

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

RELAZIONE SULLA GESTIONE E
BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2024

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 Unipol Assicurazioni S.p.A. già 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 2024 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 2024 risultano iscritti al Fondo n° 3.385 aderenti dei quali n° 964 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’1.1.2024	3.488
<i>di cui cessati dal rapporto di lavoro</i>	
Associati entrati	13
Associati usciti	-116
Associati in essere al 31.12.2024	3.385
<i>di cui cessati dal rapporto di lavoro</i>	964

Le imprese datrici di valore che, nel 2024, hanno versato al Fondo contributi per i propri dipendenti sono le seguenti:

- Unipol 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	Unipol Assicurazioni; Unisalute; Incontra Assicurazioni; Vera Vita; BIM Vita; SIAT	209.067.911,90
5005444	Unipol Assicurazioni	71.758.937,79
7009224	Unipol Assicurazioni	69.979.196,53
6000257	Unipol Assicurazioni	15.209.678,60
6002055	Unipol Assicurazioni	517.362,65
1300085	Unipol Assicurazioni	19.950.493,94
7009420	Finitalia	1.319.005,71
7009518	Unipol Assicurazioni	801.216,97
7009714	AcomeA	893.437,65
7010247	Intesa San Paolo Assicurazioni – Intesa San Paolo Protezione	3.829.900,21
7011930	Unipol Assicurazioni	1.816.594,76
9102946	Unipol Assicurazioni	2.115.874,68
Totale		397.259.611,39

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 2024	Contributi 2023
Unipol Assicurazioni S.p.A.	17.515.558,66	19.445.867,36
Unisalute S.p.A.	9.352,22	2.330,59
Siat S.p.A.	580.851,22	562.715,72
Incontra Assicurazioni S.p.A.	152,13	93.113,02

BIM Vita S.p.A.	32.925,83	34.339,90
Versamenti volontari	480.001,82	486.545,51
Versamenti aggiuntivi	234.520,92	267.218,90
Trasferimenti da altri Fondi	1.160,93	57.257,78
Restituzioni	0	140.583,13
TOTALE CONTRIBUTI	18.854.532,73	21.089.971,91

Si segnala che i contributi volontari sono stati versati da parte di n. 120 aderenti cessati dal servizio.

I contributi aggiuntivi sono stati versati da parte di n. 133 aderenti in servizio presso imprese associate.

Rendimenti conseguiti

Di seguito si riportano i rendimenti utilizzati per la rivalutazione delle posizioni previdenziali per l'anno 2024, fatte salve eventuali garanzie finanziarie più favorevoli, previste dalle convenzioni stipulate tempo per tempo con il Gestore Assicurativo.

CONVENZIONI	GESTIONE SEPARATA	Rendim. 2024	Rendim. 2023
UNIPOL ex Fondiaria e Sai (1)	FONDOVIVA	3,51	3,49%
UNIPOL divisioni ex Milano, Previdente e Nuova Maa, ex Fondiaria e Sai, ex Sasa (2)	FONDICOLL UNIPOL	3,07	3,04%
UNIPOL ex Sasa (3)	RIV. UNIPOL	3.22	3,21%

(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 2024 sono state effettuate:

- n. 60 liquidazioni, per un controvalore lordo di € 5.898.791,76 (di cui n. 9 parte in capitale e parte in rendita, n. 1 interamente in rendita e n. 50 interamente sottoforma capitale);
- n. 49 riscatti, per un controvalore lordo di € 2.854.967,06. Di questi:
 - n. 39 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. 5 liquidazioni per decesso, per un controvalore lordo di € 613.048,87;
- n. 232 anticipazioni, per un controvalore lordo di € 5.218.358,65, nei confronti di n. 227 aderenti;
- n. 982 prestazioni erogate in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (R.I.T.A.) nei confronti di n. 257 iscritti, per un controvalore lordo, delle rate erogate nell'anno, pari a €13.446.799,35;
- n. 9 trasferimenti in uscita, per un controvalore lordo di € 369.697,65.

