

FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE IMPRESE DEL GRUPPO UGF

Sede sociale in Bologna, via Stalingrado 45 - Codice Fiscale 92009220374 - Iscrizione Albo Fondi Pensione n. 1298



BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2013
Schema di Bilancio
Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla Gestione

SCHEMA DI BILANCIO AL 31/12/2013

(valori espressi in euro)

STATO PATRIMONIALE		
	2013	2012
ATTIVITÀ		
- Depositi bancari	385.582	328.439
- Denaro e valori in cassa	-	-
- Polizze previdenziali	28.027.848	24.269.346
- Crediti	156.213	113.063
<i>di cui Gestori per Imposta Sostitutiva</i>	60.894	-
<i>di cui Contributi da ricevere</i>	95.309	-
<i>di cui altri crediti</i>	10	-
TOTALE ATTIVITÀ	28.569.643	24.710.848
PASSIVITÀ		
DEBITI		
- Conti individuali	28.027.848	24.269.346
- Altri debiti	531.741	433.870
<i>di cui Erario per Imposte</i>	151.876	-
<i>di cui Premi da versare</i>	379.055	-
<i>di cui altri debiti</i>	810	-
PATRIMONIO		
- Fondo Comune	1.415	1.327
- Avanzo di gestione esercizi precedenti	6.305	5.409
TOTALE DEBITI E PATRIMONIO	28.567.309	24.709.952
- Avanzo di gestione	2.334	896
TOTALE PASSIVITÀ	28.569.643	24.710.848
CONTO ECONOMICO		
	2013	2012
ONERI		
ONERI ATTIVITÀ TIPICHE		
- Premi polizze previdenziali	3.599.809	3.288.617
ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
- Verso banche	668	648
- Costi Amministrativi	-	2.547
- Contributo di Vigilanza	1.301	1.345
ONERI STRAORDINARI		
- Sopravvenienze passive	-	-
TOTALE ONERI	3.601.778	3.293.157
AVANZO DI GESTIONE	2.334	896
TOTALE A PAREGGIO	3.604.112	3.294.053
PROVENTI E RICAVI		
PROVENTI ATTIVITÀ TIPICHE		
- Contributi previdenziali	3.599.809	3.288.617
- Altri contributi	4.301	5.345
PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI		
- Da depositi bancari	2	70
PROVENTI STRAORDINARI		
- Sopravvenienze attive	-	21
TOTALE PROVENTI E RICAVI	3.604.112	3.294.053
DISAVANZO DI GESTIONE	-	0
TOTALE A PAREGGIO	3.604.112	3.294.053

RELAZIONE SULLA GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2013

Egregi Iscritti,

nel corso dell'esercizio 2013, il Fondo ha continuato regolarmente la propria attività istituzionale. Gli Iscritti al Fondo alla data del 31/12/2013 sono 173, di cui 151 dirigenti alle dipendenze di imprese del Gruppo e 22 dirigenti in quiescenza che hanno scelto di rimanere iscritti pur in assenza di contribuzione.

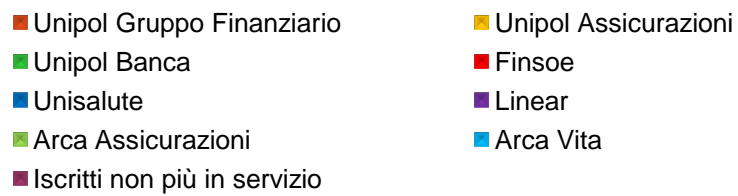
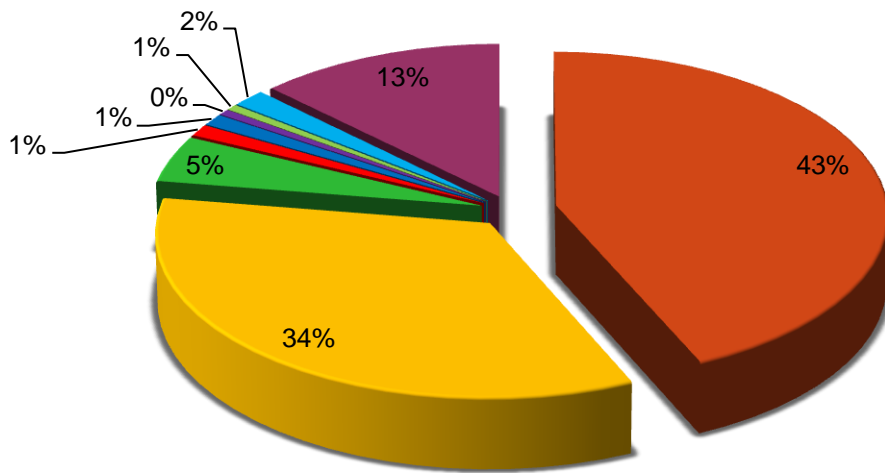
La suddivisione per singola Società è riportata nella seguente tabella:

Tab. 1

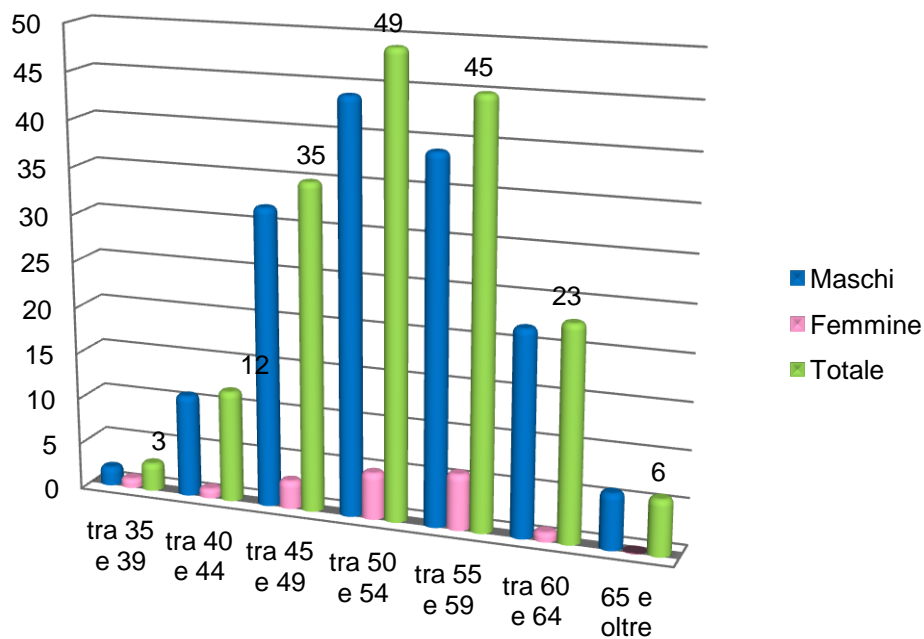
SOCIETA'	N. ISCRITTI al 31/12/2013	N. ISCRITTI al 31/12/2012	VARIAZIONE
Unipol Gruppo Finanziario	75	69	+6
Unipol Assicurazioni	59	56	+3
Unipol Banca	8	5	+3
Unipol Merchant	-	1	-1
Unisalute	2	2	-
Linear	1	1	-
Finsoe	2	2	-
Arca Assicurazioni	1	1	-
Arca Vita	3	3	-
TOTALE ISCRITTI ATTIVI	151	140	+11
Iscritti non più in servizio	22	18	+4
TOTALE GENERALE	173	158	+15

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

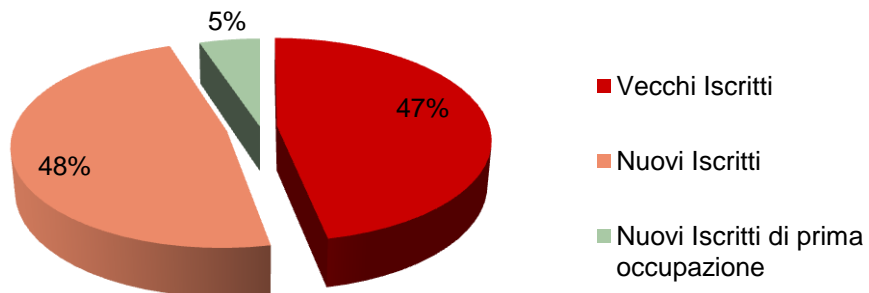
Iscritti per Società



Iscritti per fasce di età



Iscritti per tipologia di adesione



Iscritti per aree geografiche



Regione	n.
Lombardia	24
Veneto	6
Emilia Romagna	135
Toscana	2
Lazio	3
Sicilia	1
TOTALE	173

