

FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UGF

Sede sociale in Bologna, via Stalingrado 45 – Codice Fiscale 92009220374
Iscrizione Albo Fondi Pensione n. 1.298

31/12/2011

BILANCIO

- Schema di Bilancio
- Relazione sulla Gestione
- Relazione del Collegio dei Revisori

SCHEMA DI BILANCIO al 31/12/2011

(valori espressi in euro)

<u>STATO PATRIMONIALE</u>		
	2011	2010
ATTIVITÀ		
- Depositi presso banche	241.886	247.525
- Polizze previdenziali	22.955.852	21.106.133
- Crediti	103.580	141.859
TOTALE ATTIVITÀ	23.301.318	21.495.518
SALDO NEGATIVO	0	0
TOTALE A PAREGGIO	23.301.318	21.495.518
PASSIVITÀ		
- Conti individuali	22.955.852	21.106.133
- Fondo Comune	1.285	1.265
- Debiti	338.772	384.983
- Residui esercizi precedenti	3.136	1.749
TOTALE PASSIVITÀ	23.299.045	21.494.130
SALDO POSITIVO	2.273	1.387
TOTALE A PAREGGIO	23.301.318	21.495.518

<u>CONTO ECONOMICO</u>		
	2011	2010
COSTI		
- Premi polizze previdenziali	3.385.634	3.401.756
- Contributo di Vigilanza	1.356	1.293
- Legali e amministrativi	0	72
- Oneri bancari	774	962
- Altri costi	1.780	1.791
- Sopravvenienze passive	3.970	326
TOTALE COSTI	3.393.514	3.406.201
SALDO POSITIVO	2.273	1.387
TOTALE A PAREGGIO	3.395.787	3.407.587
RICAVI		
- Contributi previdenziali	3.385.634	3.401.756
- Interessi bancari	827	212
- Altri contributi	5.356	5.293
- Sopravvenienze attive	3.970	326
TOTALE RICAVI	3.395.787	3.407.587
SALDO NEGATIVO	0	0
TOTALE A PAREGGIO	3.395.787	3.407.587

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2011

Egredi Iscritti,

nel corso dell'esercizio 2011, il Fondo ha continuato regolarmente la propria attività istituzionale attuando, a favore di tutti i dirigenti delle Imprese del Gruppo UNIPOL GRUPPO FINANZIARIO, che hanno sottoscritto l'accordo del 2 dicembre 2008, le coperture previdenziali previste dai vigenti CCNL, accordi collettivi e deliberazioni aziendali presenti presso ciascuna delle Società del Gruppo, consistenti nel trattamento pensionistico complementare del sistema obbligatorio pubblico, nonché nell'erogazione di prestazioni per invalidità e premorienza mediante la stipulazione di apposite convenzioni con imprese assicuratrici del Gruppo, utilizzando, allo scopo, i contributi ricevuti dalle Imprese stesse.

Gli Iscritti al Fondo alla data del 31/12/2011 sono 158, di cui 136 dirigenti tutt'ora alle dipendenze delle società del gruppo, 20 dirigenti in quiescenza che hanno scelto di rimanere iscritti pur in assenza di contribuzione, ed infine, due dirigenti usciti dal Gruppo prima del pensionamento, ma che non hanno i requisiti necessari per richiedere il riscatto o il trasferimento ad altro Fondo Pensione.

