

# FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UNIPOL

**Bilancio al 31/12/2019**

Sede sociale in Bologna, via Stalingrado 45 – Codice Fiscale 92021040370  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1292 – I Sezione Speciale – Fondi Pensione Preesistenti

**BILANCIO AL 31/12/2019**

(valori espressi in euro)

STATO PATRIMONIALE	31/12/2019	31/12/2018
<b><u>ATTIVITÀ</u></b>		
<b><u>Investimenti in gestione</u></b>	397.709.904	368.190.617
<b><u>Attività della gestione amministrativa</u></b>	2.315.548	2.088.985
Depositi bancari	2.315.548	489.938
Crediti verso il gestore assicurativo	-	562.049
Crediti verso aderenti	-	349
Contributi da ricevere	-	29.731
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	<b>400.025.452</b>	<b>370.279.602</b>
<b><u>PASSIVITÀ</u></b>		
<b><u>Passività della gestione previdenziale</u></b>	(5.940)	(82.199)
Debiti verso il gestore assicurativo	-	(2.200)
Debiti verso aderenti	(5.940)	(79.999)
<b><u>Passività della gestione amministrativa</u></b>	(18.273)	(17.381)
Fatture da ricevere	(17.630)	(17.381)
Debiti diversi	(643)	-
<b><u>Debiti d'Imposta</u></b>	(2.274.788)	(1.977.788)
Imposta Sostitutiva	(1.946.922)	(1.752.512)
Ritenuta d'acconto su liquidazioni	(327.866)	(225.276)
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>(2.299.001)</b>	<b>(2.077.368)</b>
<b>TOTALE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>397.726.451</b>	<b>368.202.234</b>
Avanzo esercizi precedenti	(11.617)	(10.548)
Risultato d'esercizio (+/-)	(4.930)	(1.069)
<b>TOTALE ATTIVO NETTO INVESTITO IN POLIZZE VITA</b>	<b>397.709.904</b>	<b>368.190.617</b>

**BILANCIO AL 31/12/2019**

(valori espressi in euro)

CONTO ECONOMICO	31/12/2019	31/12/2018
<b>SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE</b>	<u>15.790.985</u>	<u>18.208.834</u>
Contributi previdenziali	29.804.333	28.651.125
Trasferimenti in entrata	805.864	1.080.952
Trasferimenti in uscita	(270.868)	(801.583)
Anticipazioni	(7.699.476)	(4.882.036)
Erogazioni in forma di capitale	(3.750.382)	(3.940.490)
Trasformazioni in rendita	(1.010.293)	(932.208)
Riscatti	(553.165)	(576.094)
Sinistri	(668.396)	(332.620)
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	(866.632)	(58.212)
Contributi per le prestazioni previdenziali accessorie	10.643	21.173
Premi per le prestazioni previdenziali accessorie	(10.643)	(21.173)
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<u>15.675.224</u>	<u>12.115.065</u>
Rendimento polizze vita	15.675.224	12.115.065
<b>SALDO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA</b>	<u>530</u>	<u>1.418</u>
Contributi COVIP	(14.326)	(13.859)
Polizze D&O	(2.136)	(2.136)
Notarili	(73)	(73)
Costi amministrativi e consulenze	(82.724)	(81.563)
Spese bancarie e interessi attivi	(2.371)	(2.132)
Oneri e proventi diversi	102.160	101.181
<b>ONERI E PROVENTI STRAORDINARI</b>	<u>4.400</u>	<u>(349)</u>
Sopravvenienze passive	(130)	(358)
Sopravvenienze attive	4.530	9
<b>VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA</b>	<u>31.471.139</u>	<u>30.324.968</u>
Imposta sostitutiva	<u>(1.946.922)</u>	<u>(1.752.512)</u>
<b>VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<u><u>29.524.217</u></u>	<u><u>28.572.456</u></u>

**RELAZIONE SULLA GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2019**

Gentili Iscritte, egregi Iscritti,

nel corso dell'esercizio 2019 la gestione del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol si è svolta in modo coerente con le indicazioni contenute nel bilancio preventivo.

In continuità con gli esercizi precedenti la gestione dei contributi previdenziali è stata effettuata attraverso 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.

Di seguito si segnalano (i) gli interventi normativi di maggior rilievo del 2019 e (ii) i principali accadimenti e le attività salienti svolte nel corso dell'esercizio.

Con il Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 17 gennaio 2019 n. 14, entrato in vigore il 1° febbraio 2019, è stata data attuazione alla Direttiva IORP II del Parlamento europeo e del Consiglio del 14 dicembre 2016, relativa alle attività e alla vigilanza degli enti pensionistici aziendali o professionali, apportando modifiche di significativo rilievo alla disciplina recata dal Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.

In attuazione delle disposizioni recate dal predetto Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, la COVIP ha posto in essere una serie di pubbliche consultazioni, finalizzate alla successiva emanazione dei provvedimenti di sua competenza.

In particolare sono state poste in essere le seguenti pubbliche consultazioni:

- 28 marzo 2019 - "Schema delle Direttive alle forme pensionistiche complementari in merito alle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341"; la consultazione si è chiusa ma il provvedimento definitivo non è stato adottato;
- 10 maggio 2019 - "Schemi di Statuto dei fondi pensione negoziali, di Regolamento dei fondi pensione aperti e di Regolamento dei piani individuali pensionistici, aggiornati a seguito delle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341"; la consultazione si è chiusa ma il provvedimento definitivo non è stato adottato;
- 25 luglio 2019 - "Schema delle modifiche ed integrazioni al "Regolamento sulle procedure relative all'autorizzazione all'esercizio delle forme pensionistiche complementari, alle modifiche degli statuti e regolamenti, al riconoscimento della personalità giuridica, alle fusioni e cessioni, all'attività transfrontaliera e ai piani di riequilibrio", di cui alla deliberazione COVIP del 15 luglio 2010"; la consultazione si è chiusa ma il provvedimento definitivo non è stato adottato;
- 25 ottobre 2019 - "Schema del nuovo Regolamento in materia di procedura sanzionatoria della COVIP"; la consultazione si è chiusa ma il provvedimento definitivo non è stato adottato.

Si evidenzia inoltre che con Deliberazione COVIP del 22 maggio 2019 sono state adottate le nuove "Disposizioni in ordine alla parità di trattamento tra uomini e donne nelle forme pensionistiche complementari collettive", in sostituzione di quelle di cui alla Deliberazione COVIP del 21 settembre 2011. Le nuove Disposizioni – che tengono conto di quanto disposto dall'art. 30-bis del Decreto legislativo 11 aprile 2006 n. 198 (Codice delle pari opportunità tra uomo e donna) – non sono più limitate, come le precedenti, alle sole forme che erogano direttamente le prestazioni, ma riguardano anche tutte le forme pensionistiche collettive che erogano prestazioni differenziate per genere. Pertanto, in presenza di prestazioni differenziate – come nel caso del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol – è stato introdotto l'obbligo di motivare tale diversificazione, inviando alla COVIP una relazione redatta da un attuario, che attesti che le prestazioni differenziate trovano fondamento su dati attuariali affidabili, pertinenti e accurati.

La predetta relazione attuariale, relativa alle prestazioni di rendita del Fondo, è stata inviata in data 17 settembre 2019.

In data 20 dicembre 2019 la COVIP ha emanato un comunicato sul processo di attuazione della Direttiva IORP II con il quale ha (i) annunciato che all'inizio del 2020 avrebbe posto in pubblica consultazione un unico documento in tema di trasparenza, comprendente sia la documentazione necessaria per la raccolta delle adesioni sia quella inerente alle comunicazioni rivolte ai potenziali aderenti, agli aderenti e ai beneficiari e (ii) precisato che, con riguardo alla scadenza del 31 marzo 2020, i documenti informativi dei fondi pensione avrebbero dovuto essere redatti secondo gli schemi vigenti alla data del comunicato.

Sono inoltre intervenuti i seguenti ulteriori provvedimenti normativi di interesse per il settore della previdenza complementare:

- Decreto direttoriale dell'Agenzia delle Entrate del 29 gennaio 2019, pubblicato in G.U. n. 31 del 6 febbraio 2019, di modifica degli allegati B e D al decreto 28 dicembre 2015, in materia di scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale;
- Regolamento (UE) 2019/1238 del Parlamento europeo e del Consiglio del 20 giugno 2019 sul prodotto pensionistico individuale paneuropeo (PEPP);
- Decreto legislativo n. 49 del 10 maggio 2019, pubblicato in G.U. del 10 giugno 2019, in attuazione della Direttiva 2017/828 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 17 maggio 2017, che modifica la Direttiva 2007/36/CE per quanto riguarda l'incoraggiamento dell'impegno a lungo termine degli azionisti. L'art. 5, comma 1, del Decreto ha introdotto il nuovo articolo 6-bis "Trasparenza degli investitori istituzionali" all'interno del D.lgs. 252/05.