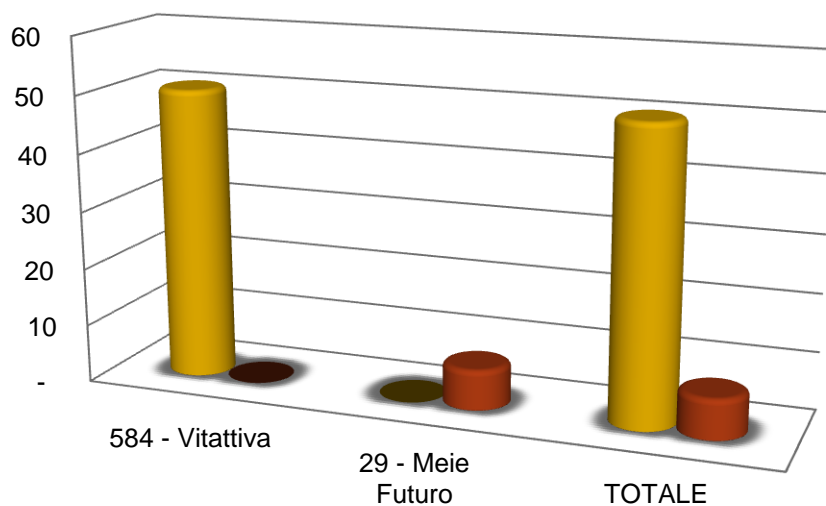
Nel corso dell'esercizio sono state erogate le seguenti prestazioni:

Tab. 2

Causale	Importo
Liquidazioni	57.344
Anticipazioni	652.091
TOTALE GENERALE	709.435

Rispetto al 2012 si registra un sostanziale decremento nelle liquidazioni (-95,16%) che passano da € 1,2 milioni del 2012 a € 0,05 milioni del 2013, la diminuzione riguarda sia le liquidazioni per pensionamento (da 8 nel 2012 a 1 nel 2013) che le liquidazioni per riscatto totale (da 2 nel 2012 a 0 nel 2013).

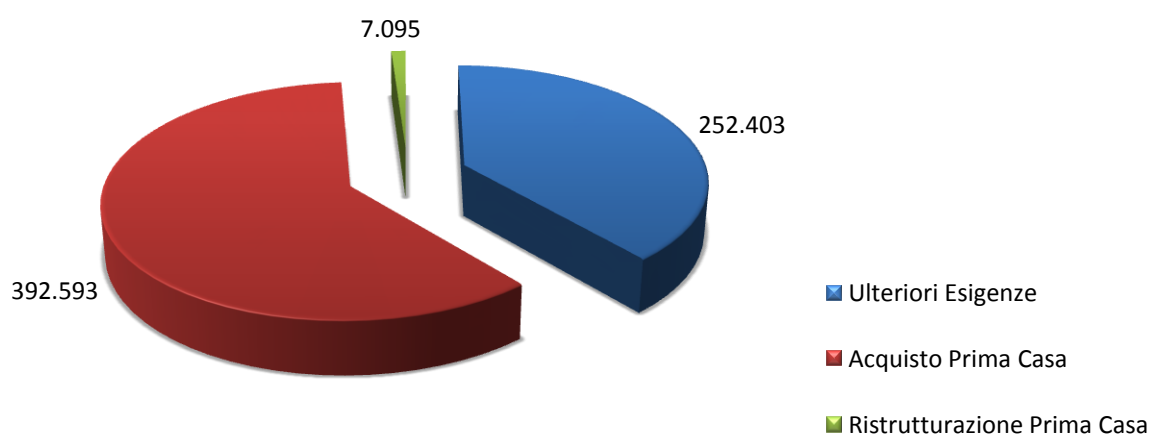
Liquidazioni



	584 - Vitattiva	29 - Meie Futuro	TOTALE
■ Pensionamenti	50.405	-	50.405
■ Sinistri	-	6.939	6.939