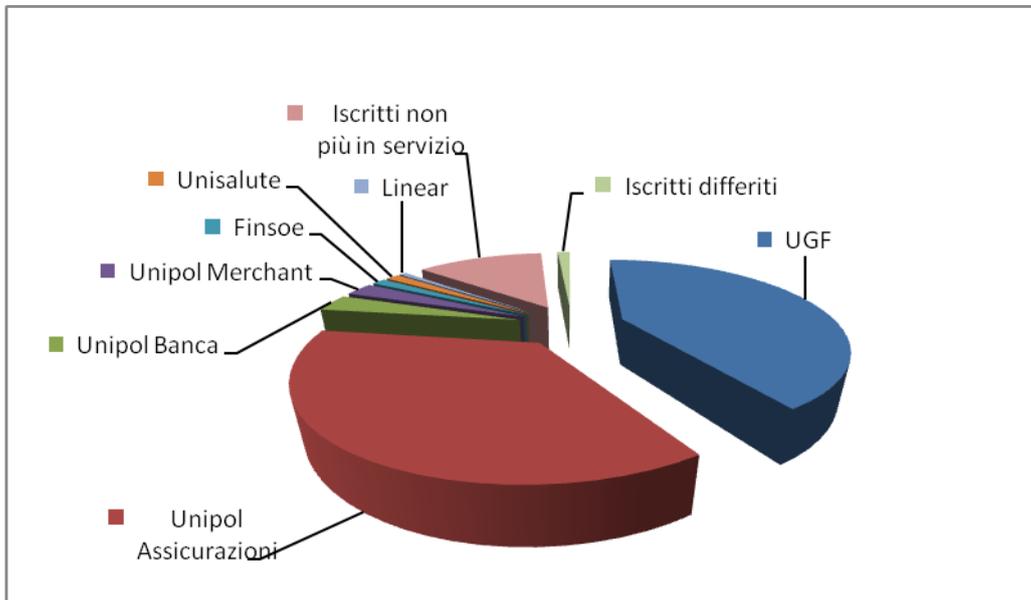
La suddivisione per singola Società è riportata nella seguente tabella:

Tab. 1

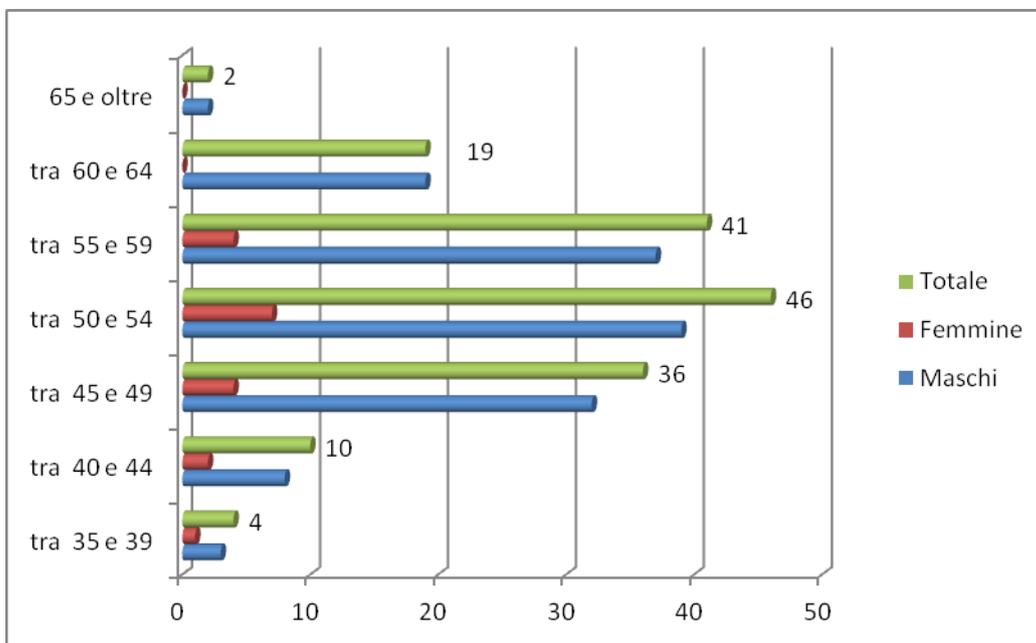
SOCIETÀ	N. ISCRITTI al 31/12/2011	N. ISCRITTI al 31/12/2010	VARIAZIONE
UGF	65	69	-4
Unipol Assicurazioni	57	62	-5
Unipol Banca	5	6	-1
Unipol Merchant	4	4	-
Finsoe	2	2	-
Unisalute	2	2	-
Linear	1	1	-
TOTALE GENERALE	136	146	-10
Iscritti non più in servizio	20	9	-11
Iscritti differiti	2	1	+1

Di seguito alcuni grafici che evidenziano la suddivisione degli iscritti per società, sesso e classi di età, aree geografiche e tipologia di iscrizione.

