



**FONDO PENSIONE DEI
DIPENDENTI DELLE IMPRESE
DEL GRUPPO UNIPOL**

BILANCIO

31/12/2023

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

Sommario

Sommario	2
Relazione sulla Gestione	3
Fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio.....	6
Lineamenti di Previsione per l'esercizio 2024.....	6
Aderenti	7
Aderenti per Società.....	7
Aderenti per fasce di età.....	8
Aderenti per aree geografiche.....	9
Aderenti per tipologia di adesione.....	10
Aderenti per qualifica.....	10
Aderenti per anzianità di adesione al Fondo.....	11
Aderenti/dipendenti delle Società.....	11
Patrimonio del Fondo – Investimenti.....	12
Contributi previdenziali.....	13
Da TFR.....	14
A carico degli Aderenti.....	14
A carico delle Aziende.....	14
Rendimenti.....	15
Prestazioni.....	16
Anticipazioni.....	16
Erogazioni in forma di capitale e di rendita.....	17
Prospetti di Bilancio 2023	18
Stato patrimoniale.....	18
Conto economico.....	19
Nota Integrativa	20
Principi contabili e criteri di valutazione.....	20
Commento alle voci dello Stato Patrimoniale.....	20
Commento alle voci del Conto Economico.....	22
Proposte all'Assemblea.....	23
Allegato: INFORMATIVA PERIODICA DI CUI ALL'ART. 7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2020/852	24
Relazione del Collegio dei Sindaci al bilancio chiuso al 31 dicembre 2023	25
A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010.....	25
B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429 comma 2 del Codice Civile.....	27

Relazione sulla Gestione

Gentili Aderenti,

nel corso dell'esercizio 2023 la gestione del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol (di seguito anche il "Fondo") è proseguita regolarmente, in continuità con gli esercizi precedenti, sia sotto il profilo della gestione della contribuzione ricevuta, sia sotto il profilo dell'erogazione delle prestazioni.

I contributi previdenziali versati al Fondo sono stati gestiti in conformità a quanto stabilito dal Documento sul processo di attuazione della Politica di investimento e dallo Statuto. I contributi ricevuti sono quindi stati integralmente impiegati in 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. allo scopo di consentire agli aderenti di disporre, all'atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio.

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.

Per quanto concerne gli organi sociali del Fondo, tra i fatti intervenuti nel corso dell'esercizio 2023 si segnala che in data 29 novembre 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di rinnovare l'incarico di Direttore Generale al Signor Marcello De Zan, a far data dal 1° gennaio 2024 e fino alla data del 31 dicembre 2024, con l'attribuzione delle funzioni previste dalle vigenti disposizioni normative di settore.

Si evidenziano di seguito le principali deliberazioni assunte nel corso dell'anno 2023 dal Consiglio di Amministrazione del Fondo, in ottemperanza alle disposizioni introdotte dal D. Lgs. n. 147 del 13 dicembre 2018, con il quale, in attuazione della Direttiva UE 2016/2341 del 14 dicembre 2016, è stata revisionata la disciplina delle forme pensionistiche complementari contenuta nel D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005, nonché in attuazione delle Direttive Generali adottate da COVIP con la Deliberazione del 29 luglio 2020 e della Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 contenente le "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza".

In data 29 marzo 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

- di approvare il Consuntivo delle attività svolte nel 2022 dalla Funzione di Revisione Interna e il Piano delle attività di Audit per l'anno 2023;
- di approvare la Relazione sul monitoraggio dei rischi 2022 della Funzione di Gestione dei Rischi e il Risk Appetite 2023;
- di approvare il Documento sul sistema di governo del Fondo, pubblicato sul sito web del Fondo congiuntamente al Bilancio di esercizio, con le modifiche apportate al fine di integrare il Paragrafo 7 "Informazioni relative alla Politica di remunerazione" con le informazioni di dettaglio in merito alle Politiche adottate dal Gruppo Unipol in materia di remunerazione, nonché con quelle richieste dall'articolo 5 del Regolamento (UE) 2019/2088;
- di approvare la Nota Informativa, comprensiva dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità", con l'aggiornamento annuale dei dati di andamento, nonché il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo" per l'anno 2022;
- di approvare la dichiarazione di cui all'art. 3 del Regolamento (UE) 2019/2088, pubblicata sul sito web del Fondo, sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti, adeguata alle modifiche apportate alle Linee Guida per le attività di investimento responsabile dal Gestore assicurativo UnipolSai Assicurazioni S.p.A.;

- di approvare il Documento sulla Politica di investimento del Fondo, aggiornato in particolare al paragrafo 3.1 al fine di recepire le modifiche apportate dal Gestore assicurativo alle Linee guida per le attività di investimento responsabile.

In data 23 giugno 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

- di approvare la dichiarazione di cui all'art. 4 del Regolamento (UE) 2019/2088, pubblicata sul sito web del Fondo, in merito all'eventuale considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. Con tale dichiarazione il Fondo ha evidenziato le ragioni, attinenti al sistema di gestione delle risorse finanziarie adottato, integralmente affidate al Gestore Assicurativo, per le quali non prende in considerazione gli eventuali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.

In data 18 ottobre 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

- di approvare il Regolamento del Fondo con le modifiche apportate al fine di armonizzarne le previsioni con le disposizioni contenute nello Statuto del Fondo;
- di aggiornare i Documenti informativi del Fondo sotto il profilo dei riferimenti normativi e delle procedure operative in atto. In particolare, è stato inserito il riferimento alla possibilità di presentare in forma digitale le richieste delle prestazioni che il Fondo può erogare, tramite le funzionalità dispositive presenti nell'area riservata del sito web;
- di approvare, in sede di revisione periodica, i seguenti documenti relativi al sistema di governo del Fondo:
 - Documento sul Sistema informativo del Fondo e sui presidi di sicurezza informatici adottati;
 - Piano di gestione della continuità operativa;
- di approvare il Manuale Operativo delle Procedure del Fondo con gli aggiornamenti necessari al fine di garantirne l'allineamento con le previsioni normative vigenti e i processi operativi in atto.

In data 29 novembre 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

- di approvare, in sede di revisione periodica, i seguenti documenti relativi al sistema di governo del Fondo:
 - Politica di gestione dei rischi e Politica di gestione del rischio operativo;
 - Politica della funzione di revisione interna;
 - Politica in materia di esternalizzazione e scelta dei fornitori ("outsourcing policy");
 - Politica di remunerazione;
- di affidare la gestione del canale di segnalazione interna, che il Fondo ha attivato a decorrere dal 17 dicembre 2023 in attuazione delle previsioni del D.lgs. n. 24 del 15 marzo 2023, che recepisce nell'ordinamento italiano la Direttiva (UE) 2019/1937 del Parlamento europeo e del Consiglio del 23 ottobre 2019 (c.d. Decreto Whistleblowing), all'Impresa Promotrice UnipolSai Assicurazioni S.p.A., integrando a tale scopo la Scrittura Privata stipulata con la Compagnia per la gestione delle attività operative in nome e nell'interesse del Fondo;
- di approvare la "Procedura per la segnalazione di violazioni (c.d. Whistleblowing)", pubblicata sul sito web del Fondo, ove è formalizzato il sistema interno per la segnalazione delle violazioni con le informazioni inerenti ai soggetti che possono effettuare le segnalazioni, alle Strutture Preposte alla ricezione e alla gestione delle segnalazioni, nonché ai mezzi attraverso cui le stesse possono essere trasmesse;
- di approvare l'aggiornamento del Documento sul sistema di governo e del Manuale Operativo delle Procedure al fine di integrarli delle previsioni in tema di Whistleblowing.

