



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

BILANCIO

31/12/2021

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.....	5
Lineamenti di Previsione per l'esercizio 2022.....	6
Iscritti	7
Iscritti per Società.....	7
Iscritti per fasce di età	8
Iscritti per aree geografiche	9
Iscritti per tipologia di adesione	10
Iscritti per qualifica	10
Iscritti per anzianità di adesione al Fondo.....	11
Iscritti/dipendenti delle Società	11
Patrimonio del Fondo – Investimenti.....	12
Contributi previdenziali.....	13
Da TFR.....	14
A carico degli Iscritti	14
A carico delle Aziende	14
Rendimenti.....	15
Il valore della sostenibilità	16
Premessa	16
Trasparenza delle politiche in materia di rischio di sostenibilità	16
Trasparenza degli effetti negativi per la sostenibilità a livello di soggetto	18
Prestazioni.....	19
Anticipazioni	19
Erogazioni in forma di capitale e riscatti	20
Prospetti di Bilancio 2021	21
Stato patrimoniale	21
Conto economico	22
Nota Integrativa	23
Principi contabili e criteri di valutazione	23
Commento alle voci dello Stato Patrimoniale.....	23
Commento alle voci del Conto Economico	25
Proposte all'Assemblea	26
Relazione del collegio dei revisori al bilancio chiuso al 31/12/2021	27
A) Relazione del revisore ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010	27
B) Relazione ai sensi dell'art. 2429 comma 2 del Codice Civile.....	28

Relazione sulla Gestione

Gentili Iscritte, egregi Iscritti,

nel corso dell'esercizio 2021, anno ancora influenzato dagli effetti della pandemia da Covid-19, 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.

Come negli esercizi precedenti, la gestione dei contributi previdenziali è proseguita in conformità alle previsioni contenute nel Documento sul processo di attuazione della Politica di investimento e nello Statuto del Fondo. I contributi ricevuti sono stati impiegati nelle 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 erogare agli iscritti, all'atto del pensionamento, prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio.

Di seguito si riportano i principali provvedimenti normativi di interesse emanati nel corso dell'anno 2021 per il settore della previdenza complementare:

- Circolare COVIP del 14 gennaio 2021, n. 160, avente ad oggetto le "Segnalazioni statistiche e di vigilanza delle forme pensionistiche complementari. Nuova modalità di autenticazione alla piattaforma INFOSTAT-COVIP. Proroga dei termini di attivazione";
- Circolare COVIP del 15 gennaio 2021, n. 172, avente ad oggetto il "Manuale delle segnalazioni statistiche e di vigilanza degli enti previdenziali di cui al D. Lgs. n. 509/1994 e al D. Lgs. n. 103/1996. Emanazione e tempistica di implementazione";
- Deliberazione COVIP del 25 febbraio 2021, pubblicata in G.U. n. 55 del 5 marzo 2021, contenente modificazioni alla Deliberazione del 22 dicembre 2020 recante "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza";
- Circolare del 2 marzo 2021, n. 939, avente ad oggetto le "Istanze di autorizzazione all'affidamento delle funzioni fondamentali a soggetti o unità dell'impresa promotrice ai sensi dell'art. 5-bis, comma 3, del D. Lgs. n. 252/2005. Chiarimenti operativi";
- Deliberazione COVIP del 12 maggio 2021, pubblicata in G.U. n. 147 del 22 giugno 2021, contenente la determinazione della misura, dei termini e delle modalità di versamento del contributo dovuto alla COVIP da parte delle forme pensionistiche complementari nell'anno 2021, ai sensi dell'art. 1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005, n. 266;
- Deliberazione del 19 maggio 2021, pubblicata in G.U. n. 138 dell'11 giugno 2021, contenente gli "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 Lgs. 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341";

Nei primi mesi dell'anno 2021 è proseguito l'iter di adeguamento del Fondo alla normativa nazionale di recepimento della Direttiva IORP II. Si evidenzia pertanto che in data 28 gennaio 2021 il Fondo ha presentato alla COVIP istanza di autorizzazione, corredata della necessaria documentazione tra cui in particolare la procedura per la prevenzione e gestione dei conflitti di interesse, all'affidamento delle Funzioni Fondamentali di Gestione dei Rischi e di Revisione Interna all'impresa promotrice UnipolSai Assicurazioni S.p.A. La COVIP ha concesso l'autorizzazione ai sensi dell'art. 5-bis, comma 3, del D. Lgs. n. 252/2005, con comunicazione del 24 febbraio 2021.

Nel corso dell'esercizio il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato:

in data 9 marzo 2021:

- di modificare il Documento sul processo di attuazione della Politica di Investimento al fine di recepire le informazioni comunicate dal gestore assicurativo UnipolSai Assicurazioni S.p.A. in tema di integrazione dei fattori ESG (Environmental – Social – Governance) nei processi decisionali relativi agli investimenti, in attuazione delle previsioni normative contenute nel Regolamento (UE) 2019/2088;
- di approvare la pubblicazione sul sito internet delle informative sulla sostenibilità redatte dal gestore assicurativo UnipolSai Assicurazioni S.p.A. ai sensi degli artt. 3 e 4 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del consiglio del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari;

in data 28 aprile 2021:

- di approvare il Piano di Revisione Interna per l'anno 2021 predisposto dalla Funzione di Revisione Interna sulla base di un approccio "Risk Based" volto ad identificare i processi da sottoporre prioritariamente a verifica sulla base di tutte le attività e dell'intero sistema di governo del Fondo;

- di approvare la Relazione sulla valutazione interna del rischio, nella quale il sistema di gestione dei rischi del Fondo è stato valutato efficace e adeguato rispetto alle caratteristiche del Fondo stesso nonché alla propensione del rischio definita;

in data 31 maggio 2021, nella seduta in cui è stato altresì approvato il bilancio al 31/12/2020:

- di approvare il “nuovo format della rendicontazione annuale” da inviare agli aderenti con riferimento all’anno 2020 in adeguamento alle previsioni contenute nella Deliberazione Covip del 22 dicembre 2020 – Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza, che ha assunto la nuova denominazione di “Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo anno 2020”;
- di approvare, in attuazione delle previsioni contenute nelle Deliberazioni Covip del 29 luglio 2020 contenente le Direttive alle forme pensionistiche complementari e del 22 dicembre 2020 contenente le Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza, i seguenti documenti relativi al sistema di governo del Fondo:

- Documento sul sistema di governo
Contiene la rappresentazione del sistema di governo adottato dal Fondo ed include la descrizione dell’organizzazione del Fondo, con evidenza delle funzioni e delle attività che risultano esternalizzate o affidate all’impresa promotrice; dei compiti e delle responsabilità dei soggetti coinvolti nel processo di investimento; dell’organizzazione del sistema di controllo interno; dell’organizzazione del sistema di gestione dei rischi e delle informazioni essenziali e pertinenti relative alla politica di remunerazione;
- Documento sul sistema di controllo della gestione finanziaria
Descrive l’insieme delle procedure da adottare per verificare che le azioni poste in essere dai vari soggetti coinvolti nel processo di investimento risultino in grado di assicurare gli obiettivi finanziari stabiliti;
- Documento – Piano strategico sulle tecnologie dell’informazione e della comunicazione
Rappresenta i profili evolutivi del processo di adeguamento del Fondo dal punto di vista delle tecnologie informatiche e di comunicazione;
- Documento sul sistema informativo e presidi di sicurezza informatici adottati
Illustra l’architettura, in termini di impostazione e caratteristiche, dei sistemi informativi e dei presidi di sicurezza di cui si avvale il Fondo per lo svolgimento delle proprie attività;
- Documento – Piano di continuità operativa (Contingency Plan)
Definisce, con cadenza almeno annuale, le linee guida in materia di continuità operativa con l’obiettivo di ridurre al minimo gli impatti di eventi di tipo disastroso sui servizi rilevanti nonché le misure messe in atto per garantire l’operatività del Fondo ad un livello ritenuto accettabile ed in linea con la politica di governo dei rischi;
- Documento sulle politiche di governance
Raccoglie le informazioni sull’assetto organizzativo relative a profili più specifici e ad aspetti maggiormente tecnici del sistema di governo, rappresentando il contenitore ove collocare sistematicamente tutti i documenti che descrivono il sistema di governo del Fondo nel suo complesso;
- Manuale Operativo delle Procedure
Raccoglie le informazioni relative (i) alle attività, alle procedure, ai controlli di primo livello eseguiti, relativamente ai processi di adesione, gestione e liquidazione delle posizioni individuali degli aderenti, nonché (ii) all’esecuzione degli adempimenti civilistici, fiscali e di vigilanza a cui è soggetto il Fondo;

- di procedere alle modifiche ed integrazioni della scrittura privata stipulata con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. quale impresa promotrice al fine di affidarle il servizio di gestione della continuità operativa e di adeguare le clausole della predetta scrittura privata che riguardano le disposizioni in materia di privacy;

in data 28 giugno 2021:

