



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

BILANCIO

31/12/2022

Sommario

Sommario	2
Relazione sulla Gestione	3
Fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio	5
Lineamenti di Previsione per l'esercizio 2023	5
Iscritti	6
Iscritti per Società	6
Iscritti per fasce di età	7
Iscritti per aree geografiche	8
Iscritti per tipologia di adesione	9
Iscritti per qualifica	9
Iscritti per anzianità di adesione al Fondo	10
Iscritti/dipendenti delle Società	10
Patrimonio del Fondo – Investimenti.....	11
Contributi previdenziali.....	12
Da TFR	13
A carico degli Iscritti	13
A carico delle Aziende	13
Rendimenti.....	14
Prestazioni.....	15
Anticipazioni.....	15
Erogazioni in forma di capitale e riscatti	16
Prospetti di Bilancio 2022	17
Stato patrimoniale	17
Conto economico	18
Nota Integrativa	19
Principi contabili e criteri di valutazione	19
Commento alle voci dello Stato Patrimoniale.....	19
Commento alle voci del Conto Economico	21
Proposte all'Assemblea.....	22
Allegato: INFORMATIVA PERIODICA DI CUI ALL'ART. 7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2020/852	23
Relazione del Collegio dei Sindaci al bilancio chiuso al 31/12/2022	24
A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010	24
B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429 comma 2 del Codice Civile	26

Relazione sulla Gestione

Gentili Aderenti,

nel corso dell'esercizio 2022 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 aderenti, all'atto del pensionamento, prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio.

Di seguito si riportano i principali provvedimenti normativi emanati nel corso dell'anno 2022 di interesse per il settore della previdenza complementare:

- Legge 9 dicembre 2021 n. 220 relativa alle "Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo", successivamente modificata dal decreto-legge n. 73/2022 come modificato dalla legge di conversione n. 122/2022;
- Deliberazione COVIP del 9 marzo 2022, pubblicata in G.U. n. 125 del 30 maggio 2022, 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 2022, ai sensi dell'art. 1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005 n. 266";
- Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione del 6 aprile 2022, che integra il regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione che specificano i dettagli del contenuto e della presentazione delle informazioni relative al principio <<non arrecare un danno significativo>>, che specificano il contenuto, le metodologie e la presentazione delle informazioni relative agli indicatori di sostenibilità e agli effetti negativi per la sostenibilità, nonché il contenuto e la presentazione delle informazioni relative alla promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli obiettivi di investimento sostenibile nei documenti precontrattuali, sui siti web e nelle relazioni periodiche;
- Circolare COVIP del 22 giugno 2022, n. 3156, avente ad oggetto le credenziali di accesso riservate alla COVIP per lo svolgimento delle attività di verifica in ordine all'area riservata presente nel sito web;
- Circolare COVIP del 21 dicembre 2022, n. 5910, avente ad oggetto gli adempimenti previsti dal Regolamento (UE) 2019/2088 e dal Regolamento delegato (UE) 2022/1288 in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

Si evidenzia innanzi tutto che nel corso dell'esercizio 2022 gli organi del Fondo di cui all'art. 14 dello Statuto vigente sono stati rinnovati. Di seguito si riportano i relativi principali fatti:

- in data 28 aprile 2022 si è insediata la Commissione Elettorale preposta alla gestione delle elezioni dei componenti della nuova Assemblea dei Delegati, secondo le previsioni contenute nel Regolamento Elettorale;
- in data 11, 12 e 13 maggio 2022 si sono svolte, mediante piattaforma digitale, le operazioni di voto per le elezioni dei componenti dell'Assemblea dei Delegati;
- in data 16 giugno 2022 l'Assemblea Ordinaria dei Delegati ha deliberato la nomina dei membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Sindaci in rappresentanza degli aderenti per il triennio 2022-2023-2024. Nel corso dell'Assemblea è stata data comunicazione dei nominativi dei membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Sindaci designati dalle società del Gruppo Unipol.

In data 24 giugno 2022 il nuovo Consiglio di Amministrazione, effettuate le verifiche di legge in merito ai requisiti di onorabilità e professionalità per l'assunzione della carica in capo ai componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Sindaci, ha deliberato:

- di nominare il Signor Cesare Garavaglia nella carica di Presidente per il triennio 2022-2023-2024;
- di nominare il Signor Andrea Grimaldi nella carica di Vice Presidente per gli esercizi 2022-2023-2024;
- di nominare il Vice Presidente Signor Andrea Grimaldi quale Responsabile della Funzione Finanza;
- di nominare il Consigliere Signor Luca Casartelli Delegato all'applicazione della normativa sulla privacy.

Si evidenzia altresì che, 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", nel corso dell'anno 2022 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

in data 24 marzo 2022:

- di approvare il documento trasmesso dal Gestore Assicurativo sul monitoraggio annuale 2021 in materia di sostenibilità;

in data 30 marzo 2022:

- di approvare il Consuntivo delle attività svolte nel 2021 e il Piano delle attività di Audit per l'anno 2022;
- di approvare la Relazione sul monitoraggio dei rischi 2021 e il Risk Appetite 2022;
- di approvare le modifiche resesi necessarie al fine di adeguare lo Statuto del Fondo allo Schema riportato nella Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021 e la Relazione contenente le motivazioni delle modifiche apportate, con particolare riferimento a quelle che si discostano dallo Schema approvato da COVIP, nonché le ricadute sugli aderenti e sui beneficiari; le modifiche statutarie deliberate dal Consiglio di Amministrazione sono state comunicate all'Assemblea dei Delegati tenutasi in data 27 aprile 2022.
- di approvare, in attuazione delle previsioni contenute nelle Direttive Generali COVIP, le modifiche di aggiornamento del Documento sul sistema di governo del Fondo riguardanti principalmente l'adeguamento della terminologia utilizzata, l'integrazione dei poteri del Consiglio di Amministrazione e l'indicazione dei compiti del Collegio dei Sindaci.

In data 26 maggio 2022:

- di approvare l'aggiornamento annuale della Nota Informativa, comprensiva dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità", nonché il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo" per l'anno 2021, in attuazione di quanto previsto dalla Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 recante "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza".

In data 15 dicembre 2022:

- di rinnovare l'incarico di Direttore Generale del Signor Marcello De Zan, a far data dal 1° gennaio 2023 e fino alla data del 31 dicembre 2023, con l'attribuzione delle funzioni previste dalle vigenti disposizioni normative di settore;
- di richiedere informazioni al Gestore assicurativo UnipolSai Assicurazioni S.p.A. in merito ai presidi adottati al fine di dare attuazione alle disposizioni di cui alla Legge 9 dicembre 2021, n. 220, recante "misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo", integrata con le modifiche di cui al D.L. n. 73/2022, come modificato dalla Legge di conversione n. 122/2022.

