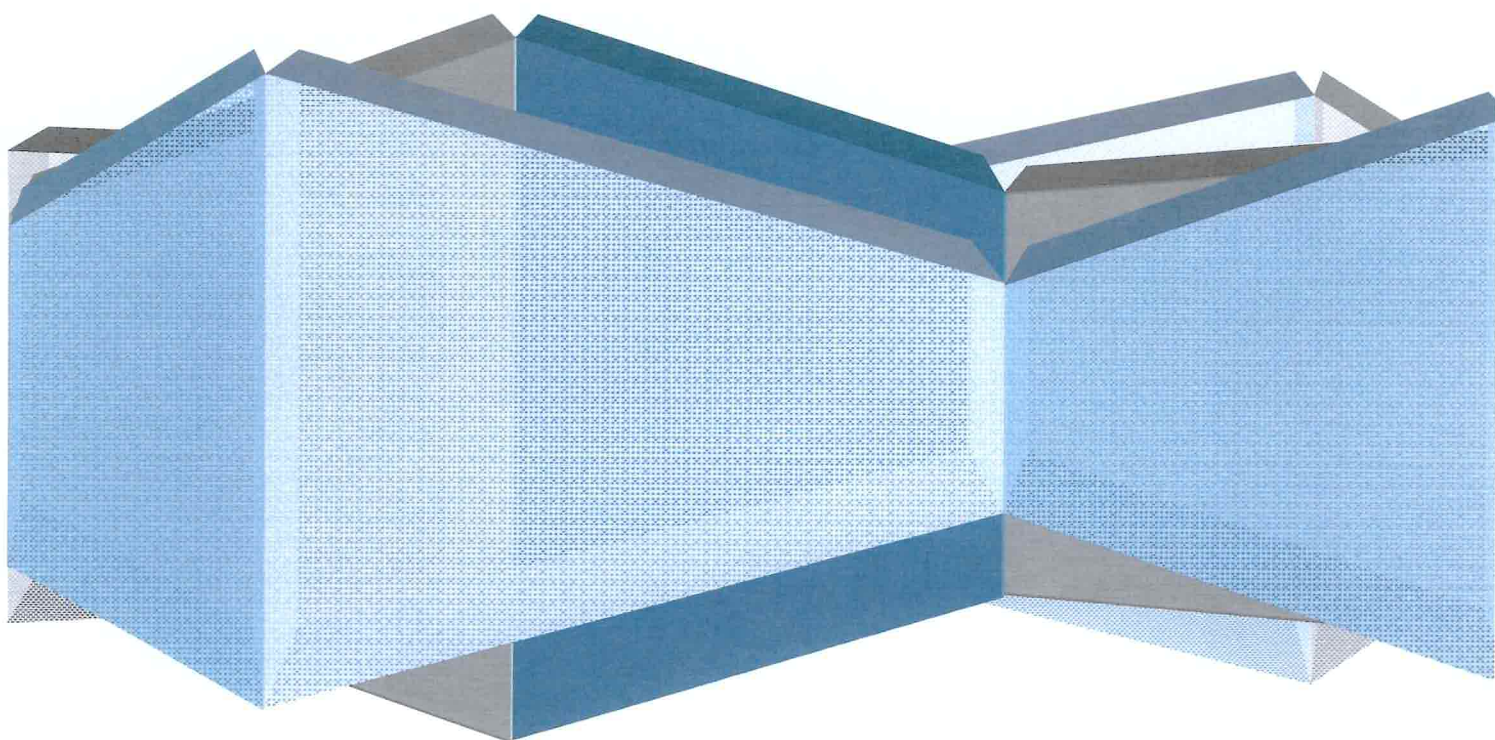


FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UGF

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

Bilancio al 31/12/2012

Schema di Bilancio - Relazione sulla Gestione



SCHEMA DI BILANCIO al 31/12/2012

(valori espressi in euro)

STATO PATRIMONIALE

	2012	2011
ATTIVITÀ		
- Depositi presso banche	328.439	241.886
- Polizze previdenziali	24.269.346	22.955.852
- Crediti	113.063	103.580
TOTALE ATTIVITÀ	24.710.848	23.301.318
SALDO NEGATIVO	0	0
TOTALE A PAREGGIO	24.710.848	23.301.318
PASSIVITÀ		
- Conti individuali	24.269.346	22.955.852
- Fondo Comune	1.327	1.285
- Debiti	433.870	338.772
- Residui esercizi precedenti	5.409	3.136
TOTALE PASSIVITÀ	24.709.952	23.299.045
SALDO POSITIVO	896	2.273
TOTALE A PAREGGIO	24.710.848	23.301.318

CONTO ECONOMICO

	2012	2011
COSTI		
- Premi polizze previdenziali	3.288.617	3.385.634
- Contributo di Vigilanza	1.345	1.356
- Oneri bancari	648	774
- Altri costi	2.547	1.780
- Sopravvenienze passive	0	3.970
TOTALE COSTI	3.293.157	3.393.514
SALDO POSITIVO	896	2.273
TOTALE A PAREGGIO	3.294.053	3.395.787
RICAVI		
- Contributi previdenziali	3.288.617	3.385.634
- Interessi bancari	70	827
- Altri contributi	5.345	5.356
- Sopravvenienze attive	21	3.970
TOTALE RICAVI	3.294.053	3.395.787
SALDO NEGATIVO	0	0
TOTALE A PAREGGIO	3.294.053	3.395.787

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2012

Egregi Iscritti,

nel corso dell'esercizio 2012, il Fondo ha continuato regolarmente la propria attività istituzionale attuando, a favore di tutti i dirigenti iscritti, 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.