- di approvare la nuova Nota Informativa, comprensiva dell’Appendice “Informativa sulla sostenibilità” e del modulo di adesione completo dei relativi allegati, in adeguamento a quanto previsto dalla Sezione III della Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 recante “Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza” per i fondi pensione preesistenti con almeno 1000 aderenti al 31 dicembre dell’anno precedente;

in data 16 dicembre 2021:

- di approvare il nuovo testo della “Politica di gestione dei conflitti di interesse”, il cui contenuto è stato aggiornato tenuto conto del nuovo assetto di governo del Fondo pensione;
- di rinnovare l’incarico di Direttore Generale al Signor Marcello De Zan, a far data dal 1° gennaio 2022 e fino alla data del 31 dicembre 2022, con l’attribuzione delle funzioni previste dalle disposizioni normative di settore vigenti;
- di approvare le revisioni al Documento informativo del Fondo sulla RITA in conformità a quanto previsto dalla Circolare COVIP del 17 settembre 2020 prot. n. 4209 in tema di ulteriori chiarimenti in tema di “Rendita integrativa temporanea anticipata” (RITA) – Art. 11, commi 4 e seguenti, del D. Lgs. n. 252/2005”;

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

- in data 8 giugno 2021 è stato rinnovato il Contratto Integrativo Aziendale delle società assicurative del Gruppo Unipol per il personale dipendente non dirigente. In base a quanto previsto dall'art. 4 in materia di previdenza integrativa, a far data dal 1° gennaio 2021 il contributo a carico dell'Azienda è stato fissato al 5,25% della "retribuzione annua di riferimento", comprensivo della quota di contributo prevista dall'allegato 13 del vigente CCNL;
- in data 28 giugno 2021 il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha valutato coerente l'attestazione rilasciata dall'Impresa promotrice in merito ai criteri dalla stessa applicati in tema di remunerazione per il proprio personale dipendente con i principi contenuti nella politica di remunerazione approvata dal Fondo, sotto il profilo sia delle previsioni contenute nel comma 4 dell'art. 5-octies del D. Lgs. n. 252/2005, sia delle modalità di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle politiche di remunerazione dell'impresa promotrice secondo le previsioni del Regolamento UE 2019/2088;
- in data 28 giugno 2021 è stato reso disponibile a tutti gli iscritti un nuovo servizio web personalizzato, realizzato in virtù del contratto di servizio stipulato con UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. con la finalità di consentire una sempre maggiore trasparenza, accessibilità e verificabilità dei dati previdenziali da parte degli aderenti;
- in data 1° luglio 2021 Pronto Assistance Servizi S.c.r.l. (rientrante tra le imprese promotrici del Fondo) ha cambiato la propria denominazione sociale in UnipolAssistance S.c.r.l.

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 28 gennaio 2021, i dati disaggregati trimestrali, i dati aggregati trimestrali e i dati aggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2020;
- in data 26 aprile 2021 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 marzo 2021;
- in data 21 maggio 2021 i dati disaggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2020;
- in data 27 luglio 2021 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 giugno 2021;
- in data 27 luglio 2021 i dati aggregati annuali di bilancio di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2020;
- in data 22 ottobre 2021 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 settembre 2021.

Nel corso del 2021 sono pervenuti tre reclami e un esposto, tutti riscontrati nei termini previsti dalla normativa vigente senza esiti negati per il Fondo. Si segnala infine che si è conclusa con sentenza pienamente favorevole al Fondo la vertenza giudiziale insorta nel 2016 con un ex aderente per asserite pretese di risarcimento danni.

Fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio

In data 21 gennaio 2022 la signora Donatella Farruggio ha rassegnato con decorrenza immediata le dimissioni irrevocabili dalla carica di consigliere di nomina assembleare. In data 23 febbraio 2022, in conformità alle norme statutarie, l'Assemblea ordinaria dei delegati ha nominato il signor Giuseppe Giuliani quale consigliere di amministrazione eletto in rappresentanza dei lavoratori aderenti al Fondo, in sostituzione della signora Donatella Farruggio.

Lineamenti di Previsione per l'esercizio 2022

Rispetto al 2021 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 28 febbraio 2022, risultano acquisiti dal Fondo contributi previdenziali per un totale di € 15.522.574 destinati al finanziamento della previdenza complementare. Tutti i contributi sono stati trasferiti al gestore assicurativo.

Per l'esercizio 2022 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 € 15.370, la quota di iscrizione alla Mefop pari a € 12.934 e il corrispettivo dei servizi prestati da UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. che si attesterà intorno a € 88.000.

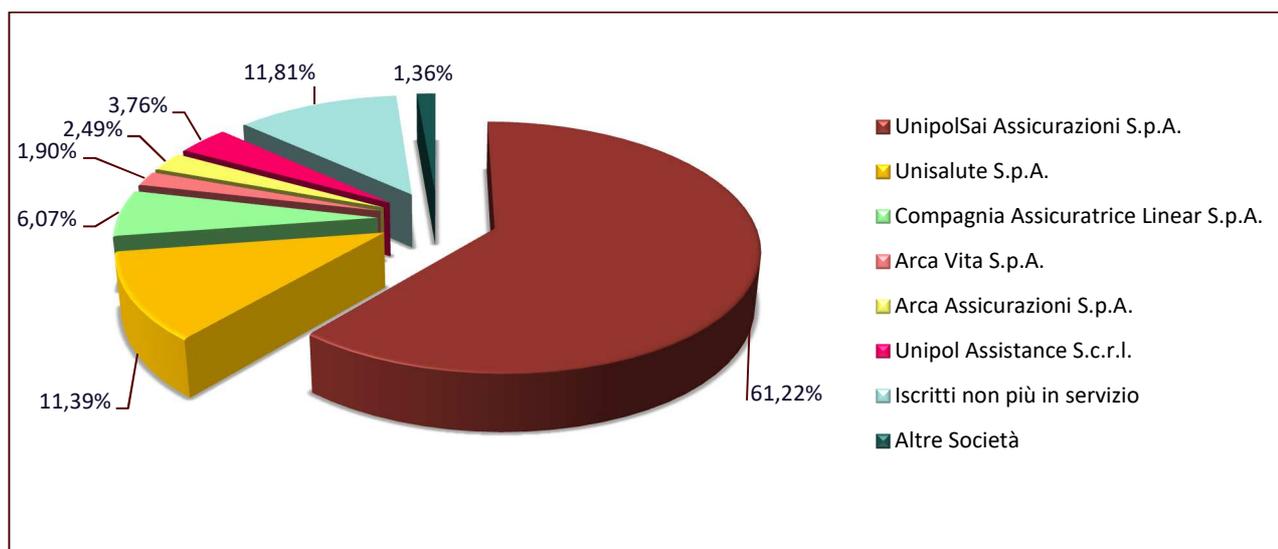
Iscritti

Nel 2021 il numero degli iscritti registra un incremento di 145 unità rispetto al 2020. La maggior parte degli iscritti si conferma alle dipendenze delle società UnipolSai Assicurazioni S.p.A. e Unisalute S.p.A.