Iscritti per società



Iscritti per fasce di età



Iscritti nel territorio



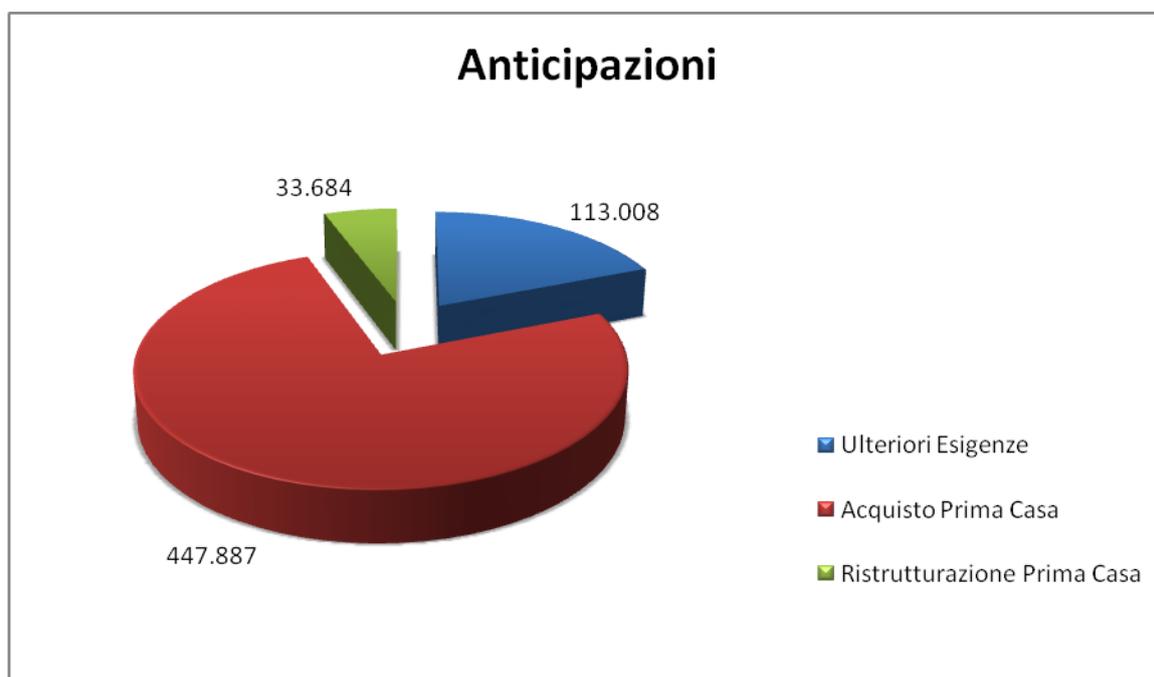
Regione	n.
Lombardia	19
Veneto	2
Emilia Romagna	130
Toscana	1
Lazio	4
Campania	2
TOTALE	158

Nel corso dell'esercizio sono state erogate le seguenti prestazioni:

Tab. 2

Causale	Importo
Liquidazioni	509.038
Anticipazioni	594.579
TOTALE GENERALE	1.103.617

Le anticipazioni per acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione assorbono il maggior importo (4 richieste per € 481.571); risultano in aumento le anticipazioni senza motivazione (5 richieste per € 113.008).