Altre informazioni

Nell'ambito delle iniziative del Fondo in adeguamento alla normativa di settore e alla propria normativa interna:

A) il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato:

- in data 29 febbraio 2024:
- di approvare le modifiche allo Statuto del Fondo, in adeguamento alla Comunicazione della COVIP ricevuta in data 13 febbraio 2024 e di convocare (i) in sede straordinaria l'Assemblea dei Delegati per l'approvazione della modifica dell'art. 25, comma 2, nel testo già approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 31 marzo 2022 e comunicato all'Assemblea e (ii) in via ordinaria per rendere l'informativa in merito alle ulteriori modifiche statutarie deliberate in adeguamento alle richieste della COVIP;
- di convocare l'Assemblea dei Delegati per la giornata del 18 aprile 2024 affinché, in sede straordinaria, vengano sottoposte all'approvazione di tale Organo le modifiche approvate dal Consiglio di Amministrazione di cui all'art. 25, comma 2, dello Statuto, nonché, in sede ordinaria, venga resa l'informativa relativa alle modifiche statutarie apportate in ottemperanza alle richieste della COVIP;
- in data 21 marzo 2024:
- di approvare il Piano delle attività di Audit per l'anno 2024;
- di nominare dal 1/4/2024 un nuovo RPD, mediante apposito atto di designazione, nella persona della dipendente Silvia Bisi di Unipol Assicurazioni S.p.A. da quest'ultima indicata;
- di approvare le modifiche alla scrittura privata sottoscritta tra Unipol e il Fondo ed al relativo allegato B) contenente l'atto di designazione del RPD, a tal fine conferendo mandato al Presidente di sottoscrivere con Unipol Assicurazioni S.p.A. apposito Accordo di modifica alla scrittura privata medesima;
- in data 8 maggio 2024:
- di approvare i limiti di Risk Appetite 2024 contenuti nella Relazione sul monitoraggio dei rischi 2023 e Risk Appetite 2024;
- di approvare la Nota informativa comprensiva dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità;
- di approvare lo schema di prospetto delle prestazioni della fase di accumulo.
- di approvare l'addendum di modifica al contratto di fornitura dei servizi di gestione amministrativa stipulato dal Fondo;

- in data 28 giugno 2024:
- di approvare le modifiche al Documento sulla Politica di Investimento del Fondo a seguito del riesame triennale dello stesso;
- di approvare l'informativa sulla mancata presa in considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità resa dal Fondo ai sensi dell'art. 4 del Regolamento europeo 2019/2088;
- in data 4 dicembre 2024:
- di approvare l'aggiornamento del Piano di gestione della continuità operativa;
- di approvare le proposte di modifica del contratto di fornitura dei servizi di gestione amministrativa in essere con Unipol Welfare Solutions S.r.l.;
- di approvare il Documento sul sistema informativo e sui presidi di sicurezza informatici adottati;
- di approvare il Documento sul sistema di controllo della gestione finanziaria;
- di approvare la Politica di gestione dei conflitti di interesse.

B) L'Assemblea dei Delegati ha deliberato

- in data 18 aprile 2024
- di approvare l'art. 25, comma 2, dello Statuto, nel testo già approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 31 marzo 2022 e comunicato all'Assemblea, contenente la previsione che anche il Collegio Sindacale possa riunirsi da remoto, mediante mezzi di telecomunicazione, analogamente a quanto previsto per gli altri organi statutari. L'approvazione da parte dell'Assemblea della predetta modifica si è resa necessaria per ottemperare a quanto richiesto dalla COVIP con comunicazione del 13 febbraio 2024.

Con riferimento ai principali fatti e attività che hanno avuto luogo nel corso dell'esercizio, si segnala che in data 21 marzo 2024 il Consiglio di Amministrazione ha confermato Direttore Generale del Fondo il consigliere Matteo Pistolesi, con effetto dall'approvazione del bilancio 2023 e fino all'approvazione del presente bilancio 2024.