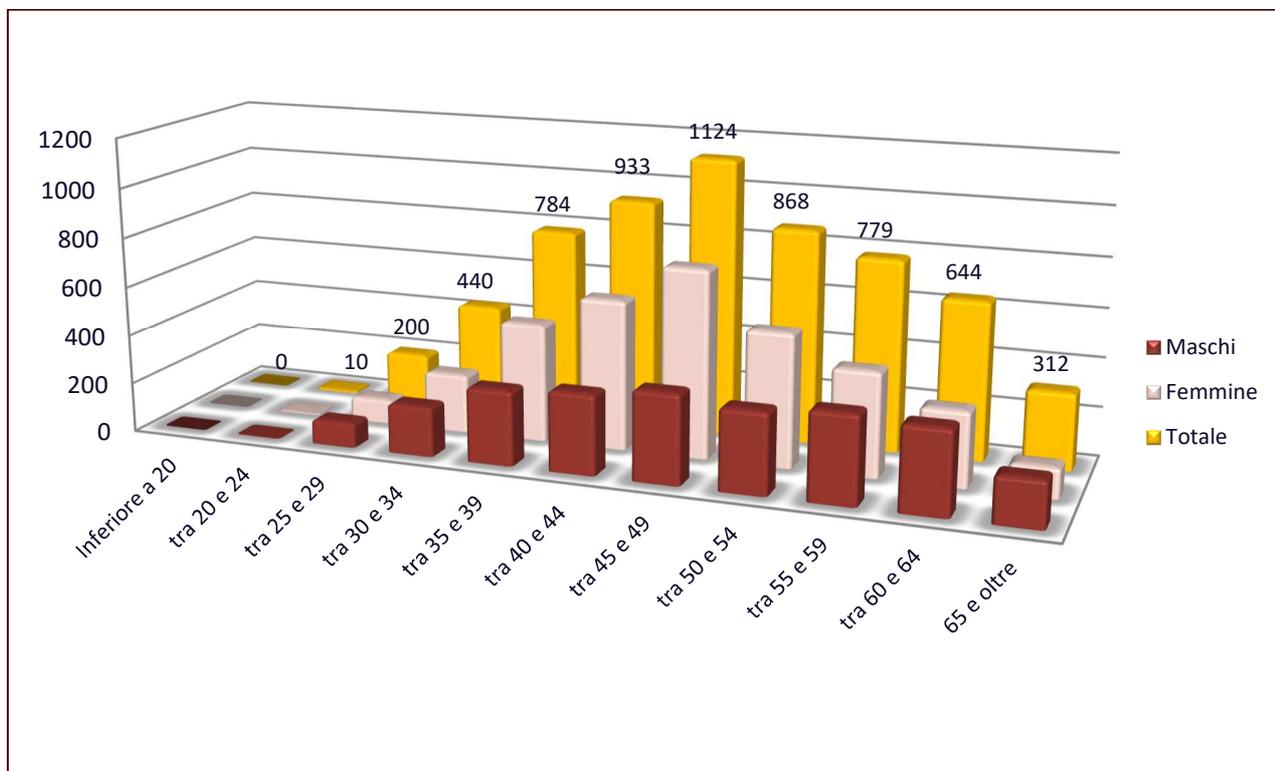
SOCIETA'	ISCRITTI AL 31/12/2020	MOVIMENTAZIONI 2021					ISCRITTI AL 31/12/2021
		NUOVE ADESIONI	CESSAZIONI	PASSAGGI OUT	PASSAGGI IN	TOTALE MOV.	
Unipol Gruppo S.p.A.	1	-	-	-	-	-	1
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	3.703	198	-1	-183	14	28	3.731
Unisalute S.p.A.	671	25	-	-11	9	23	694
Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A.	368	11	-	-9	-	2	370
Arca Vita S.p.A.	110	6	-	-4	4	6	116
Arca Assicurazioni S.p.A.	146	9	-	-6	3	6	152
Arca Inlinea S. cons. a r. L.	33	6	-	-1	-	5	38
Arca Sistemi S. c. a r. L.	32	7	-	-2	1	6	38
Unipol Assistance S. c. r. L.	230	15	-	-16	-	-1	229
Fondazione Unipolis	4	1	-	-	-	1	5
Iscritti non più in servizio	651	-	-132	-1	202	69	720
TOTALE	5.949	278	-133	-233	233	145	6.094

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

Iscritti per Società

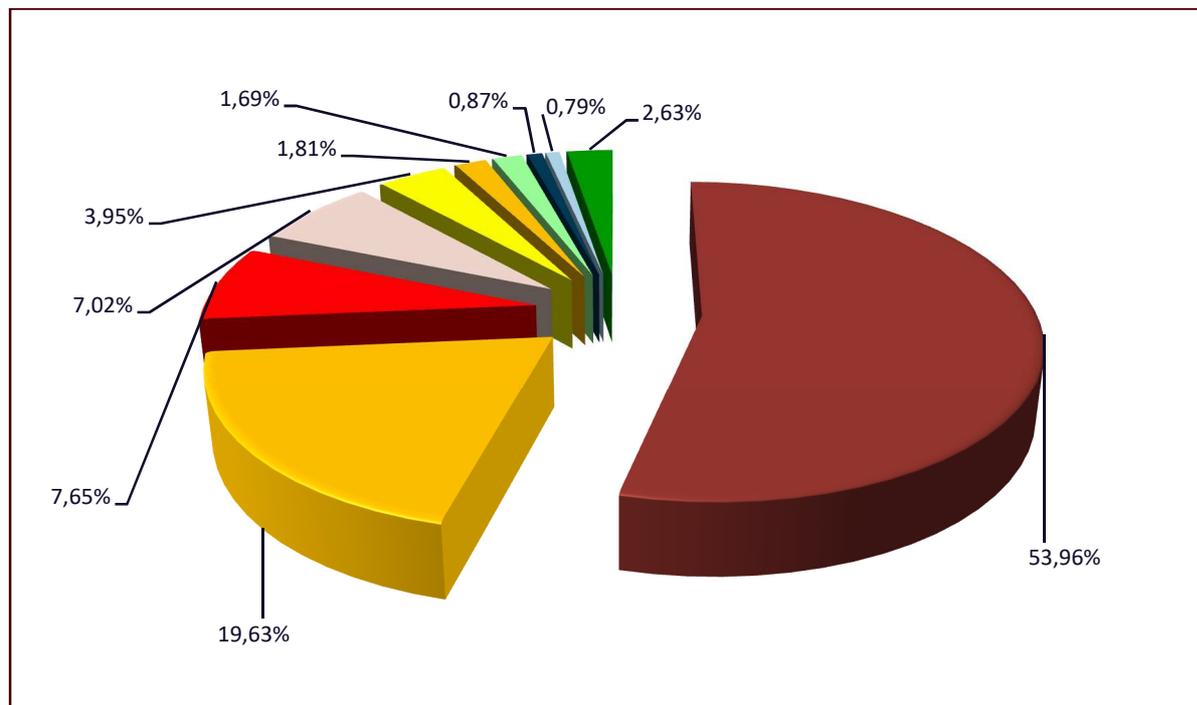


Iscritti per fasce di età

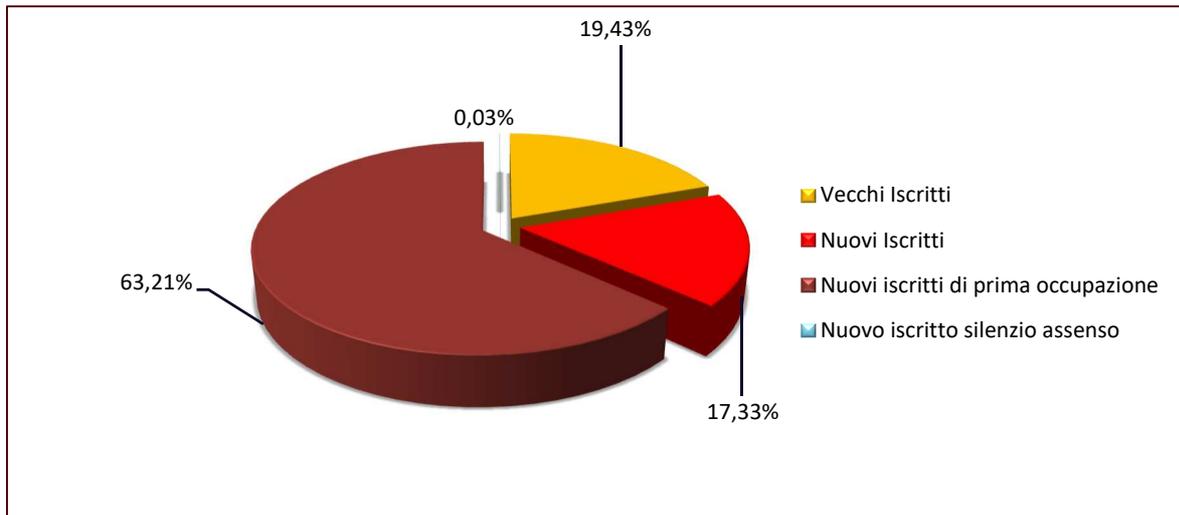


Iscritti per aree geografiche

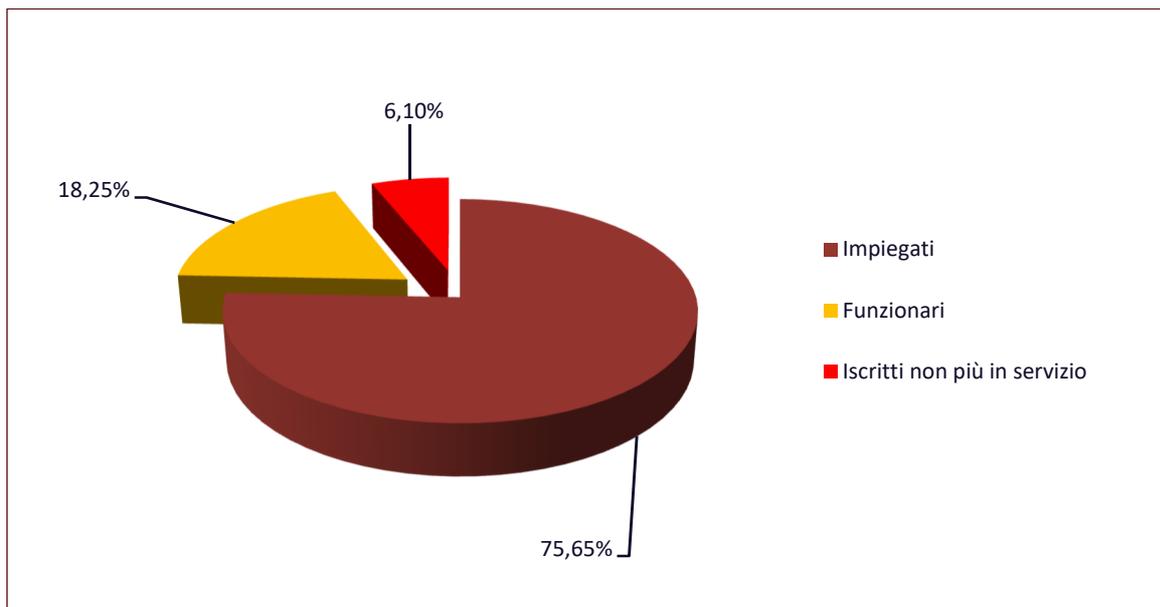
REGIONE	n.
EMILIA ROMAGNA	3.289
LOMBARDIA	1.196
VENETO	466
PIEMONTE	428
LAZIO	241
CAMPANIA	110
TOSCANA	103
PUGLIA	53
SICILIA	48
LIGURIA	36
MARCHE	31
ABRUZZO	22
SARDEGNA	21
CALABRIA	19
FRIULI VENEZIA GIULIA	15
UMBRIA	12
TRENTINO ALTO ADIGE	4
TOTALE	6.094