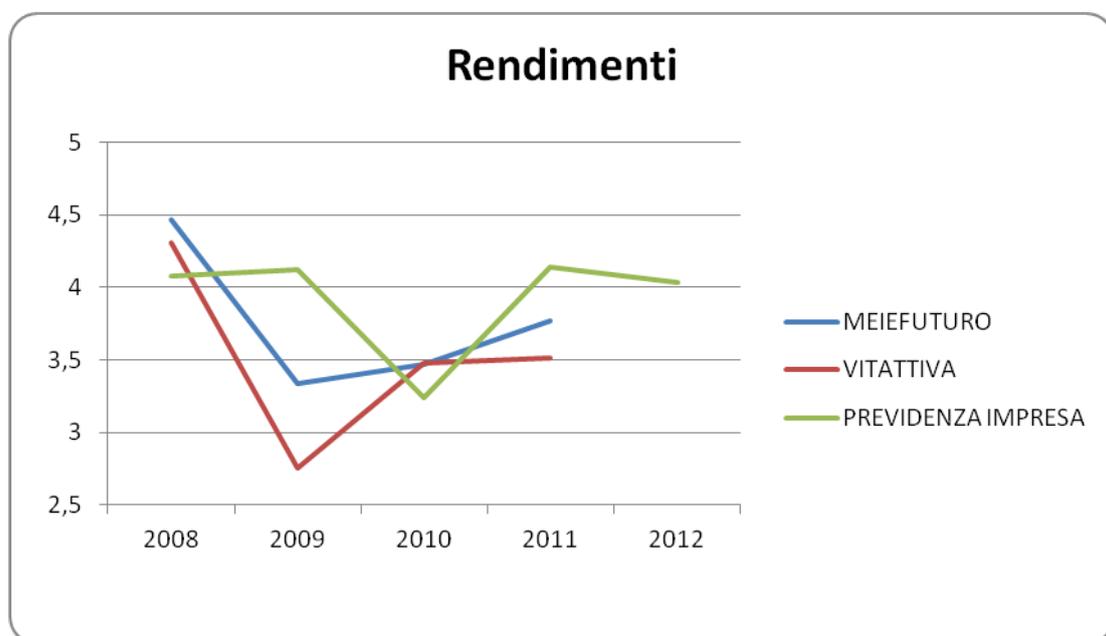


Come è noto, la gestione dei contributi previdenziali degli iscritti viene effettuata esclusivamente attraverso convenzioni assicurative vita di Ramo I e Ramo V, stipulate con Unipol Assicurazioni. Pertanto il nostro Fondo non effettua investimenti diretti, ma vanta solo crediti nei confronti del gestore assicurativo. Ciò consente di tenere le posizioni degli iscritti sostanzialmente indenni rispetto alle oscillazioni dei mercati.

Nella tabella seguente sono riepilogati i rendimenti lordi retrocessi, relativi gestioni separate “Vitattiva”, “Meie Futuro” e “Previdenza Impresa”.

Tab. 3

	dic-2010	gen-2011	dic-2011	gen-2012
Vitattiva (47-584)	3,48%		3,51%	
Meie Futuro (29)	3,47%		3,77%	
Previdenza Impresa (23543)		4,14%		4,03%



I rendimenti lordi di cui sopra derivano dalla retrocessione al 100% dei rendimenti delle gestioni speciali “Vitattiva”, “Meie Futuro” e “Previdenza Impresa” così come previsto dalle rispettive convenzioni.

Le riserve matematiche calcolate dal gestore assicurativo al 31 dicembre 2011, che corrispondono al totale delle posizioni individuali degli iscritti, ammontano a complessivi € 27,5 milioni, ripartiti secondo la tabella seguente:

Tab. 4

Convenzione	Riserva Matematica
VITATTIVA (47-584)	25.554.025
PREVIDENZA IMPRESA (23543)	543.104
MEIE FUTURO (29)	1.412.870
TOTALE	27.509.999

COMMENTO ALLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE**ATTIVO**

- Depositi presso Banche per € 241.886 (€ 247.525 al 31/12/2010)
Rappresenta il saldo al 31/12/2011 del c/c aperto presso Unipol Banca S.p.A.

