

**BILANCIO AL  
31/12/2023**

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

Sede sociale in Bologna, via Stalingrado 45 – Codice Fiscale 92009220374  
**Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1298 – I Sezione Speciale – Fondi Pensione Preesistenti**

# Sommario

---

<b>Relazione sulla Gestione</b> .....	<b>2</b>
Fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio.....	5
Lineamenti di Previsione per l'esercizio 2024.....	5
Aderenti.....	6
Aderenti per Fasce di Età.....	7
Aderenti per Tipologia di Adesione .....	7
Aderenti per Aree Geografiche.....	8
Aderenti per Anzianità di Adesione al Fondo.....	9
Aderenti per Anzianità di Adesione alla Previdenza Complementare.....	9
Patrimonio del Fondo - Investimenti .....	10
Contributi.....	11
Rendimenti.....	12
Prestazioni.....	13
Anticipazioni.....	13
Erogazioni in forma di capitale e di rendita.....	14
<b>Prospetti di Bilancio 2023</b> .....	<b>15</b>
STATO PATRIMONIALE .....	15
CONTO ECONOMICO.....	16
<b>Nota Integrativa</b> .....	<b>17</b>
Principi contabili e criteri di valutazione.....	17
Commento alle voci dello Stato Patrimoniale.....	17
Commento alle voci del Conto Economico.....	19
Proposta all'Assemblea Ordinaria degli Aderenti .....	20
<b>Allegato: INFORMATIVA PERIODICA DI CUI ALL'ART. 7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2020/852</b> .....	<b>21</b>
<b>Relazione del Collegio dei Sindaci al bilancio chiuso al 31 dicembre 2023</b> .....	<b>22</b>
A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010 .....	22
B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429 comma 2 del Codice Civile .....	24

# Relazione sulla Gestione

---

Gentili Aderenti,

nel corso dell'esercizio 2023 la gestione del Fondo Pensione dei Dirigenti delle Imprese del Gruppo Unipol (di seguito anche il "Fondo") è proseguita regolarmente, in continuità con gli esercizi precedenti, sia sotto il profilo della gestione della contribuzione ricevuta, sia sotto il profilo dell'erogazione delle prestazioni.

I contributi previdenziali versati nel Fondo sono stati gestiti in conformità a quanto stabilito dal Documento sulla Politica di investimento, la quale recepisce le disposizioni della vigente contrattazione collettiva nazionale destinata al Personale Dirigente del settore assicurativo e della regolamentazione aziendale delle Imprese del Gruppo Unipol, nonché dallo Statuto del Fondo. I contributi ricevuti sono quindi stati integralmente impiegati in 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 consentire agli aderenti di disporre, all'atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio.

Nel corso dell'esercizio il quadro normativo di riferimento è rimasto nel suo complesso stabile. Si segnala un unico provvedimento normativo emanato nel corso dell'anno 2023 di interesse per il settore della previdenza complementare e in particolare per il Fondo, rappresentato dal Decreto legislativo n. 24 del 10 marzo 2023, pubblicato in G.U. n. 63 del 15 marzo 2023, in 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.

Per quanto concerne gli organi sociali del Fondo, tra i fatti intervenuti nel corso dell'esercizio 2023 si segnala che in data 24 novembre 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di rinnovare l'incarico di Direttore Generale al Signor Marcello De Zan, a far data dal 1° gennaio 2024 e fino alla data del 31 dicembre 2024, con l'attribuzione delle funzioni previste dalle vigenti disposizioni normative di settore.

Si evidenziano di seguito le principali deliberazioni assunte nel corso dell'anno 2023 dal Consiglio di Amministrazione del Fondo, 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".

In data 31 marzo 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

- di approvare il Consuntivo delle attività svolte nel 2022 dalla Funzione di Revisione Interna e il Piano delle attività di Audit per l'anno 2023;
- di approvare la Relazione sul monitoraggio dei rischi 2022 della Funzione di Gestione dei Rischi e il Risk Appetite 2023;
- di approvare il Documento sul sistema di governo del Fondo, pubblicato sul sito web del Fondo congiuntamente al Bilancio di esercizio, con le modifiche apportate al fine di integrare

il Paragrafo 7 “Informazioni relative alla Politica di remunerazione” con le informazioni di dettaglio in merito alle Politiche adottate dal Gruppo Unipol in materia di remunerazione, nonché con quelle richieste dall'articolo 5 del Regolamento (UE) 2019/2088;

- di approvare la Nota Informativa, comprensiva dell'Appendice “Informativa sulla sostenibilità”, con l'aggiornamento annuale dei dati di andamento, nonché il “Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo” per l'anno 2022;
- di approvare la dichiarazione di cui all'art. 3 del Regolamento (UE) 2019/2088, pubblicata sul sito web del Fondo, sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti, adeguata alle modifiche apportate alle Linee Guida per le attività di investimento responsabile dal Gestore assicurativo UnipolSai Assicurazioni S.p.A.;
- di approvare il Documento sulla Politica di investimento del Fondo, aggiornato in particolare al paragrafo 3.1 al fine di recepire le modifiche apportate dal Gestore assicurativo alle Linee guida per le attività di investimento responsabile.