Novità normative

Nel corso dell'esercizio il quadro normativo nazionale di riferimento è rimasto nel suo complesso stabile. Si segnalano tra i principali provvedimenti di interesse per il settore della previdenza complementare e in particolare per il Fondo, i seguenti:

- Istruzioni di Banca d'Italia, COVIP, IVASS e MEF per l'esercizio dei controlli rafforzati sull'operato degli intermediari abilitati per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, pubblicate in G.U. n. 184 del 7 agosto 2024;
- Regolamenti Delegati (UE) 2024/1772, (UE) 2024/1773 e (UE) 2024/2956, in attuazione al Regolamento (UE) 2022/2554 del Parlamento Europeo e del Consiglio relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario (DORA).

Rapporto sulla gestione finanziaria

Nella riunione del Consiglio di Amministrazione del 4 dicembre 2024 il Comitato Finanza ha illustrato il Rapporto sulla gestione finanziaria del Fondo per l'anno 2023. 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 2021-2023 i rendimenti conseguiti dal Fondo sono risultati superiori rispetto 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

Tra i fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, si segnala l'emanazione della circolare COVIP prot. n. 1154/25, avente ad oggetto *“Regolamento (UE) 2022/2554 sulla resilienza operativa digitale per il settore finanziario. Profili applicativi relativi alle segnalazioni alla COVIP da parte dei fondi pensione.”*

Per quanto concerne l'evoluzione prevedibile della gestione, nel 2025 proseguirà l'attività ordinaria del Fondo tramite l'incasso dei contributi di competenza e il loro versamento a Unipol Assicurazioni quali premi sulle convenzioni assicurative in essere. Al riguardo si segnala che, alla data del 3 marzo 2025, i contributi incassati dal Fondo e versati alla compagnia ammontano a € 9.731.256,52, comprensivi di € 80.216.71, per contributi volontari e aggiuntivi, destinati al finanziamento della previdenza complementare.

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	€	397.259.611
---------------------------------	----------	--------------------

Sono rappresentati dalle polizze vita in essere con Unipol 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 2024, comprensiva di tutte le appendici emesse a fronte dei premi di competenza del 2024.

Attività della gestione amministrativa	€	2.420.027
---	----------	------------------

Risultano così composte:

Depositi bancari	2.371.109
------------------	-----------

Rappresentano il saldo al 31 dicembre 2024 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 2024 per € 161.950,67, dall'imposta sostitutiva incassata dal gestore assicurativo nel 2024 e versata all'erario nel mese di febbraio 2025, per € 2.060.619,02 e dagli interessi attivi di conto corrente maturati nell'anno 2024 e per € 39.184,95.

Crediti verso imprese datrici di lavoro	33.726
---	--------

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
Unipol Assicurazioni S.P.A.	32.290

Siat Assicurazioni S.P.A.	1.257
Incontra Assicurazioni S.P.A.	102
Bim Vita S.P.A.	77
TOTALE	11.735

Crediti verso Terzi	10.273
---------------------	--------

Si riferisce al credito per interessi attivi del conto corrente maturati nel corso del 2024 per € 10.273.

Crediti verso Compagnie di Assicurazione	94
--	----

Si riferisce al credito v/Unipol Assicurazioni S.p.a. per imposte da ricevere, erroneamente non versate al Fondo al momento della liquidazione della prestazione degli aderenti.

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 2025.

PASSIVITA'

Passività della gestione amministrativa	€	31.871
--	----------	---------------

Sono così composte:

Debiti Diversi	27.078
----------------	--------

Si riferiscono a quanto segue:

- debito verso Unipol Welfare Solutions S.r.l. per i compensi ordinari relativi al 3° e 4° trimestre 2024, pari a € 26.995;
- debiti verso ACOMEA per maggiore rimborso spese incassato e da restituire, pari a € 43;
- oneri bancari ed imposta di bollo su conto corrente bancario di competenza 2024, addebitati nel 2024, pari a € 40.

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 2025.

Debiti di Imposta	€	2.060.619
--------------------------	----------	------------------

Imposta sostitutiva	2.060.619
---------------------	-----------

Riguarda l'imposta sostitutiva versata all'Erario in data 17 febbraio 2025.

Ritenute d'acconto	161.951
--------------------	---------

Si riferiscono a debiti verso l'Erario per ritenute d'acconto operate sulle liquidazioni del dicembre 2024, versate nel gennaio 2025.