- Polizza previdenza integrativa per € 22.955.852 (€ 21.106.133 al 31/12/2010)
Di cui € 21.834.742 Convenzione Vitattiva e € 1.121.110 Convenzione Meie Futuro e Previdenza Impresa.

- Crediti per € 103.580 (€ 141.859 al 31/12/2010)
Sono costituiti da:
 - credito verso il gestore per l'imposta sostitutiva relativa al 2011 per € 46.274. L'imposta sostitutiva è stata regolarmente versata nel mese di febbraio 2012.
 - credito verso le società per polizze infortuni extra professionali, IP da malattia e temporanea caso morte pari ad € 57.211 di competenza dell'esercizio 2011 incassati nei mesi di gennaio e febbraio 2012;
 - crediti verso il gestore per la regolazione premio relativa alla garanzia infortuni extra professionali pari ad € 90 di competenza 2011 incassata nel mese di marzo 2012.
 - Crediti verso Unipol Banca per € 5 per spese bancarie addebitate erroneamente, accreditate dalla banca nel mese di febbraio 2012.

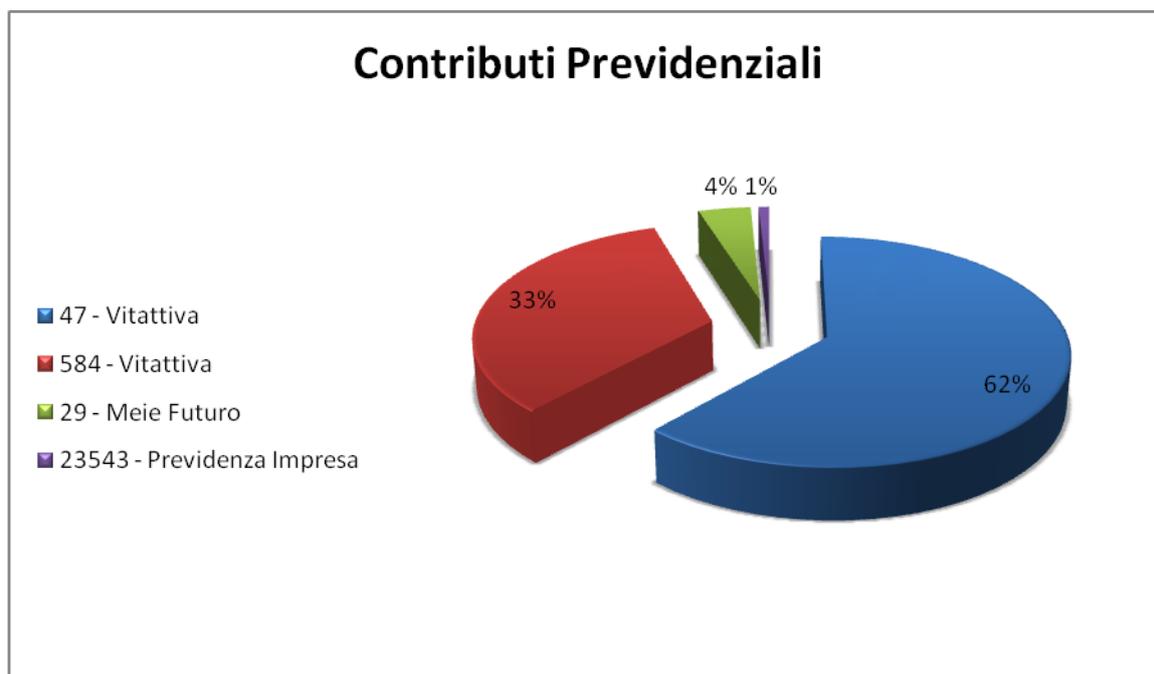
PASSIVO

- Conti individuali € 22.955.852 (€ 21.106.133 al 31/12/2010)

E' rappresentato dal totale dei conti intestati individualmente a ciascun socio, costituiti dalla somma dei contributi versati dalle imprese.