In data 19 ottobre 2012 sono stati rinnovati gli Organi di Amministrazione e di Controllo. Il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Revisori, ricostituiti, hanno nominato al loro interno le rispettive Presidenze.

Gli Iscritti al Fondo alla data del 31/12/2012 sono 158, di cui 140 dirigenti alle dipendenze di imprese del Gruppo, 16 dirigenti in quiescenza che hanno scelto di rimanere iscritti pur in assenza di contribuzione, ed infine, 2 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.

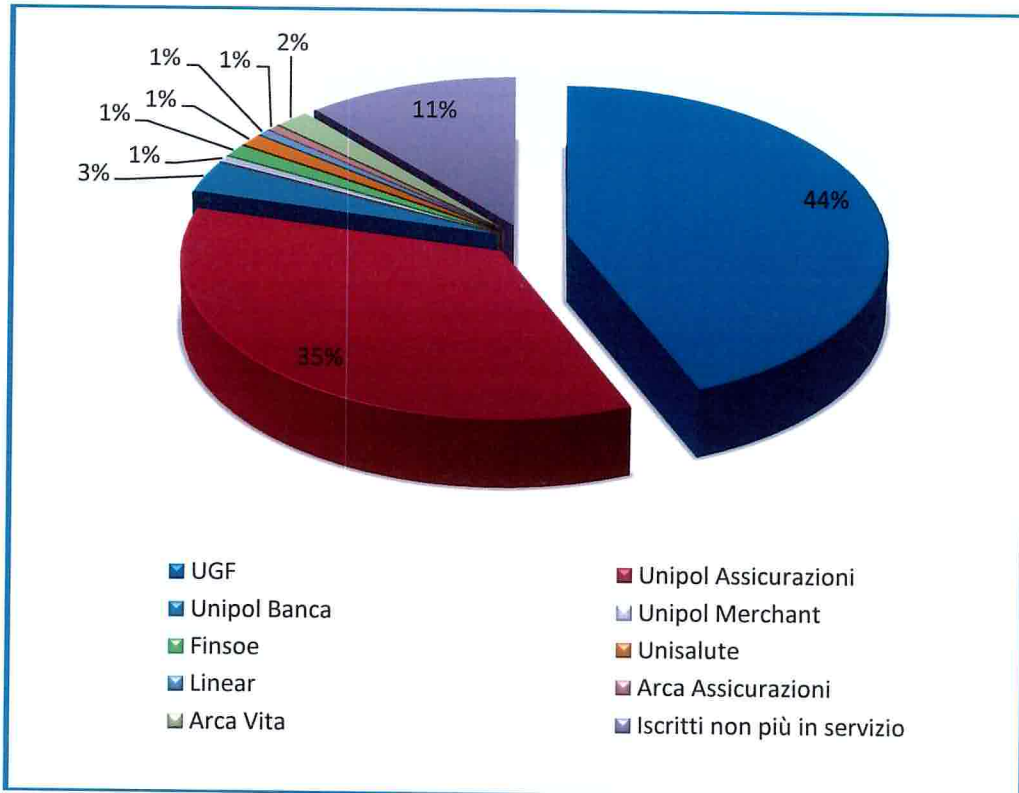
La suddivisione per singola Società è riportata nella seguente tabella:

Tab. 1

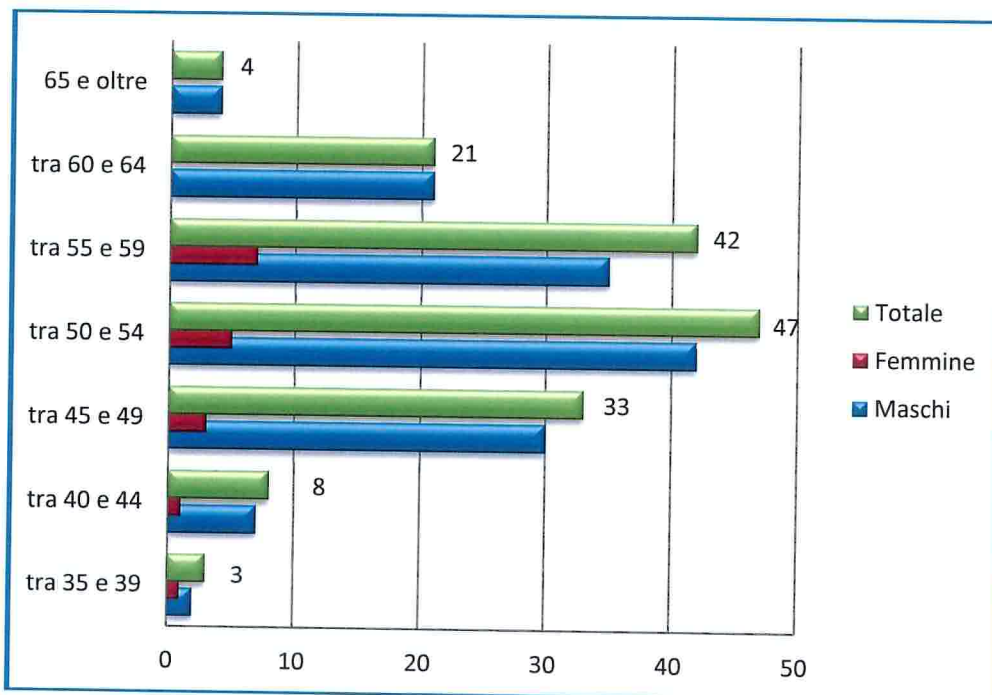
SOCIETÀ	N. ISCRITTI al 31/12/2012	N. ISCRITTI al 31/12/2011	VARIAZIONE
Unipol Gruppo Finanziario	69	65	+4
Unipol Assicurazioni	56	57	-1
Unipol Banca	5	5	-
Unipol Merchant	1	4	-3
Finsoe	2	2	-
Unisalute	2	2	-
Linear	1	1	-
Arca Assicurazioni	1	0	+1
Arca Vita	3	0	+3
TOTALE GENERALE	140	136	+4
Iscritti non più in servizio	16	20	-4
Iscritti differiti	2	2	-