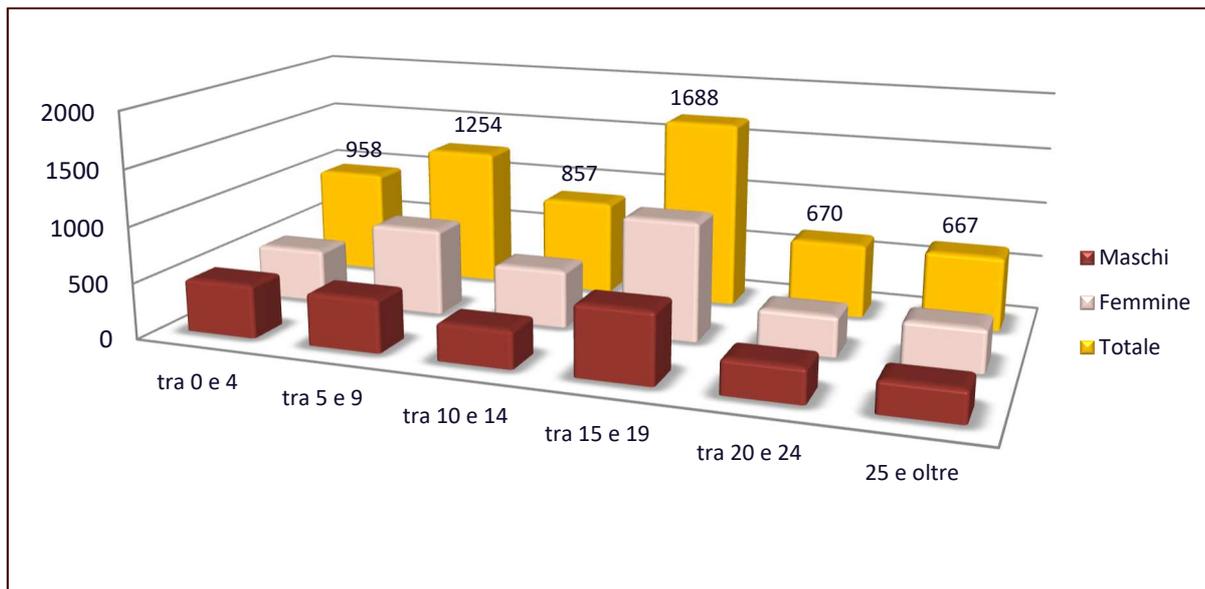
Iscritti per tipologia di adesione



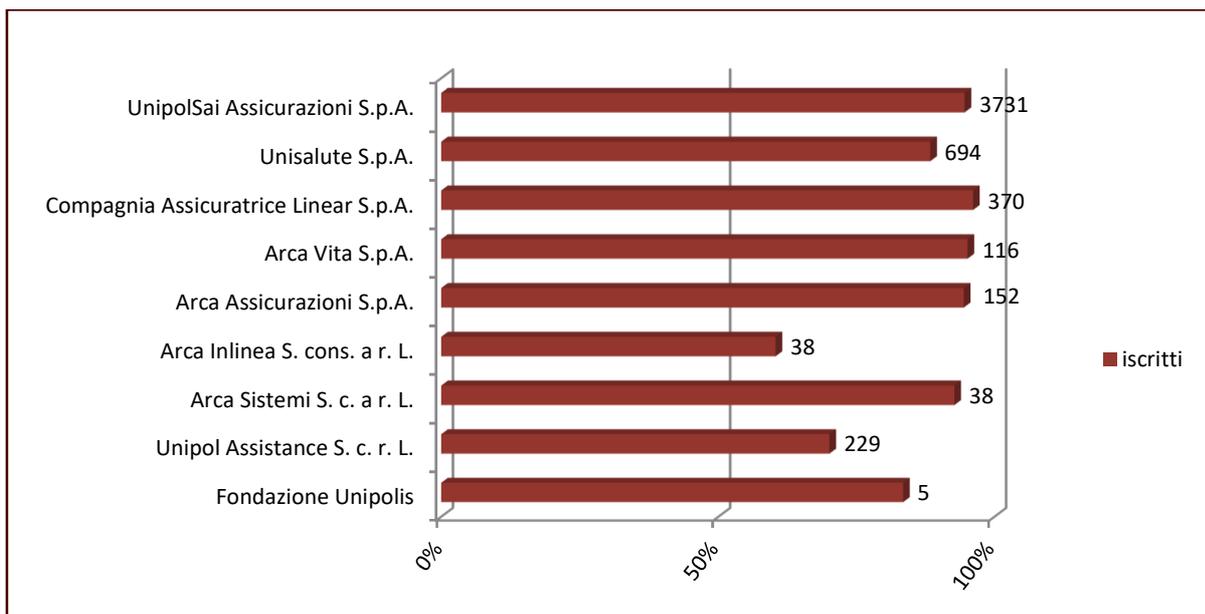
Iscritti per qualifica



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 2021 è pari a 464 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 2021.

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. c. a r. L. Arca Sistemi S.c. a r. L. Unipol Assistance S. c. r. L. Fondazione Unipolis	109.466.209 196.697.554
016000108	UnipolSai ex: • Meie • Aurora	40.161.813
016025075	UnipolSai ex Gruppo Winterthur	89.578.565
70020062	UnipolSai ex Gruppo Winterthur	2.677.162
11000014 11904008 11904019 18600118 18800177 18900193	UnipolSai ex: • Savoia Assicurazioni e Savoia Vita • Magdeburger • Veneta Vita • Sapa	1.418.589 322.846 8.291 62.683 3.078.682 685.424
70011360 70021531 70021544	UnipolSai ex Intercontinentale	674.018 219.083 2.286
TOTALE		445.053.205

Contributi previdenziali

La gestione dei contributi previdenziali degli iscritti 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 iscritti sostanzialmente indenni rispetto alle oscillazioni dei mercati.

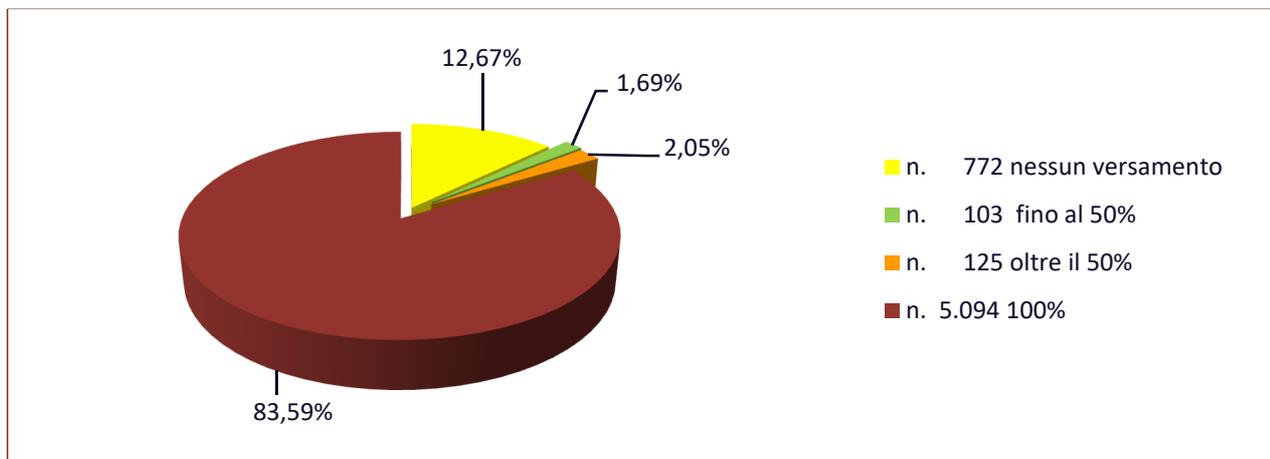
Nella seguente tabella sono evidenziati i contributi versati al Fondo Pensione nell'esercizio 2021 per la previdenza complementare.