In data 18 dicembre 2023 il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato di:

- approvare la riformulazione di alcuni articoli dello Statuto sulla base delle indicazioni fornite dalla COVIP con la Comunicazione ricevuta in data 5 dicembre 2023, portate a conoscenza dell'Assemblea dei Delegati nella riunione tenutasi in data 9 gennaio 2024;
- di convocare, in ottemperanza alle indicazioni della Covip, l'Assemblea dei Delegati per la data del 9 gennaio 2024 al fine di sottoporre all'approvazione di tale Organo le modifiche, deliberate dal Consiglio di Amministrazione in data 30 marzo 2022, di cui agli artt. 17 e 25 dello Statuto concernenti le modalità di partecipazione rispettivamente alle riunioni dell'Assemblea e del Collegio dei Sindaci.

In pari data il Responsabile della Funzione Finanza, Signor Andrea Grimaldi, ha illustrato il Rapporto Annuale della Funzione Finanza per l'anno 2022, redatto ai sensi di quanto stabilito dal "Documento sul Sistema di controllo della gestione finanziaria" approvato dal Fondo in attuazione della Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012, relativa, in particolare, alla consistenza del patrimonio del Fondo, ai risultati della gestione assicurativa e alla gestione dei conflitti di interesse.

Con riferimento alle Informazioni Statistiche richieste dalla COVIP si segnala che, come disposto con la 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 2023, i dati disaggregati trimestrali, i dati aggregati trimestrali e i dati aggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2022;
- in data 20 aprile 2023 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 marzo 2023;
- in data 17 maggio 2023 i dati disaggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2022;
- in data 26 luglio 2023 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 giugno 2023 e i dati aggregati annuali di bilancio di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2022;
- in data 26 ottobre 2023 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 settembre 2023.

Si segnala che nel corso del 2023 sono pervenuti n. 2 reclami e n. 1 esposto, tutti riscontrati nei termini previsti dalla normativa vigente senza esiti negativi per il Fondo.

Fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio

In data 9 gennaio 2024 si è tenuta l'Assemblea dei Delegati del Fondo che, in sede straordinaria, ha approvato le modifiche deliberate dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 30 marzo 2022, e, in sede ordinaria, ha ricevuto dal Consiglio di Amministrazione l'informativa relativa alle modifiche statutarie apportate in ottemperanza alle richieste avanzate dalla COVIP con la Comunicazione ricevuta in data 5 dicembre 2023.

In data 28 febbraio 2024 le Organizzazioni Sindacali e le Imprese del Gruppo Unipol hanno sottoscritto l'accordo di rinnovo della contrattazione collettiva aziendale prevedendo che, a far data dal 1° gennaio 2024, la contribuzione a carico delle Imprese sia incrementata di una quota pari allo 0,25% per una percentuale complessiva pari al 5,50% della retribuzione annua di riferimento, così come definita dall'allegato 13 del vigente CCNL.

Lineamenti di Previsione per l'esercizio 2024

Rispetto al 2023 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 31 marzo 2024, risultano acquisiti dal Fondo contributi previdenziali per un totale di € 17.933.455 destinati al finanziamento della previdenza complementare. Tutti i contributi sono stati trasferiti al gestore assicurativo.

Per l'esercizio 2024 verrà richiesto alle imprese del Gruppo Unipol un contributo per lo svolgimento delle attività del Fondo pari a € 10.000. A tale importo, si aggiungerà il contributo di Vigilanza di € 17.069, la quota di iscrizione alla Mefop pari a € 14.779 e il corrispettivo dei servizi prestati da UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. che si attesterà intorno a € 80.000.

Aderenti

Al 31 dicembre 2023 il numero degli aderenti registra un incremento di 224 unità rispetto alla stessa data del 2022. La maggior parte degli aderenti si conferma alle dipendenze delle società UnipolSai Assicurazioni S.p.A. e UniSalute S.p.A.

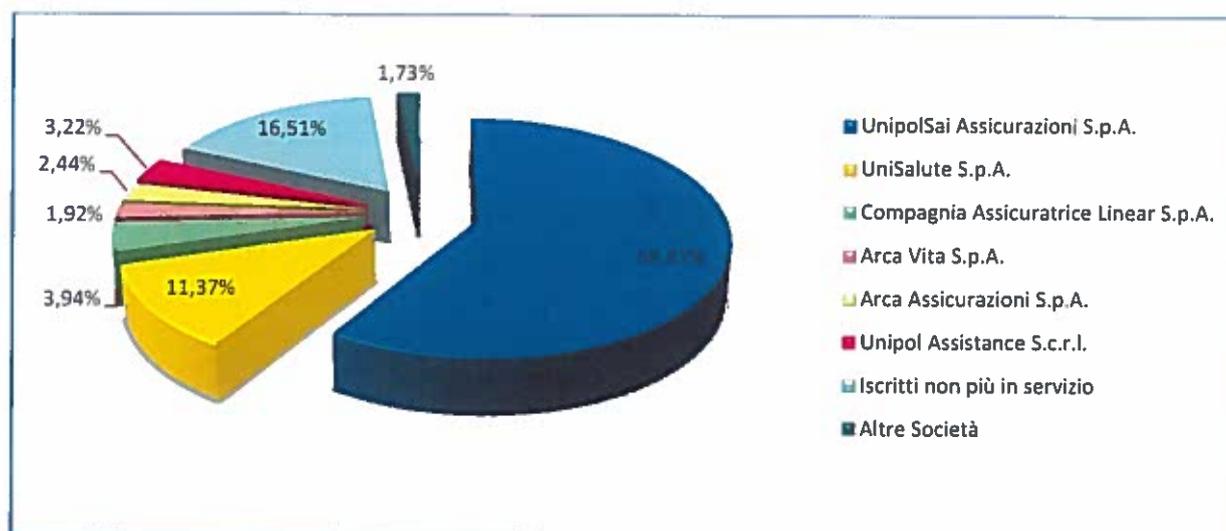
Tab. 1

SOCIETA'	ADERENTI AL 31/12/2022	MOVIMENTAZIONI 2023				ADERENTI AL 31/12/2023
		ADESIONI 2023	USCITE 2023	PASSAGGI INFRA GRUPPO E CESSAZIONI (*)	TOTALE MOVIM. 2023	
Unipol Gruppo S.p.A.	1	-	-	-	-	1
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	3.818	284	-	-331	-47	3.771
Unisalute S.p.A.	695	49	-	-16	33	728
Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A.	363	15	-	-126	-111	252
Arca Vita S.p.A.	122	3	-	-2	1	123
Arca Assicurazioni S.p.A.	154	7	-	-5	2	156
Arca Inlinea S. cons. a r. L.	47	1	-	-3	-2	45
Arca Sistemi S. c. a r. L.	42	4	-	-	4	46
Unipol Assistance S. c. r. L.	235	13	-	-42	-29	206
Be Rebel S.p.A.	3	4	-	5	9	12
Siat Assicurazioni S.p.A.	-	-	-	2	2	2
Fondazione Unipolis	5	-	-	-	-	5
Aderenti non più in servizio	695	-	-156	518	362	1.057
TOTALE	6.180	380	-156	-	224	6.404