Nella stessa riunione il Responsabile della Funzione Finanza, Signor Andrea Grimaldi, ha illustrato la Relazione della Funzione Finanza per l'anno 2021, redatta 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 agli altri fatti e attività che hanno avuto luogo nel corso dell'esercizio 2022, si segnala che:

- la società appartenente al Gruppo Unipol "Be Rebel S.p.A.", che applica la contrattazione collettiva nazionale del settore assicurativo e quella aziendale vigente, nel mese di maggio 2022 ha avviato il versamento della contribuzione contrattuale per i propri dipendenti iscritti al Fondo;
- in data 30 giugno 2022 sono state completate le attività, svolte in collaborazione con il service amministrativo, al fine di rendere disponibili agli aderenti, nell'ambito dell'area riservata del sito web del Fondo, le funzionalità dispositive con le quali richiedere le prestazioni mediante procedure integralmente

digitalizzate, nonché le funzionalità utilizzabili per elaborare simulazioni personalizzate sulla propria posizione di previdenza complementare e per trasmettere eventuali reclami, secondo quanto previsto dalla Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 contenente le “Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza” e dal “Piano strategico delle tecnologie e dell’informazione” approvato dal Fondo;

- in data 2 agosto 2022 è stata data comunicazione a COVIP dell’accordo di modifica del contratto di appalto dei servizi di gestione tecnica e amministrativa, concluso tra il Fondo e UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. in data 1° agosto 2022 al fine di adeguare il contratto alle novità normative contenute nella Sezione VI – Disposizioni sui siti web, sulle tecnologie e sui rapporti con gli aderenti e beneficiari – delle Istruzioni di vigilanza Covip.

Si segnala infine, tra gli aspetti concernenti le fonti istitutive, sebbene non contempli modifiche inerenti la disciplina contrattuale in materia di previdenza complementare, la sottoscrizione dell’accordo per il rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro 2022 - 2024 per la disciplina dei rapporti tra le imprese di assicurazione ed il personale dipendente non dirigente.

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 25 gennaio 2022, i dati disaggregati trimestrali, i dati aggregati trimestrali e i dati aggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2021;
- in data 28 aprile 2022 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 marzo 2022;
- in data 25 maggio 2022 i dati disaggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2021;
- in data 26 luglio 2022 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 giugno 2022 e i dati aggregati annuali di bilancio di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2021;
- in data 26 ottobre 2022 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 settembre 2022.

Nel corso del 2022 è pervenuto un reclamo riguardante un asserito ritardo nella liquidazione di un’anticipazione per “ulteriori esigenze”, riscontrato nei termini previsti dalla normativa vigente senza esiti negativi per il Fondo.

Fatti di rilievo successivi alla chiusura dell’esercizio

È stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 63 del 15 marzo 2023 il D.Lgs. 10 marzo 2023, n. 24 di 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 (Whistleblowing). In particolare è tra l’altro previsto l’obbligo di istituzione di un canale di segnalazione interna per i soggetti del settore privato e del settore pubblico. Le nuove norme - che si applicano anche ai fondi pensione rientranti nella disciplina lorp2, hanno effetto a decorrere dal 15 luglio 2023.

Lineamenti di Previsione per l’esercizio 2023

Rispetto al 2022 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 2023, risultano acquisiti dal Fondo contributi previdenziali per un totale di € 16.725.766 destinati al finanziamento della previdenza complementare. Tutti i contributi sono stati trasferiti al gestore assicurativo.

Per l’esercizio 2023 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 € 15.555, la quota di iscrizione alla Mefop pari a € 13.970 e il corrispettivo dei servizi prestati da UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. che si attesterà intorno a € 80.000.

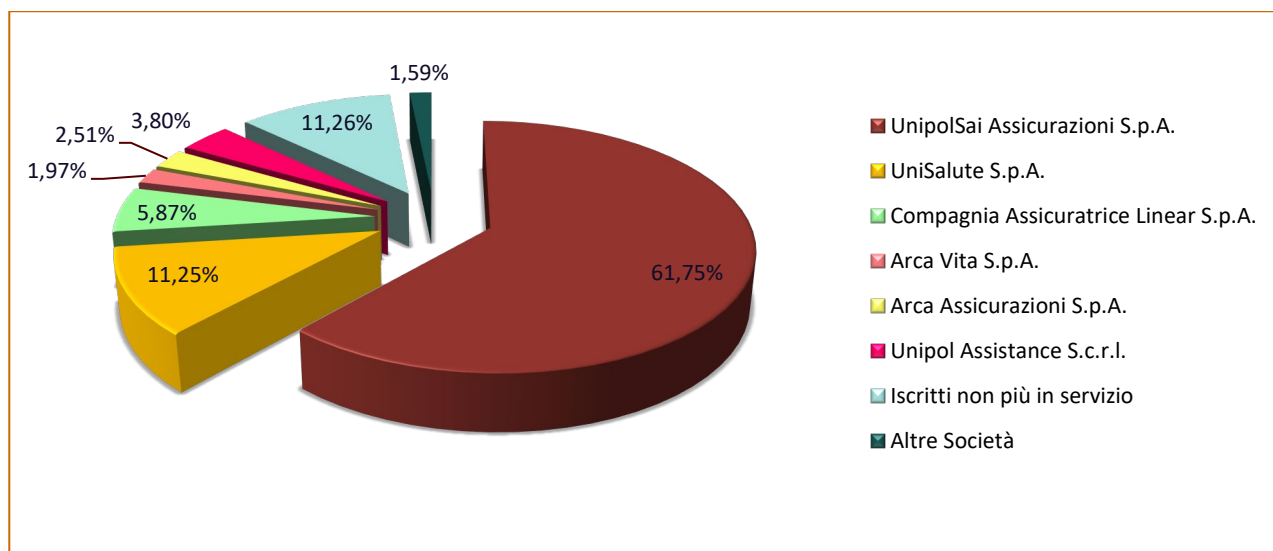
Iscritti

Al 31 dicembre 2022 il numero degli iscritti registra un incremento di 86 unità rispetto alla stessa data del 2021. La maggior parte degli iscritti si conferma alle dipendenze delle società UnipolSai Assicurazioni S.p.A. e UniSalute S.p.A.