Le anticipazioni per acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione assorbono il maggior importo (5 richieste per € 399.688); risultano numericamente in diminuzione ma costanti per quanto attiene l'importo liquidato, le anticipazioni senza motivazione (3 richieste per € 252.403).

Anticipazioni



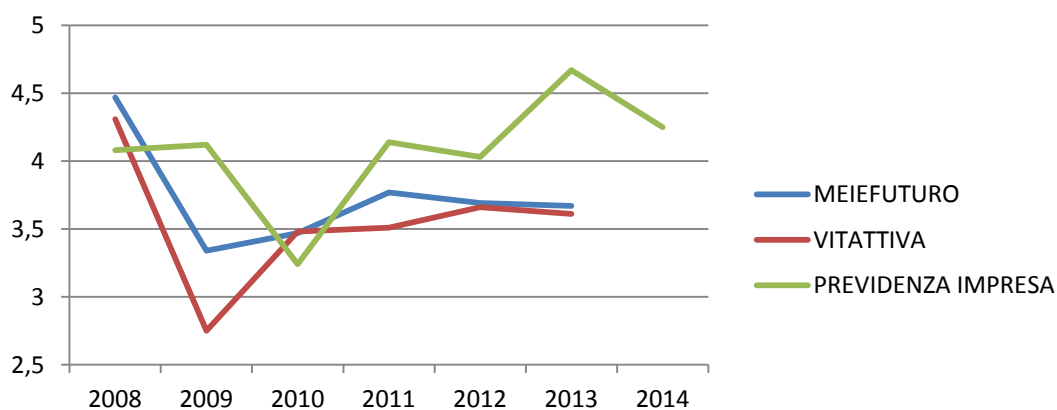
In generale l'attività di gestione si è sviluppata regolarmente. Sia sul piano patrimoniale, sia su quello reddituale non si sono registrate particolarità, né scostamenti rispetto all'esercizio precedente. La gestione dei contributi previdenziali degli iscritti viene effettuata esclusivamente attraverso 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-2011	gen-2012	dic-2012	gen-2013	dic-2013	gen-2014
Vitattiva (47-584)	3,51%		3,66%		3,61%	
Meie Futuro (29)	3,77%		3,69%		3,67%	
Previdenza Impresa (23543)		4,03%		4,67%		4,25%

Rendimenti



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 2013, che corrispondono al totale delle posizioni individuali degli iscritti, ammontano a complessivi € 33,8 milioni, ripartiti secondo la tabella seguente:

Tab. 4

Gestione Speciale/Convenzione	Riserva Matematica
VITATTIVA - 47	20.033.924
VITATTIVA - 584	11.998.721
PREVIDENZA IMPRESA - 23543	564.841
MEIE FUTURO - 29	1.200.785
TOTALE	33.798.271

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

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.

REGIME FISCALE

Fiscalmente il Fondo è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 17 D. Lgs. 252/2005 pari all'11% sul risultato netto maturato nell'esercizio.

COMMENTO ALLE VOCI DI STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

- Depositi presso Banche per € 385.582 (€ 328.439 al 31/12/2012)

Rappresenta il saldo al 31/12/2013 del c/c aperto presso Unipol Banca S.p.A.

- Polizza previdenza integrativa per € 28.027.848 (€ 24.269.346 al 31/12/2012)

Di cui € 27.001.431 Convenzione Vitattiva, € 855.028 Convenzione MeieFuturo e € 171.389 Convenzione Previdenza Impresa.