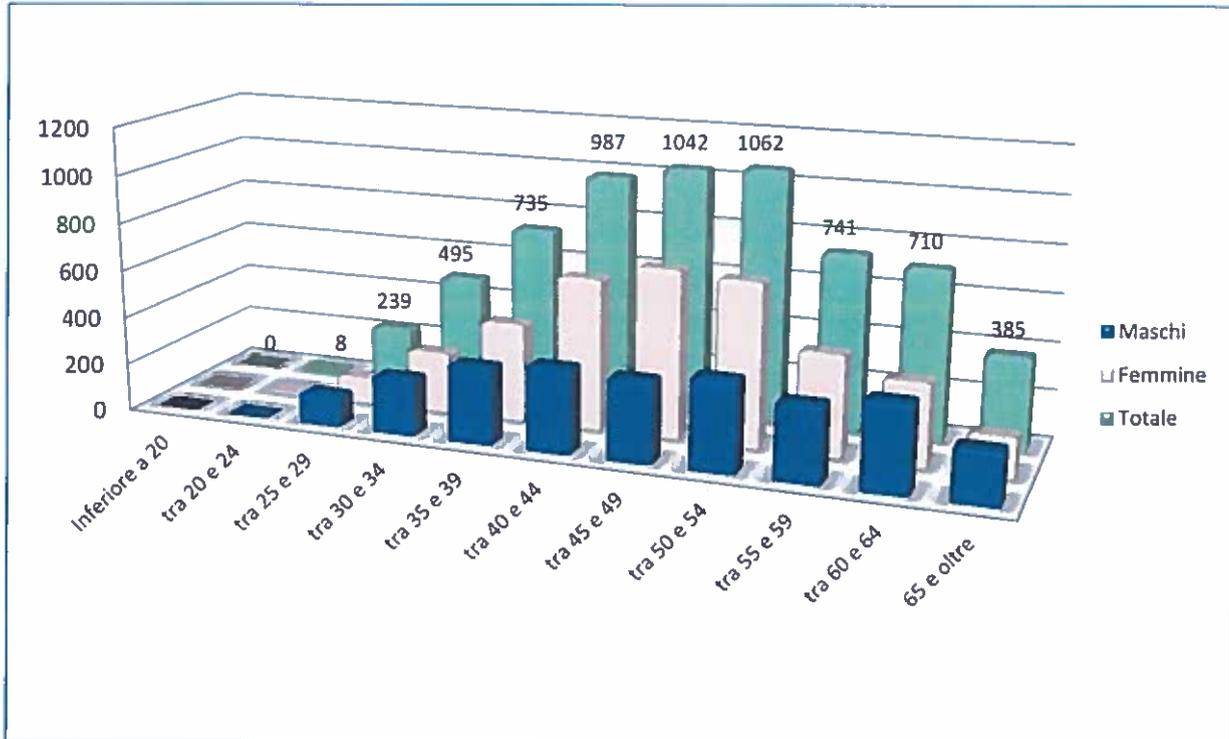
(*) per cessazioni si intendono le cessazioni di rapporto di lavoro che comportano il passaggio alla categoria "Aderenti non più in servizio"