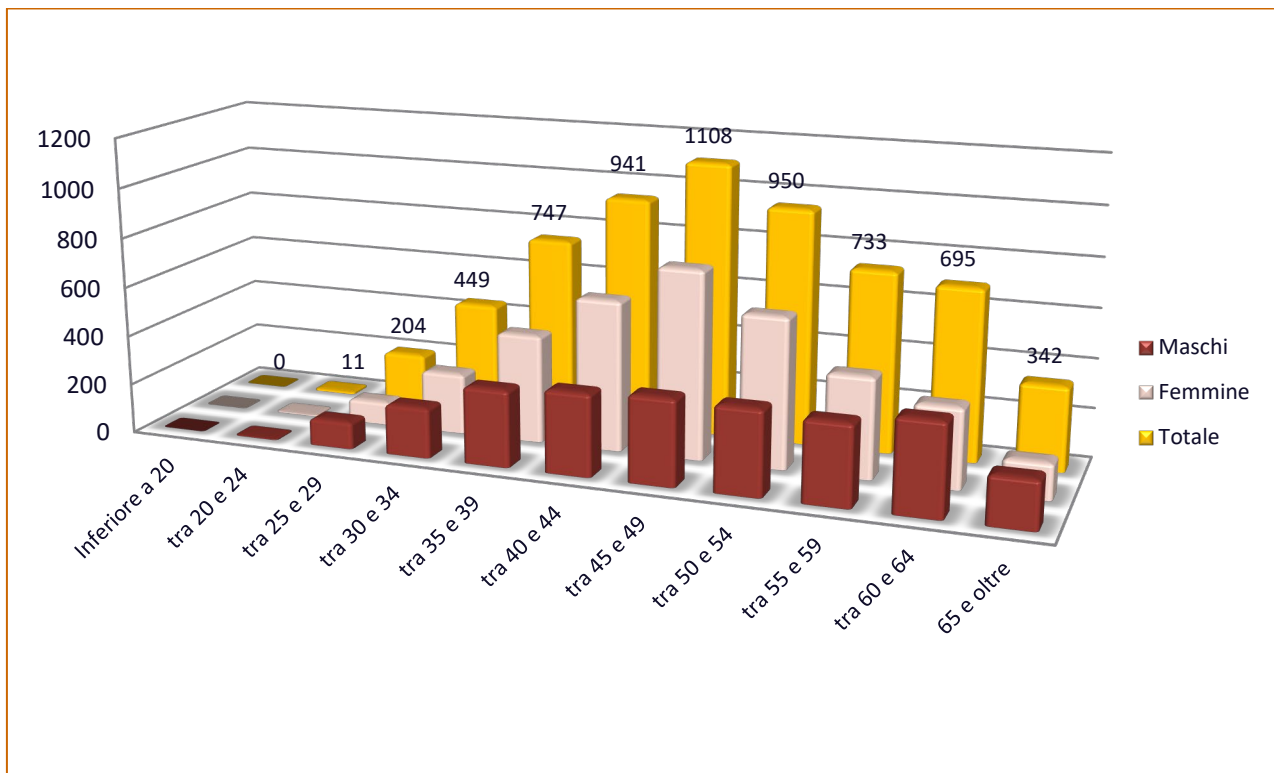
SOCIETA'	ISCRITTI AL 31/12/2021	MOVIMENTAZIONI 2022					ISCRITTI AL 31/12/2022
		NUOVE ADESIONI	CESSAZIONI	PASSAGGI OUT	PASSAGGI IN	TOTALE MOV.	
Unipol Gruppo S.p.A.	1	-	-	-	-	-	1
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	3.731	195	-	-124	16	87	3.818
UniSalute S.p.A.	694	26	-	-28	3	1	695
Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A.	370	5	-	-12	-	-7	363
Arca Vita S.p.A.	116	9	-	-4	1	6	122
Arca Assicurazioni S.p.A.	152	5	-	-3	-	2	154
Arca Inlinea S. cons. a r. L.	38	10	-	-1	-	9	47
Arca Sistemi S. c. a r. L.	38	5	-	-1	-	4	42
Unipol Assistance S. c. r. L.	229	9	-	-3	-	6	235
Be Rebel S.p.A.	-	3	-	-	-	3	3
Fondazione Unipolis	5	-	-	-	-	-	5
Iscritti non più in servizio	720	-	-181	-2	158	-25	695
TOTALE	6.094	267	-181	-178	178	86	6.180