- Crediti per € 156.213 (€ 113.063 al 31/12/2012)

Sono costituiti da:

- credito verso il gestore per l'imposta sostitutiva relativa al 2013 per € 60.894. L'imposta sostitutiva è stata regolarmente versata nel mese di febbraio 2014;
- credito verso le società per polizze infortuni extra professionali, IP da malattia e temporanea caso morte pari ad € 91.184 di competenza dell'esercizio 2013 incassati nei mesi di gennaio e febbraio 2014;
- credito verso le società per contributi previdenziali, pari ad € 4.125 di competenza dell'esercizio 2013 incassati nel mese di gennaio 2014;
- credito verso la società Unipol Banca per € 10 incassati nel mese di gennaio 2014, per Quote Associative relative all'ingresso di due nuovi dirigenti.

PASSIVO

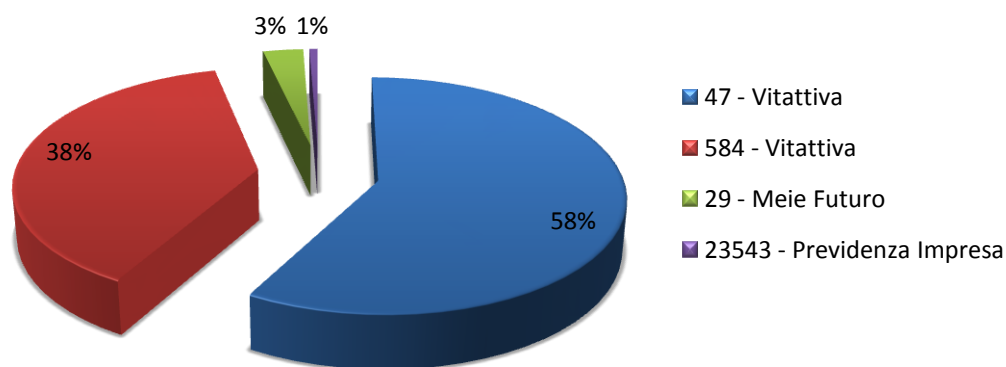
– Conti individuali € 28.027.848 (€ 24.269.346 al 31/12/2012)

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

	2013	2012
Convenzione 47 – Vitattiva (vecchi iscritti)	16.309.550	14.621.461
Convenzione 584 – Vitattiva (nuovi iscritti)	10.691.881	8.615.870
Convenzione 29 - MeieFuturo (ex Meie)	855.028	855.028
Convenzione 23543 – Previdenza Impresa (ex Winterthur)	171.389	176.987
Totale CONTI INDIVIDUALI	28.027.848	24.269.346

Contributi Previdenziali



Rispetto all'esercizio precedente si registra un incremento netto complessivo di € 3.758.502; nella tabella seguente sono esposti nel dettaglio gli elementi che hanno determinato tale variazione.

Tab. 6

CONVENZIONE VITATTIVA (49-584)	IMPORTO
Versamenti delle Imprese	+2.823.976
Liquidazioni effettuate nell'anno	-47.755
Movimenti di portafoglio in uscita	0
Movimenti di portafoglio in entrata	+1.473.370
Anticipazioni	-485.491
TOTALE	3.764.100
CONVENZIONI MEIE FUTURO E PREVIDENZA	
IMPRESA (29-23543)	
Versamenti delle Imprese	-
Liquidazioni effettuate nell'anno	-5.598
Movimenti di portafoglio in uscita	-
Movimenti di portafoglio in entrata	-
Anticipazioni	-
TOTALE	-5.598
TOTALE GENERALE	3.758.502

- Debiti per € 531.741 (€ 433.870 al 31/12/2012)

risultano così costituiti:

- per € 61.692 dal debito verso l'Erario per l'imposta sostitutiva sui rendimenti 2013, versata nel mese di febbraio 2014;
- per € 90.184 dal debito verso l'Erario per ritenute su liquidazioni registrate nel mese di dicembre, versate nel mese di gennaio 2014;
- per € 379.055 dal debito verso Unipol Assicurazioni per premi di competenza dell'esercizio 2013 relativi alle polizze previdenziali, infortuni extra professionali, IP da malattia e temporanea caso morte versati al gestore nei mesi di gennaio e febbraio 2014;
- per € 810 dal debito verso gli iscritti per rendite da erogare;

PATRIMONIO

- Fondo comune per € 1.415 (€ 1.327 al 31/12/2012)

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

- Avanzo di gestione esercizi precedenti per € 6.305 (€ 5.409 al 31/12/2012)

rappresenta il saldo degli esercizi precedenti portato a nuovo.