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

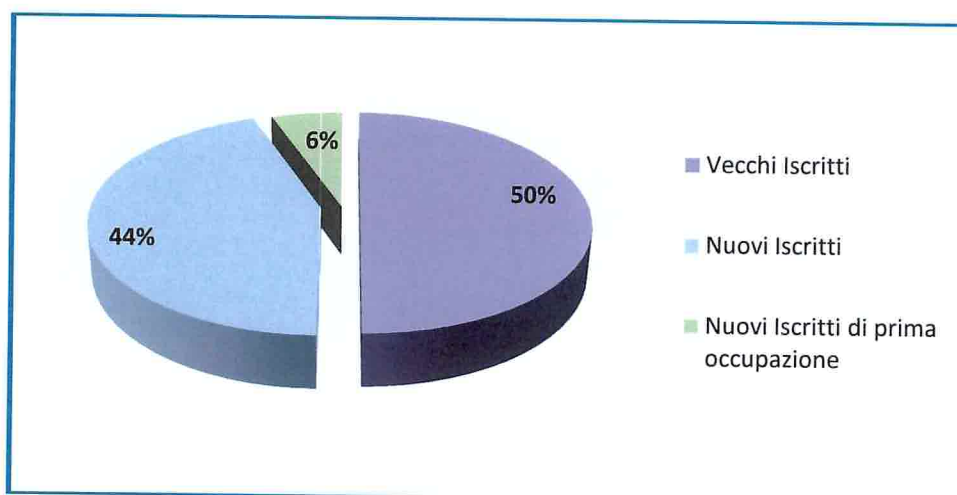
Iscritti per Società



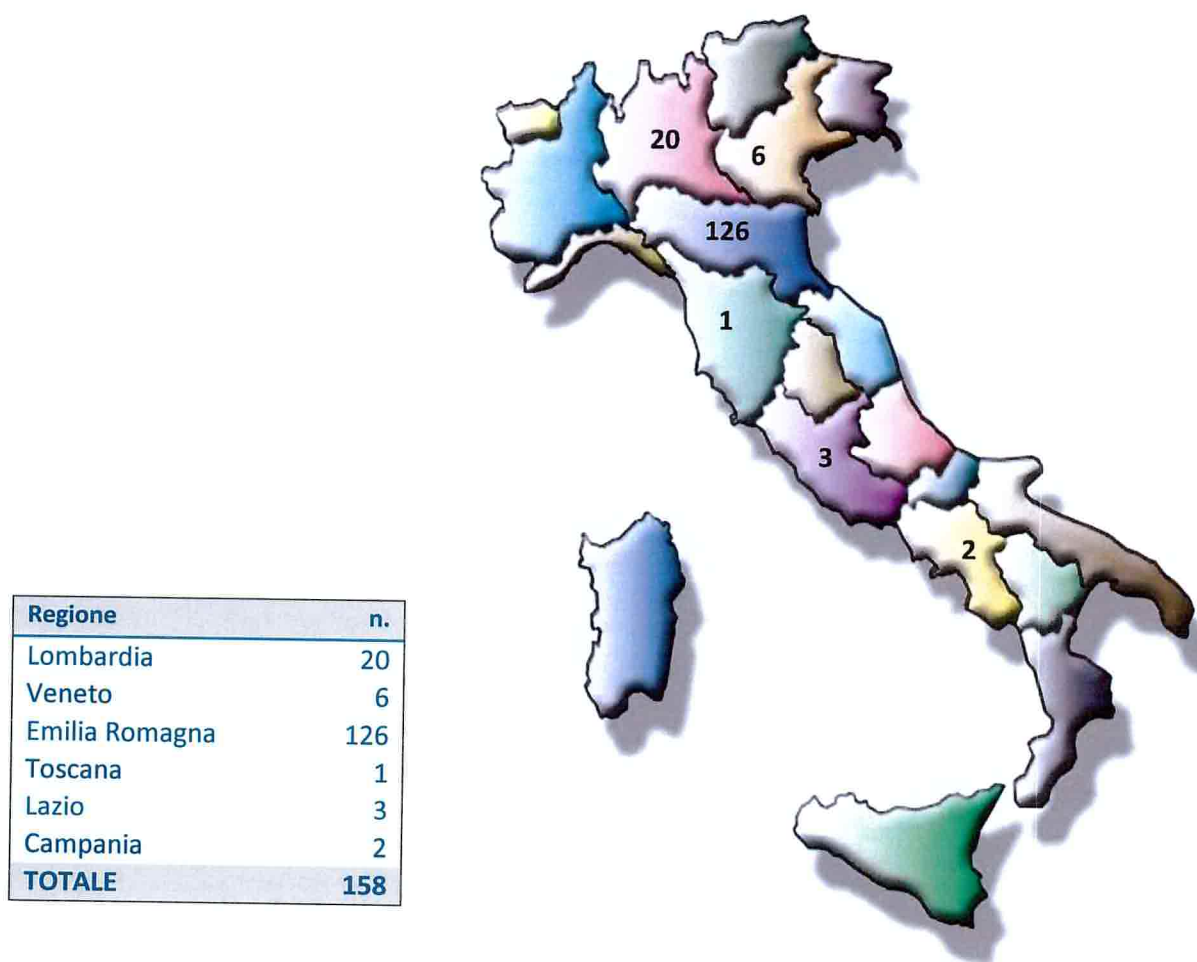
Iscritti per fasce di età



Iscritti per tipologia di adesione



Iscritti per aree geografiche