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

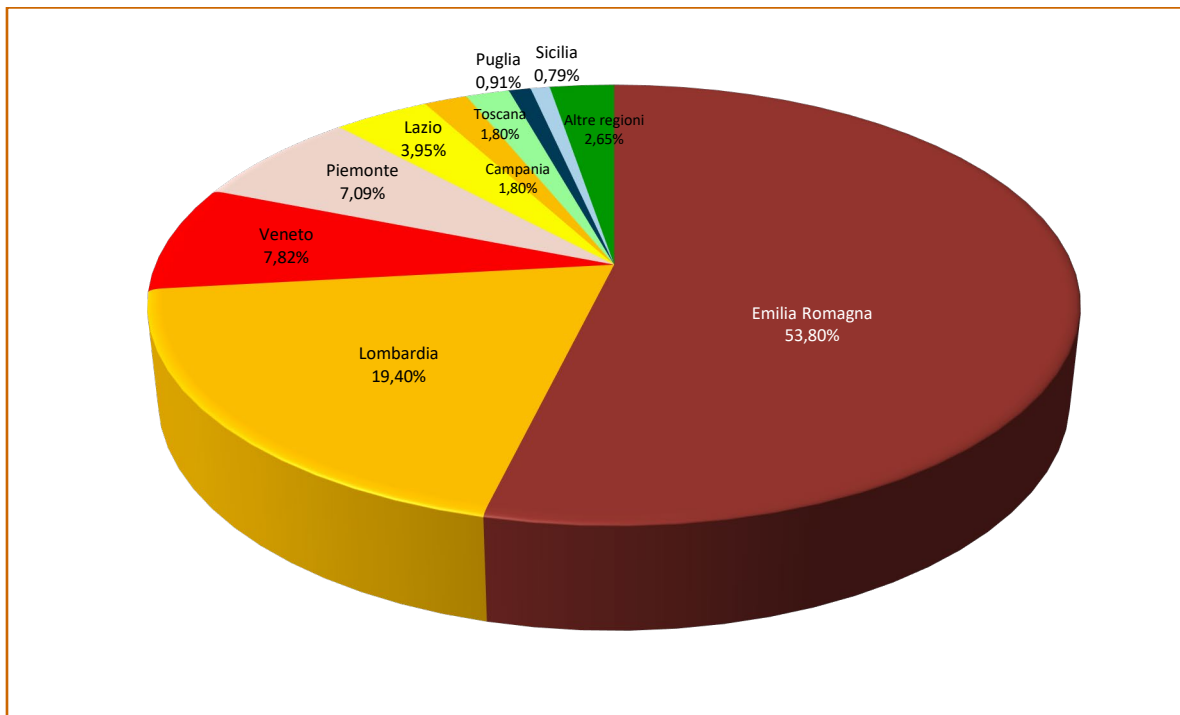


Iscritti per fasce di età

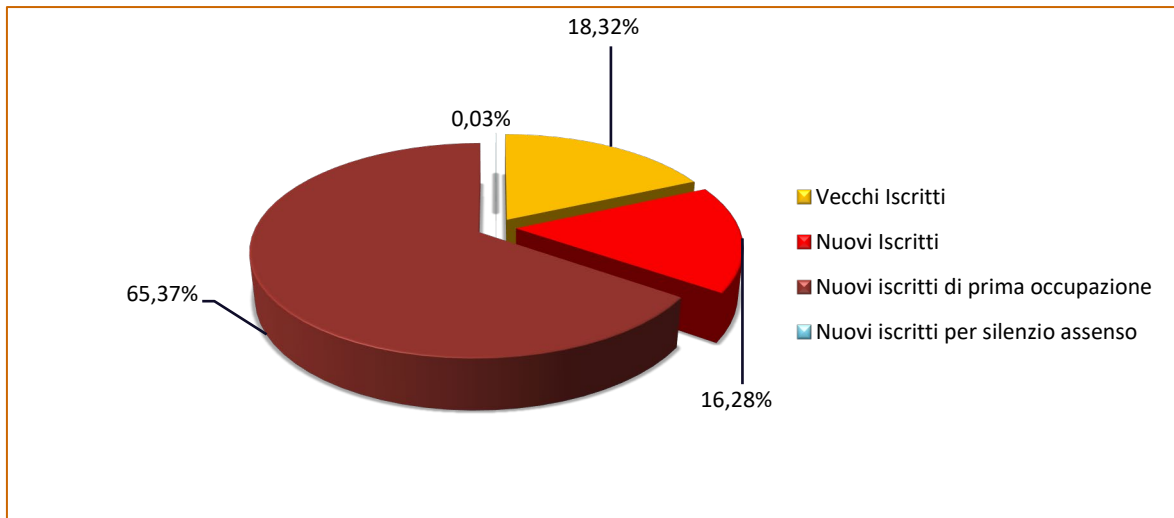


Iscritti per aree geografiche

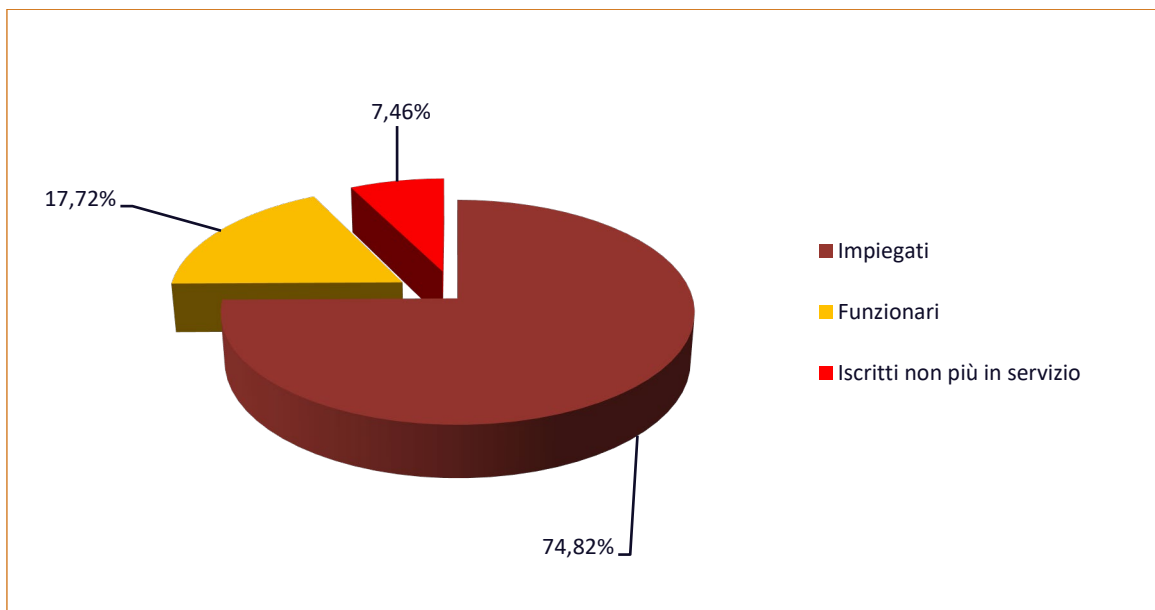
REGIONE	n.
EMILIA ROMAGNA	3.325
LOMBARDIA	1.199
VENETO	483
PIEMONTE	438
LAZIO	244
CAMPANIA	111
TOSCANA	111
PUGLIA	56
SICILIA	49
LIGURIA	36
MARCHE	30
ABRUZZO	25
SARDEGNA	21
CALABRIA	20
FRIULI VENEZIA GIULIA	16
UMBRIA	11
TRENTINO ALTO ADIGE	5
TOTALE	6.180



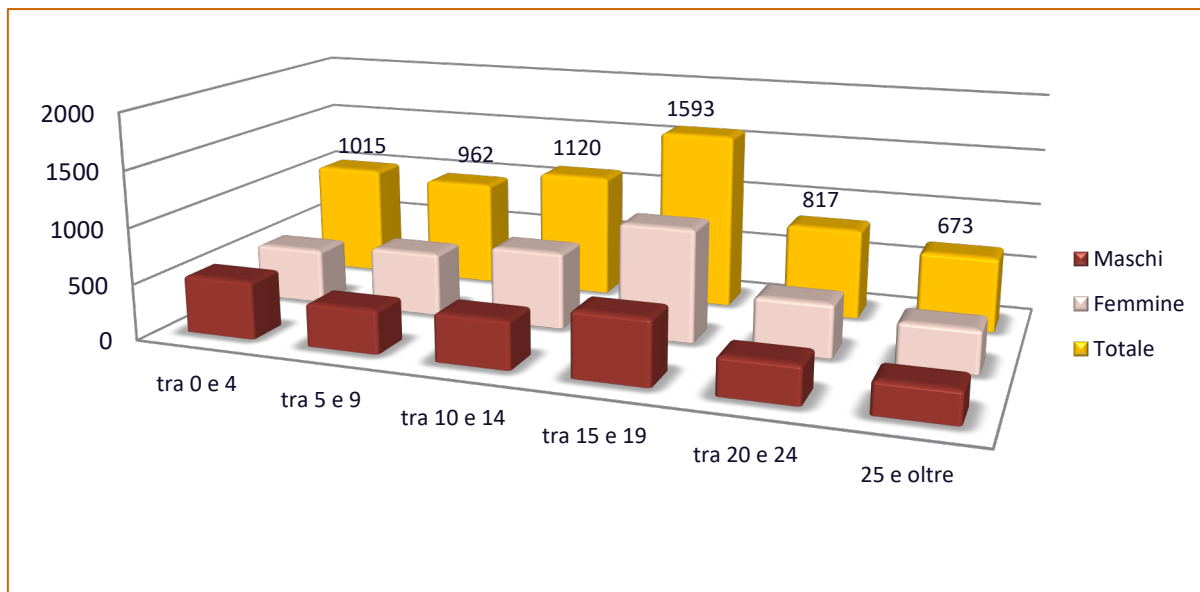
Iscritti per tipologia di adesione



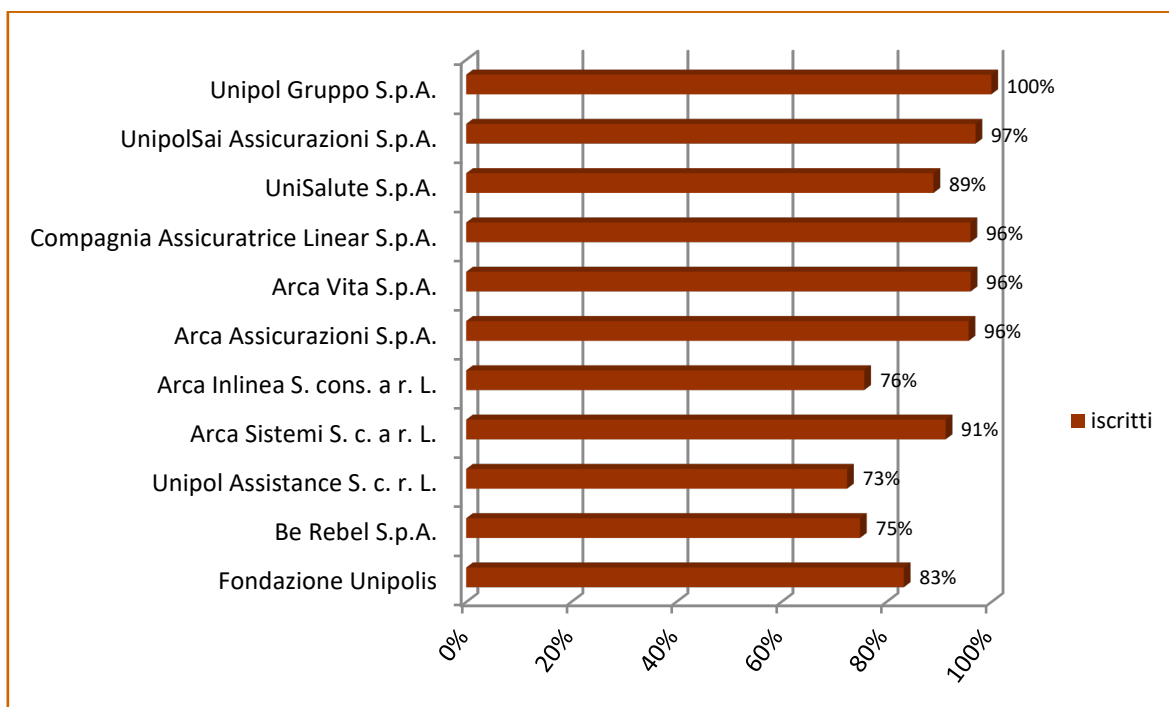
Iscritti per qualifica



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 2022 è pari a 341 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 2022.