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

Aderenti per Società

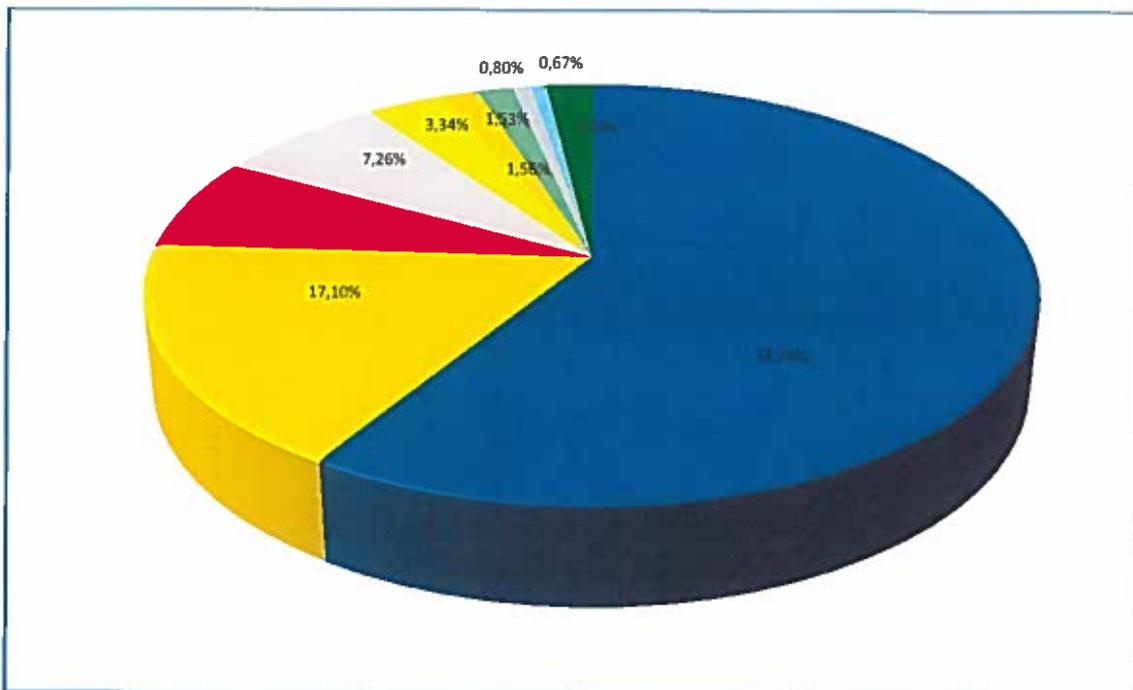


Aderenti per fasce di età

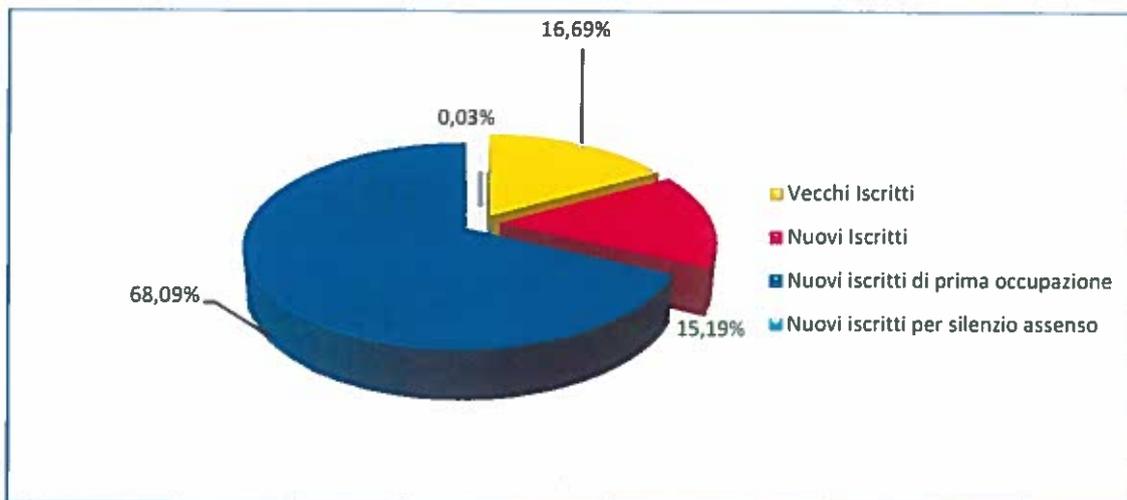


Aderenti per aree geografiche

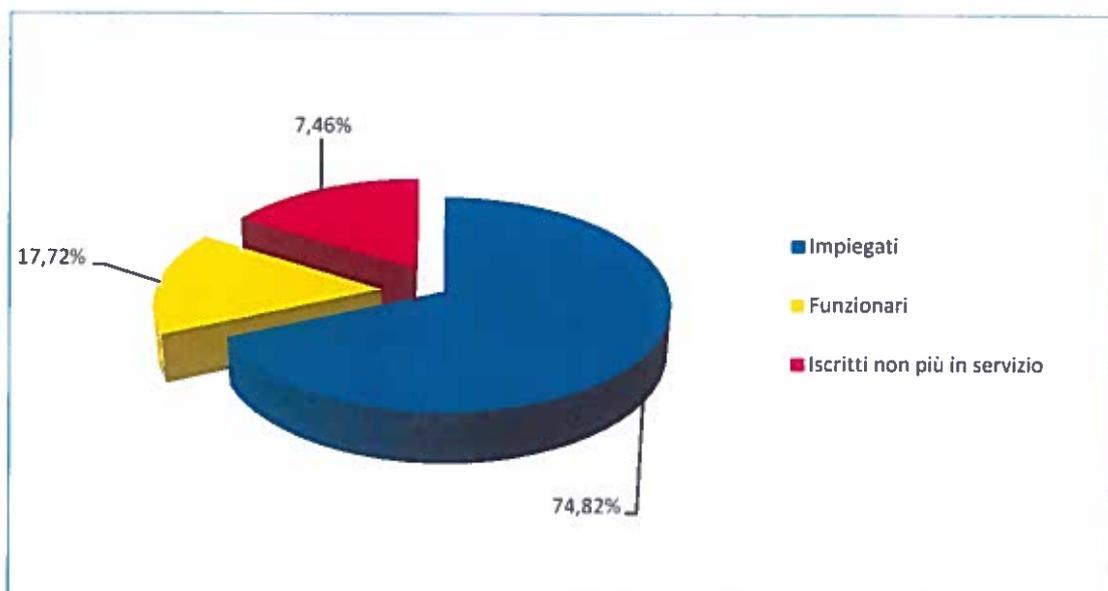
REGIONE	n.
EMILIA ROMAGNA	3.762
LOMBARDIA	1.095
VENETO	448
PIEMONTE	465
LAZIO	214
CAMPANIA	100
TOSCANA	98
PUGLIA	51
SICILIA	43
LIGURIA	23
MARCHE	27
ABRUZZO	22
SARDEGNA	18
CALABRIA	14
FRIULI VENEZIA GIULIA	13
UMBRIA	6
TRENTINO ALTO ADIGE	5
TOTALE	6.404



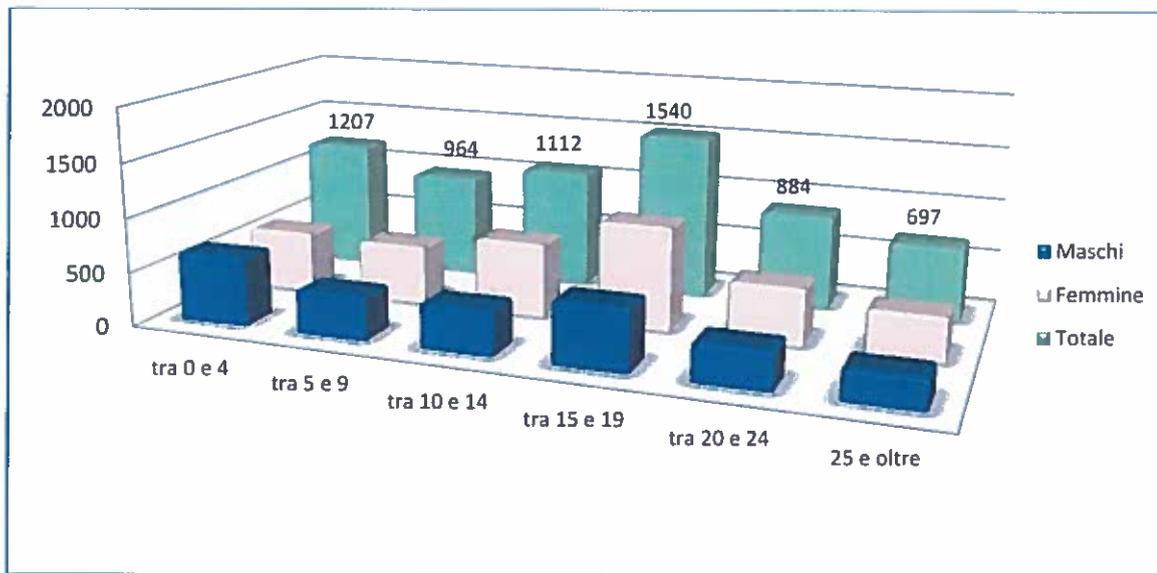
Aderenti per tipologia di adesione



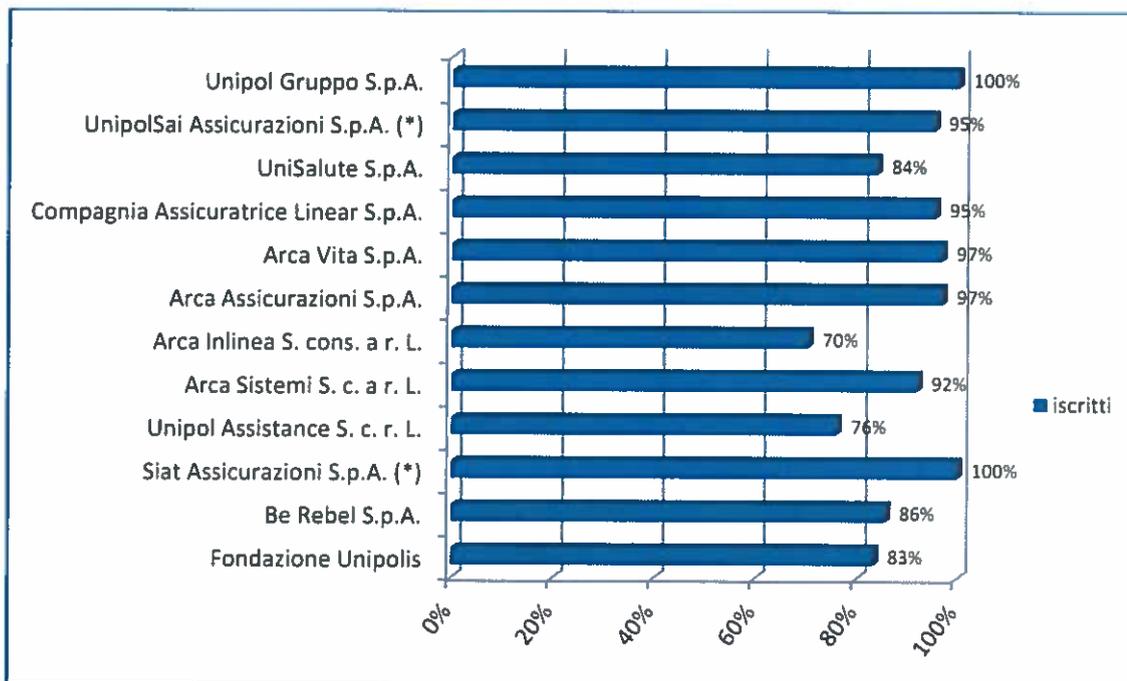
Aderenti per qualifica



Aderenti per anzianità di adesione al Fondo



Aderenti/dipendenti delle Società



(*) Il valore è calcolato sul numero dei dipendenti della Società aderenti/potenziali aderenti del Fondo. La restante parte dei dipendenti della Società è iscritta ad altra forma pensionistica.

Il numero dei dipendenti delle società del Gruppo Unipol non aderenti al Fondo alla data del 31 dicembre 2023 è pari a 445 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 2023.