SOCIETÀ	2021				2020
	AZIENDA	ISCRITTO	TFR	TOTALE	
Unipol Gruppo S.p.A.	2.770	-	6.208	8.978	8.687
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	8.790.069	2.514.769	12.057.572	23.362.410	22.964.502
Unisalute S.p.A.	1.016.907	218.304	1.438.999	2.674.210	2.457.800
Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A.	586.220	152.512	874.448	1.613.180	1.567.659
Unipol Assistance S. c. r. L.	276.169	91.527	216.007	583.703	576.399
Fondazione Unipolis	7.178	3.850	12.780	23.808	22.767
Arca Assicurazioni S.p.A.	285.125	86.866	411.529	783.520	738.170
Arca Vita S.p.A.	269.110	73.972	367.885	710.967	644.926
Arca Sistemi S. c. a r. L.	71.401	15.700	113.257	200.358	175.873
Arca Inlinea S. c. a r. L.	46.215	10.539	75.330	132.084	116.171
Versamenti volontari	-	645.811	293	646.104	675.104
TOTALE	11.351.164	3.813.850	15.574.308	30.739.322	29.948.058

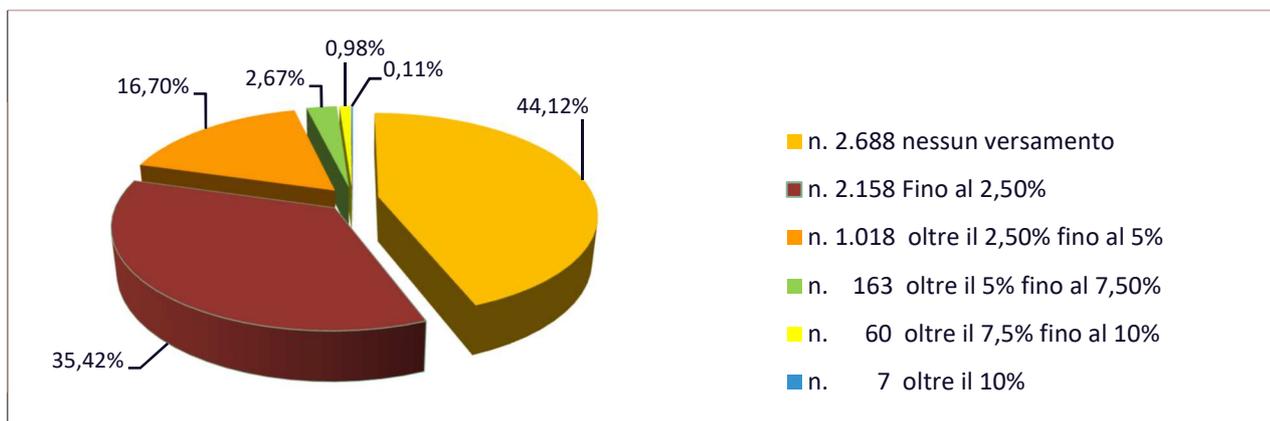
Si segnala in particolare che nel mese di gennaio 2021 undici iscritti hanno trasferito al Fondo il 100% del TFR pregresso al 31 dicembre 2006.

Di seguito si riportano alcuni grafici esplicativi dei contributi pervenuti al Fondo nell'anno 2021:

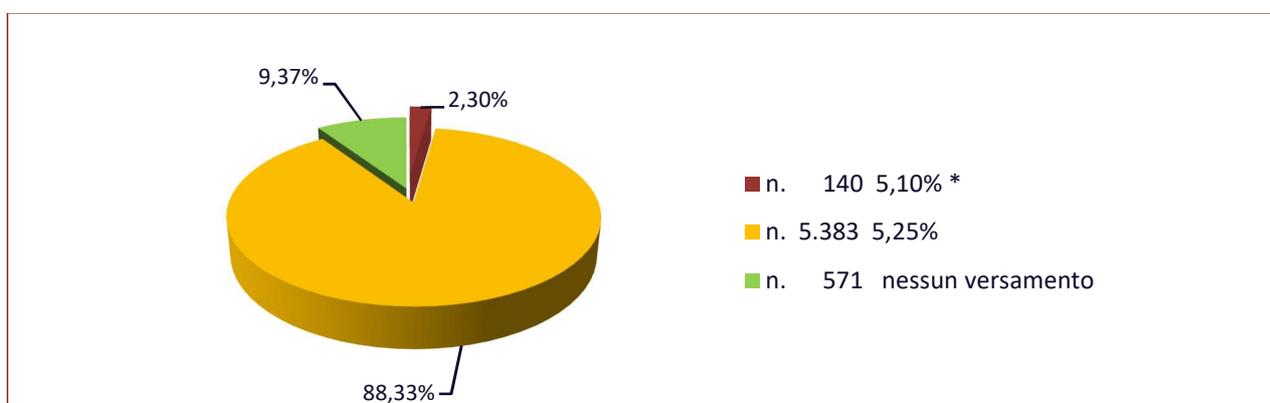
Da TFR



A carico degli Iscritti



A carico delle Aziende



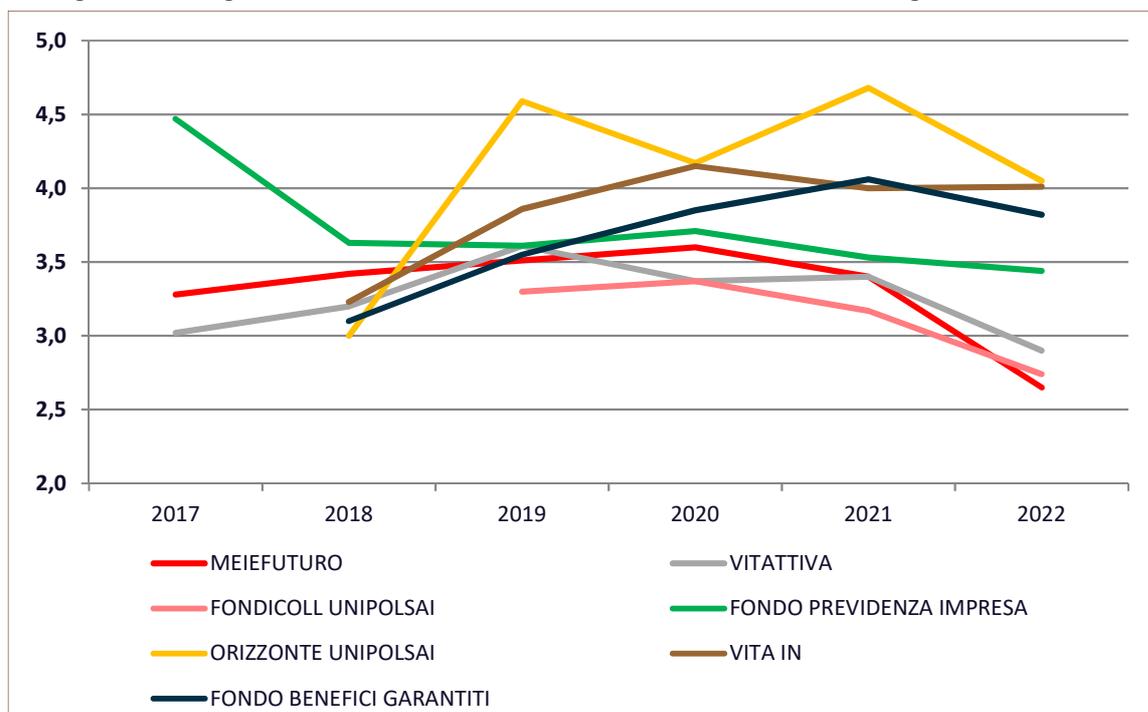
*Iscritti aderenti al "Fondo di Solidarietà" ai quali si applica la disciplina prevista dalla contrattazione integrativa aziendale del Gruppo Unipol del 13 maggio 2016.

Rendimenti

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

Gestione Speciale	gen. 2017	gen. 2018	gen. 2019	gen. 2020	gen. 2021	gen. 2022
Fondicoll UnipolSai ¹			3,30%	3,37%	3,17%	2,74%
Fondo Previdenza Impresa ²	4,47%	3,63%	3,61%	3,71%	3,53%	3,44%
Orizzonte UnipolSai ³		3,00%	4,59%	4,17%	4,68%	4,05%
Vita In ⁴		3,23%	3,86%	4,15%	4,00%	4,01%
Fondo Benefici Garantiti ⁵		3,10%	3,55%	3,85%	4,06%	3,82%
Vitattiva ⁶	3,02%	3,20%	3,61%	3,37%	3,40%	2,90%
Meie Futuro ⁷	3,28%	3,42%	3,51%	3,60%	3,40%	2,65%

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.

Il valore della sostenibilità

Premessa

Il Regolamento (UE) 2019/2088 (il Regolamento), relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, così come modificato dal Regolamento (UE) 2020/852, impone ai partecipanti ai mercati finanziari di rendere pubbliche le informazioni, relative al soggetto ed ai prodotti da questo resi disponibili, in materia di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol rientra nella definizione di "partecipante ai mercati finanziari".