Avanzo	165.586
--------	---------

Si incrementa di 38.732 per effetto dell'avanzo registrato nell'esercizio 2024.

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Gestione previdenziale

Il saldo negativo della gestione previdenziale, pari a 9.547.140 euro, è costituito dalla differenza tra:

- contributi per le prestazioni, incassati e investiti nelle convenzioni assicurative in essere, pari a 18.853.363 euro;
- trasferimenti in entrata, per 1.161 euro;
e tra:
- anticipazioni, per 5.218.359 euro;
- riscatti, per 2.854.967 euro;
- prestazioni in forma di capitale, per 4.979.178 euro;
- prestazioni mediante trasformazioni in rendita, per 919.614 euro;
- liquidazioni per decesso, per 613.049 euro;
- rate di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA), erogate nell'anno per 13.446.799 euro;
- trasferimenti in uscita, per € 369.698.

Gestione finanziaria

Il saldo derivante dalla gestione finanziaria ammonta a € 15.773.169 e rappresenta il rendimento delle polizze vita in essere con Unipol Assicurazioni S.p.A.

Gestione amministrativa

Le spese sostenute nell'esercizio 2024 ammontano complessivamente a € 68.242 e riguardano i compensi dovuti a Unipol Welfare Solutions s.r.l. in qualità di gestore amministrativo (€ 50.235), il contributo di Vigilanza dovuto alla Covip (€ 10.446), la polizza amministratori di competenza 2024 (€ 6.450), oneri tributari (€ 480) e spese societarie (€ 209).

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 € 451 e a € 2.

La gestione amministrativa risulta con saldo positivo in considerazione degli interessi attivi maturati sul conto corrente bancario nell'esercizio 2024.

Oneri per servizi amministrativi dovuti a Unipol Welfare Solutions S.r.l. in qualità di gestore amministrativo	50.235
Contributo Vigilanza	10.446
Polizza R.C. Amministratori e Sindaci	6.450
Spese societarie	209
Imposte deducibili	480
Spese bancarie	451
Sopravvenienze e arrotondamenti passivi	2
Totale Spese	68.273
Recupero spese da terzi	-67.820
Oneri netti	453
Interessi Attivi	-39.185
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:

- 14,79% per Fondo Viva
- 15,96% per Fondicoll Unipol
- 14,59% per Riv Unipol

con una incidenza complessiva media ponderata del 15,12%.

Risultato dell'esercizio

L'esercizio chiude con un avanzo di 38.732 euro, che rimane acquisito al patrimonio del fondo.

Firenze, 24 marzo 2025

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 UNIPOL

RIV. UNIPOL

**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

	31/12/2024	31/12/2023
<u>ATTIVITA'</u>		
Investimenti in gestione	397.259.611	393.094.201
Polizze vita	397.259.611	393.094.201
Attività gestione amministrativa	2.420.027	2.718.642
Depositi bancari	2.371.109	2.689.185
Crediti verso aziende associate	33.726	11.735
Crediti verso Compagnie di Assicurazione	94	-
Crediti verso terzi	10.273	12.897
Ratei e Risconti attivi	4.825	4.825
TOTALE ATTIVITA'	399.679.638	395.812.843
<u>PASSIVITA'</u>		
Passività della gestione previdenziale	0	(304.662)
Debiti della gestione previdenziale	0	(304.662)
Passività della gestione amministrativa	(31.903)	(16.643)
Debiti Diversi	(27.078)	(11.818)
Ratei e Risconti passivi	(4.825)	(4.825)
Debiti di Imposta	(2.222.570)	(2.270.515)
Imposta sostitutiva	(2.060.619)	(2.004.262)
Ritenute d'acconto	(161.951)	(266.253)
Fondo Rischi e Oneri	0	0
Fondo rischi ed oneri	0	0
TOTALE PASSIVITA'	(2.254.473)	(2.591.820)
Attivo netto destinato alle prestazioni	397.425.165	393.221.023
Avanzo esercizi precedenti	(126.823)	(93.106)
Avanzo dell'esercizio	- 38.732	- 33.717
Disavanzo dell'esercizio	0	0
ATTIVO NETTO INVESTITO IN POLIZZE VITA	397.259.610	393.094.200
CONTI D'ORDINE		