Imprese datrici di lavoro	Convenzione	Totale patrimonio
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. c. a r. L. Arca Sistemi S.c. a r. L. Unipol Assistance S. c. r. L. Be Rebel S.p.A. Siat assicurazioni S.p.A. Fondazione Unipolis	154000049 154000551	105.723.631 235.337.620
UnipolSai ex: • Meie • Aurora	016000108	39.704.397
UnipolSai ex Gruppo Winterthur	016025075	93.163.864
UnipolSai ex Gruppo Winterthur	70020062	2.313.887
UnipolSai ex: • Savoia Assicurazioni e Savoia Vita • Magdeburger • Veneta Vita • Sapa	11000014 11904008 11904019 18600118 18800177 18900193	1.290.841 308.967 8.997 48.451 2.889.663 607.792
UnipolSai ex Intercontinentale	70011360 70021531 70021544	670.185 221.757 2.494
		482.292.546

Contributi previdenziali

La gestione dei contributi previdenziali degli aderenti viene effettuata esclusivamente attraverso convenzioni assicurative di cui al Ramo I dell'art. 2 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 aderenti sostanzialmente indenni rispetto alle oscillazioni dei mercati.

Nella seguente tabella sono evidenziati i contributi versati al Fondo Pensione nell'esercizio 2023 per la previdenza complementare.

SOCIETÀ	2023				2022
	AZIENDA	ISCRITTO	TFR	TOTALE	
Unipol Gruppo S.p.A.	3.852	-	6.555	10.407	8.998
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	10.165.806	2.606.712	13.032.379	25.804.897	23.285.233
UniSalute S.p.A.	1.294.812	265.203	1.689.446	3.249.461	2.793.226
Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A.	661.958	162.851	759.659	1.584.468	1.649.620
Unipol Assistance S. c. r. L.	338.156	99.460	237.451	675.067	612.485
Fondazione Unipolis	10.012	6.411	15.929	32.352	29.297
Arca Assicurazioni S.p.A.	342.630	102.793	458.706	904.129	814.633
Arca Vita S.p.A.	318.072	74.607	402.042	794.721	722.125
Arca Sistemi S. c. a r. L.	93.109	17.790	143.913	254.812	221.170
Arca Inlinea S. c. a r. L.	75.686	10.471	96.974	183.131	155.863
Be Rebel S.p.A.	10.662	2.265	25.105	38.032	6.611
Siat assicurazioni S.p.A.	244	93	3.319	3.656	-
Versamenti volontari	-	601.932	-	601.932	811.309
TOTALE	13.314.999	3.950.588	16.871.478	34.137.065	31.110.570

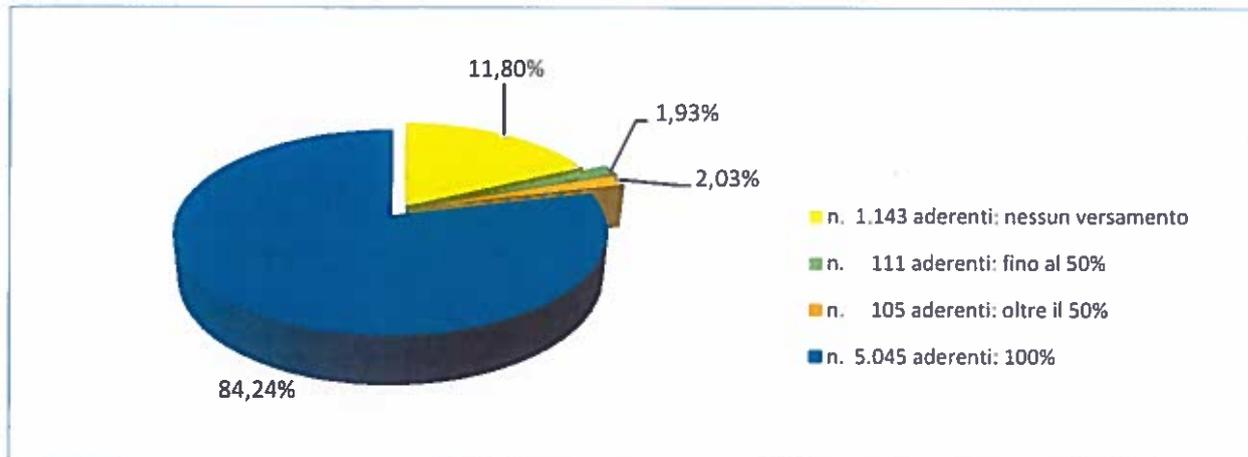
Nel corso dell'anno 2023 n. 184 aderenti (di cui 86 non più alle dipendenze delle società del Gruppo Unipol) hanno effettuato versamenti volontari per un totale di € 601.932 (di cui € 382.268 versati da aderenti non più alle dipendenze).

Nel mese di gennaio 2023 n. 33 aderenti hanno trasferito al Fondo il TFR pregresso al 31 dicembre 2006, uno nella misura del 50% e trentadue nella misura del 100%.

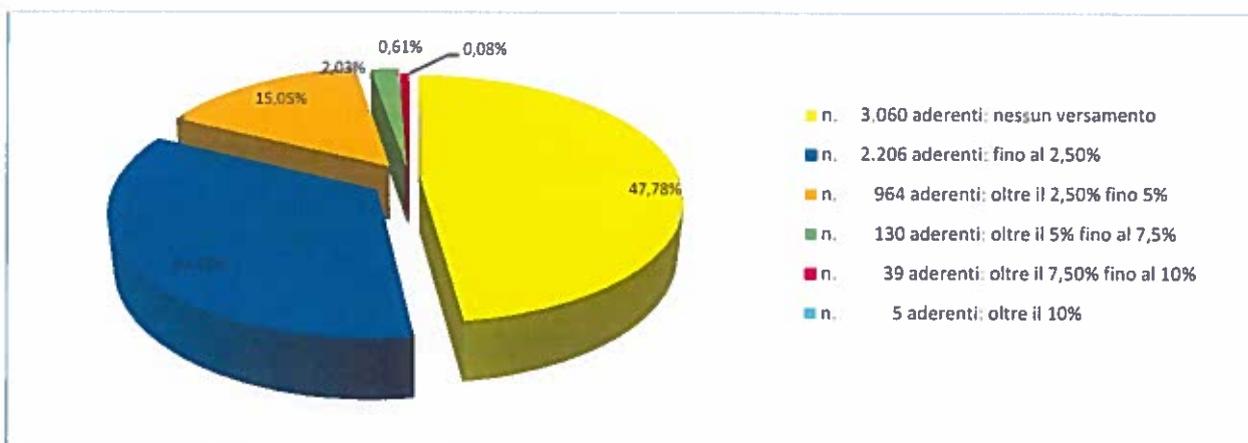
Si segnala altresì che nel corso del 2023 n. 3 aderenti complessivamente hanno reintegrato l'importo netto di € 47.290, percepito a titolo di anticipazione in esercizi precedenti.