Con riferimento ai principali fatti e attività che hanno avuto luogo nel corso dell'esercizio, si segnala che:

- in data 28 maggio 2019 è stata sottoscritta l'appendice di rinnovo della convenzione n. 16000108, stipulata in data 15 marzo 2019 con efficacia a decorrere dal 1° giugno 2019, a completamento della proposta di rinnovo delle convenzioni assicurative di gestione delle risorse del Fondo inviata dal Gestore assicurativo in data 7 dicembre 2017;
- in data 28 maggio 2019 il Consiglio di Amministrazione del Fondo, nell'ambito delle iniziative di adeguamento al Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, ha deliberato di approvare la Politica in materia di protezione dei dati personali che definisce, relativamente all'ambito dei trattamenti effettuati dal Fondo, le linee guida in materia di protezione delle persone fisiche con riferimento al trattamento dei dati personali e rappresenta le scelte assunte a tale scopo dal Fondo a livello organizzativo, gestionale-operativo e tecnologico;
- in data 17 ottobre 2019 l'Assemblea dei Delegati del Fondo ha deliberato la nomina del signor Luca Vaccari per ricoprire la carica di Consigliere di Amministrazione del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol, in rappresentanza dei lavoratori iscritti al Fondo e in sostituzione del Consigliere e Presidente signor Andrea Serlupi d'Ongran, dimissionario dalla data del 1° ottobre 2019; in data 21 ottobre 2019, il Consiglio di Amministrazione ha nominato al proprio interno il Presidente, signor Luca Vaccari.

Con riferimento alle Informazioni Statistiche richieste dalla COVIP si precisa che, come disposto dalla Circolare n. 250 dell'11 gennaio 2013 e successivi aggiornamenti e integrazioni, sono stati inoltrati tramite sito web i seguenti dati:

- in data 22 gennaio 2019, i dati disaggregati e aggregati trimestrali nonché i dati aggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2018;
- in data 17 aprile 2019 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 marzo 2019;

- in data 29 maggio 2019 i dati disaggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2018;
- in data 26 luglio 2019 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 giugno 2019 e i dati aggregati annuali di bilancio di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2018;
- in data 24 ottobre 2019 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 settembre 2018.

I reclami pervenuti nel corso del 2019 sono stati due. Alle richieste dei reclamanti è stato dato riscontro nei termini previsti dalla normativa vigente. Non ci sono stati esiti negativi per il Fondo.

**ISCRITTI**

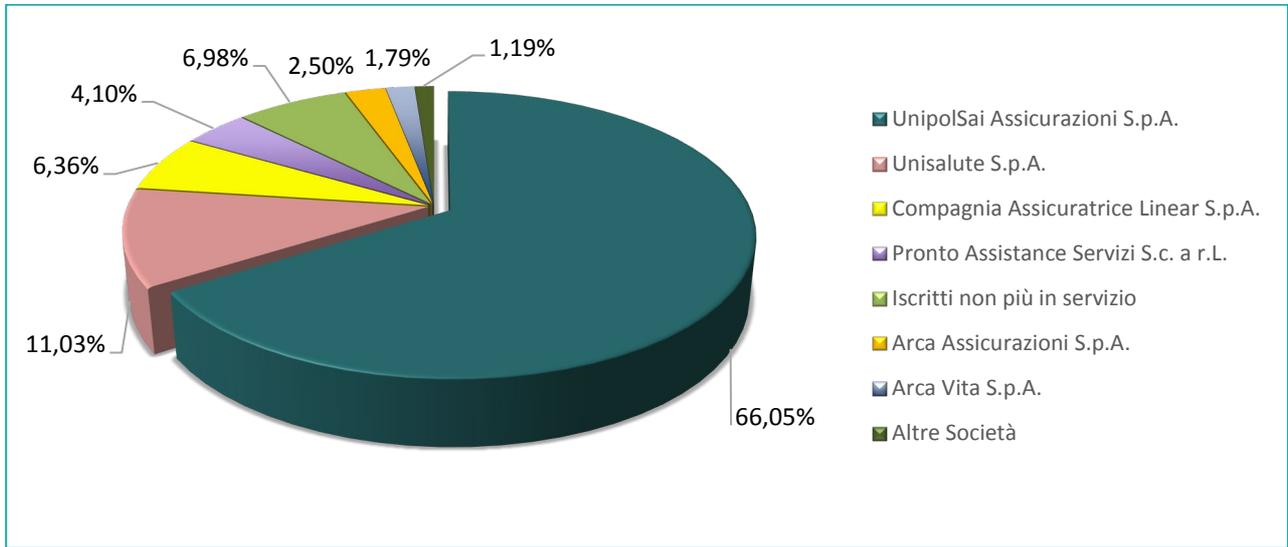
Nel 2019 il numero degli iscritti registra un incremento di 73 unità rispetto al 2018, la maggior parte dei quali alle dipendenze di UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (50); incrementi significativi sono stati registrati tra i dipendenti di Unisalute S.p.A. (19) e della società consortile Pronto Assistance Servizi (17).

In diminuzione gli aderenti dalla Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A., da cui escono 15 persone.

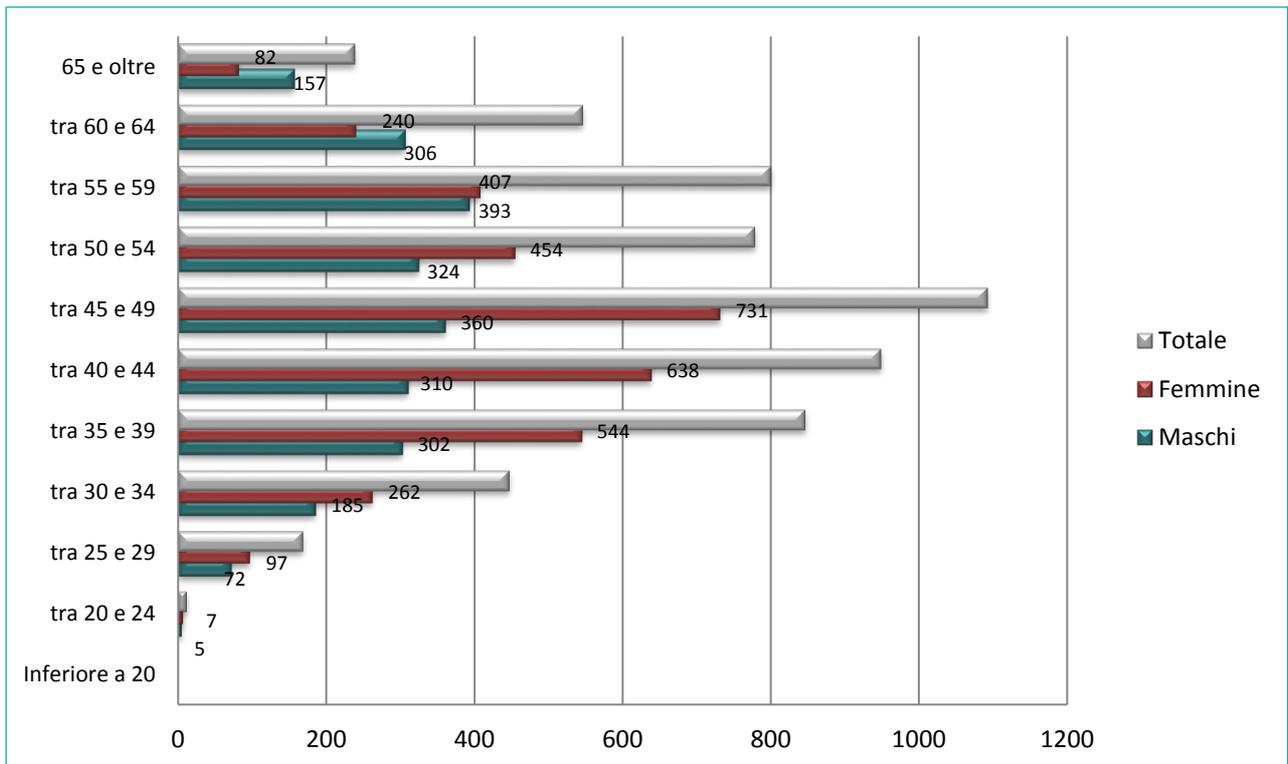
SOCIETÀ	N. ISCRITTI al 31/12/2019	N. ISCRITTI al 31/12/2018	VARIAZIONE
Unipol Gruppo S.p.A.	1	1	-
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	3.881	3.831	+50
Unisalute S.p.A.	648	629	+19
Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A.	374	389	-15
Arca Vita S.p.A.	105	103	+2
Arca Assicurazioni S.p.A.	147	145	+2
Arca Inlinea S. cons. a r. L.	36	34	+2
Arca Sistemi S. c. a r. L.	29	28	+1
Pronto Assistance Servizi S. c. a r. L.	241	224	+17
Fondazione Unipolis	4	3	+1
Isritti non più in servizio	410	416	-6
<b>TOTALE</b>	<b>5.876</b>	<b>5.803</b>	<b>+73</b>

Nei grafici che seguono sono riportate le distribuzioni degli iscritti per società, fasce di età, aree geografiche, tipologia e anzianità di adesione.