Il Regolamento (UE) 2019/2088 si applica a decorrere dal 10 marzo 2021. Il Fondo, anche in virtù di quanto specificato dalla COVIP nelle Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza (Deliberazione 22 dicembre 2020), pubblica sul sito web le informazioni circa le politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti (art. 3 del Regolamento) e sugli effetti negativi per la sostenibilità (art. 4 del Regolamento).

Trasparenza delle politiche in materia di rischio di sostenibilità

Il Fondo, per la realizzazione delle proprie finalità previdenziali, gestisce le risorse mediante la stipulazione con UnipolSai Assicurazioni S.p.A., società appartenente al Gruppo Unipol (di seguito anche "UnipolSai" o il "Gestore Assicurativo"), di convenzioni assicurative di cui al ramo I dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento delle Gestioni Separate: "Vitattiva", "Meie Futuro", "Fondo Previdenza Impresa", "Fondicoll UnipolSai", "Orizzonte UnipolSai", "Vita In" e "Benefici Garantiti".

Di seguito si riportano i principi applicati da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. riguardo all'integrazione dei fattori ESG (Environmental – Social – Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario) nei processi decisionali relativi agli investimenti, secondo quanto comunicato dal Gestore Assicurativo.

I Fattori ESG rappresentano aspetti di rilievo da considerare, sia nell'ottica di un migliore presidio del rischio che in quella della più efficace individuazione di ambiti di attività in grado di creare valore nel lungo periodo, rispondendo alle istanze sociali, ambientali e di governance maggiormente rilevanti. L'inclusione proattiva dei Fattori ESG nel processo di investimento consente di raggiungere rendimenti finanziari a lungo termine adeguati al rischio. In questo contesto, UnipolSai gestisce i rischi di sostenibilità (ossia eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verificano, potrebbero provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento) attraverso la definizione dei criteri e processi decisionali che sono dettagliati nelle "**Linee Guida per le attività di investimento responsabile**" approvate dal Consiglio di Amministrazione della Società nel dicembre 2019 e da ultimo aggiornate nel febbraio 2021, consultabili su <https://www.unipol.it/it/sostenibilita/pensiero-integrato/la-gestione-dei-rischi-esg/esg-nelle-scelte-di-investimento>, (di seguito anche le "Linee Guida"). UnipolSai presidia i rischi di sostenibilità negli investimenti finanziari attraverso l'inclusione proattiva dei Fattori ESG nei relativi processi decisionali di investimento, riferiti ai Portafogli e a determinate classi di attivi ad essi sottostanti secondo quanto riportato nelle Linee Guida. L'integrazione *ex ante* dei criteri ESG nelle scelte di investimento è svolta mediante l'adozione delle seguenti strategie di investimento sostenibile e responsabile:

- Screening basato su Convenzioni internazionali (*Norm-based Screening*), utile alla definizione dei criteri di esclusione *conduct-based*⁸;
- Esclusioni *product-based*⁹ e *conduct-based*.

L'attività di valutazione dell'ammissibilità degli Emittenti è svolta con il supporto di un provider specializzato che realizza un'analisi delle performance ESG utilizzando una metodologia definita congiuntamente con le competenti strutture del Gruppo sulla base di norme e standard internazionali quali, tra gli altri, la Dichiarazione Universale dei Diritti Umani, le Convenzioni ILO, lo United Nations Global Compact e le Linee Guida OCSE destinate alle imprese multinazionali.

⁸ Il criterio di esclusione *conduct-based* si basa sulla condotta dell'emittente valutata secondo le tre dimensioni ESG;

⁹ L'esclusione *product-based* è un'esclusione di tipo settoriale o di attività economica.

L'analisi extra finanziaria sui fattori ESG consente di monitorare e valutare i potenziali ambiti dei rischi di sostenibilità e, in particolare:

- gli eventi connessi ad aspetti ESG che generano rischi legali e/o reputazionali, ad esempio in relazione alla presenza di accuse e processi che coinvolgono gli emittenti considerati, con potenziale impatto sul valore del titolo;
- la condotta ESG degli emittenti, verificando quanto questi ultimi siano impegnati a definire presidi (quali ad esempio business ethics e relativa supervisione, proattiva supervisione del modello di rischio e relativo collegamento alla strategia, strumenti di gestione e controllo, supervisione del board, cultura aziendale, accountability) che possano evitare o mitigare gli eventi connessi ad aspetti ESG;
- la capacità degli emittenti di gestire gli aspetti ESG che possono determinare vantaggi o svantaggi competitivi, ad esempio la capacità o meno di prevenire evoluzioni normative e di contesto connesse alla gestione degli aspetti ESG.

Un'attenzione particolare è riservata al cambiamento climatico, che rappresenta uno dei più rilevanti fattori di rischio di sostenibilità; in merito a questo UnipolSai valuta l'impatto dei rischi di transizione sul valore degli investimenti finanziari, in riferimento ai diversi asset class, considerando gli scenari delineati dal Network for Greening the Financial System (NGFS).

Qualora gli emittenti nei quali investire svolgano o siano coinvolti in attività o pratiche non compatibili con l'approccio alla sostenibilità e gli obiettivi di gestione del rischio di UnipolSai, il sistema di presidio prevede l'esclusione degli stessi. Nel caso di Emittenti Corporate sono previste due tipologie di esclusioni, di seguito descritte.

Esclusioni conduct-based

Sono esclusi gli investimenti in Emittenti Corporate che, nello svolgimento della loro attività principale, siano coinvolti in:

- sfruttamento delle risorse naturali che non tenga nel dovuto conto i relativi impatti ambientali;
- utilizzo sistematico della corruzione nella gestione del business.

Esclusioni product-based

Sono esclusi gli investimenti in Emittenti Corporate coinvolti in:

- produzione di armi non convenzionali (armi nucleari, bombe a grappolo, mine anti-uomo, armi chimiche, armi biologiche);
- gioco d'azzardo (almeno 20% del fatturato);
- estrazione di carbone;
- generazione di energia elettrica da carbone termico.

Per quanto riguarda le esclusioni degli Emittenti Governativi, UnipolSai ritiene non sostenibile investire in titoli di Stato emessi da Paesi in cui si verificano gravi violazioni dei diritti umani o politiche predatorie nei confronti delle risorse ambientali con impatto globale. Gli ulteriori dettagli sulle politiche di gestione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti, anche per quel che riguarda il sistema di ruoli e responsabilità che definisce e presidia le politiche stesse, sono contenuti nelle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile". Per favorire un ulteriore passo verso la trasparenza e l'*accountability*, l'impegno del Gestore Assicurativo si sostanzia nello svolgimento di un monitoraggio *ex post* finalizzato a valutare l'effettiva corrispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nelle Linee Guida, e controllare i rischi di sostenibilità connessi. I risultati del monitoraggio sono comunicati dal Gestore assicurativo al Fondo e da quest'ultimo pubblicati annualmente nel bilancio e sono resi altresì disponibili in ottemperanza agli obblighi informativi previsti dalla normativa tempo per tempo applicabile. In base al Monitoraggio¹⁰ di Sostenibilità al 31 dicembre 2021, 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 che vengono applicati a tutti gli investimenti del Gestore Assicurativo.

Soddisfano i criteri ESG di Gruppo	NON Soddisfano i criteri ESG di Gruppo
99,5%	0,5%

¹⁰ Si precisa che sono esclusi dal Monitoraggio sugli investimenti i titoli finanziari nei portafogli degli OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio e gli ETF – *Exchange Traded Fund*. I titoli monitorati corrispondono al 92,8% dell'ammontare dell'intero portafoglio.

Trasparenza degli effetti negativi per la sostenibilità a livello di soggetto

Il Fondo si avvale di una modalità di gestione indiretta delle proprie risorse effettuata tramite convenzioni assicurative di cui al ramo I dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05 stipulate con il Gestore Assicurativo UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Il Gestore Assicurativo, prestando da tempo particolare attenzione alle tematiche ambientali, sociali e di *governance*, in attuazione delle specifiche previsioni contenute nell'art. 4 del Regolamento (UE) 2019/2088, ha predisposto - in conformità alle [Linee Guida](#) e coerentemente con il perimetro di applicabilità ivi definito al paragrafo 2.2 (il "perimetro di investimento definito") - una prima dichiarazione concernente le proprie politiche di dovuta diligenza per la considerazione dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità (la "Dichiarazione sugli Effetti Negativi"), consultabile all'indirizzo <https://www.unipolsai.it/investimenti-e-prodotti>.

In ragione di quanto precede, tale prima Dichiarazione sugli Effetti Negativi predisposta dal Gestore Assicurativo è condivisa e pubblicata sul proprio sito web dal Fondo in attuazione del disposto dell'art. 4, comma 1, lett. a), del Regolamento (UE) 2019/2088.

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 241 anticipazioni a fronte delle 240 del 2020 (+0,42%), con un incremento degli importi complessivamente erogati pari a € 579 mila (+10%).

