136
Imposta sostitutiva	(2.004.262)	(1.867.622)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	- 766.922	8.831.514

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente



FONDO PENSIONE CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DI SOCIETÀ DEL GRUPPO FONDIARIA-SAI

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2023

Signori Aderenti,

il bilancio al 31.12.2023 del Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione chiude con una variazione negativa dell'attivo netto destinato alle prestazioni per un importo pari a Euro 766.922, rispetto alla variazione positiva pari a Euro 8.831.514 registrata nel bilancio dell'esercizio precedente.

Il bilancio di esercizio è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa redatti in conformità alla deliberazione COVIP del 17 giugno 1998 e corredato della Relazione sulla Gestione.

Il Collegio dei Sindaci, nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e seguenti del Codice Civile sia quelle previste dall'art. 2409-bis del Codice Civile.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del Revisore ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. n. 39/2010" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2 del Codice Civile".

A) Relazione del Revisore ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs n. 39/2010

Il Collegio ha svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio del Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai al 31 dicembre 2023, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, che si riassume nei seguenti dati:

STATO PATRIMONIALE	(Importi in Euro)
Totale attività	395.812.843
Totale passività	(2.591.820)
Totale attivo netto destinato alle prestazioni	393.221.023
Avanzo esercizi precedenti	(93.106)
Avanzo dell'esercizio	(33.717)
Attivo netto investito in polizze vita	393.094.200

CONTO ECONOMICO	(Importi in Euro)
Saldo gestione previdenziale	(9.469.794)
Risultato della gestione finanziaria	10.673.417
Saldo gestione amministrativa	33.717
Variaz. dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imp. sostitutiva	1.237.340
Imposta sostitutiva	(2.004.262)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	(766.922)

Il Bilancio al 31 dicembre 2023 chiude con un avanzo di Euro 33.717.

Giudizio

A nostro giudizio, il sopramenzionato bilancio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31 dicembre 2023 e del risultato economico per l'esercizio chiuso alla medesima data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Inoltre, la relazione sulla gestione illustra con chiarezza l'attività svolta dal Fondo, i fatti di rilievo intervenuti durante l'esercizio 2023 nonché i fatti salienti intervenuti successivamente alla chiusura del medesimo esercizio.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità, qualora applicabili, ai principi di revisione internazionali ISA Italia e riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli Amministratori e del Collegio dei Sindaci per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità del Fondo di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per lo scioglimento del Fondo.

Il Collegio dei Sindaci ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, ove applicabili, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Gli Amministratori del Fondo sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione del Fondo al 31 dicembre 2023, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione SA Italia n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio del Fondo al 31 dicembre 2023 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi. A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio del Fondo al 31 dicembre 2023 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione del Fondo e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, del codice civile

Per quanto concerne le nostre verifiche, nel corso del 2023 il Collegio si è riunito cinque volte; abbiamo preso parte all'Assemblea dei Delegati e, previo esame degli argomenti trattati, alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento.

In particolare:

- abbiamo esercitato l'attività di vigilanza prevista dall'art. 2403 del codice civile, potendo assicurare che l'attività del Fondo nel corso del 2023 si è svolta nel rispetto delle leggi, dello statuto e dei principi di corretta amministrazione;
- riteniamo adeguato l'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dal Fondo ed esprimiamo un giudizio positivo sul suo effettivo funzionamento;
- abbiamo acquisito informazioni sufficienti e appropriate con riferimento al generale andamento della gestione e verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza e a tale riguardo non si evidenziano osservazioni;
- abbiamo effettuato gli opportuni controlli volti a constatare la regolare tenuta della contabilità e la sussistenza delle attività di bilancio, dai quali non sono emersi fatti di rilievo da segnalare.

Considerate le risultanze dell'attività svolta, esprimiamo parere favorevole all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2023 che il Consiglio di Amministrazione sottopone al Vostro esame.

Firenze, 28 marzo 2024

Il Collegio dei Sindaci

Claudia Marra

Angela Maria Pasetti