In data 29 giugno 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

- di approvare il Regolamento del Fondo con le modifiche apportate al fine di armonizzarne le previsioni con le disposizioni contenute nello Statuto del Fondo;
- di approvare, in sede di revisione annuale, il Documento sul Sistema informativo del Fondo e sui presidi di sicurezza informatici adottati;
- di approvare il Manuale Operativo delle Procedure del Fondo con gli aggiornamenti necessari al fine di garantirne l'allineamento con le previsioni normative vigenti e i processi operativi in atto;
- di approvare la dichiarazione di cui all'art. 4 del Regolamento (UE) 2019/2088, pubblicata sul sito web del Fondo, in merito all'eventuale considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. Con tale dichiarazione il Fondo ha evidenziato le ragioni, attinenti al sistema di gestione delle risorse finanziarie adottato, integralmente affidate al Gestore Assicurativo, per le quali non prende in considerazione gli eventuali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.

In data 24 novembre 2023 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

- di approvare, in sede di revisione periodica, i seguenti documenti relativi al sistema di governo del Fondo:
  - Politica di gestione dei rischi e Politica di gestione del rischio operativo;
  - Politica della funzione di revisione interna;
  - Politica in materia di esternalizzazione e scelta dei fornitori (“outsourcing policy”);
  - Politica di remunerazione;
  - Piano di gestione della continuità operativa;
- di affidare la gestione del canale di segnalazione interna, che il Fondo ha attivato a decorrere dal 17 dicembre 2023 in attuazione delle previsioni del D.lgs. n. 24 del 15 marzo 2023, che recepisce nell'ordinamento italiano la Direttiva (UE) 2019/1937 del Parlamento europeo e del Consiglio del 23 ottobre 2019 (c.d. Decreto Whistleblowing), all'Impresa Promotrice UnipolSai Assicurazioni S.p.A., integrando a tale scopo la Scrittura Privata stipulata con la Compagnia per la gestione delle attività operative in nome e nell'interesse del Fondo;
- di approvare la “Procedura per la segnalazione di violazioni (c.d. Whistleblowing)”, pubblicata sul sito web del Fondo, ove è formalizzato il sistema interno per la segnalazione delle violazioni con le informazioni inerenti ai soggetti che possono effettuare le segnalazioni, alle

Strutture Preposte alla ricezione e alla gestione delle segnalazioni, nonché ai mezzi attraverso cui le stesse possono essere trasmesse;

- di aggiornare i Documenti informativi del Fondo sotto il profilo dei riferimenti normativi e delle procedure operative in atto. In particolare, è stato inserito il riferimento alla possibilità di presentare in forma digitale le richieste delle prestazioni che il Fondo può erogare, tramite le funzionalità dispositive presenti nell'area riservata del sito web.

In pari data il Responsabile della Funzione Finanza, Signor Simone Matteucci, ha illustrato il Rapporto Annuale della Funzione Finanza per l'anno 2022, redatto 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 alle Informazioni Statistiche richieste dalla COVIP si segnala 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 27 gennaio 2023, i dati disaggregati trimestrali, i dati aggregati trimestrali e i dati aggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2022;
- in data 20 aprile 2023 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 marzo 2023;
- in data 30 maggio 2023 i dati disaggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2022;
- in data 26 luglio 2023 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 giugno 2023 e i dati aggregati annuali di bilancio di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2022;
- in data 27 ottobre 2023 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 settembre 2023.

Si segnala che nel corso del 2023 non sono pervenuti reclami nei confronti del Fondo Pensione dei Dirigenti del Gruppo delle Imprese del Gruppo Unipol.

## Fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio

In data 13 febbraio 2024 la COVIP ha inviato al Fondo Pensione dei Dirigenti delle Imprese del Gruppo Unipol una comunicazione in materia di adeguamento dello Statuto allo Schema approvato dall'Autorità di Vigilanza a seguito della quale il Fondo ha posto in essere gli adempimenti conseguenti.

## Lineamenti di Previsione per l'esercizio 2024

Rispetto al 2023 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 29 febbraio 2024, risultano acquisiti dal Fondo contributi previdenziali per un totale di € 740.216 destinati al finanziamento della previdenza complementare. Tutti i contributi sono stati trasferiti al gestore assicurativo.

Per l'esercizio 2024 verrà richiesto alle imprese del Gruppo Unipol un contributo per lo svolgimento delle attività del Fondo pari a € 8.000. A tale importo, si aggiungerà il contributo di Vigilanza di € 2.728 e il corrispettivo dei servizi prestati da UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. per un totale quantificabile in € 3.400.