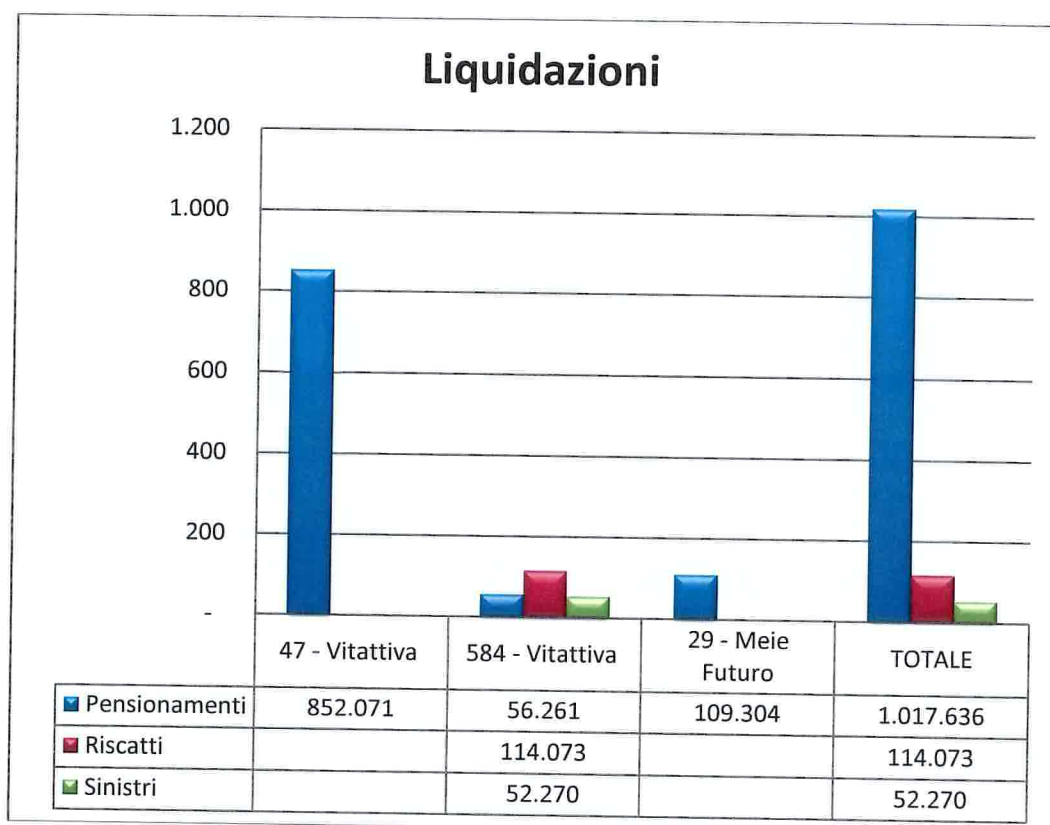


Nel corso dell'esercizio sono state erogate le seguenti prestazioni:

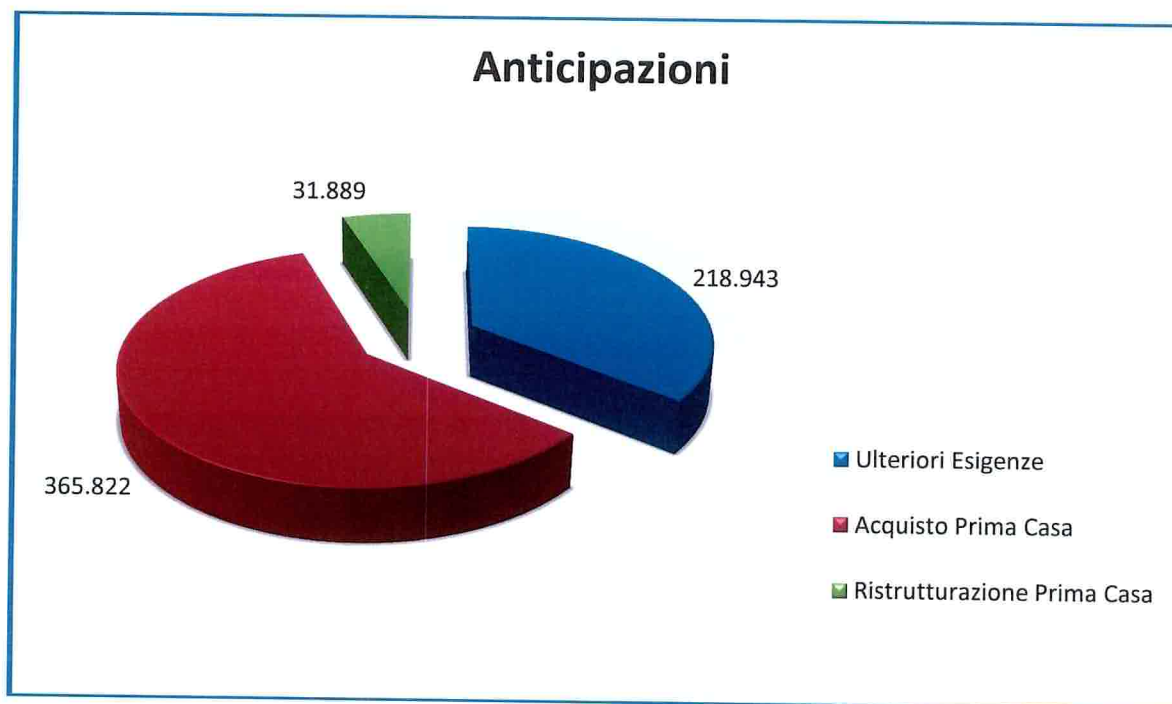
Tab. 2

Causale	Importo
Liquidazioni	1.183.979
Anticipazioni	616.654
TOTALE GENERALE	1.800.633