Tab. 5

	2011	2010
Convenzione 47 – Vitattiva (vecchi iscritti)	14.162.713	13.358.842
Convenzione 584 – Vitattiva (nuovi iscritti)	7.672.030	6.492.647
Convenzione 29 - Meie Futuro (ex Meie)	935.229	1.068.764
Convenzione 23543 – Previdenza Impresa (ex Winterthur)	185.880	185.880
Totale CONTI INDIVIDUALI	22.955.852	21.106.133



Rispetto all'esercizio precedente si registra un incremento netto complessivo di € 1.849.719; nella tabella seguente sono esposti nel dettaglio gli elementi che hanno determinato tale variazione.

Tab. 6

CONVENZIONE VITATTIVA (49-584)	
Versamenti delle Imprese	2.689.449
Liquidazioni effettuate nell'anno	-275.355
Movimenti di portafoglio in uscita	-209.542
Movimenti di portafoglio in entrata	361.787
Anticipazioni	-583.085
TOTALE	1.983.254
CONVENZIONI MEIE FUTURO E PREVIDENZA IMPRESA (29-23543)	
Versamenti delle Imprese	-
Liquidazioni effettuate nell'anno	-233.682
Movimenti di portafoglio in uscita	-
Movimenti di portafoglio in entrata	111.641
Anticipazioni	-11.494
TOTALE	-133.535
TOTALE GENERALE	1.849.719

- Fondo comune per € 1.285 (€ 1.265 al 31/12/2010) rappresenta l'ammontare delle quote sociali versate dalle Imprese nella misura di euro 5,16 per ciascun dirigente.

– Debiti per € 338.772 (€ 384.983 al 31/12/2010)

risultano così costituiti:

- per € 49.287 dal debito verso l'Erario per l'imposta sostitutiva sui rendimenti 2011, versata nel mese di febbraio 2012;
- per € 16.880 dal debito verso l'Erario per ritenute su liquidazioni registrate nel mese di dicembre, versate nel mese di gennaio 2012;
- per € 272.376 dal debito verso Unipol Assicurazioni per premi di competenza dell'esercizio 2011 relativi alle polizze previdenziali, infortuni extra professionali, IP da malattia e temporanea caso morte versati al gestore nei mesi di gennaio e febbraio 2012;
- per € 90 dal debito verso Unipol Assicurazioni per contributo da restituire alla società per regolazioni premio di competenza dell'esercizio 2011, versati nel mese di marzo 2012.
- per € 139 dal debito verso un iscritto a seguito di un conguaglio di imposte.

– Saldo esercizi precedenti per € 3.136 (€ 1.749 al 31/12/2010)

rappresenta il saldo degli esercizi precedenti portato a nuovo.

Il bilancio chiude con un residuo attivo di € 2.273, che si propone di riportare all'esercizio successivo.

COMMENTO ALLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

COSTI

- Polizze Previdenza € 3.385.634 (€ 3.401.756 al 31/12/2010)
rappresenta i premi pagati al Gestore, per le seguenti polizze:

Tab. 7

	2011	2010
Polizze previdenziali	2.689.449	2.712.697
Polizze per garanzia caso morte	423.641	420.732
Polizze Infortuni extraprofessionali	85.241	82.810
Polizze Invalidità Permanente da malattia	187.303	185.517
Totale Divisione	3.385.634	3.401.756