**PER SOCIETÀ**

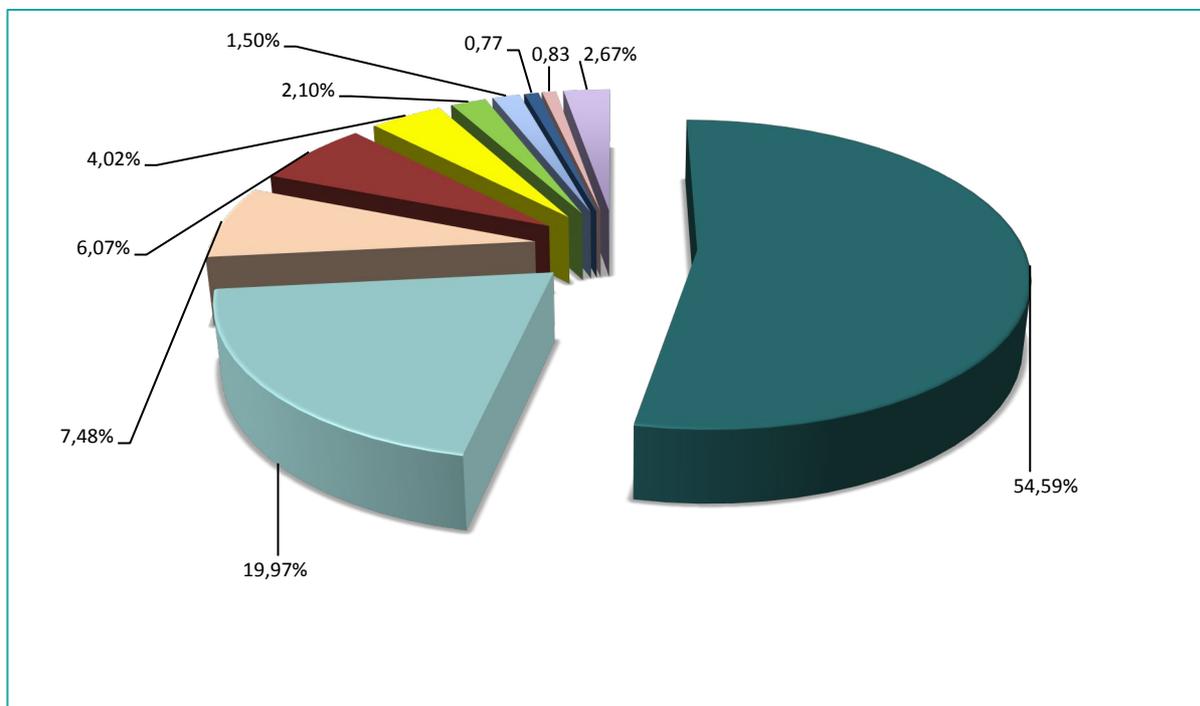


**PER FASCE DI ETÀ**

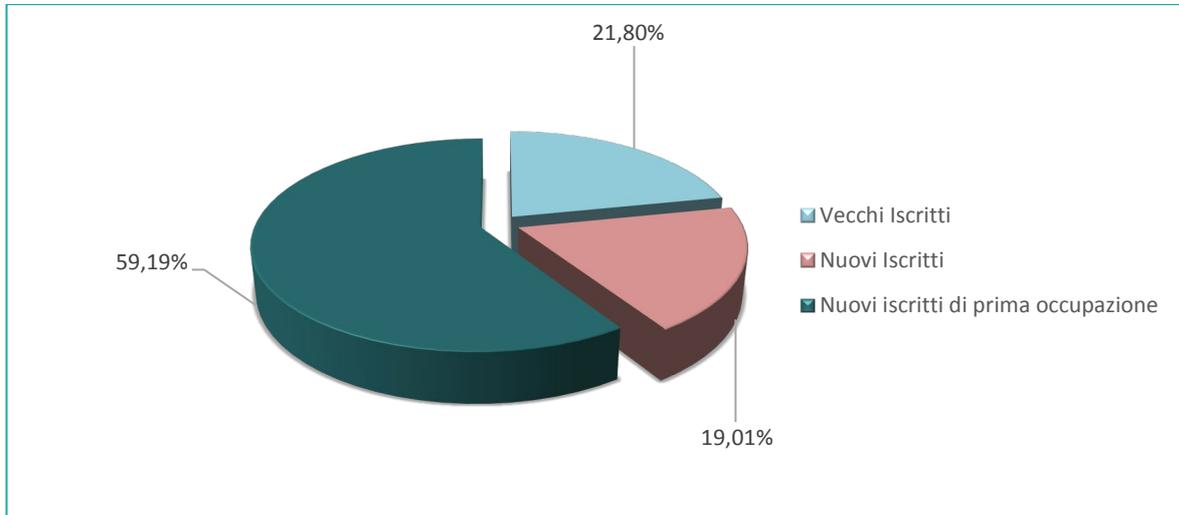


**PER TERRITORIO**

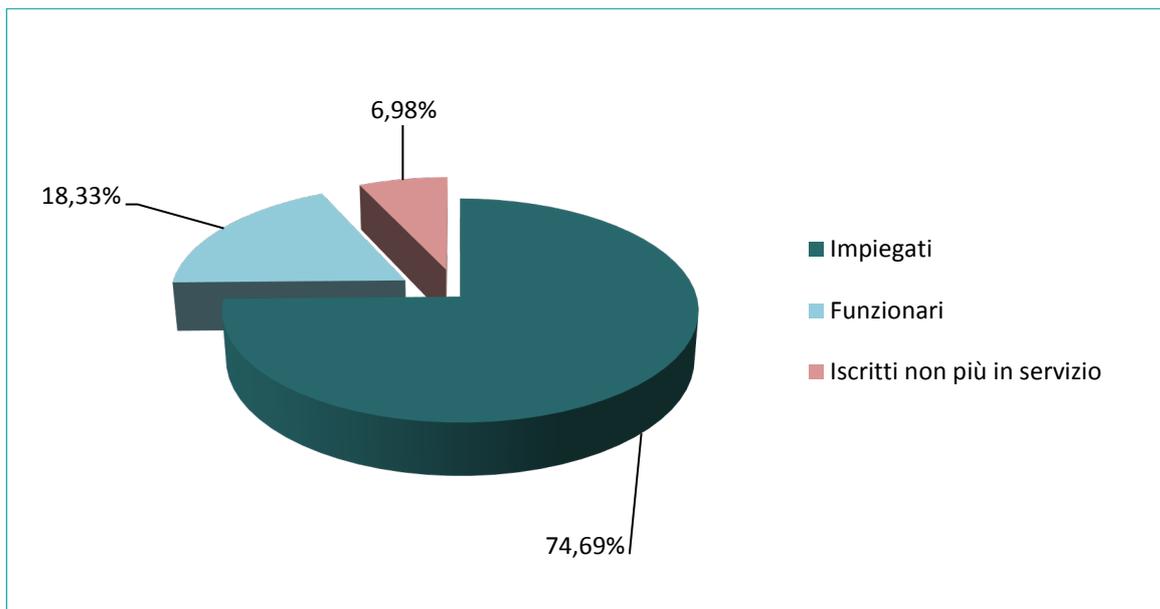
REGIONE	n.
EMILIA ROMAGNA	3.128
LOMBARDIA	1.182
VENETO	450
PIEMONTE	397
LAZIO	249
CAMPANIA	121
TOSCANA	93
PUGLIA	49
SICILIA	48
LIGURIA	39
MARCHE	29
ABRUZZO	22
SARDEGNA	21
CALABRIA	17
FRIULI VENEZIA GIULIA	14
UMBRIA	13
TRENTINO ALTO ADIGE	4
<b>TOTALE</b>	<b>5.876</b>