Rispetto al 2011 si registra un incremento nelle liquidazioni (+132,59%) che passano da € 0,5 milioni del 2011 a € 1,2 milioni del 2012, l'aumento riguarda sia le liquidazioni per pensionamento (da 4 nel 2011 a 8 nel 2012) che le liquidazioni per riscatto totale (da 0 nel 2011 a 2 nel 2012).



Le anticipazioni per acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione assorbono il maggior importo (6 richieste per € 397.711); risultano in costante aumento le anticipazioni senza motivazione (7 richieste per € 218.943).

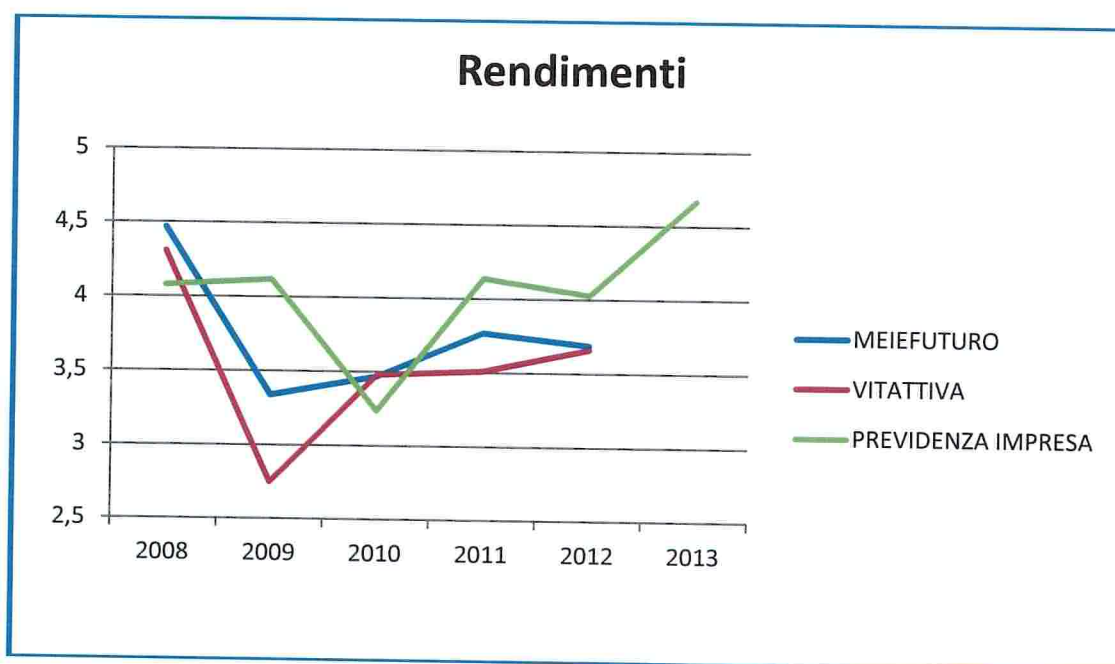


In generale l'attività di gestione si è sviluppata regolarmente. Sia sul piano patrimoniale, sia su quello reddituale non si sono registrate particolarità, né scostamenti rispetto all'esercizio precedente. La gestione dei contributi previdenziali degli iscritti viene effettuata esclusivamente attraverso convenzioni assicurative di cui al Ramo I e Ramo V dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. 209/05 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 alle gestioni separate "Vitattiva", "Meie Futuro" e "Previdenza Impresa".

Tab. 3

	dic-2010	gen-2011	dic-2011	gen-2012	dic-2012	gen-2013
Vitattiva (47-584)	3,48%		3,51%		3,66%	
Meie Futuro (29)	3,47%		3,77%		3,69%	
Previdenza Impresa (23543)		4,14%		4,03%		4,67%



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 2012, che corrispondono al totale delle posizioni individuali degli iscritti, ammontano a complessivi € 29,3 milioni, ripartiti secondo la tabella seguente:

Tab. 4

Gestione Speciale/Convenzione	Riserva Matematica
VITATTIVA - 47	17.750.301
VITATTIVA - 584	9.617.777
PREVIDENZA IMPRESA - 23543	544.652
MEIE FUTURO - 29	1.415.752
TOTALE	29.328.482

COMMENTO ALLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

- Depositi presso Banche per € 328.439 (€ 241.886 al 31/12/2011)

Rappresenta il saldo al 31/12/2012 del c/c aperto presso Unipol Banca S.p.A.

- Polizza previdenza integrativa per € 24.269.346 (€ 22.955.852 al 31/12/2011)

Di cui € 23.237.331 Convenzione Vitattiva e € 1.032.015 Convenzione Meie Futuro e Previdenza Impresa.

- Crediti per € 113.063 (€ 103.580 al 31/12/2011)

Sono costituiti da:

- credito verso il gestore per l'imposta sostitutiva relativa al 2012 per € 52.168. L'imposta sostitutiva è stata regolarmente versata nel mese di febbraio 2013.
- credito verso le società per polizze infortuni extra professionali, IP da malattia e temporanea caso morte pari ad € 60.079 di competenza dell'esercizio 2012 incassati nei mesi di gennaio e febbraio 2013;
- credito verso la società Linear per contributi previdenziali pari ad € 816 di competenza dell'esercizio 2012 incassati nel mese di gennaio 2013.