CONTO ECONOMICO

	31/12/2024	31/12/2023
Saldo della gestione previdenziale	- 9.547.140	- 9.469.794
Contributi per le prestazioni	18.853.363	20.892.131
Trasferimenti in entrata	1.161	57.258
Restituzioni	0	140.583
Anticipazioni	(5.218.359)	(5.514.325)
Riscatti	(2.854.967)	(5.768.304)
Erogazioni in forma di capitale	(5.592.227)	(6.571.794)
Trasformazioni in rendita	(919.614)	(1.026.108)
Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA)	(13.446.799)	(11.166.591)
Trasferimenti in uscita	(369.698)	(512.644)
Risultato della gestione finanziaria	15.773.169	10.673.417
Rendimento polizze vita	15.773.169	10.673.417
Saldo della gestione amministrativa	38.732	33.717
Oneri per servizi amministrativi	(50.235)	(47.441)
Spese generali e amministrative	(17.105)	(16.688)
Oneri e proventi diversi	(453)	(468)
Oneri tributari	(480)	(160)
Perdite su crediti	0	0
Recupero oneri da terzi	67.820	64.289
Interessi attivi bancari netti	39.185	34.185
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	6.264.761	1.237.340
Imposta sostitutiva	(2.060.619)	(2.004.262)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	4.204.142	- 766.922

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 31.12.2024

Signori Aderenti,

nel corso dell'esercizio 2024, in continuità con gli esercizi precedenti, il Fondo Pensione Cassa di Previdenza dei Dipendenti di Società del Gruppo Fondiaria-Sai ha gestito i contributi previdenziali in conformità a quanto stabilito dal documento sul processo di attuazione della Politica di investimento, e in ottemperanza alla contrattazione collettiva nazionale del settore assicurativo e della regolamentazione aziendale vigente, nonché dello Statuto del Fondo, utilizzando convenzioni assicurative di cui al Ramo I dell'art. 2, comma I, del D. Lgs. n. 209/2005 stipulate con Unipol Assicurazioni S.p.A. (già UnipolSai Assicurazioni S.p.A.).

Il bilancio al 31.12.2024 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 positiva dell'attivo netto destinato alle prestazioni per un importo pari a Euro 4.204.142, rispetto alla variazione negativa pari a Euro 766.922 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 31/12/2024, 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 indipendente 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 2024, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, che si riassume nei seguenti dati:

STATO PATRIMONIALE	(Importi in Euro)
Totale attività	399.679.638
Totale passività	(2.254.473)
Totale attivo netto destinato alle prestazioni	397.425.165
Avanzo esercizi precedenti	(126.823)
Avanzo dell'esercizio	(38.732)
Attivo netto investito in polizze vita	397.259.610

CONTO ECONOMICO	(Importi in Euro)
Saldo gestione previdenziale	(9.547.140)
Risultato della gestione finanziaria	15.773.169
Saldo gestione amministrativa	38.732
Variaz. dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imp. sostitutiva	6.264.761
Imposta sostitutiva	(2.060.619)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	4.204.142

Il Bilancio al 31 dicembre 2024 chiude con un avanzo di Euro 38.732.

Giudizio

A nostro giudizio, il sopramenzionato bilancio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31 dicembre 2024 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 2024 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 2024, 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 2024 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 2024 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e-ter), 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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del Collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Per quanto concerne le nostre verifiche, nel corso del 2024 il Collegio si è riunito sette 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 2024 si è svolta nel rispetto delle leggi, dello statuto e dei principi di corretta amministrazione. Nel corso dell'attività di vigilanza non sono emersi fatti significativi tali da richiederne menzione nella presente relazione;
- 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.

Considerate le risultanze dell'attività svolta, esprimiamo parere favorevole all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2024 che il Consiglio di Amministrazione sottopone al Vostro esame.

Firenze, 25 marzo 2025

Il Collegio dei Sindaci

Claudia Marra

Handwritten signature of Claudia Marra in blue ink.

Angela Maria Pasetti

Handwritten signature of Angela Maria Pasetti in black ink.