COMMENTO ALLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

ONERI

ONERI ATTIVITA' TIPICHE

- Premi polizze previdenziali € 3.599.809 (€ 3.288.617 al 31/12/2012)

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

Tab. 7

	2013	2012
Polizze previdenziali	2.823.975	2.602.703
Polizze per garanzia caso morte	470.411	417.413
Polizze Infortuni extraprofessionali	93.451	81.379
Polizze Invalidità Permanente da malattia	211.972	187.122
Totale Divisione	3.599.809	3.288.617

ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI

- Spese bancarie € 668 (€ 648 al 31/12/2012)

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

- Contributo di Vigilanza € 1.301 (€ 1.345 al 31/12/2012)

introdotto dal D.lgs. 252/05, è dovuto 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.

PROVENTI E RICAVI

PROVENTI ATTIVITA' TIPICHE

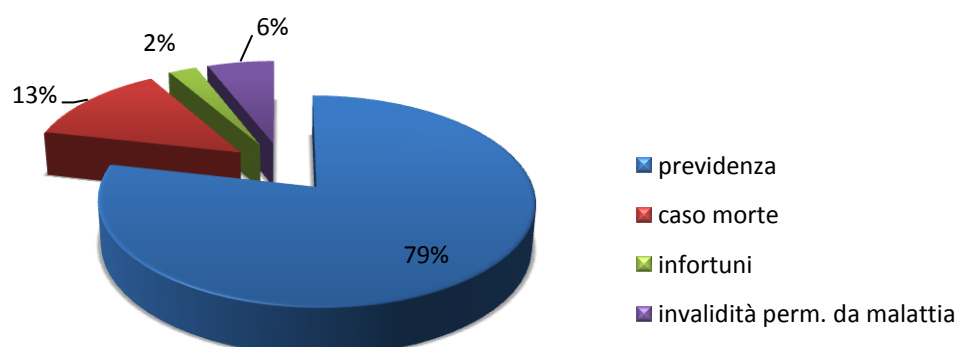
– Contributi Previdenziali:

nel corso dell'esercizio i versamenti effettuati dalle singole imprese, ammontano complessivamente a € 3.599.809 (€ 3.288.617 al 31/12/2012) e risultano così suddivisi:

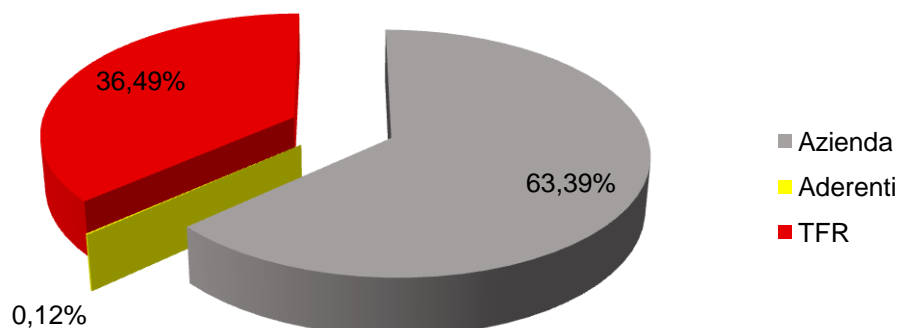
Tab. 8

	previdenza	caso morte	infortuni	i.p.m.	Totale
Unipol Gruppo Finanziario	1.595.273	296.234	53.698	138.099	2.083.304
Unipol Assicurazioni	948.278	136.625	24.740	63.625	1.173.268
Unipol Banca	132.586	12.692	10.053	0	155.331
Unipol Merchant	10.305	2.863	976	0	14.144
Arca Assicurazioni	15.100	2.023	366	942	18.431
Arca Vita	35.276	7.442	1.348	3.467	47.533
Finsoe	35.787	5.076	920	2.365	44.148
Unisalute	37.365	5.698	1.032	2.655	46.750
Linear	14.005	1.758	318	819	16.900
Totale contributi	2.823.975	470.411	93.451	211.972	3.599.809