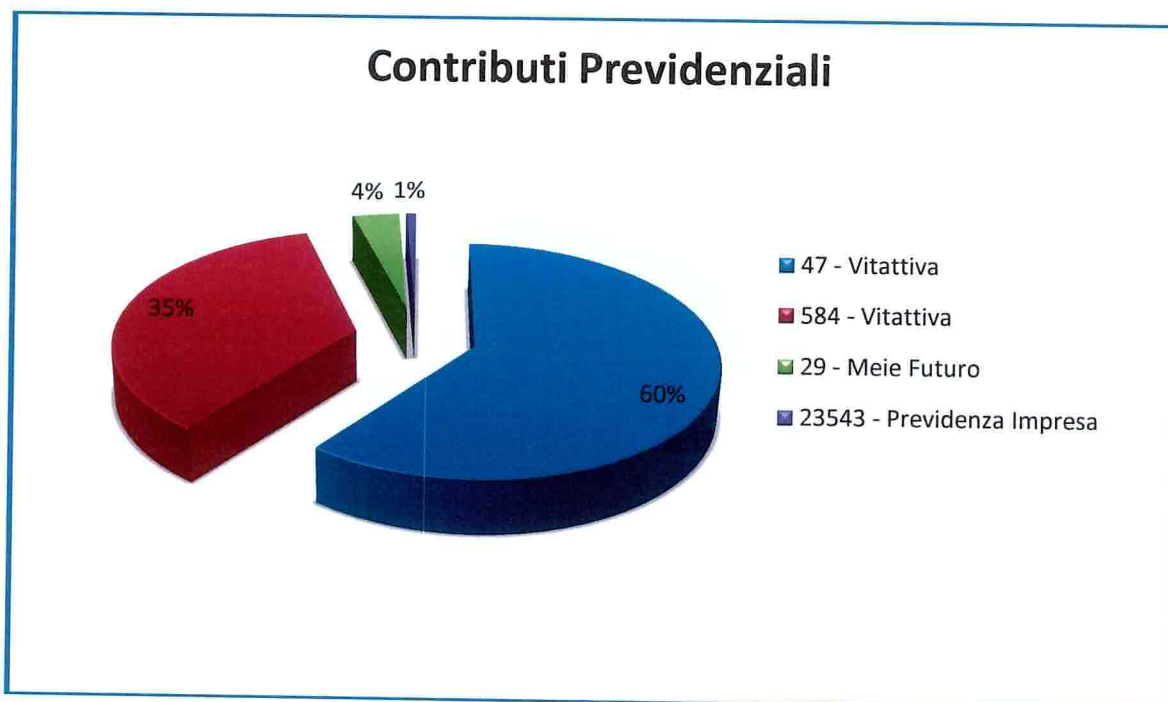
PASSIVO

- Conti individuali € 24.269.346 (€ 22.955.852 al 31/12/2011)

E' rappresentato dal totale dei conti intestati individualmente a ciascun socio, costituiti dalla somma dei contributi versati dalle imprese, dagli iscritti, e dalle quote di TFR al netto di liquidazioni per anticipi e riscatti; nelle tabelle seguenti vengono fornite le principali informazioni di dettaglio.

Tab. 5

	2012	2011
Convenzione 47 – Vitattiva (vecchi iscritti)	14.621.461	14.162.713
Convenzione 584 – Vitattiva (nuovi iscritti)	8.615.870	7.672.030
Convenzione 29 - Meie Futuro (ex Meie)	855.028	935.229
Convenzione 23543 – Previdenza Impresa (ex Winterthur)	176.987	185.880
Totale CONTI INDIVIDUALI	24.269.346	22.955.852



Rispetto all'esercizio precedente si registra un incremento netto complessivo di € 1.313.494; nella tabella seguente sono esposti nel dettaglio gli elementi che hanno determinato tale variazione.

Tab. 6

CONVENZIONE VITATTIVA (49-584)	
Versamenti delle Imprese	2.348.680
Liquidazioni effettuate nell'anno	-1.074.675
Movimenti di portafoglio in uscita	-117.494
Movimenti di portafoglio in entrata	862.731
Anticipazioni	-616.654
TOTALE	1.402.588
CONVENZIONI MEIE FUTURO E PREVIDENZA IMPRESA (29-23543)	
Versamenti delle Imprese	-
Liquidazioni effettuate nell'anno	-109.304
Movimenti di portafoglio in uscita	-8.893
Movimenti di portafoglio in entrata	29.103
Anticipazioni	-
TOTALE	-89.094
TOTALE GENERALE	1.313.494

– Fondo comune per € 1.327 (€ 1.285 al 31/12/2011)

rappresenta l'ammontare delle quote sociali versate dalle Imprese nella misura di euro 5,16 per ciascun dirigente.

– Debiti per € 433.870 (€ 338.772 al 31/12/2011)

risultano così costituiti:

- per € 57.020 dal debito verso l'Erario per l'imposta sostitutiva sui rendimenti 2012, versata nel mese di febbraio 2013;
- per € 10.771 dal debito verso l'Erario per ritenute su liquidazioni registrate nel mese di dicembre, versate nel mese di gennaio 2013;
- per € 358.191 dal debito verso Unipol Assicurazioni per premi di competenza dell'esercizio 2012 relativi alle polizze previdenziali, infortuni extra professionali, IP da malattia e temporanea caso morte versati al gestore nei mesi di gennaio, febbraio e aprile 2013;
- per € 7.749 dal debito verso gli iscritti per rendite (€ 810) e liquidazioni (€ 6.939) da erogare;
- per € 139 dal debito verso un iscritto a seguito di un conguaglio di imposte.