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. Be Rebel S.p.A. Fondazione Unipolis	109.162.552 213.596.248
016000108	UnipolSai ex: • Meie • Aurora	39.690.118
016025075	UnipolSai ex Gruppo Winterthur	91.204.219
70020062	UnipolSai ex Gruppo Winterthur	2.482.112
11000014 11904008 11904019 18600118 18800177 18900193	UnipolSai ex: • Savoia Assicurazioni e Savoia Vita • Magdeburger • Veneta Vita • Sapa	1.349.473 302.022 8.610 64.420 3.065.574 666.564
70011360 70021531 70021544	UnipolSai ex Intercontinentale	666.980 220.818 2.377
TOTALE		462.482.087

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 2022 per la previdenza complementare.

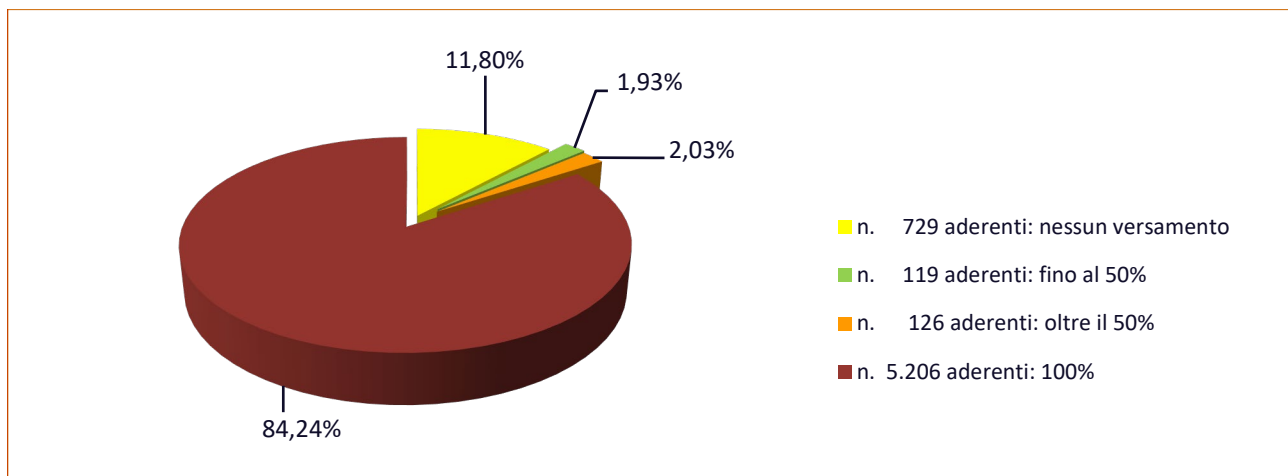
SOCIETÀ	2022				2021
	AZIENDA	ISCRITTO	TFR	TOTALE	
Unipol Gruppo S.p.A.	2.770	-	6.228	8.998	8.978
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	8.421.553	2.470.517	12.393.163	23.285.233	23.362.410
UniSalute S.p.A.	1.045.007	235.391	1.512.828	2.793.226	2.674.210
Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A.	601.568	155.161	892.891	1.649.620	1.613.180
Unipol Assistance S. c. r. L.	287.602	96.940	227.943	612.485	583.703
Fondazione Unipolis	8.543	5.973	14.781	29.297	23.808
Arca Assicurazioni S.p.A.	293.105	90.388	431.140	814.633	783.520
Arca Vita S.p.A.	268.506	72.442	381.177	722.125	710.967
Arca Sistemi S. c. a r. L.	77.326	15.914	127.930	221.170	200.358
Arca Inlinea S. c. a r. L.	57.475	9.532	88.856	155.863	132.084
Be Rebel S.p.A.	2.281	713	3.617	6.611	-
Versamenti volontari	-	811.309	-	811.309	646.104
TOTALE	11.065.736	3.964.280	16.080.554	31.110.570	30.739.322

Si segnala che nel mese di gennaio 2022 dieci iscritti hanno trasferito al Fondo il 100% del TFR pregresso al 31 dicembre 2006.

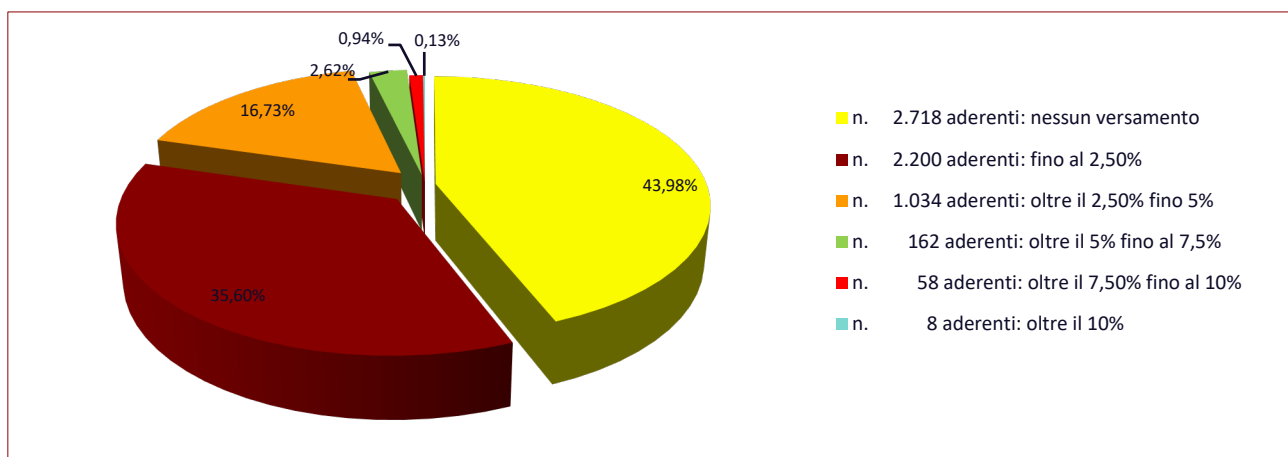
Nel corso dell'anno 2022 n. 210 aderenti (di cui 73 non più alle dipendenze delle società del Gruppo Unipol) hanno effettuato versamenti volontari per un totale di € 811.309 (di cui € 316.225 versati da aderenti non più alle dipendenze).