Contributi per tipo di destinazione



Contributi previdenziali per fonte contributiva



– Altri contributi € 4.301 (€ 5.345 al 31/12/2012)

costituiti da:

- € 1.301 Contributo per Spese di Vigilanza (Covip);
- € 3.000 contributi versati dalle società del gruppo per le spese di gestione del Fondo.

PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI

– Interessi bancari € 2 (€ 70 al 31/12/2012)

Il conto economico chiude con un saldo positivo di € 2.334.

FATTI DI RILIEVO SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Al fine di adeguare lo Statuto associativo all'assetto ordinamentale previsto dallo schema di statuto deliberato dalla COVIP in data 31 ottobre 2006 per i fondi pensione negoziali ex art. 3 del D. Lgs. 252/2005, il Consiglio di Amministrazione proporrà all'Assemblea Straordinaria del Fondo alcune modifiche statutarie;

In data 16 settembre 2013 la COVIP ha emanato la Circolare n. 2854 che obbliga i Fondi pensione con personalità giuridica e con un numero di iscritti superiore a 1.000, a dotarsi di un sito Internet al fini di accrescere il livello di trasparenza nei rapporti con gli iscritti. Anche il nostro Fondo, con il supporto della struttura di Information Technology del Gruppo, ha provveduto ad appaltare la realizzazione del nuovo Sito Internet ad una società esterna che dovrebbe rilasciarlo entro il termine del 30/09/2014, previsto dall'Organismo di Vigilanza.

Con effetto giuridico 6 gennaio 2014 è avvenuta la fusione per incorporazione di Unipol Assicurazioni S.p.A., Milano Assicurazioni S.p.A. e Premafin HP S.p.A. in Fondiaria S.p.A. che contestualmente ha assunto la denominazione di UnipolSai Assicurazioni S.p.A..

In data 31 gennaio 2014 la COVIP ha aggiornato la tempistica per l'entrata in vigore del Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di vigilanza dei Fondi pensione posticipata al 1° gennaio 2015. tale procedura rappresenterà l'elemento centrale dei rapporti con l'autorità di vigilanza e richiederà al Fondo un impegno significativo sia in ambito informatico che amministrativo.

Nel mese di gennaio 2014 sono state formalizzate le dimissioni di un componente del Consiglio di Amministrazione in rappresentanza di tutte le società del Gruppo tenute alle contribuzione.

EVOLUZIONE DELLA GESTIONE NEL 2014 (PREVISIONE)

Rispetto al 2013 non si prevedono particolari scostamenti sia per quanto riguarda l'attività di gestione, sia per quanto riguarda i risultati economici.

Sul piano reddituale, al 30/04/2014, risultano acquisiti dal Fondo contributi previdenziali per un totale di € 1.706.673 di cui € 973.090 destinati al finanziamento della previdenza complementare e € 733.583 relativi alle garanzie accessorie. Tutti i contributi sono stati contestualmente trasferiti al gestore.

Nei primi 4 mesi dell'esercizio 2014 sono pervenute 2 richieste di anticipazione entrambe relative alla causale "ulteriori esigenze dell'aderente".

Sul piano patrimoniale, oltre ai crediti per polizze previdenziali e ai corrispondenti debiti per conti individuali, non ci sono posizioni di credito/debito aperte per importi di una qualche rilevanza.

Per l'esercizio 2014 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 € 1.412 da versare alla COVIP nei termini previsti del 31 maggio 2014.

PROPOSTE ALL'ASSEMBLEA

Egregi Iscritti,

Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso alla data del 31 dicembre 2013 così come da noi redatto, che chiude con un avanzo di gestione di € 2.334, che Vi proponiamo di destinare ad incremento del Patrimonio del Fondo.

Bologna, 9 maggio 2014

p/Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Giacomino Vallar)