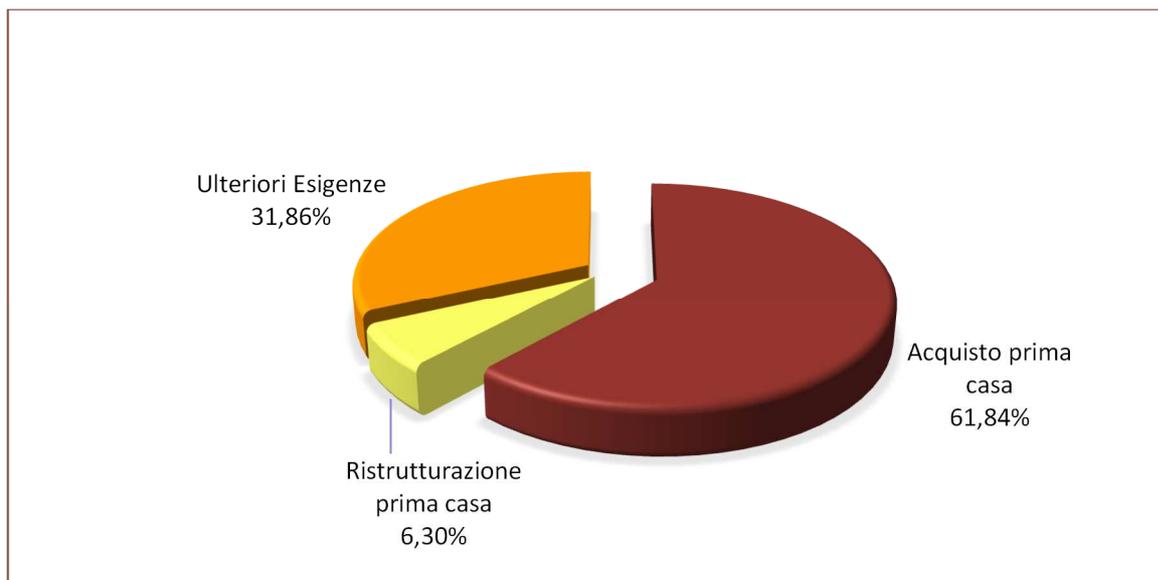
Le anticipazioni erogate per acquisto e ristrutturazione prima casa registrano un incremento rispetto al 2020 sia nel numero che nell'importo complessivamente erogato, passando infatti da 87 a 106 con un aumento di € 733 mila; viceversa le anticipazioni per ulteriori esigenze dell'aderente subiscono una diminuzione sia nel numero che nell'importo complessivamente erogato, passando infatti da 152 a 135 con un decremento di € 133 mila.

Nel corso del 2021 non risultano erogate anticipazioni per spese sanitarie.

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	570.390	61.229	395.469	-	1.027.088
154000551	2.288.966	277.963	864.872	-	3.431.801
016000108	160.470	-	271.698	-	432.168
016025075	838.699	61.915	468.724	-	1.369.338
11000014	27.405	-	6.518	-	33.923
11904008	7.580	-	-	-	7.580
18800177	46.889	-	17.431	-	64.320
18900193	-	-	-	-	-
70020062	-	248	4.945	-	5.193
70011360	-	-	-	-	-
TOTALE	3.940.399	401.355	2.029.657	-	6.371.411

Nel grafico che segue si indica la rappresentazione per causale delle anticipazioni erogate nel 2021.



Erogazioni in forma di capitale e riscatti

Nel corso del 2021 sono state erogate complessivamente 199 prestazioni, così articolate:

- 97 liquidazioni di prestazioni pensionistiche, di cui 31 hanno dato luogo ad attivazioni di rendite (3 al 100% e 28 in misura parziale);
- 17 riscatti per decesso (sinistri);
- 26 riscatti, di cui 6 parziali (50% della posizione individuale maturata ex art. 14, c. 2, lett. b, D. Lgs. n. 252/2005);
- 59 RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata), di cui 55 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	1.932.822	578.546	572.759	476.124	2.724.098	6.284.349
154000551	691.490	356.657	254.291	318.017	499.058	2.119.513
016000108	887.501	574.935	279.769	44.072	856.366	2.642.643
016025075	1.193.991	554.514	511.593	546.382	1.657.128	4.463.608
11000014	43.034	7.844	19.523	-	53.559	123.960
11904008	4.944	-	9.804	-	6.808	21.556
18600118	-	-	-	-	-	-
18800177	21.982	-	-	-	68.733	90.715
18900193	-	-	39.064	-	10.122	49.186
70011360	-	-	-	-	9.322	9.322
70020062	55.139	-	3.366	5.933	117.427	181.865
70021531	-	-	-	-	1.555	1.555
TOTALE	4.830.903	2.072.496	1.690.169	1.390.528	6.004.176	15.988.272
Peso %	30,22%	12,96%	10,57%	8,70%	37,55%	100,00%

Rispetto al 2020 le prestazioni pensionistiche sono aumentate come numero (da 38 a 97) e come importo complessivo (+ € 3.163 mila). Le prestazioni in RITA sono diminuite come numero (da 67 a 59) mentre sono aumentate come importo complessivo (da € 4.916 mila a € 6.004 mila). I riscatti diminuiscono rispetto al 2020 come numero (da 32 a 26) mentre aumentano come importo (da € 1.261 mila a € 1.690 mila). L'importo dei sinistri è aumentato rispetto al 2020 (+ € 906 mila).

Nel corso del 2021 sono stati registrati trasferimenti ad altri fondi pensione di 13 posizioni individuali per un controvalore complessivo di € 436 mila; i trasferimenti in entrata sono stati 51 per un controvalore totale di € 1.706 mila; il saldo è positivo per € 1.270 mila. Nel 2020 era stato registrato un minor numero di trasferimenti in entrata (17) a fronte di 13 trasferimenti in uscita con un saldo negativo complessivo di € 844 mila.

Prospetti di Bilancio 2021

Stato patrimoniale

(valori espressi in euro)

STATO PATRIMONIALE	31/12/2021	31/12/2020
<u>ATTIVITÀ</u>		
<u>Investimenti in gestione</u>	445.053.205	423.585.363
<u>Attività della gestione amministrativa</u>	2.610.568	1.979.062
Depositi bancari	2.603.494	1.979.021
Crediti verso le Imprese promotrici	7.074	40
<u>Attività della gestione previdenziale</u>	6.236	603.270
Crediti verso il gestore assicurativo	592	603.270
Crediti verso aderenti	5.644	
TOTALE ATTIVITÀ	447.670.009	426.167.695
<u>PASSIVITÀ</u>		
<u>Passività della gestione previdenziale</u>	(136.382)	(83.873)
Debiti verso aderenti	(136.382)	(83.833)
Debiti verso il gestore assicurativo	-	(40)
<u>Passività della gestione amministrativa</u>	(25.202)	(18.765)
Fatture da ricevere	(24.227)	(17.977)
Debiti diversi	(975)	(788)
<u>Debiti d'Imposta</u>	(2.437.902)	(2.464.149)
Imposta Sostitutiva	(2.226.786)	(2.111.324)
Ritenute d'imposta su liquidazioni	(211.116)	(352.825)
TOTALE PASSIVITÀ	(2.599.486)	(2.566.787)
TOTALE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	445.070.523	423.600.908
Avanzo esercizi precedenti	(15.545)	(16.547)
Risultato d'esercizio (+/-)	(1.773)	1.002
TOTALE ATTIVO NETTO INVESTITO IN POLIZZE VITA	445.053.205	423.585.363

Conto economico

(valori espressi in euro)

CONTO ECONOMICO	31/12/2021	31/12/2020
SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	9.649.582	12.908.946
Contributi previdenziali	30.739.322	29.948.058
Trasferimenti in entrata	1.705.934	289.257
Trasferimenti in uscita	(435.991)	(1.133.041)
Anticipazioni	(6.371.411)	(5.792.793)
Erogazioni in forma di capitale	(4.830.903)	(2.723.000)
Trasformazioni in rendita	(2.072.496)	(1.017.659)
Riscatti	(1.690.169)	(1.261.379)
Sinistri	(1.390.528)	(484.986)
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	(6.004.176)	(4.915.511)
Contributi per le prestazioni previdenziali accessorie	-	40
Premi per le prestazioni previdenziali accessorie	-	(40)
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	14.045.046	15.077.837
Rendimento polizze vita	14.045.046	15.077.837
SALDO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	1.773	(1.002)
Contributi COVIP	(14.974)	(14.902)
Polizze D&O	(2.670)	(2.136)
Legali e Notarili	(6.135)	(640)
Costi amministrativi e consulenze	(90.696)	(83.432)
Spese bancarie e interessi attivi	(2.761)	(2.050)
Oneri e proventi diversi	119.009	102.158
ONERI E PROVENTI STRAORDINARI	-	-
Sopravvenienze passive	-	(455)
Sopravvenienze attive	-	455
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA	23.696.401	27.985.781
Imposta sostitutiva	(2.226.786)	(2.111.324)
Risultato d'esercizio (+/-)	(1.773)	1.002
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	21.467.842	25.875.459

Nota Integrativa

Principi contabili e criteri di valutazione

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

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 445.053.205

Rappresentano la consistenza al 31 dicembre 2021 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 2021.