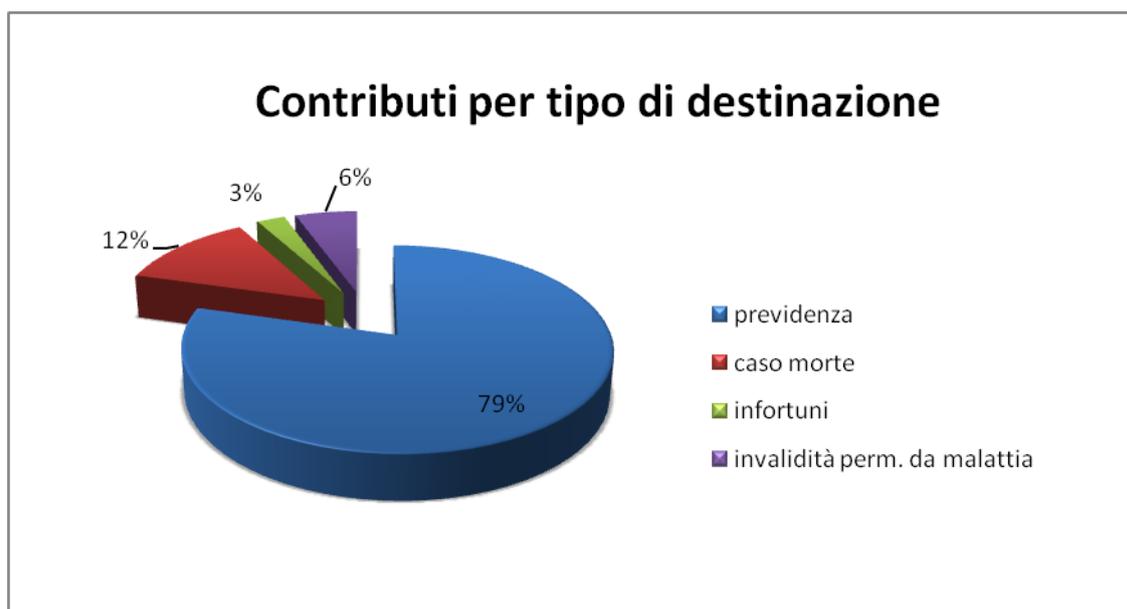
- Contributo di Vigilanza € 1.356 (€ 1.293 al 31/12/2010)
- Spese bancarie € 774 (€ 962 al 31/12/2010)
corrispondenti interamente alla somma delle spese bancarie sostenute nell'esercizio.
- Altri Costi € 1.780 (€ 1.791 al 31/12/2010)
costituiti da premi versati per coperture assicurative per responsabilità civile verso terzi (€ 1.500) e tutela giudiziaria (€ 280) attivate per i componenti gli organi sociali;
- Sopravvenienze passive € 3.970 (€ 326 nel 2010)
sono costituite da premi per polizze infortuni extraprofessionali e invalidità permanente da malattia di competenza 2010 relativi alle Società del comparto bancario versate al gestore nei mesi di agosto e ottobre 2011.

RICAVI– Contributi Previdenziali:

Nel corso dell'esercizio i versamenti effettuati dalle singole imprese, ammontano complessivamente a € 3.385.634 (€ 3.401.756 al 31/12/2010) e risultano così suddivisi:

Tab. 8

	previdenza	caso morte	infortuni	i.p.m.
Unipol Gruppo Finanziario	1.469.434	258.410	46.857	120.504
Unipol Assicurazioni	945.247	131.419	23.770	61.132
Unipol Banca	114.832	10.766	5.953	-
Unipol Merchant	76.568	10.882	6.458	-
Finsoe	33.416	5.041	913	2.349
Unisalute	36.282	5.407	979	2.519
Linear	13.670	1.716	311	799
Totale contributi	2.689.449	423.641	85.241	187.303



- Interessi bancari € 827 (€ 212 al 31/12/2010)
- Altri contributi € 5.356 (€ 5.293 al 31/12/2010)
costituiti da:
 - € 1.356 Contributo per Spese di Vigilanza (Covip);
 - € 4.000 contributi versati dalle società del gruppo per le spese di gestione del Fondo.
- Sopravvenienze attive € 3.970 (€ 326 nel 2010)
sono costituite da contributi per polizze infortuni extraprofessionali e invalidità permanente da malattia di competenza 2010 versati dalle Società del comparto bancario nei mesi di agosto e ottobre 2011.

Il conto economico chiude con un saldo positivo di € 2.273 (saldo positivo di € 1.387 al 31/12/2010) che si propone di portare a nuovo.

FATTI DI RILIEVO SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non ci sono fatti di rilievo da segnalare.