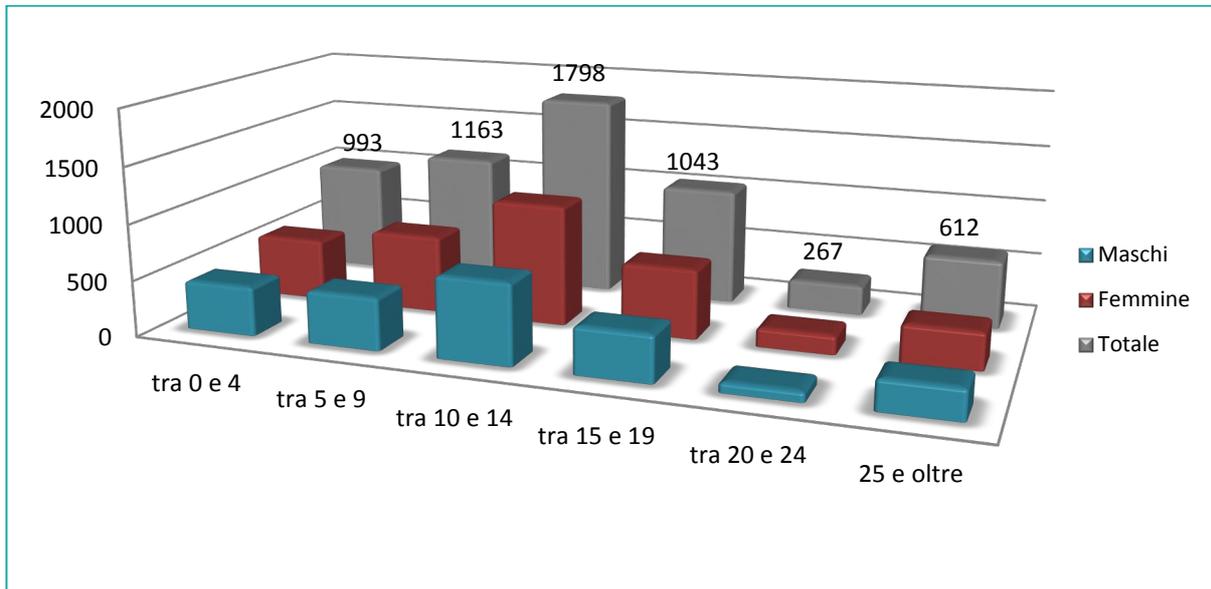
**PER TIPOLOGIA DI ADESIONE**



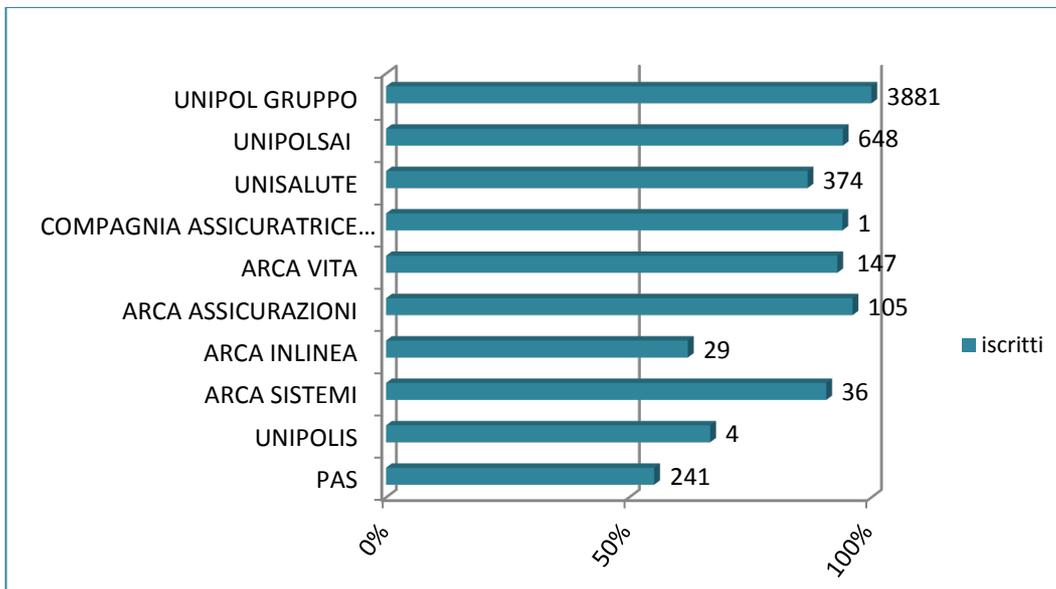
**PER QUALIFICA**



**ISCRITTI PER ANZIANITÀ DI ADESIONE AL FONDO**



**ISCRITTI/DIPENDENTI DELLE SOCIETÀ**



Il numero dei dipendenti delle società del Gruppo Unipol non iscritti al Fondo alla data del 31 dicembre 2019 è pari a 605 unità.

**PATRIMONIO DEL FONDO - INVESTIMENTI**

La tabella seguente evidenzia la composizione del patrimonio del Fondo suddivisa per convenzione. L'importo totale per singola convenzione è composto dai contributi complessivamente accantonati, comprensivi dei contributi di competenza dell'esercizio, e dei rendimenti alla data del 31 dicembre 2019.

Convenzione	Imprese datrici di lavoro	Totale patrimonio
154000049 154000551	Unipol Gruppo S.p.A. UnipolSai Assicurazioni S.p.A. Unisalute S.p.A. Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A. Arca Vita S.p.A. Arca Assicurazioni S.p.A. Arca Inlinea S. cons. a r. L. Arca Sistemi S.c. a r. L. Pronto Assistance Servizi S.c. a r. L. Fondazione Unipolis	105.792.829 157.219.475
016000108	UnipolSai ex: • Meie • Aurora	40.965.525
016025075	UnipolSai ex Gruppo Winterthur	84.285.372
70020062	UnipolSai ex Gruppo Winterthur	2.847.958
11000014 11904008 11904019 18600118 18800177 18900193	UnipolSai ex: • Savoia Assicurazioni e Savoia Vita • Magdeburger • Veneta Vita • Sapa	1.539.572 327.160 7.562 74.744 3.078.000 697.102
70011360 70021531 70021544	UnipolSai ex Intercontinentale	651.655 220.828 2.122
	<b>TOTALE</b>	<b>397.709.904</b>

**CONTRIBUTI**

La gestione dei contributi previdenziali degli iscritti viene effettuata esclusivamente attraverso convenzioni assicurative di cui al Ramo I del D. Lgs. n. 209/05 stipulate con UnipolSai Assicurazioni S.p.A.; pertanto il Fondo non effettua investimenti diretti ma vanta solo crediti nei confronti del gestore assicurativo. Ciò consente di tenere le posizioni degli iscritti sostanzialmente indenni rispetto alle oscillazioni dei mercati.

Nelle tabelle seguenti sono evidenziati i contributi versati al Fondo pensione nell'esercizio 2019 per la previdenza complementare, nonché per la garanzia accessoria relativa al caso di decesso in favore degli iscritti non più alle dipendenze delle Società del Gruppo Unipol, aderenti al Fondo di Solidarietà.

**Contributi previdenziali**

SOCIETÀ	2019				2018
	AZIENDA	ISCRITTO	TFR	TOTALE	
Unipol Gruppo S.p.A.	2.596	-	5.611	8.207	19.124
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	7.949.262	2.649.772	12.574.943	23.173.977	22.484.355
Unisalute S.p.A.	843.790	189.360	1.319.740	2.352.890	2.236.828
Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A.	527.855	146.693	849.003	1.523.551	1.444.940
Pronto Assistance Servizi S.c. a r. L.	263.422	89.778	207.801	561.001	486.127
Arca Vita S.p.A.	217.745	65.661	337.037	620.443	589.588
Arca Assicurazioni S.p.A.	243.114	76.195	391.922	711.231	704.137
Arca Inlinea S. cons. a r. L.	40.545	9.260	63.479	113.284	106.246
Arca Sistemi S. c. a r. L.	53.542	14.053	94.241	161.836	154.744
Fondazione Unipolis	6.374	2.854	12.010	21.238	16.961
Versamenti volontari	-	551.692	4.983	556.675	408.075
<b>TOTALE</b>	<b>10.148.245</b>	<b>3.795.318</b>	<b>15.860.770</b>	<b>29.804.333</b>	<b>28.651.125</b>

Si segnala in particolare che nel mese di gennaio 2019 nove iscritti hanno trasferito al Fondo il TFR pregresso al 31 dicembre 2006, tutti nella misura del 100%.

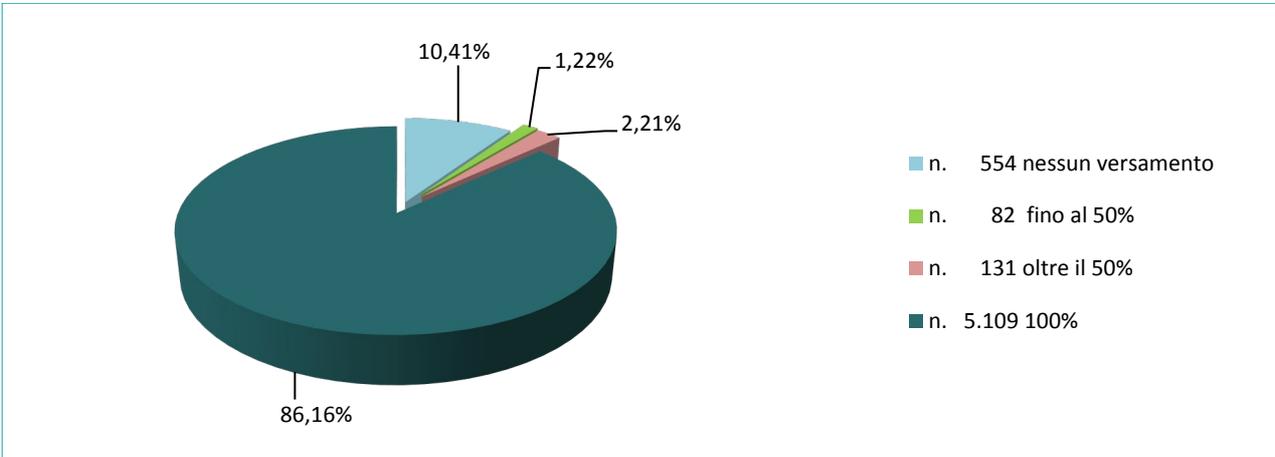
**Contributi garanzia accessoria TCM**

SOCIETÀ	2019	2018
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	10.643	21.173
<b>TOTALE</b>	<b>10.643</b>	<b>21.173</b>

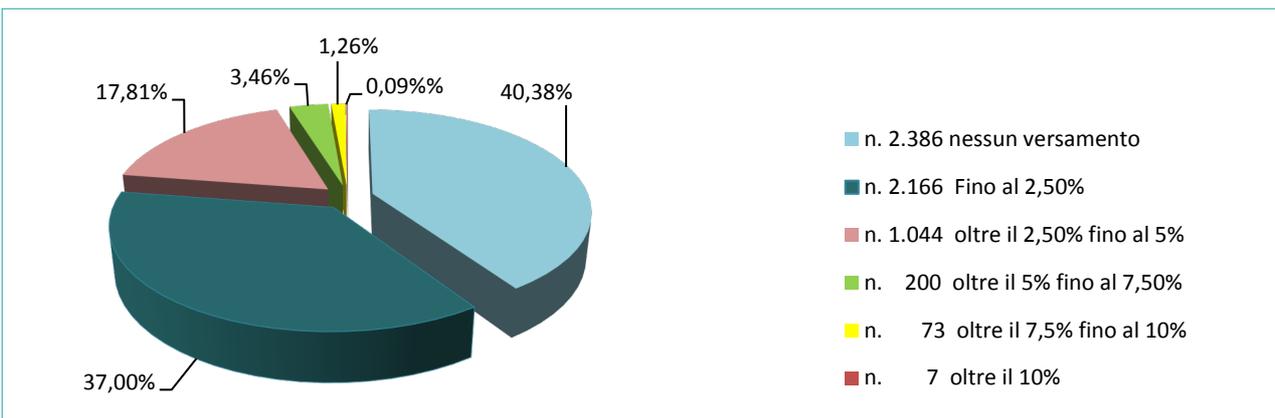
Gli iscritti non più alle dipendenze, aderenti al Fondo di Solidarietà e assicurati alla data del 31 dicembre 2019, sono 47, in diminuzione rispetto ai 107 del 2018.