Attività della gestione amministrativa 2.610.568

Le *Attività della gestione amministrativa* risultano costituite dalle seguenti voci:

I <i>Depositi Bancari</i> comprendono il saldo al 31 dicembre 2021 del conto corrente acceso presso BPER Banca S.p.A. La liquidità deriva principalmente da ritenute d'imposta sulle liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2021 e da parte dell'imposta sostitutiva sui rendimenti maturati nell'esercizio 2021, versate all'Erario rispettivamente nei mesi di gennaio e febbraio 2022, nonché da due riserve da investire.	2.603.494
Il <i>Credito verso le Imprese promotrici</i> corrisponde ai contributi da incassare dalle Imprese promotrici per le spese di gestione del Fondo deliberate in data 16 dicembre 2021, incassate quasi integralmente nel mese di gennaio 2022.	7.074

Attività della gestione previdenziale 6.236

Le *Attività della gestione previdenziale* risultano costituite dalle seguenti voci:

I <i>Crediti verso il gestore assicurativo</i> , incassati nel mese di febbraio 2022, sono costituiti dal credito verso UnipolSai Assicurazioni S.p.A. per il ricalcolo dell'imposta sostitutiva 2021.	592
I <i>Crediti verso aderenti</i> sono rappresentati dall'80% delle spese di lite poste a carico di un iscritto a seguito di accordo transattivo stipulato con il Fondo, conseguente al giudizio di I grado.	5.644

PASSIVITÀ

Passività della gestione previdenziale (136.382)

I *Debiti della gestione previdenziale* sono costituiti da:

<i>Debiti verso gli aderenti per:</i>	
<ul style="list-style-type: none"> • € 21.040 per liquidazione da erogare; • € 115.342 per riserve da trasferire al gestore. 	136.382

Passività della gestione amministrativa (25.202)

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

<i>Fatture da ricevere per:</i>	
<ul style="list-style-type: none"> • € 18.284 per la fattura del IV trimestre 2021 emessa dal gestore amministrativo nel mese di gennaio 2022; • € 5.943 per spese legali 2021, fatturate nell'esercizio 2022. 	24.227
<i>Debiti diversi per competenze a debito maturate sul conto corrente bancario di BPER Banca, relative al IV trimestre 2021.</i>	975

Debiti d'imposta (2.437.902)

Trovano appostazione in questa voce le seguenti partite:

Debiti verso l'Erario per imposta sostitutiva sui rendimenti 2021, versata nei mesi di febbraio (€ 2.226.759) e marzo 2022 (€ 27).	2.226.786
Debiti verso l'Erario per ritenute d'imposta operate sulle liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2021, versate nel mese di gennaio 2022.	211.116

Avanzo esercizi precedenti (15.545)

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

Commento alle voci del Conto Economico

Saldo della gestione previdenziale 9.649.582

Il saldo positivo della gestione previdenziale è così composto:

Contributi previdenziali incassati e investiti in polizze vita	30.739.322
Trasferimenti in entrata	1.705.934
Trasferimenti in uscita	(435.911)
Anticipazioni	(6.371.411)
Erogazioni in forma di capitale	(4.830.903)
Trasformazioni in rendita	(2.072.496)
Riscatti	(1.690.169)
Sinistri	(1.390.528)
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	(6.004.176)

Rispetto all'esercizio precedente il saldo evidenzia un decremento di € 3,3 milioni (-25,25%) prevalentemente a causa dell'incremento delle prestazioni erogate, in particolare per anticipazioni, erogazioni di RITA, prestazioni in forma di capitale e rendita, riscatti e sinistri, e, per un totale di € 12,4/M, pur a fronte di un calo dei trasferimenti in uscita e di un significativo aumento di quelli in entrata, rispettivamente di € 0,7/M e di € 1,4/M.

La contribuzione è in aumento del 2,6%.

Risultato della gestione finanziaria 14.045.046

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 1.773

L'importo di € 1.773 rappresenta il saldo tra gli oneri sostenuti nell'esercizio, per complessivi € 117.236, e il saldo degli oneri e proventi diversi pari a complessivi € 119.009. Tale ultimo importo comprende le contribuzioni ricevute dalle società aderenti a fronte delle spese di gestione del Fondo e l'80% delle spese di lite poste a carico di un iscritto a seguito di accordo transattivo stipulato con il Fondo, conseguente al giudizio di I grado.

Contributi COVIP		14.974
Polizze D&O		2.670
Legali e Notarili		6.135
Costi amministrativi e consulenze		90.696
Spese bancarie e interessi attivi		2.761
Totale oneri		(117.236)
Oneri e proventi diversi:		
• Contributi ricevuti dalle società aderenti	113.467	
• Abbuoni attivi	4	
• Valori bollati	(106)	
• Altri proventi	5.644	119.009
Saldo		1.773

Rispetto all'esercizio precedente il saldo della gestione amministrativa risulta superiore di € 2.775 (saldo negativo di € 1.002 nel 2020).

Imposta Sostitutiva 2.226.786

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 1.773

L'esercizio chiude con un avanzo di € 1.773 (disavanzo di € 1.002 nel 2020).

Proposte all'Assemblea

Egregi Delegati,

Vi invitiamo ad approvare il bilancio alla data del 31 dicembre 2021 così come da noi redatto, che chiude con un avanzo di € 1.773, che vi proponiamo di riportare a nuovo.

Bologna, 24 marzo 2022

p/Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Luca Vaccari)



Relazione del collegio dei revisori al bilancio chiuso al 31/12/2021

Egregi iscritti,

nel corso dell'esercizio 2021, il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol, in continuità con gli esercizi precedenti, ha gestito i contributi previdenziali versati dagli iscritti e dai datori di lavoro in ottemperanza alle disposizioni della contrattazione collettiva nazionale del settore assicurativo e della contrattazione aziendale vigente, nonché dello Statuto del Fondo, utilizzando convenzioni assicurative di Ramo I dell'art. 2, comma I, del D.lgs. n. 209/2005 stipulate con UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

il Collegio dei Revisori, nell'esercizio 2021, 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 ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2 del Codice Civile".

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

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Il Collegio comunica di avere svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021 del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Imprese del Gruppo Unipol, 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	447.670.009
Totale passività	(2.599.486)
Totale attivo netto destinato alle prestazioni	445.070.523
Avanzo di gestione cumulato	(15.545)
Risultato d'esercizio	(1.773)
Totale attivo netto investito in polizze vita	445.053.205

CONTO ECONOMICO	(importi in euro)
Saldo gestione previdenziale	9.649.582
Risultato della gestione finanziaria	14.045.046
Saldo gestione amministrativa	1.773
Variab. dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imp. sostitutiva	23.696.401
Imposta sostitutiva	(2.226.786)
Risultato d'esercizio	(1.773)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	21.467.842

Nel corso dell'esercizio 2021 sono stati versati complessivamente euro 30.739.322 di contributi previdenziali, di cui euro 11.351.164 a carico delle imprese del Gruppo Unipol, euro 3.813.850 a carico degli iscritti ed euro 15.574.308 da TFR. Tali contributi sono stati utilizzati per la stipula di polizze di assicurazione di Ramo I con la compagnia UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Il Bilancio del 2021 chiude con un avanzo di euro 1.773.

Giudizio

Il bilancio d'esercizio che abbiamo esaminato fornisce a nostro giudizio una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo e del risultato economico per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, 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, i fatti di rilievo intervenuti durante l'esercizio 2021 nonché i fatti salienti intervenuti successivamente alla chiusura del medesimo esercizio.

Elementi alla base del giudizio

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

Responsabilità 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.

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.

B) Relazione ai sensi dell'art. 2429 comma 2 del Codice Civile

Con riguardo alle modalità con cui si è svolta l'attività di verifica di nostra competenza, diamo atto che nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021:

- si sono tenute 7 riunioni del Collegio dei Revisori;
- abbiamo partecipato 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.

Il Collegio, in particolare:

- ha esercitato l'attività di vigilanza prevista dall'art. 2403 del Codice Civile nel corso del 2021, potendo assicurare che l'attività del Fondo si è svolta nel rispetto delle leggi, dello statuto e dei principi di corretta amministrazione;
- ritiene adeguato l'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dal Fondo ed esprime un giudizio positivo sul suo concreto funzionamento;
- ha acquisito informazioni sufficienti e appropriate con riferimento al generale andamento della gestione e ha verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui ha avuto conoscenza senza avere osservazioni da segnalare;

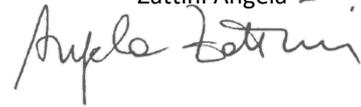
- ha effettuato gli opportuni controlli volti a constatare la regolare tenuta della contabilità e la sussistenza delle attività di bilancio senza dover segnalare alcun fatto di rilievo.

Con riferimento al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021 sottoposto al Vostro esame, considerate le risultanze dell'attività svolta, si esprime parere favorevole alla sua approvazione.

Bologna, 29 marzo 2022

Il Collegio dei Revisori

Zattini Angela



Piombetti Sonia