Di seguito si riportano alcuni grafici esplicativi dei contributi pervenuti al Fondo nell'anno 2023:

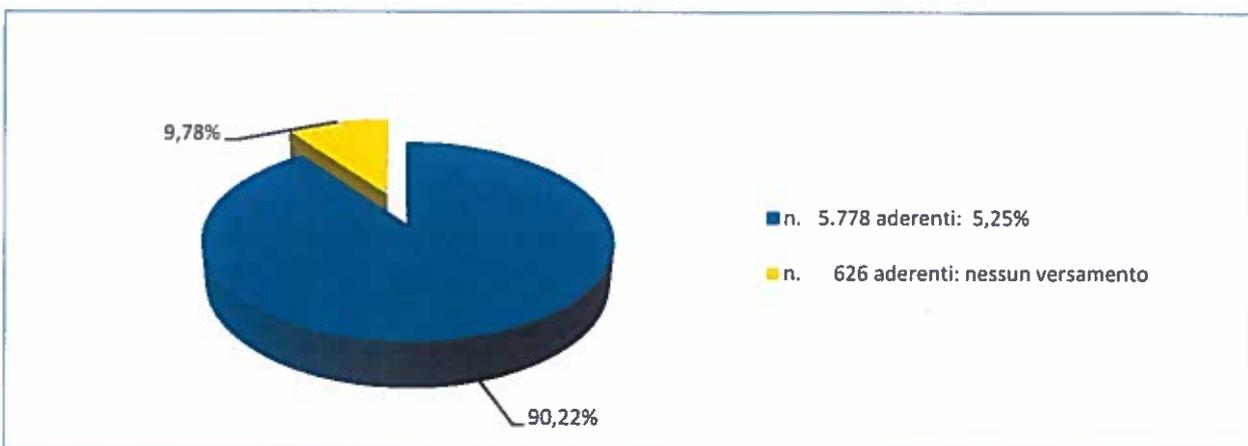
Da TFR



A carico degli Aderenti



A carico delle Aziende

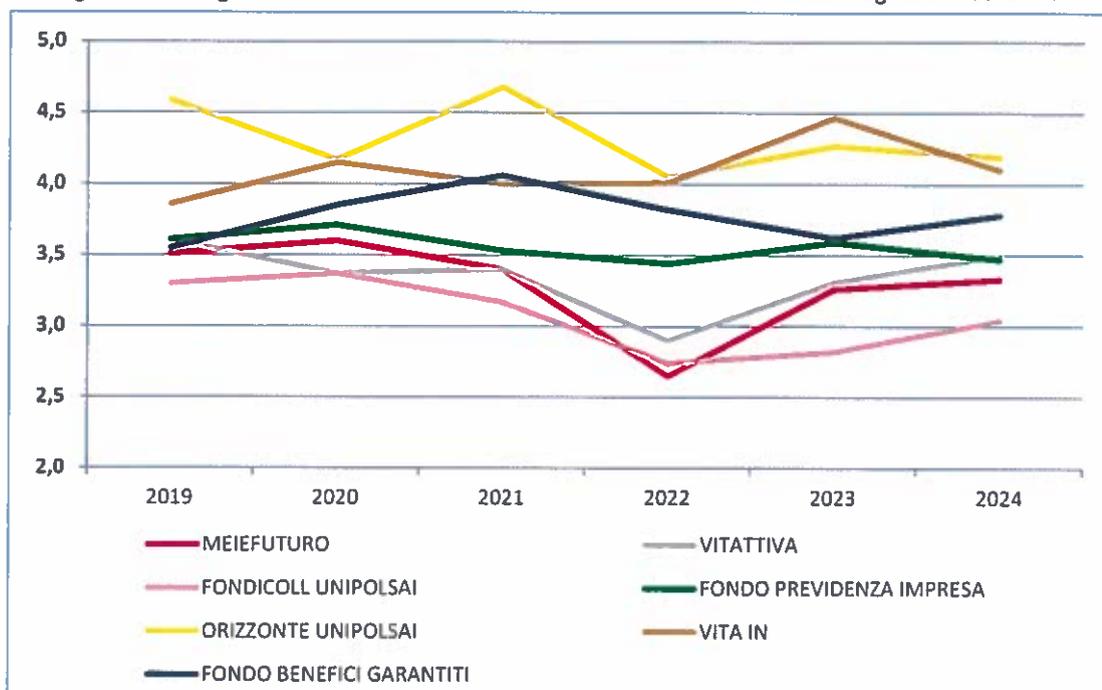


Rendimenti

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

Gestione Separata	gen. 2019	gen. 2020	gen. 2021	gen. 2022	gen. 2023	gen. 2024
Fondicoll UnipolSai ¹	3,30%	3,37%	3,17%	2,74%	2,82%	3,04%
Fondo Previdenza Impresa ²	3,61%	3,71%	3,53%	3,44%	3,59%	3,47%
Orizzonte UnipolSai ³	4,59%	4,17%	4,68%	4,05%	4,27%	4,19%
Vita In ⁴	3,86%	4,15%	4,00%	4,01%	4,47%	4,10%
Fondo Benefici Garantiti ⁵	3,55%	3,85%	4,06%	3,82%	3,62%	3,78%
Vitattiva ⁶	3,61%	3,37%	3,40%	2,90%	3,31%	3,50%
Meie Futuro ⁷	3,51%	3,60%	3,40%	2,65%	3,26%	3,33%

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



¹ 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;

² Comprende la convenzione 16025075 per i contributi versati fino al 31 dicembre 2017;

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

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

⁵ Comprende la convenzione 70020062 per i contributi versati fino al 31 dicembre 2017;

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

⁷ Comprende la convenzione 016000108 per i contributi versati fino al 31 maggio 2019.

Prestazioni

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 251 anticipazioni, a fronte delle 261 del 2022 (-3,83%), con un aumento degli importi complessivamente erogati pari a € 787 mila (+14,41%).

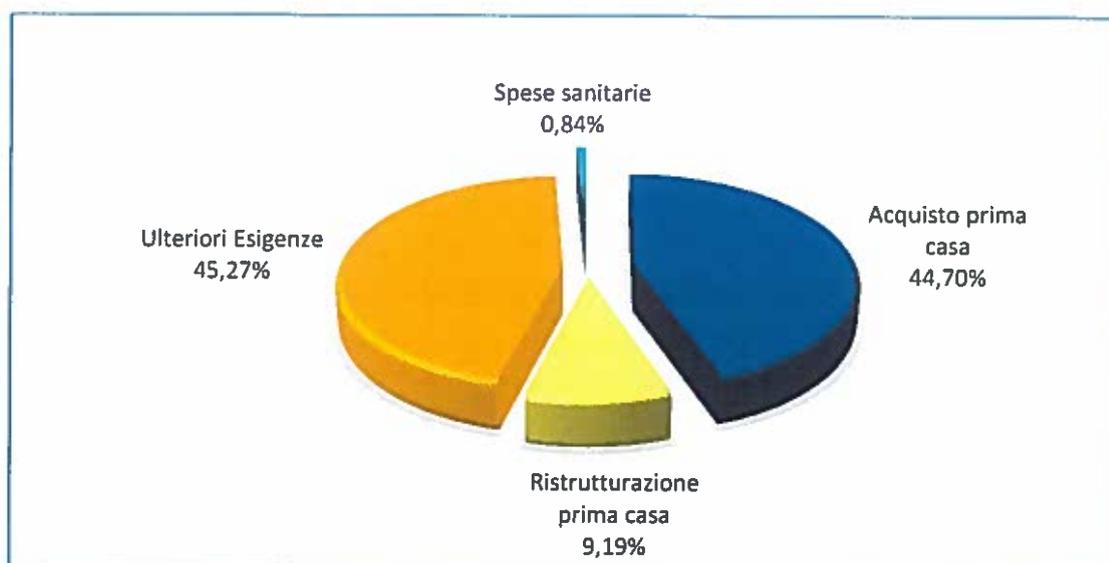
Le anticipazioni erogate nel 2023 per acquisto e ristrutturazione prima casa registrano un decremento nel numero (da 73 a 67) mentre registrano un aumento nell'importo complessivamente erogato, passando da € 2.757 mila a € 3.361 mila con un incremento di € 604 mila; anche le anticipazioni per ulteriori esigenze dell'aderente registrano un decremento nel numero (da 188 a 180) mentre aumenta l'importo complessivamente erogato, passando da € 2.694 mila a € 2.823 mila con un aumento di € 129 mila.