Di seguito si riportano alcuni grafici esplicativi dei contributi pervenuti al Fondo nell'anno 2022:

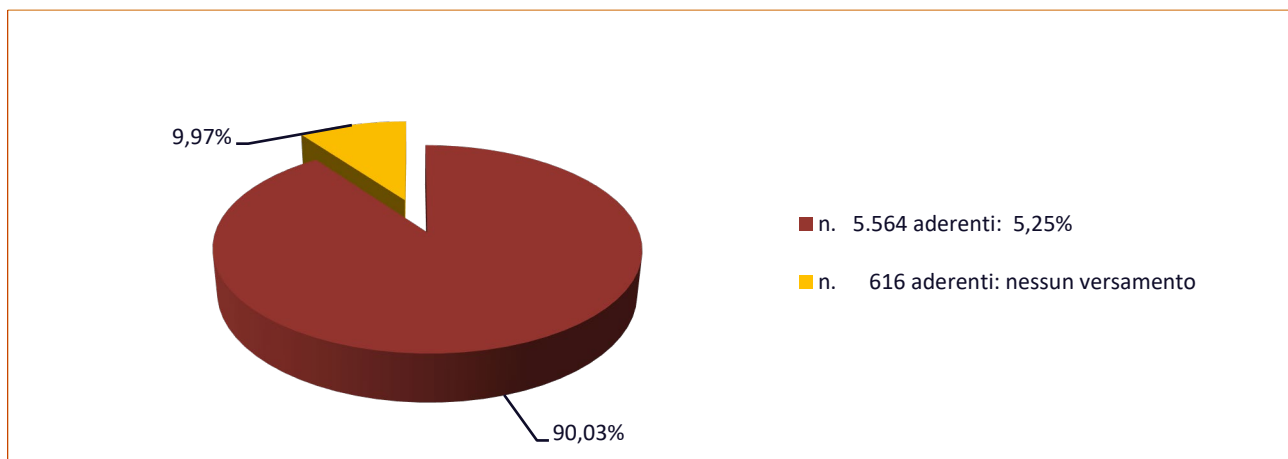
Da TFR



A carico degli Iscritti



A carico delle Aziende

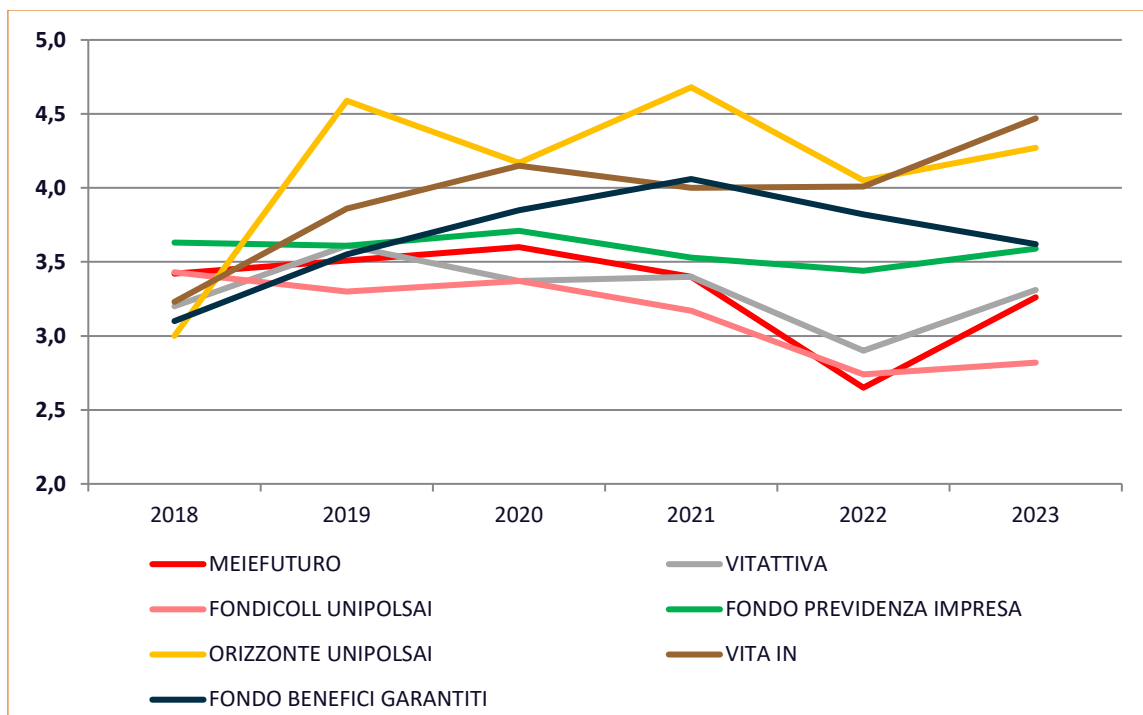


Rendimenti

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

Gestione Separata	gen. 2018	gen. 2019	gen. 2020	gen. 2021	gen. 2022	gen. 2023
Fondicoll UnipolSai ¹	3,43%	3,30%	3,37%	3,17%	2,74%	2,82%
Fondo Previdenza Impresa ²	3,63%	3,61%	3,71%	3,53%	3,44%	3,59%
Orizzonte UnipolSai ³	3,00%	4,59%	4,17%	4,68%	4,05%	4,27%
Vita In ⁴	3,23%	3,86%	4,15%	4,00%	4,01%	4,47%
Fondo Benefici Garantiti ⁵	3,10%	3,55%	3,85%	4,06%	3,82%	3,62%
Vitattiva ⁶	3,20%	3,61%	3,37%	3,40%	2,90%	3,31%
Meie Futuro ⁷	3,42%	3,51%	3,60%	3,40%	2,65%	3,26%

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 261 anticipazioni, a fronte delle 241 del 2021 (+8,29%), con un decremento degli importi complessivamente erogati pari a € 921 mila (-14,45%).

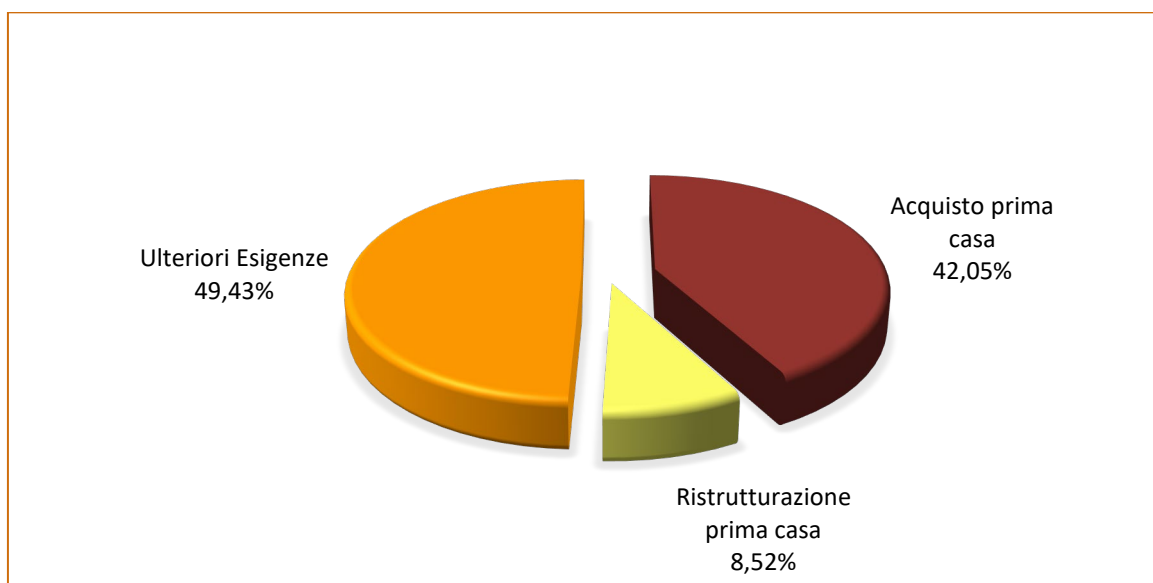
Le anticipazioni erogate per acquisto e ristrutturazione prima casa registrano un decremento rispetto al 2021 sia nel numero che nell'importo complessivamente erogato, passando da 106 a 73 con un decremento di € 1.585 mila; viceversa, le anticipazioni per ulteriori esigenze dell'aderente registrano un incremento sia nel numero che nell'importo complessivamente erogato, passando da 135 a 188 con un aumento di € 664 mila.