EVOLUZIONE DELLA GESTIONE NEL 2012 (PREVISIONE)

In merito alla chiusura dell'esercizio 2012, si prevede un risultato in sostanziale pareggio, in quanto i contributi ricevuti vengono interamente riversati per la stipula delle polizze sopra descritte e poiché le spese di gestione sono a carico delle Imprese.

Per quel che attiene i rendimenti delle Gestioni Speciali, per il 2012 si prefigura un risultato sostanzialmente in linea con quello del 2011.

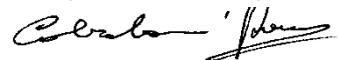
Nel ringraziarvi per la fiducia accordataci, Vi invitiamo ad approvare il Bilancio dell'esercizio 2011 così come vi viene sottoposto.

Bologna, 29 giugno 2012

p/Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Renzo Calzolari)



**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI
AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2011**

Egregi iscritti,

con riguardo alle modalità con cui si è svolta l'attività istituzionale di nostra competenza, diamo atto che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2011, si sono tenute sei riunioni del Collegio dei Revisori; inoltre abbiamo partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, previo esame degli argomenti inseriti all'ordine del giorno.

L'attività di vigilanza si è svolta nel corso del 2011 con carattere di normalità e non sono emersi fatti da segnalare.

Ciò premesso, il Collegio comunica di avere proceduto ad esaminare il Bilancio relativo all'esercizio 2011 predisposto dal Consiglio di Amministrazione, che si riassume nei seguenti dati:

STATO PATRIMONIALE	(importi in euro)
---------------------------	--------------------------

• Attività	23.301.318
• Passività	23.299.045
• Saldo positivo	2.273

CONTO ECONOMICO

• Costi	3.393.514
• Ricavi	3.395.787
• Saldo positivo	2.273

Il Bilancio del 2011 chiude con un saldo positivo di euro 2.273 (saldo positivo di euro 1.387 al 31/12/2010).

Per quanto riguarda i contributi ai conti individuali, nel corso dell'esercizio si sono verificate le seguenti movimentazioni sulle due gestioni separate dell'unico gestore, Unipol Assicurazioni S.p.A.:

GESTORE UNIPOL ASSICURAZIONI		
	CONVENZIONE VITATTIVA	CONVENZIONI MEIE FUTURO E PREVIDENZA IMPRESA
Versamenti effettuati	2.689.449	-
Altre movimentazioni dell'esercizio	-706.195	-133.535
TOTALE	1.983.254	-133.535

Tenuto conto di tali movimentazioni, che portano un saldo pari a euro 1.849.719, il totale dei conti individuali al 31/12/2011 risulta di euro 22.955.852 (euro 21.106.133 al 31/12/2010).

Il Collegio ha verificato la conformità di tale voce e delle altre voci di Bilancio ai saldi risultanti dalla contabilità e pertanto attesta che i valori dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico concordano con le scritture contabili.

Il Collegio da atto con la presente relazione:

- di aver esercitato la vigilanza prevista dall'art. 2403 del Codice Civile e può assicurare che l'attività del Fondo si è svolta nel pieno rispetto delle leggi, dello statuto e dei principi di corretta amministrazione. Il Collegio ritiene inoltre adeguato l'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dal Fondo ed esprime un giudizio positivo sul suo concreto funzionamento;
- di aver esercitato l'attività di revisione legale prevista dall'art. 2409 bis del Codice Civile e di aver verificato la regolare tenuta della contabilità, la corretta rilevazione dei fatti di gestione, la rispondenza del bilancio di esercizio alle scritture contabili e agli accertamenti eseguiti, nonché la conformità dello stesso alle norme che lo disciplinano.

Il Collegio dei Revisori, nel concludere la presente relazione, ringrazia per la fiducia accordata, ed esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio sottoposto al Vostro esame.

Bologna, 11 luglio 2012

Il Collegio dei Revisori
Maurizio Castellina
Angela Zattini