– Saldo esercizi precedenti per € 5.409 (€ 3.136 al 31/12/2011)

rappresenta il saldo degli esercizi precedenti portato a nuovo.

Il bilancio chiude con un residuo attivo di € 896, che si propone di riportare all'esercizio successivo.

COMMENTO ALLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

COSTI

- Premi polizze previdenziali € 3.288.617 (€ 3.385.634 al 31/12/2011)

– rappresenta i premi pagati al Gestore, per le seguenti polizze:

Tab. 7

	2012	2011
Polizze previdenziali	2.602.703	2.689.449
Polizze per garanzia caso morte	417.413	423.641
Polizze Infortuni extraprofessionali	81.379	85.241
Polizze Invalidità Permanente da malattia	187.122	187.303
Totale Divisione	3.288.617	3.385.634

- Contributo di Vigilanza € 1.345 (€ 1.356 al 31/12/2011)

introdotta dal D.lgs. 252/05, è dovuta a partire dall'esercizio 2007 ed è pari allo 0,5 per mille dell'ammontare dei contributi previdenziali incassati – al netto delle garanzie accessorie - nell'anno precedente.

- Spese bancarie € 648 (€ 774 al 31/12/2011)

corrispondenti interamente alla somma delle spese bancarie sostenute nell'esercizio.

- Altri Costi € 2.547 (€ 1.780 al 31/12/2011)

sono 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;
- spese notarili (€ 767).

RICAVI

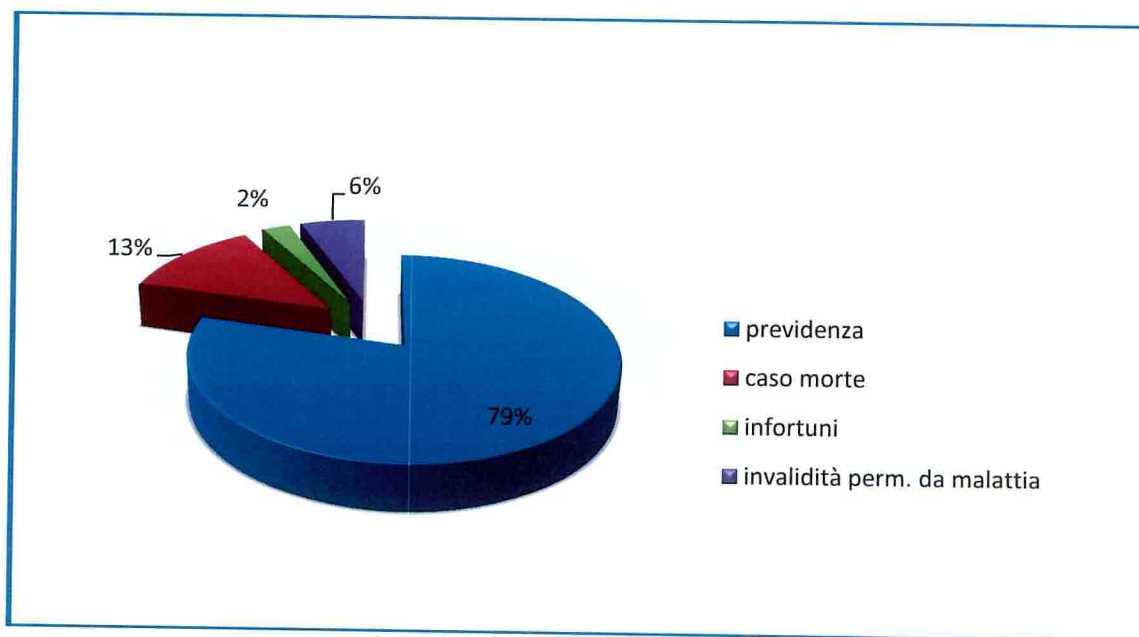
– Contributi Previdenziali:

nel corso dell'esercizio i versamenti effettuati dalle singole imprese, ammontano complessivamente a € 3.288.617 (€ 3.385.634 al 31/12/2011) e risultano così suddivisi:

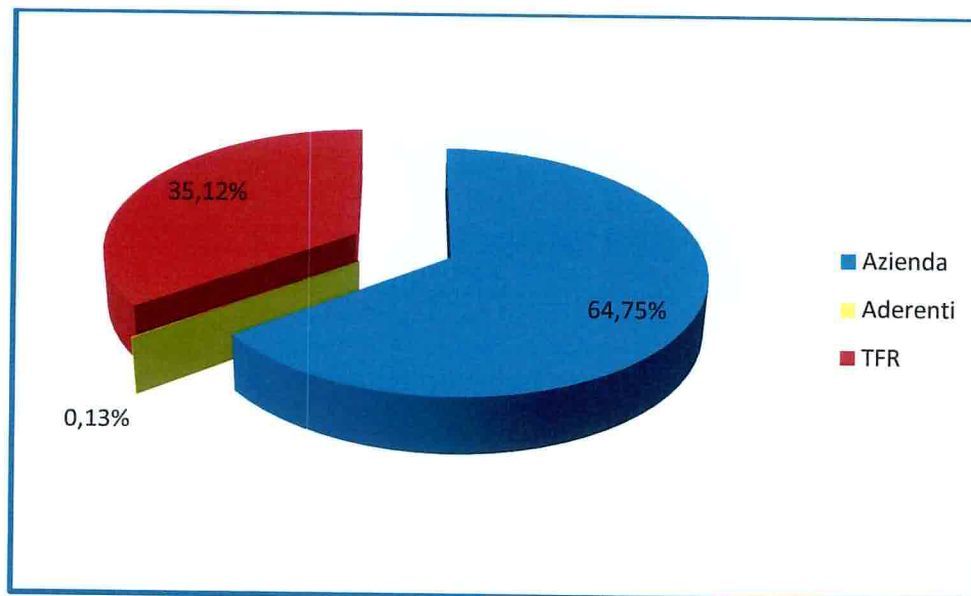
Tab. 8

	previdenza	caso morte	infortuni	i.p.m.	Totale
Unipol Gruppo Finanziario	1.425.147	253.972	46.036	118.395	1.843.550
Unipol Assicurazioni	919.710	126.123	22.849	58.763	1.127.445
Unipol Banca	98.027	8.613	6.700	0	113.340
Unipol Merchant	27.126	7.317	1.920	0	36.363
Arca Assicurazioni	14.774	1.994	361	929	18.058
Arca Vita	33.492	7.045	1.276	3.282	45.095
Finsoe	33.715	5.076	920	2.365	42.076
Unisalute	36.865	5.514	999	2.569	45.947
Linear	13.847	1.758	319	819	16.743
Totale contributi	2.602.703	417.412	81.380	187.122	3.288.617

Contributi per tipo di destinazione



Contributi previdenziali per fonte contributiva



– Interessi bancari € 70 (€ 827 al 31/12/2011)

– Altri contributi € 5.345 (€ 5.356 al 31/12/2011)

costituiti da:

- € 1.345 Contributo per Spese di Vigilanza (Covip);
- € 4.000 contributi versati dalle società del gruppo per le spese di gestione del Fondo.

- Sopravvenienze attive € 21 (€ 3.970 nel 2011)

sono costituite da rimborsi spese bancarie di competenza 2010 accreditate dalla banca nel mese di febbraio 2012.

Il conto economico chiude con un saldo positivo di € 896 (saldo positivo di € 2.273 al 31/12/2011) che si propone di portare a nuovo.

FATTI DI RILIEVO SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Nell'esercizio 2013 è iniziata l'attività di implementazione e aggiornamento del sito istituzionale del Fondo. In particolare si è provveduto a rendere disponibili agli iscritti:

- Statuto e Regolamento
- Contratti e Normativa
- Modulistica (adesione, anticipazione)

in merito alle anticipazioni si evidenzia che è stata pubblicata la nota informativa e la modulistica per gli aderenti residenti nei comuni danneggiati dagli eventi sismici di maggio 2012;

- Situazione contributiva
- Trattazione dei Reclami
- Bilanci

Infine, nei termini comunicati all'organismo di vigilanza, è stata pubblicata la Comunicazione Periodica agli aderenti per l'anno 2012.

EVOLUZIONE DELLA GESTIONE NEL 2013 (PREVISIONE)

In merito alla chiusura dell'esercizio 2013, 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 2013 si prefigura un risultato sostanzialmente in linea con quello del 2012.

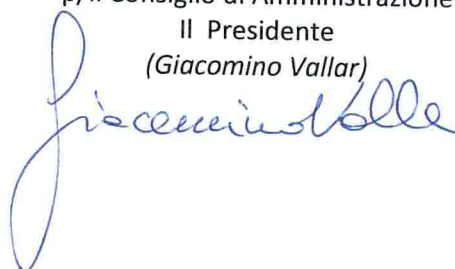
Sul piano reddituale, al 30/06/2013, risultano acquisiti dal Fondo contributi previdenziali per un totale di € 1.731.532 di cui € 1.099.948 destinati al finanziamento della previdenza complementare e € 631.584 relativi alle garanzie accessorie. Tutti i contributi sono stati immediatamente trasferiti al gestore.

Per l'esercizio 2013 verrà richiesto alle imprese del Gruppo un contributo per lo svolgimento delle attività del Fondo pari a € 3.000. A tale importo, si aggiungerà il contributo di Vigilanza di € 1.301,35 già versato alla COVIP nei termini previsti del 31 maggio 2013.

Bologna, 10 luglio 2013

p/Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

(Giacomino Vallar)



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2012

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 31/12/2012, 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 2012 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 2012 predisposto dal Consiglio di Amministrazione, che si riassume nei seguenti dati:

STATO PATRIMONIALE (importi in euro)

• Attività	24.710.848
• Passività	24.709.952
• Saldo positivo	896

CONTO ECONOMICO

• Costi	3.293.157
• Ricavi	3.294.053
• Saldo positivo	896

Il Bilancio del 2012 chiude con un saldo positivo di euro 896 (saldo positivo di euro 2.273 al 31/12/2011).

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	2.348.680	-
Altre movimentazioni dell'esercizio	-946.092	-89.094
TOTALE	1.402.588	-89.094

Tenuto conto di tali movimentazioni, che portano un saldo pari a euro 1.313.494, il totale dei conti individuali al 31/12/2012 risulta di euro 24.269.346 (euro 22.955.852 al 31/12/2011).

Il Collegio da atto con la presente relazione:

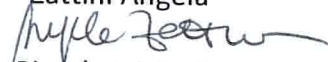
- di aver esercitato la vigilanza prevista dall'art. 2403 del Codice Civile potendo assicurare pertanto che l'attività del Fondo si è svolta nel rispetto delle leggi, dello statuto e dei principi di corretta amministrazione. Il Collegio ritiene inoltre adeguato l'assetto organizzativo, amministrativo 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 2013

Il Collegio dei Revisori

Zattini Angela



Piombetti Sonia