Nel corso del 2022 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	208.919	3.826	503.175	-	715.920
154000551	1.622.084	376.076	1.265.540	-	3.263.700
016000108	61.927	70.580	230.981	-	363.488
016025075	399.401	14.114	639.155	-	1.052.670
11000014	-	-	19.790	-	19.790
11904008	-	-	2.823	-	2.823
18800177	-	-	421	-	421
70020062	-	-	19.802	-	19.802
70011360	-	-	12.301	-	12.301
TOTALE	2.292.331	464.596	2.693.988	-	5.450.915

Nel grafico che segue si indica la rappresentazione per causale delle anticipazioni erogate nel 2022.



Erogazioni in forma di capitale e riscatti

Nel corso del 2022 sono state erogate complessivamente 260 prestazioni in forma di capitale e di riscatto, così articolate:

- 70 liquidazioni di prestazioni pensionistiche, di cui 15 in forma di rendita, ulteriormente suddivise in 2 prestazioni di rendita al 100% e 13 prestazioni di rendita in misura parziale;
- 16 riscatti per decesso (sinistri);
- 40 riscatti per perdita dei requisiti di partecipazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, del D. Lgs. n. 252/2005;
- 134 Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA) di cui 123 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	1.486.089	414.209	113.821	450.401	4.468.122	6.932.642
154000551	1.178.480	428.517	1.145.713	336.529	592.659	3.681.898
016000108	1.179.199	307.908	172.485	234.463	768.684	2.662.739
016025075	1.467.572	47.594	94.678	366.791	1.862.635	3.839.270
11000014	19.028	4.187	-	-	71.016	94.231
11904008	11.348	3.414	-	-	14.651	29.413
18600118	-	-	-	-	578	578
18800177	-	-	-	-	106.709	106.709
18900193	-	-	-	-	10.455	10.455
70011360	-	-	-	-	18.996	18.996
70020062	133.384	-	-	-	100.337	233.721
70021531	-	-	-	-	6.356	6.356
TOTALE	5.475.100	1.205.829	1.526.697	1.388.184	8.021.198	17.617.008
Peso %	31,08%	6,84%	8,67%	7,88%	45,53%	100%

Rispetto al 2021 il numero delle prestazioni pensionistiche è diminuito sia come numero (passando da 97 a 70) sia come importo complessivo (passando da € 6.903 mila a € 6.681 mila). I riscatti sono aumentati rispetto al 2021 come numero (da 26 a 40), mentre diminuiscono come importo (da € 1.690 mila a € 1.526 mila). Le prestazioni in RITA sono aumentate come numero (da 59 a 134) e come importo complessivo (da € 6.004 mila a € 8.021 mila). L'importo dei sinistri è stabile rispetto al 2021.

Nel corso del 2022 sono stati registrati trasferimenti ad altri fondi pensione di 41 posizioni individuali per un controvalore complessivo di € 3.166 mila; i trasferimenti in entrata sono stati 42 per un controvalore totale di € 550 mila; il saldo è negativo per € 2.616 mila. Nel 2021 era stato registrato un minor numero di trasferimenti in uscita (13) a fronte di 51 trasferimenti in entrata con un saldo positivo complessivo di € 1.270 mila.

Prospetti di Bilancio 2022

Stato patrimoniale

(valori espressi in euro)

STATO PATRIMONIALE	31/12/2022	31/12/2021
<u>ATTIVITÀ</u>		
<u>Investimenti in gestione</u>	462.482.087	445.053.205
<u>Attività della gestione amministrativa</u>	2.558.142	2.610.568
Depositi bancari	2.539.046	2.603.494
Crediti verso le Imprese promotrici	19.096	7.074
<u>Attività della gestione previdenziale</u>	-	6.236
Crediti verso il gestore assicurativo	-	592
Crediti verso aderenti	-	5.644
TOTALE ATTIVITÀ	465.040.229	447.670.009
<u>PASSIVITÀ</u>		
<u>Passività della gestione previdenziale</u>	(200.601)	(136.382)
Debiti verso aderenti	(200.601)	(136.382)
Debiti verso il gestore assicurativo		-
<u>Passività della gestione amministrativa</u>	(19.735)	(25.202)
Fatture da ricevere	(18.542)	(24.227)
Debiti diversi	(1.193)	(975)
<u>Debiti d'Imposta</u>	(2.315.327)	(2.437.902)
Imposta Sostitutiva	(2.140.869)	(2.226.786)
Ritenute d'imposta su liquidazioni	(174.458)	(211.116)
TOTALE PASSIVITÀ	(2.535.663)	(2.599.486)
TOTALE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	462.504.566	445.070.523
Avanzo esercizi precedenti	(17.318)	(15.545)
Risultato d'esercizio (+/-)	(5.162)	(1.773)
TOTALE ATTIVO NETTO INVESTITO IN POLIZZE VITA	462.482.086	445.053.205

Conto economico

(valori espressi in euro)

CONTO ECONOMICO	31/12/2022	31/12/2021
SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	5.427.267	9.649.582
Contributi previdenziali	31.110.570	30.739.322
Trasferimenti in entrata	550.455	1.705.934
Trasferimenti in uscita	(3.165.835)	(435.991)
Anticipazioni	(5.450.915)	(6.371.411)
Erogazioni in forma di capitale	(5.475.100)	(4.830.903)
Trasformazioni in rendita	(1.205.829)	(2.072.496)
Riscatti	(1.526.697)	(1.690.169)
Sinistri	(1.388.184)	(1.390.528)
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	(8.021.198)	(6.004.176)
Contributi per le prestazioni previdenziali accessorie	-	-
Premi per le prestazioni previdenziali accessorie	-	-
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	14.142.484	14.045.046
Rendimento polizze vita	14.142.484	14.045.046
SALDO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	6.274	1.773
Contributi COVIP	(15.370)	(14.974)
Polizze D&O	(2.838)	(2.670)
Legali e Notarili	(279)	(6.135)
Costi amministrativi e consulenze	(116.616)	(90.696)
Spese bancarie e interessi attivi	(2.921)	(2.761)
Oneri e proventi diversi	144.298	119.009
ONERI E PROVENTI STRAORDINARI	(1.112)	-
Sopravvenienze passive	(1.112)	-
Sopravvenienze attive	-	-
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA	19.574.913	23.696.401
Imposta sostitutiva	(2.140.869)	(2.226.786)
Risultato d'esercizio (+/-)	(5.162)	(1.773)
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	17.428.882	21.467.842

Nota Integrativa

Principi contabili e criteri di valutazione

I prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico 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 462.482.087

Rappresentano la consistenza al 31 dicembre 2022 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 2022.