Di seguito si riportano alcuni grafici esplicativi dei contributi pervenuti al Fondo nell'anno 2019:

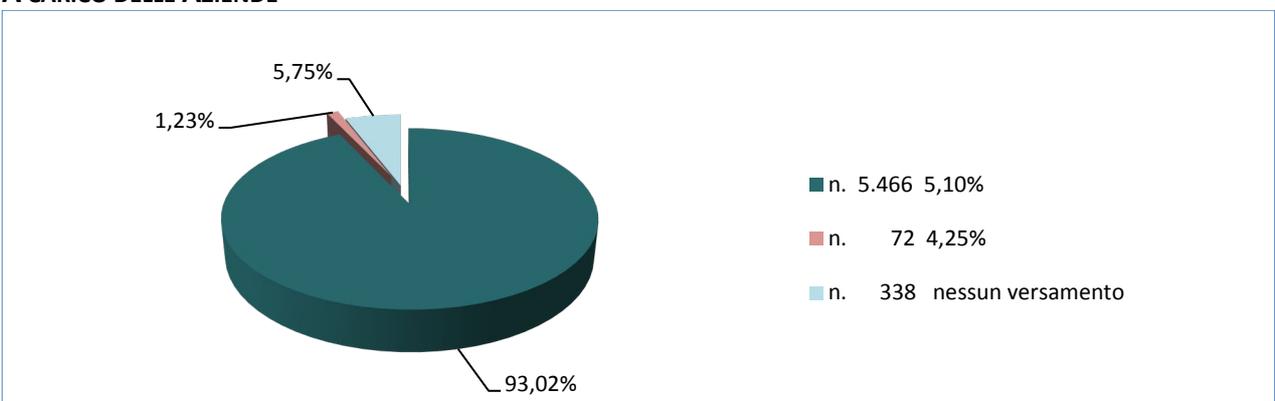
**DA TFR**



**A CARICO DEGLI ISCRITTI**



**A CARICO DELLE AZIENDE**

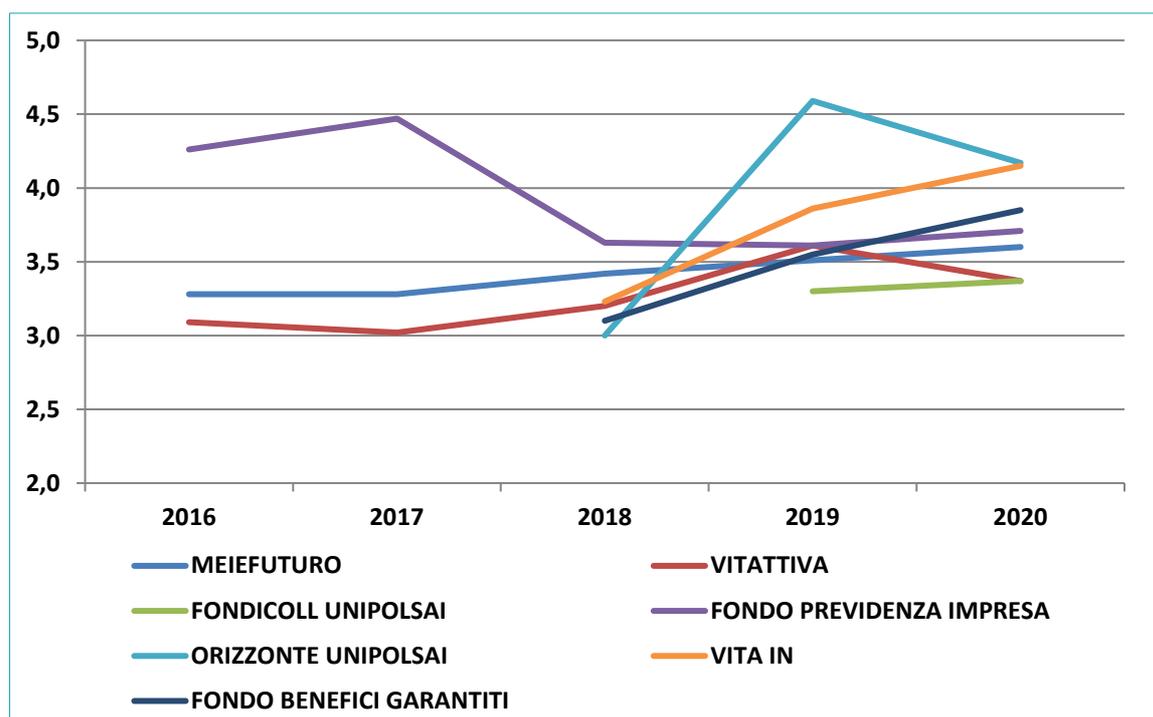


## RENDIMENTI

Nella tabella seguente sono riepilogati i rendimenti lordi retrocessi relativi alle singole gestioni separate.

Gestione Speciale	gen 2016	apr 2016	dic 2016	gen 2017	gen 2018	gen 2019	gen 2020
Fondicoll UnipolSai <sup>1</sup>						3,30%	3,37%
Fondo Previdenza Impresa <sup>2</sup>	4,26%			4,47%	3,63%	3,61%	3,71%
Orizzonte UnipolSai <sup>3</sup>					3,00%	4,59%	4,17%
Vita In <sup>4</sup>					3,23%	3,86%	4,15%
Benefici Garantiti <sup>5</sup>					3,10%	3,55%	3,85%
Vitattiva <sup>6</sup>		3,09%		3,02%	3,20%	3,61%	3,37%
Meie Futuro <sup>7</sup>			3,28%	3,28%	3,42%	3,51%	3,60%

Nel grafico che segue si evidenzia l'andamento dei rendimenti lordi retrocessi negli ultimi cinque anni.



<sup>1</sup> Comprende le convenzioni 154000049, 154000551, 16025075, 1000014, 1904008, 1904019, 8600118, 8800177, 8900193, 70011360, 70021531, 70021544 e 70020062 per i contributi versati dal 1° gennaio 2018 e la convenzione 016000108 per i contributi versati dal 1° giugno 2019;

<sup>2</sup> Comprende la convenzione 16025075 per i contributi versati fino al 31 dicembre 2017;

<sup>3</sup> Comprende le convenzioni 1000014, 1904008, 1904019, 8600118, 8800177 e 8900193 per i contributi versati fino al 31 dicembre 2017;

<sup>4</sup> Comprende le convenzioni 70011360, 70021531 e 70021544 per i contributi versati fino al 31 dicembre 2017;

<sup>5</sup> Comprende la convenzione 70020062 per i contributi versati fino al 31 dicembre 2017;

<sup>6</sup> Comprende la convenzione 154000049, 154000551 per i contributi versati fino al 31 dicembre 2017;

<sup>7</sup> Comprende la convenzione 016000108 per i contributi versati fino al 31 maggio 2019.

## IL VALORE DELLA SOSTENIBILITÀ

Il Fondo realizza le proprie finalità previdenziali stipulando convenzioni assicurative collegate a gestioni separate costituite da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. La funzione Sostenibilità di UnipolSai Assicurazioni ha analizzato gli investimenti detenuti dalle gestioni separate sotto il profilo dei rischi extra-finanziari, con particolare attenzione ai criteri etici e sostenibili riassumibili con l'acronimo ESG (Environmental - Social - Governance). Va inoltre evidenziato che i c.d. rischi ESG saranno esplicitamente da considerare nella futura gestione del Fondo, secondo quanto previsto dalla normativa IORP II. La valutazione per l'anno 2019, di seguito riportata, è finalizzata a stimare ex post il grado di sostenibilità e responsabilità degli investimenti, avendo l'intento di coniugare gli obiettivi economici e di redditività con quelli ESG di natura ambientale, sociale e di buon governo di imprese (titoli azionari e obbligazionari corporate) e Stati (titoli obbligazionari governativi).

Il 25 settembre 2015 l'Assemblea generale delle Nazioni Unite ha adottato un nuovo quadro mondiale per lo sviluppo sostenibile: l'Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile («Agenda 2030»), incentrata sugli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDGs<sup>8</sup>).

La transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio, più sostenibile, efficiente in termini di risorse e circolare, in linea con gli SDGs, è fondamentale per assicurare la competitività a lungo termine dell'economia dell'Unione.