Nel corso del 2023 risultano erogate 4 anticipazioni per spese sanitarie (0 nel 2022) per un importo complessivo di € 53 mila.

Nella tabella seguente si riporta il dettaglio delle anticipazioni erogate, suddivise per causale e singola convenzione:

Convenzione	Acquisto prima casa	Ristrutturazione prima casa	Ulteriori esigenze	Spese sanitarie	TOTALE
154000049	421.679	-	580.553	-	1.002.232
154000551	1.806.708	242.810	1.559.090	2.897	3.611.505
016000108	114.618	158.507	191.140	37.851	502.116
016025075	410.809	171.942	481.072	11.939	1.075.762
70021531	-	-	779	-	779
18900193	23.109	-	-	-	23.109
70020062	11.113	-	10.695	-	21.808
70011360	-	-	177	-	177
TOTALE	2.788.036	573.259	2.823.506	52.687	6.237.488

Nel grafico che segue si indica la rappresentazione per causale delle anticipazioni erogate nel 2023.



Erogazioni in forma di capitale e di rendita

Nel corso del 2023 sono state erogate complessivamente 356 prestazioni in forma di capitale e di rendita, così articolate:

- 55 liquidazioni di prestazioni pensionistiche, di cui 13 in forma di rendita, ulteriormente suddivise in 2 prestazioni di rendita al 100% e 11 prestazioni di rendita in misura parziale;
- 49 riscatti per perdita dei requisiti di partecipazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, del D. Lgs. n. 252/2005;
- 7 riscatti per premorienza (Sinistri), ex art. 14, comma 3, D. Lgs. 252/2005;
- 245 Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA) di cui 209 con richiesta del 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	2.329.192	841.587	331.795	487.440	6.153.496	10.143.510
154000551	924.428	120.858	1.007.537	287.417	621.263	2.961.503
016000108	156.897	62.506	327.389	-	1.186.249	1.733.041
016025075	816.376	257.357	465.045	-	2.320.770	3.859.548
11000014	16.278	-	50.076	-	42.886	109.240
11904008	4.268	-	-	-	5.850	10.118
18600118	-	-	-	-	17.706	17.706
18800177	-	-	-	-	261.235	261.235
18900193	32.470	-	-	-	26.768	59.238
70011360	-	-	-	-	26.636	26.636
70020062	107.293	-	28.377	-	103.029	238.699
70021531	-	-	-	-	8.314	8.314
TOTALE	4.387.202	1.282.308	2.210.219	774.857	10.774.202	19.428.788
Peso %	22,58%	6,60%	11,38%	3,99%	55,45%	100,00%

Rispetto al 2022 il numero delle prestazioni pensionistiche è diminuito sia come numero (passando da 70 a 55) sia come importo complessivo (passando da € 6.681 mila a € 5.669 mila). I riscatti sono aumentati rispetto al 2022 sia come numero (da 40 a 49) che come importo (da € 1.526 mila a € 2.210 mila). Le prestazioni in RITA sono aumentate come numero (da 134 a 245) e come importo complessivo (da € 8.021 mila a € 10.774 mila). L'importo dei sinistri è diminuito rispetto al 2022.

Nel corso del 2023 sono stati registrati trasferimenti ad altri fondi pensione di 24 posizioni individuali per un controvalore complessivo di € 837 mila; i trasferimenti in entrata sono stati 71 per un controvalore totale di € 1.223 mila; il saldo è positivo per € 386 mila. Nel 2022 era stato registrato un maggior numero di trasferimenti in uscita (41) a fronte di 42 trasferimenti in entrata con un saldo negativo complessivo di € 2.616 mila.

Prospetti di Bilancio 2023

Stato patrimoniale

(valori espressi in euro)

STATO PATRIMONIALE	31/12/2023	31/12/2022
ATTIVITÀ		
<u>Investimenti in gestione</u>	482.292.546	462.482.087
<u>Attività della gestione amministrativa</u>	3.098.479	2.558.142
Depositi bancari	3.098.479	2.539.046
Crediti verso le Imprese promotrici	-	19.096
<u>Attività della gestione previdenziale</u>	963	-
Crediti verso il gestore assicurativo	963	-
Crediti verso aderenti	-	-
TOTALE ATTIVITÀ	485.391.988	465.040.229
PASSIVITÀ		
<u>Passività della gestione previdenziale</u>	(372.401)	(200.601)
Debiti verso aderenti	(371.457)	(200.601)
Debiti verso le Imprese promotrici	(944)	
<u>Passività della gestione amministrativa</u>	(20.266)	(19.735)
Fatture da ricevere	(19.214)	(18.542)
Debiti diversi	(1.052)	(1.193)
<u>Debiti d'imposta</u>	(2.679.489)	(2.315.327)
Imposta Sostitutiva	(2.425.395)	(2.140.869)
Ritenute d'imposta su liquidazioni	(254.094)	(174.458)
TOTALE PASSIVITÀ	(3.072.156)	(2.535.663)
TOTALE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	482.319.832	462.504.566
Avanzo esercizi precedenti	(22.480)	(17.318)
Risultato d'esercizio (+/-)	(4.806)	(5.162)
TOTALE ATTIVO NETTO INVESTITO IN POLIZZE VITA	482.292.546	462.482.087

Conto economico

(valori espressi in euro)

CONTO ECONOMICO	31/12/2023	31/12/2022
SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	8.904.169	5.427.267
Contributi previdenziali	34.137.065	31.110.570
Reintegri	47.290	-
Trasferimenti in entrata	1.223.222	550.455
Trasferimenti in uscita	(837.132)	(3.165.835)
Anticipazioni	(6.237.488)	(5.450.915)
Erogazioni in forma di capitale	(4.387.202)	(5.475.100)
Trasformazioni in rendita	(1.282.308)	(1.205.829)
Riscatti	(2.210.219)	(1.526.697)
Sinistri	(774.857)	(1.388.184)
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	(10.774.202)	(8.021.198)
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	13.331.685	14.142.484
Rendimento polizze vita	13.331.685	14.142.484
SALDO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	4.806	6.274
Contributi COVIP	(15.555)	(15.370)
Polizze D&O	(2.838)	(2.838)
Legali e Notarili	(463)	(279)
Costi amministrativi e consulenze	(89.731)	(116.616)
Spese bancarie e interessi attivi	(5.358)	(2.921)
Oneri e proventi diversi	118.751	144.298
ONERI E PROVENTI STRAORDINARI	-	(1.112)
Sopravvenienze passive	-	(1.112)
Sopravvenienze attive	-	-
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA	22.240.660	19.574.913
Imposta sostitutiva	(2.425.395)	(2.140.869)
Risultato d'esercizio (+/-)	(4.806)	(5.162)
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	19.810.459	17.428.882

Nota Integrativa

Principi contabili e criteri di valutazione

I prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico relativi all'esercizio 2023 mantengono gli schemi adottati nei precedenti esercizi, in coerenza con le vigenti regolamentazioni COVIP in materia di Bilancio dei Fondi Pensione e di Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza.

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 dello Stato Patrimoniale

ATTIVITÀ

Investimenti in gestione 482.292.546

Rappresentano la consistenza al 31 dicembre 2023 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 2023.

Attività della gestione amministrativa 3.098.479

Le Attività della gestione amministrativa sono interamente costituite dai Depositi Bancari corrispondenti al saldo al 31 dicembre 2023 del conto corrente aperto presso BPER Banca S.p.A. e sono costituite principalmente da ritenute d'imposta sulle liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2023, da parte dell'imposta sostitutiva sui rendimenti 2023, da riserve e contributi volontari da investire e liquidazioni da erogare.