Attività della gestione amministrativa 2.558.142

Le Attività della gestione amministrativa risultano costituite dalle seguenti voci:

I <i>Depositi Bancari</i> comprendono il saldo al 31 dicembre 2022 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 2022 e dall'imposta sostitutiva sui rendimenti maturati nell'esercizio 2022, versate all'Erario rispettivamente nei mesi di gennaio e febbraio 2023 (oltre ad un'integrazione dell'imposta sostitutiva versata a marzo 2023 per € 1.578), nonché da otto riserve e sette contributi volontari.	2.539.046
Il <i>Credito verso le Imprese promotrici</i> corrisponde ai contributi da incassare dalle Imprese promotrici per le spese di gestione del Fondo.	19.096

PASSIVITÀ

Passività della gestione previdenziale (200.601)

I *Debiti della gestione previdenziale* sono costituiti da:

<i>Debiti verso gli aderenti per:</i>	
<ul style="list-style-type: none"> • € 19.202 per contributi volontari da trasferire al gestore assicurativo; • € 181.399 per riserve da trasferire al gestore assicurativo. 	200.601

Passività della gestione amministrativa (19.735)

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

<i>Fatture da ricevere</i> per € 18.542 per la fattura del IV trimestre 2022 emessa dal gestore amministrativo nel mese di gennaio 2023;	18.542
<i>Debiti diversi</i> per competenze a debito maturate sul conto corrente bancario di BPER Banca, relative al IV trimestre 2022.	1.193

Debiti d'imposta (2.315.327)

Trovano appostazione in questa voce le seguenti partite:

Debiti verso l'Erario per imposta sostitutiva sui rendimenti 2022, versata nei mesi di febbraio (€ 2.139.291) e marzo 2023 (€ 1.578).	2.140.869
Debiti verso l'Erario per ritenute d'imposta operate sulle liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2022, versate nel mese di gennaio 2023.	174.458

Avanzo esercizi precedenti (17.318)

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

Commento alle voci del Conto Economico

Saldo della gestione previdenziale 5.427.267

Il saldo positivo della gestione previdenziale è così composto:

Contributi previdenziali incassati e investiti in polizze vita	31.110.570
Trasferimenti in entrata	550.455
Trasferimenti in uscita	(3.165.835)
Anticipazioni	(5.450.915)
Erogazioni in forma di capitale	(5.475.100)
Trasformazioni in rendita	(1.205.829)
Riscatti	(1.526.697)
Sinistri	(1.388.184)
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	(8.021.198)

Risultato della gestione finanziaria 14.142.484

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 6.274

L'importo di € 6.274 rappresenta il saldo tra gli oneri sostenuti nell'esercizio e il saldo degli oneri e proventi diversi pari a complessivi € 144.298. Tale ultimo importo comprende le contribuzioni ricevute dalle società aderenti a fronte delle spese di gestione del Fondo, le spese sostenute per valori bollati nonché le sanzioni per ritardato pagamento di imposte, come esemplificato nel seguente prospetto:

Contributi COVIP	(15.370)
Polizze D&O	(2.838)
Legali e Notarili	(279)
Costi amministrativi e consulenze	(116.616)
Spese bancarie e interessi attivi	(2.921)
	<hr/>
<ul style="list-style-type: none"> • Contributi ricevuti dalle società aderenti • Valori bollati • Sanzioni • Interessi passivi 	145.400 (1.035) (66) (1)
Oneri e proventi diversi	144.298
Saldo della gestione amministrativa	6.274

Gli oneri sostenuti nell'esercizio 2022 riguardano principalmente i *costi amministrativi e consulenze* dovuti a UnipolSai Servizi Previdenziali in qualità di gestore amministrativo (€ 95.447), a XDataNet per il servizio prestato in occasione delle elezioni per il rinnovo dell'assemblea dei delegati (€ 8.235), a Mefop (€ 12.934) per il versamento della quota associativa annuale.

Oneri e proventi straordinari (1.112)

Sono costituiti da:

Sopravvenienze passive relative al compenso accertato in via definitiva a seguito dell'attività giudiziale prestata in favore del Fondo dallo Studio legale Trifirò & Partners.	(1.112)
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------

Imposta Sostitutiva (2.140.869)

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 5.162

L'esercizio chiude con un avanzo di € 5.162

Proposte all'Assemblea

Egregi Delegati,

Vi invitiamo ad approvare il bilancio alla data del 31 dicembre 2022 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 € 5.162, che vi proponiamo di riportare a nuovo.

Bologna, 29 marzo 2023

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 31/12/2022

Egregi iscritti,

nel corso dell'esercizio 2022, 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 Sindaci, nell'esercizio 2022, 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 svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022 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	465.040.229
Totale passività	(2.535.663)
Totale attivo netto destinato alle prestazioni	462.504.566
Avanzo esercizi precedenti	(17.318)
Risultato d'esercizio	(5.162)
Totale attivo netto investito in polizze vita	462.482.086
CONTO ECONOMICO	(importi in euro)
Saldo della gestione previdenziale	5.427.267
Risultato della gestione finanziaria	14.142.484
Saldo della gestione amministrativa	6.274
Oneri e proventi straordinari	(1.112)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	19.574.913
Imposta sostitutiva	(2.140.869)
Risultato d'esercizio	(5.162)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	17.428.882

Nel corso dell'esercizio 2022 sono stati versati complessivamente euro 31.110.570 di contributi previdenziali, di cui euro 11.065.736 a carico delle imprese del Gruppo Unipol, euro 3.964.280 a carico degli iscritti ed euro 16.080.554 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 al 31 dicembre 2022 chiude con un avanzo di euro 5.162.

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 2022, 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 2022 nonché i fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura del medesimo esercizio.

Elementi alla base del giudizio

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

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

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

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

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

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

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

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

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Gli Amministratori del Fondo sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione del Fondo al 31 dicembre 2022, 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 2022 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 2022 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 verifica di nostra competenza, diamo atto che nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022:

- il Collegio dei Sindaci ha tenuto sette riunioni;
- abbiamo partecipato alle Assemblee dei Delegati 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.

Il Collegio in particolare:

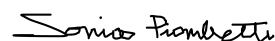
- ha esercitato l'attività di vigilanza prevista dall'art. 2403 del Codice Civile nel corso del 2022, potendo assicurare che l'attività del Fondo si è svolta nel rispetto delle leggi, dello statuto e dei principi di corretta amministrazione;
- ritiene adeguato l'assetto organizzativo, amministrativo 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 è venuto a 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 2022 sottoposto al Vostro esame, considerate le risultanze dell'attività svolta, si esprime parere favorevole alla sua approvazione.

Bologna, 4 aprile 2023

Il Collegio dei Sindaci

Piombetti Sonia



Zattini Angela