Al fine di conseguire gli obiettivi dell'accordo di Parigi e ridurre in maniera significativa i rischi e gli impatti dei cambiamenti climatici, l'obiettivo globale è quello di mantenere l'aumento della temperatura media mondiale ben al di sotto di 2° C rispetto ai livelli preindustriali e di proseguire gli sforzi volti a limitare l'aumento della temperatura a 1,5° C rispetto ai livelli preindustriali<sup>9</sup>.

A titolo di esempio, alcuni **rischi di sostenibilità**<sup>10</sup> (o **rischi ESG**) degli strumenti finanziari emessi dalle imprese sono:

- di natura reputazionale, con conseguente perdita del valore intangibile del marchio;
- di pagamento di multe e sanzioni dovute a condanne penali o civili;
- di risarcimenti per danni ambientali e/o sociali;
- di perdite di concorsi, bandi, licenze di operare, commesse, dovute a gravi violazioni in materia di governance (ad esempio episodi di corruzione), di diritti umani e del lavoro, di danni ambientali ecc.;
- di svantaggi competitivi, dovuti ad una razionalizzazione dei costi non ottimale (ad esempio per una mancata politica sugli sprechi idrici e/o di efficienza energetica), ad una scarsa attenzione alla ricerca di innovazione, ad una sottovalutazione dei rischi di tipo organizzativo concernenti le discriminazioni di genere, religione, età, provenienza, gusti sessuali nella gestione del capitale umano e nelle politiche aziendali di sviluppo delle risorse umane;
- di impatto negativo sul valore attribuito ad imprese e Stati da parte di agenzie specializzate in rating ESG, con conseguente perdita del valore di mercato dei relativi titoli azionari, obbligazionari *corporate* e obbligazionari governativi.

<sup>8</sup> SDGs – Sustainable Development Goals: l'Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile è un programma d'azione per le persone, il pianeta e la prosperità sottoscritto dai governi dei 193 Paesi membri dell'ONU. Essa ingloba 17 Obiettivi quali 1 POVERTÀ, 2 FAME E SICUREZZA ALIMENTARE, 3 SALUTE, 4 EDUCAZIONE, 5 UGUAGLIANZA DI GENERE ED EMANCIPAZIONE/POTERE FEMMINILE, 6 ACQUA E IGIENE, 7 ENERGIA, 8 CRESCITA ECONOMICA, 9 INFRASTRUTTURE ED INDUSTRIALIZZAZIONE, 10 DISUGUAGLIANZA, 11 CITTÀ, 12 CONSUMO E PRODUZIONE SOSTENIBILE, 13 CAMBIAMENTO CLIMATICO, 14 OCEANI, 15 BIODIVERSITÀ, FORESTE, DESERTIFICAZIONE, 16 PACE, GIUSTIZIA E ISTITUZIONI FORTI, 17 COLLABORAZIONE. Per approfondimenti si veda il sito di ASviS - Alleanza Italiana per lo Sviluppo Sostenibile <https://asvis.it/> per una vista aggiornata sul loro rapporto con i modelli di business delle imprese in Italia.

<sup>9</sup> Estratto tratto dal Regolamento UE 2019/2088 del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, emanato al fine di ridurre l'asimmetria delle informazioni e rafforzare la comparabilità dei prodotti finanziari circa gli approcci all'integrazione dei rischi di sostenibilità e alla considerazione degli effetti negativi per la sostenibilità.

<sup>10</sup> Per «rischio di sostenibilità» si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento (Regolamento UE 2019/2088).

Dal 2012, Il Gruppo valuta il grado di sostenibilità e responsabilità di tutti gli investimenti attraverso un monitoraggio<sup>11</sup> trimestrale *ex post* dei rischi di sostenibilità, avendo l'intento di coniugare gli obiettivi economici e di redditività con quelli ESG (*Environmental - Social - Governance*) di natura ambientale, sociale e di buon governo di imprese (titoli azionari e obbligazionari *corporate*) e Stati (titoli obbligazionari governativi). I risultati del monitoraggio sono pubblicati, per quanto riguarda gli investimenti del Gruppo nella sua interezza, nel Bilancio di Sostenibilità e nel Bilancio Integrato.

A dimostrazione dell'impegno del Gruppo Unipol nel sostenere ed essere parte di uno sviluppo economico e sociale che sia sostenibile anche per le generazioni future:

- nel 2017 sottoscrive i Principi di Investimento Responsabile (UN PRI) delle Nazioni Unite, una iniziativa volontaria di grandi investitori, lanciata nel 2006 e supportata dall'ONU, con il chiaro obiettivo di promuovere l'investimento sostenibile e responsabile. La sottoscrizione richiede l'adesione a 6 principi di investimento SRI e obbliga gli aderenti a pubblicare un rapporto annuale che descrive le proprie politiche in materia di investimenti sostenibili;
- nel 2017 aderisce al **Climate Action 100+**, una partnership di azionariato attivo collettivo di cinque anni promossa dagli investitori (UN PRI, CERES) per coinvolgere le aziende più inquinanti in termini di emissioni di gas a effetto serra (GHG emissions) per migliorare il governo del fenomeno del cambiamento climatico, ridurre le emissioni e rafforzare la trasparenza finanziaria su questi temi;
- nel 2018 aderisce al Global Compact (Patto Globale), un'iniziativa nelle Nazioni Unite nata nel 1999 per iniziativa del Segretario Generale delle Nazioni Unite Kofi Annan, per incoraggiare le aziende di tutto il mondo ad adottare Politiche sostenibili e a rendere pubblici i risultati raggiunti. In dettaglio il Global Compact richiede alle aziende e alle organizzazioni che vi aderiscono, di condividere, sostenere e applicare nella propria sfera di influenza un insieme di principi fondamentali, relativi a diritti umani, standard lavorativi, tutela dell'ambiente e lotta alla corruzione;
- ha sottoscritto il **CDP<sup>12</sup> Investors** per poter valutare correttamente l'impatto climatico delle proprie scelte d'investimento e ha aderito al **Talanoa Call for Action<sup>13</sup>**;
- supporta, in qualità di membro, le iniziative del **Forum per la Finanza Sostenibile** ([www.finanzasostenibile.it](http://www.finanzasostenibile.it)), forum italiano del network europeo Eurosif, del **CSR Manager Network Italia** ([www.csrmanagernetwork.it](http://www.csrmanagernetwork.it)), di **Impronta Etica** ([www.improntaetica.org](http://www.improntaetica.org)), di **Acquisti&Sostenibilità** ([www.acquistiesostenibilita.org](http://www.acquistiesostenibilita.org)) e di **CSR Europe** ([www.csreurope.org](http://www.csreurope.org)). Partecipa inoltre ai gruppi di lavoro di **Amice** ([www.amice-eu.org](http://www.amice-eu.org)) e di **Icmif** ([www.icmif.org](http://www.icmif.org)) per condividere idee e progetti in tema di Responsabilità Sociale d'Impresa (RSI o CSR per l'acronimo inglese);
- nel 2013 crea, unico nel suo genere, il **Disciplinare "I valori del prodotto Vita", che certifica i prodotti Vita per garantirne l'affidabilità**. La certificazione prevede da parte di Bureau Veritas, società specializzata nei servizi di controllo, la verifica di conformità e certificazione di Qualità del rispetto da parte di UnipolSai del disciplinare di prodotto secondo i valori di trasparenza (informazioni complete, comprensibili, tracciabili), equità (costo chiaro ed equilibrato) e valore del prodotto (tutela del capitale e investimenti selezionati). Il Gruppo inoltre è stato il primo (inizio 2014) in Italia tra le Società Assicuratrici ad aver sviluppato un'unità dedicata agli investimenti SRI.

Nel 2019 il Gruppo ha fatto un passo ulteriore verso la trasparenza e l'accountability, approvando le **"Linee Guida per l'indirizzo dell'attività di investimento con riferimento agli investimenti responsabili"**

<sup>11</sup> Il Monitoraggio di Sostenibilità *ex post* è certificato dal consulente esterno e indipendente ECPI S.r.l. ([www.ecpigroup.com](http://www.ecpigroup.com)).

<sup>12</sup> Il CDP (Carbon Disclosure Project) è un'organizzazione che supporta aziende e città per la rendicontazione e la divulgazione del proprio impatto ambientale. Attraverso i questionari e le iniziative del CDP le aziende hanno a disposizione dettagliate informazioni per la comprensione del proprio impatto, per migliorare il reporting ambientale e la gestione dei rischi ambientali. [www.cdp.net](http://www.cdp.net)

<sup>13</sup> Dichiarazione di impegno articolata in varie azioni sottoscritta da Governi e Aziende in occasione del Talanoa Dialogue organizzato dalla Commissione Europea nel mese di giugno del 2018, al fine di mantenere l'aumento di temperatura al di sotto dei 2°C così come sancito nell'accordo di Parigi per il cambiamento climatico, facendo tutti gli sforzi possibili per limitare questo aumento a 1,5°C. <https://unfccc.int/sites/default/files/resource/Talanoa%20Call%20for%20Action.pdf>

**(“Investment Policy SRI”)**<sup>14</sup> dove si specifica in che modo il Gruppo integra i rischi e le opportunità legati alla sostenibilità dei propri investimenti e i relativi criteri ESG.