Attività della gestione previdenziale 963

Le Attività della gestione previdenziale sono interamente costituite da crediti verso il gestore assicurativo per:

- contribuzione TFR da recuperare (€ 944);
- differenza da recuperare su prestazione in RITA (€ 19).

PASSIVITÀ

Passività della gestione previdenziale (372.401)

I Debiti della gestione previdenziale sono costituiti da:

Debiti verso gli aderenti per: <ul style="list-style-type: none"> • € 321.137 per liquidazioni da erogare; • € 48.520 per riserve da trasferire al gestore assicurativo; • € 1.800 per contributi volontari da trasferire al gestore assicurativo. 	371.457
Debiti verso le Società datrici di lavoro per: <ul style="list-style-type: none"> • contribuzione derivante da TFR versata in eccesso, da restituire. 	944

Passività della gestione amministrativa (20.266)

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

Fatture da ricevere per € 19.214 relativi alle competenze del gestore amministrativo per il quarto trimestre 2023;	19.214
Debiti diversi per € 1.052 relativi a competenze a debito maturate sul conto corrente bancario di BPER Banca, quarto trimestre 2023.	1.052

Debiti d'imposta (2.679.489)

Trovano appostazione in questa voce le seguenti partite:

Debiti verso l'Erario per imposta sostitutiva sui rendimenti 2023, versata nel mese di febbraio 2024.	2.425.395
Debiti verso l'Erario per ritenute d'imposta operate sulle liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2023, versate nel mese di gennaio 2024.	254.094

Avanzo esercizi precedenti (22.480)

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

Avanzo dell'esercizio (4.806)

Rappresenta il risultato dell'esercizio 2023.

Commento alle voci del Conto Economico

Saldo della gestione previdenziale 8.904.169

Il saldo della gestione previdenziale è positivo e risulta così composto:

Contributi previdenziali incassati e investiti in polizze vita	34.137.065
Reintegri	47.290
Trasferimenti in entrata	1.223.222
Trasferimenti in uscita	(837.132)
Anticipazioni	(6.237.488)
Erogazioni in forma di capitale	(4.387.202)
Trasformazioni in rendita	(1.282.308)
Riscatti	(2.210.219)
Sinistri	(774.857)
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	(10.774.202)

Risultato della gestione finanziaria 13.331.685

Il risultato della gestione finanziaria è rappresentato dai rendimenti delle convenzioni assicurative di Ramo I stipulate con il gestore UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Saldo della gestione amministrativa 4.806

L'importo di € 4.806 rappresenta il saldo tra gli oneri sostenuti nell'esercizio e il saldo degli oneri e proventi diversi pari a complessivi € 118.751. Tale ultimo importo comprende le contribuzioni ricevute dalle società aderenti a fronte delle spese di gestione del Fondo, le spese sostenute per valori bollati, le sanzioni e gli interessi passivi per ritardato pagamento di imposte, nonché il costo relativo all'adesione alla cd Sanatoria per irregolarità formali di cui all'art. 1, commi da 166 a 173, della L. n. 197 del 2022.

I Costi amministrativi e consulenze sono costituiti dal compenso dovuto a Mefop S.p.A. e a UnipolSai Servizi Previdenziali in qualità di gestore amministrativo.

Contributi COVIP		(15.555)
Polizze D&O		(2.838)
Legali e Notarili		(463)
Costi amministrativi e consulenze		(89.731)
Spese bancarie e interessi attivi		(5.358)
<ul style="list-style-type: none"> • Contributi ricevuti dalle società aderenti 119.525 • Valori bollati (137) • Sanzioni (26) • Interessi passivi (7) • Abbuoni passivi (4) • Adesione sanatoria irregolarità formali (600) 		
Oneri e proventi diversi		118.751
Saldo della gestione amministrativa		4.806

Imposta Sostitutiva (2.425.395)

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 4.806

L'esercizio chiude con un avanzo di € 4.806

Proposte all'Assemblea

Egregi Delegati,

Vi invitiamo ad approvare il bilancio alla data del 31 dicembre 2023 così come da noi redatto, comprensivo dell'Informativa periodica di cui all'art. 7 del regolamento (UE) 2020/852, che chiude con un avanzo di € 4.806, che vi proponiamo di riportare a nuovo.

Bologna, 8 aprile 2024

p/Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Cesare Garavaglia)



Allegato: Informativa periodica di cui all'art. 7 del regolamento (UE) 2020/852.

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 dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol è un Fondo Pensione mono-comparto in gestione assicurativa.

II COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO

**Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili**

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)



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)

Relazione del Collegio dei Sindaci al bilancio chiuso al 31 dicembre 2023

Egregi Aderenti,

nel corso dell'esercizio 2023, in continuità con gli esercizi precedenti, il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol (di seguito il "Fondo") ha gestito i contributi previdenziali in conformità a quanto stabilito nel documento sulla 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 UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Il Collegio dei Sindaci, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 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 viene predisposta ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010 e dell'art. 2429, comma 2 del Codice Civile e contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010" e nella sezione B) la "Relazione sull'attività di vigilanza 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

RELAZIONE SULLA REVISIONE CONTABILE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

Il Collegio comunica di avere proceduto alla revisione contabile del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023 del Fondo, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla relazione sulla gestione, che si riassume nei seguenti dati:

STATO PATRIMONIALE	(importi in euro)
Totale attività	485.391.988
Totale passività	(3.072.156)
Totale attivo netto destinato alle prestazioni	482.319.832
Avanzo esercizi precedenti	(22.480)
Risultato d'esercizio	(4.806)
Totale attivo netto investito in polizze vita	482.292.546
CONTO ECONOMICO	(importi in euro)
Saldo della gestione previdenziale	8.904.169
Risultato della gestione finanziaria	13.331.685
Saldo della gestione amministrativa	4.806
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	22.240.660
Imposta sostitutiva	(2.425.395)
Risultato d'esercizio	(4.806)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	19.810.459

Il Bilancio al 31 dicembre 2023 chiude con un avanzo di esercizio di euro 4.806.

Giudizio

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

In particolare, la relazione sulla gestione illustra con chiarezza l'attività svolta dal Fondo durante l'esercizio 2023. Sono altresì illustrati i fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura del medesimo.

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 ISA 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 contabile, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429 comma 2 del Codice Civile

Con riguardo alle modalità con cui si è svolta l'attività di nostra competenza, diamo atto che nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023:

- il Collegio dei Sindaci ha tenuto sei riunioni;
- abbiamo partecipato all'Assemblea degli Aderenti e alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, previo esame degli argomenti inseriti all'ordine del giorno, dando atto che tali riunioni si sono svolte nel rispetto delle previste norme statutarie, legislative e regolamentari.

In particolare:

- abbiamo esercitato l'attività di vigilanza prevista dall'art. 2403 del Codice Civile nel corso del 2023, potendo assicurare che l'attività del Fondo 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 concreto funzionamento;
- abbiamo acquisito informazioni sufficienti e appropriate con riferimento al generale andamento della gestione e abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza senza avere osservazioni da segnalare;
- abbiamo effettuato gli opportuni controlli volti a constatare la regolare tenuta della contabilità e la sussistenza delle attività di bilancio senza dover segnalare alcun fatto di rilievo.

Con riferimento al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023 sottoposto al Vostro esame, considerate le risultanze dell'attività svolta, si esprime parere favorevole alla sua approvazione.

Bologna, 8 aprile 2024

Il Collegio dei Sindaci

Sonia Piombetti

Angela Zattini