Nello specifico, per la selezione di imprese e titoli governativi nelle quali investire sono tenuti in considerazione il rispetto dei medesimi ai principi definiti dalle Nazioni Unite nello UN Global Compact, quali il **rispetto per l’ambiente, dei diritti umani e del lavoro, delle norme anti corruzione**. Per le imprese, sono inoltre esclusi dai nuovi investimenti gli emittenti coinvolti nella produzione di **armi non convenzionali di distruzione di massa**, in attività collegate al **gioco d’azzardo** in misura prevalente, nello **sfruttamento delle risorse che non tenga nel dovuto conto i relativi impatti ambientali**, e per la salvaguardia del Cambiamento Climatico, sono escluse le imprese legate **all’estrazione e generazione di energia elettrica da carbone termico**.

In base al Monitoraggio<sup>15</sup> di Sostenibilità al 31 dicembre 2019, effettuato sugli attivi delle Gestioni Separate a cui sono collegate le prestazioni assicurative previste dalle Convenzioni stipulate dal Fondo Pensione dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol, si riportano di seguito le percentuali degli investimenti che soddisfano i criteri ESG applicati a tutti gli investimenti di Unipol Gruppo S.p.A. e di UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Gestione separata	criteri ESG di Gruppo
VITATTIVA	99,2%
MEIE FUTURO	100,0%
FONDO PREVIDENZA IMPRESA	99,5%
ORIZZONTE UNIPOLSAI	97,7%
VITA IN	100,0%
FONDICOLL UnipolSai	98,6%
BENEFICI GARANTITI	99,2%
<b>TOTALE</b>	<b>98,9%</b>

<sup>14</sup> [http://www.unipol.it/sites/corporate/files/pages\\_related\\_documents/ug\\_allegato\\_investment-policy-sri.pdf](http://www.unipol.it/sites/corporate/files/pages_related_documents/ug_allegato_investment-policy-sri.pdf) accessibile attraverso il sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it) seguendo il percorso “sostenibilità” – “download center” – “Politiche e Regolamenti” – “2019”

<sup>15</sup> Si precisa che sono esclusi dal Monitoraggio sugli investimenti i titoli finanziari nei portafogli degli OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (fondi comuni ed ETF – *Exchange Traded Fund*).

**ANTICIPAZIONI**

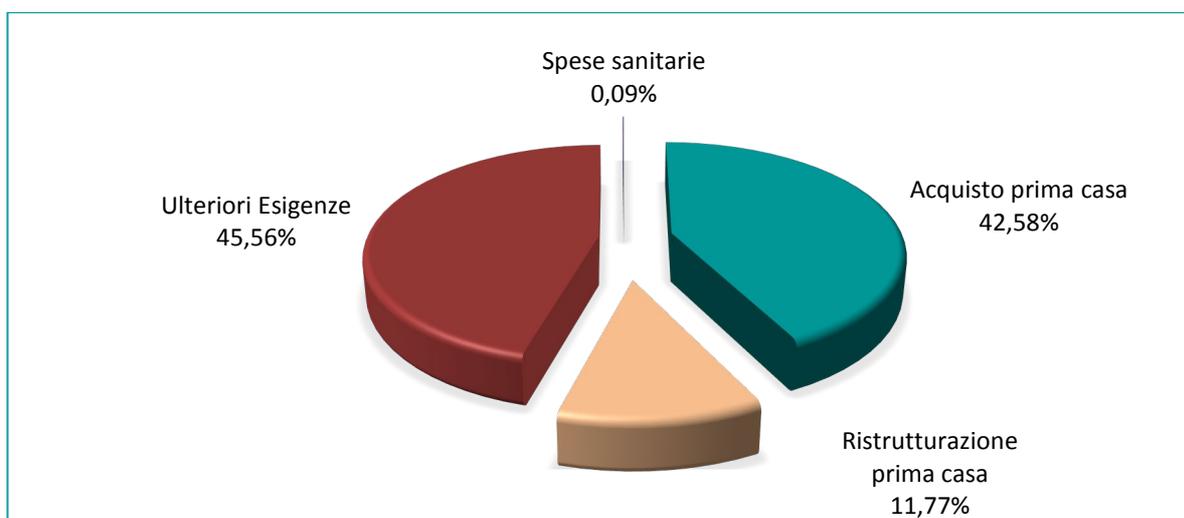
Nel corso dell'esercizio, in conformità a quanto previsto dall'art. 11, comma 7, del D. Lgs. n. 252/2005, sono state erogate complessivamente 349 anticipazioni a fronte delle 268 del 2018 (+30,2%), con un consistente incremento degli importi erogati (+57,7%).

Le anticipazioni per spese sanitarie restano marginali (2 nel 2019 e 1 nel 2018). Il numero di anticipazioni erogate per acquisto o ristrutturazione prima casa (106) torna in linea con il trend degli anni precedenti dopo la battuta d'arresto del 2018 (68), registrando un consistente incremento degli importi sia sul 2018 (+92,4%) che sulla media degli anni precedenti (+76,3%). Non accenna a diminuire l'aumento delle erogazioni per anticipazioni per ulteriori esigenze dell'aderente, che – nonostante le limitazioni temporali alla reiterazione delle richieste adottate negli anni scorsi – crescono del 30% sia in termini di numero, che di importo complessivo.

Riepiloghiamo nella tabella seguente le anticipazioni erogate suddivise per causale e singola convenzione:

Convenzione	Acquisto prima casa	Ristrutturazione prima casa	Ulteriori esigenze	Spese sanitarie	TOTALE
154000049	562.435	165.616	716.179	-	1.444.230
154000551	1.862.714	500.017	1.594.413	2.336	3.959.480
016000108	379.590	43.806	324.131	-	747.527
016025075	440.150	196.872	844.039	4.260	1.485.321
11000014	-	-	18.259	-	18.259
18800177	19.227	-	2.299	-	21.526
70020062	-	-	7.095	-	7.095
70011360	14.430	-	1.608	-	16.038
<b>TOTALE</b>	<b>3.278.546</b>	<b>906.311</b>	<b>3.508.023</b>	<b>6.596</b>	<b>7.699.476</b>

Nel grafico che segue si indica la rappresentazione per causale delle anticipazioni erogate nel 2019.



**PRESTAZIONI**

Nel corso del 2019 sono state erogate complessivamente 115 prestazioni, così articolate:

- 68 liquidazioni di prestazioni pensionistiche, di cui solo 15 hanno dato luogo ad attivazioni di rendite (4 al 100% e 11 in misura parziale);
- 6 riscatti per decesso (sinistri);
- 22 riscatti, di cui 2 parziali (50% della posizione individuale maturata ex art. 14, c. 2, lett. b, D. Lgs. 252/2005);
- 19 RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata), di cui 10 per il 100% del maturato.

Nella tabella che segue si evidenziano i valori lordi delle prestazioni erogate suddivise per convenzione e tipologia di prestazione erogata.

Convenzione	Prestazione pensionistica	Attivazioni di Rendite	Riscatti	Sinistri	RITA	TOTALE
154000049	1.596.350	258.612	-	467.694	425.411	2.748.067
154000551	271.126	314.928	451.142	29.296	115.376	1.181.868
016000108	811.050	116.807	80.130	112.410	107.782	1.228.179
016025075	855.618	300.892	21.893	58.996	168.193	1.405.592
11000014	34.114	7.038	-	-	-	41.152
18800177	67.766	11.608	-	-	49.870	129.244
70011360	17.281	-	-	-	-	17.281
8900193	44.507	-	-	-	-	44.507
8600118	1.939	408	-	-	-	2.347
70020062	50.631	-	-	-	-	50.631
<b>TOTALE</b>	<b>3.750.382</b>	<b>1.010.293</b>	<b>553.165</b>	<b>668.396</b>	<b>866.632</b>	<b>6.848.868</b>
Peso	<b>54,8%</b>	<b>14,8%</b>	<b>8,1%</b>	<b>9,8%</b>	<b>12,7%</b>	<b>100,0%</b>

Rispetto al 2018 le prestazioni pensionistiche sono aumentate di numero, ma con una sostanziale uniformità in termini di importo complessivo (€ -112 mila). I riscatti risultano costanti come numero e come importo complessivo. L'importo dei sinistri è raddoppiato rispetto al 2018.

Ciò che cambia drasticamente è l'erogazione delle RITA, che passano da 2 a 19 e da € 58 mila a € 867 mila. Situazione evidentemente indotta sia dal fatto che questa prestazione, al termine della sperimentazione, è diventata definitiva, che dall'avvio dei piani di prepensionamento. Si può ritenere che questa tendenza sia destinata ad aumentare, stante il consistente beneficio in termini fiscali a normativa attuale.

Nel corso del 2019 sono stati registrati trasferimenti ad altri fondi pensione di 10 posizioni individuali per un controvalore complessivo di € 270.868; i trasferimenti in entrata sono stati 42 per un controvalore totale di € 805.864; il saldo è positivo per € 537 mila. Nel 2018 era stato registrato un maggior numero di trasferimenti in uscita/entrata con un saldo positivo complessivo di € 281 mila.

## NOTA INTEGRATIVA

La modalità di rappresentazione del presente bilancio (Stato Patrimoniale e Conto Economico) mantiene lo schema adottato già nel precedente esercizio, in coerenza con le vigenti regolamentazioni COVIP in materia di Bilancio e di Segnalazioni statistiche per i fondi pensione.

### PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

I principi contabili adottati per la redazione del bilancio sono i medesimi utilizzati negli esercizi precedenti; in particolare:

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

Vengono di seguito commentate le principali poste dello Stato patrimoniale e del Conto Economico.

## COMMENTO ALLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

### ATTIVITÀ

#### **Investimenti in gestione** **397.709.904**

Rappresentano la consistenza al 31 dicembre 2019 delle convenzioni assicurative stipulate con il gestore UnipolSai Assicurazioni S.p.A., comprensive di tutte le appendici emesse a fronte dei contributi di competenza dell'esercizio 2019.

#### **Attività della gestione amministrativa** **2.315.548**

Risultano interamente costituite dai *Depositi Bancari* e rappresentano il saldo al 31 dicembre 2019 del conto corrente aperto presso BPER Banca S.p.A. La liquidità deriva principalmente da ritenute IRPEF sulle liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2019 e dall'imposta sostitutiva sui rendimenti maturati nell'esercizio 2019, versate all'Erario rispettivamente nel mese di gennaio e febbraio 2020, nonché da tre riserve da investire ricevute nel mese di dicembre.

**PASSIVITÀ****Passività della gestione previdenziale** **5.940**

I *Debiti della gestione previdenziale* sono interamente costituiti da debiti verso gli aderenti per riserve da trasferire al gestore assicurativo.

**Passività della gestione amministrativa** **18.273**

L'importo delle *Passività della gestione amministrativa* risulta interamente costituito da:

Fatture da ricevere per la fattura del IV trimestre 2019 emessa dal gestore amministrativo nel mese di gennaio 2020.	17.630
Debiti diversi per competenze a credito maturate sul conto corrente bancario di BPER Banca, relative al IV trimestre 2019	643

**Debiti d'imposta** **2.274.788**

Trovano appostazione in questa voce le seguenti partite:

Debiti verso l'Erario per imposta sostitutiva sui rendimenti 2019, versata nel mese di febbraio 2020.	1.946.922
Debiti verso l'Erario per ritenute d'acconto operate sulle liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2019, versate nel mese di gennaio 2020.	327.866

**Avanzo esercizi precedenti** **11.617**

Rappresenta l'accumulo dei risultati degli esercizi precedenti al netto degli utilizzi.

## COMMENTO ALLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

**Saldo della gestione previdenziale** **15.790.986**

Il saldo positivo della gestione previdenziale è così composto:

Contributi previdenziali incassati e investiti in polizze vita	29.804.333
Trasferimenti in entrata	805.864
Trasferimenti in uscita	(270.868)
Anticipazioni	(7.699.476)
Erogazioni in forma di capitale	(3.750.382)
Trasformazioni in rendita	(1.010.293)
Riscatti	(553.165)
Sinistri	(668.396)
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	(866.632)
Contributi per prestazioni previdenziali accessorie	10.643
Premi per prestazioni previdenziali accessorie	(10.643)

Rispetto all'esercizio precedente il saldo peggiora di € 2,4 milioni (-13,3%) prevalentemente a causa delle prestazioni erogate, in particolare anticipazioni e RITA, che aumentano rispettivamente di € 2,8/M ed € 0,8/M, mentre la contribuzione è in aumento del 4%.

**Risultato della gestione finanziaria** **15.675.224**

Il risultato della gestione finanziaria è rappresentato dai rendimenti delle polizze vita stipulate con il gestore UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

**Oneri della gestione amministrativa** **530**

L'importo di € 530 rappresenta il saldo tra gli oneri sostenuti nell'esercizio pari complessivamente ad € 101.630, e il saldo degli oneri e proventi diversi pari ad € 102.160. Tale ultimo importo comprende principalmente le contribuzioni ricevute dalle società aderenti a fronte delle spese di gestione del Fondo.

Contributi COVIP	(14.326)
Polizze D&O	(2.136)
Costi amministrativi e consulenze	(82.724)
Spese bancarie e interessi attivi	(2.371)
Notarili	(73)
Oneri e Proventi diversi	102.160

Rispetto all'esercizio precedente il saldo della gestione amministrativa risulta inferiore di € 888 rispetto all'esercizio precedente (€ 1.418 nel 2018) per un aumento delle spese solo parzialmente compensato dai proventi (contributi ricevuti dalle aziende del Gruppo Unipol), mantenendo comunque un segno positivo.

**Oneri e proventi straordinari** **4.400**

Gli Oneri e proventi straordinari, pari ad € 4.400, rappresentano il saldo tra le:

- sopravvenienze passive per € 130 per l'importo versato dal Fondo a fronte del ravvedimento relativo all'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2018;
- sopravvenienze attive per € 4.530 composte da:
  - € 130 corrispondenti all'importo ricevuto dal Gestore assicurativo per il ravvedimento relativo all'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2018;
  - € 4.400 corrispondenti al recupero di spese legali di competenza dell'esercizio 2017.

**Imposta Sostitutiva** **1.946.922**

Si riferisce all'imposta di cui all'art. 17 del D. Lgs. n. 252/2005 applicata nella misura stabilita dalla normativa vigente.

**Risultato dell'esercizio** **4.930**

L'esercizio chiude con un avanzo di € 4.930 (saldo positivo di € 1.069 nel 2018).

## **FATTI DI RILIEVO SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

Tra i fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio si evidenzia che, in attuazione delle disposizioni recate dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, la COVIP ha avviato la procedura di pubblica consultazione relativamente ai seguenti provvedimenti:

- in data 10 febbraio 2020 - Schema delle "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza" in merito alle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341 (IORP II).
- in data 7 maggio 2020 - Schema del "Regolamento in materia di trasparenza della politica di impegno e degli elementi della strategia di investimento azionario dei fondi pensione".

In data 11 marzo 2020, a seguito del Decreto-legge del 23 febbraio 2020 e dei DPCM dell'8 e del 9 marzo 2020, contenenti misure urgenti in materia di contenimento e gestione dell'emergenza epidemiologica da COVID-19, la COVIP ha emanato la Circolare n. 1096 contenente le indicazioni alle forme pensionistiche complementari in merito alle modalità di organizzazione delle attività amministrative dei fondi pensione e ai termini di alcuni adempimenti previsti per i fondi stessi.

In particolare, la COVIP ha consentito a tutti i fondi pensione negoziali e preesistenti di riunirsi mediante sistemi di collegamento in teleconferenza (sia audio che video) anche laddove le suddette modalità non siano espressamente previste nello statuto del fondo. Inoltre ha consentito di poter effettuare l'adempimento del deposito della Nota informativa entro il 31 maggio 2020 anziché entro il 31 marzo 2020. A tale riguardo, la Nota informativa del Fondo è stata aggiornata mediante deposito in data 19 maggio 2020 con l'invio della relativa comunicazione alla COVIP in pari data.

Con riferimento alle Informazioni Statistiche richieste da COVIP si precisa che, come disposto dalla Circolare n. 250 dell'11 gennaio 2013 e successivi aggiornamenti e integrazioni, sono stati inoltrati tramite sito web i seguenti dati:

- in data 27 gennaio 2020, i dati disaggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2019;
- in data 28 gennaio 2020, i dati aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2019 e i dati aggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2019;
- in data 28 aprile 2020, i dati aggregati e disaggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 marzo 2020.

## **EVOLUZIONE DELLA GESTIONE NEL 2020**

Rispetto al 2019 non si prevedono particolari scostamenti sia per quanto riguarda l'attività di gestione dei contributi previdenziali, sia per quanto riguarda i risultati economici. Sul piano reddituale, al 30 aprile 2020, risultano acquisiti dal Fondo contributi previdenziali per un totale di € 17.475.400 destinati al finanziamento della previdenza complementare. Tutti i contributi sono stati trasferiti al gestore assicurativo.

Nei primi 4 mesi dell'esercizio 2020 sono pervenute al Fondo n. 20 richieste di liquidazione della prestazione pensionistica, di cui n. 5 relative all'attivazione di rendite vitalizie, n. 36 richieste di attivazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA), n. 22 richieste di riscatto e n. 11 richieste di trasferimento della posizione individuale.

Sono altresì pervenute al Fondo n. 76 richieste di anticipazione di cui n. 23 relative alle causali "acquisto e ristrutturazione della prima casa di abitazione" e n. 53 relative alla causale "ulteriori esigenze dell'aderente".

Sul piano patrimoniale, oltre ai crediti per polizze previdenziali e ai corrispondenti debiti per conti individuali, non ci sono posizioni di credito/debito aperte da segnalare.

Per l'esercizio 2020 verrà richiesto alle imprese del Gruppo Unipol un contributo per lo svolgimento delle attività del Fondo pari a € 12.000. A tale importo, si aggiungerà il contributo di Vigilanza di € 14.902 il cui versamento, per effetto dell'emergenza sanitaria, per l'anno 2020 è stato posticipato al 15 settembre 2020, la quota di iscrizione alla Mefop pari a € 12.693 e il corrispettivo dei servizi prestati da UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. che si attesterà intorno a € 70.500.

### **PROPOSTE ALL'ASSEMBLEA**

Gentili Iscritti,

Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso alla data del 31 dicembre 2019 così come da noi redatto, che chiude con un risultato d'esercizio di € 4.930, che Vi proponiamo di riportare a nuovo.

Bologna, 27 maggio 2020

p/Il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente

(Luca Vaccari)