## Aderenti

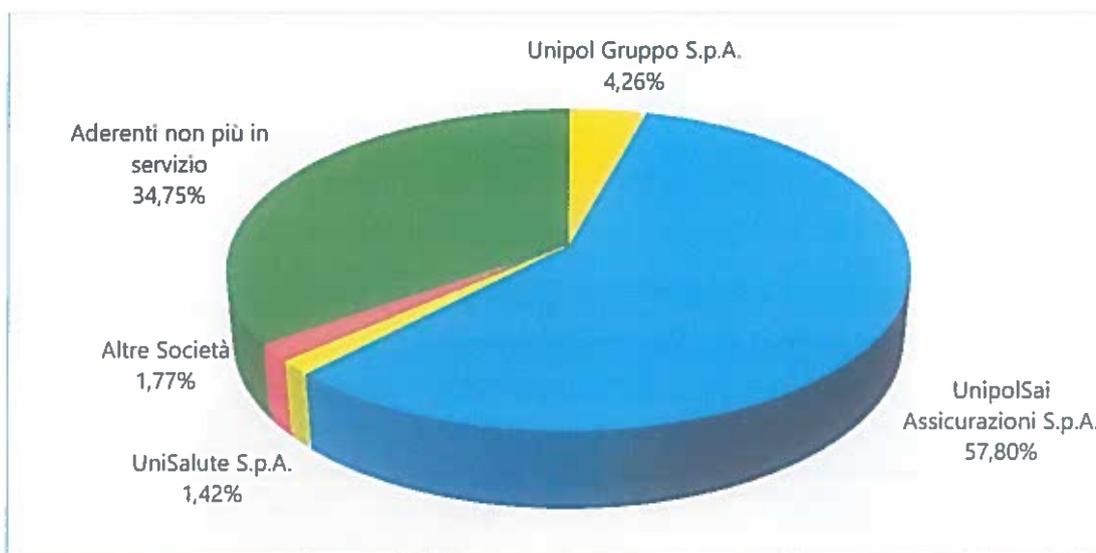
Gli aderenti al Fondo alla data del 31 dicembre 2023 sono 282, di cui 184 dirigenti in servizio e 98 ex dirigenti che hanno scelto di rimanere iscritti pur avendo cessato il rapporto di lavoro dipendente con le società del Gruppo Unipol.

La suddivisione per singola Società è riportata nella tabella e nei grafici che seguono.

Tab. 1

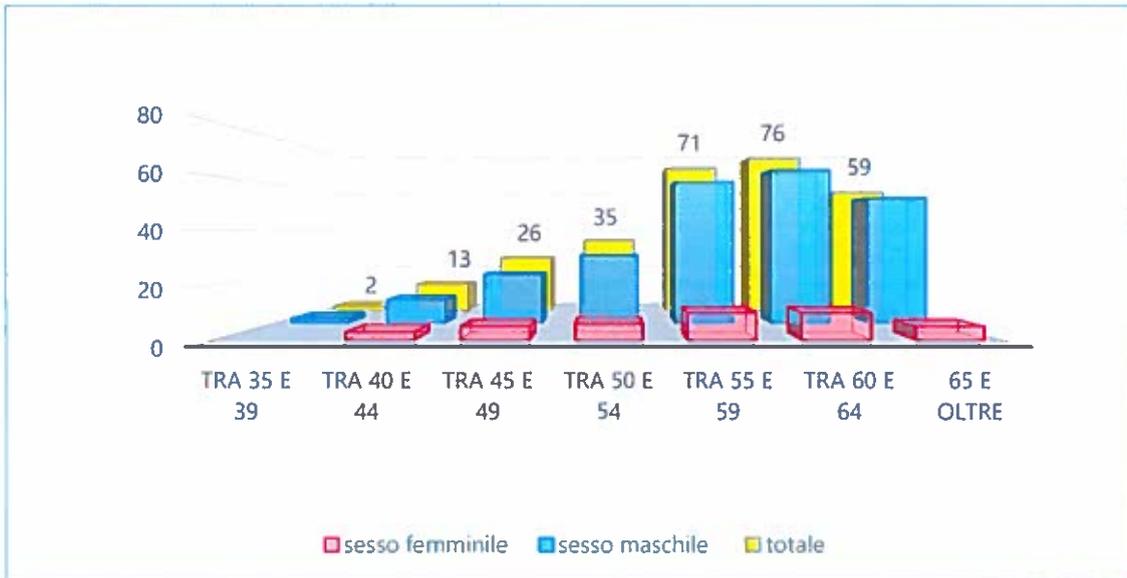
SOCIETA'	ADERENTI AL 31/12/2022	MOVIMENTAZIONI 2023				ADERENTI AL 31/12/2023
		ADESIONI 2023	USCITE 2023	PASSAGGI INFRA GRUPPO E CESSAZIONI (*)	TOTALE MOVIM. 2023	
Unipol Gruppo S.p.A.	13	-	-	-1	-1	12
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	178	3	-	-18	-15	163
UniSalute S.p.A.	3	1	-	-	1	4
Arca Vita S.p.A.	2	-	-	-	-	2
Siat Assicurazioni S.p.A.	2	-	-	-	-	2
Unipol Assistance S. c. r. l.	1	-	-	-	-	1
Aderenti non più in servizio	88	-	-9	19	10	98
<b>TOTALE</b>	<b>287</b>	<b>4</b>	<b>-9</b>	<b>-</b>	<b>-5</b>	<b>282</b>

(\*) per cessazioni si intendono le cessazioni di rapporto di lavoro che comportano il passaggio alla categoria "Aderenti non più in servizio"

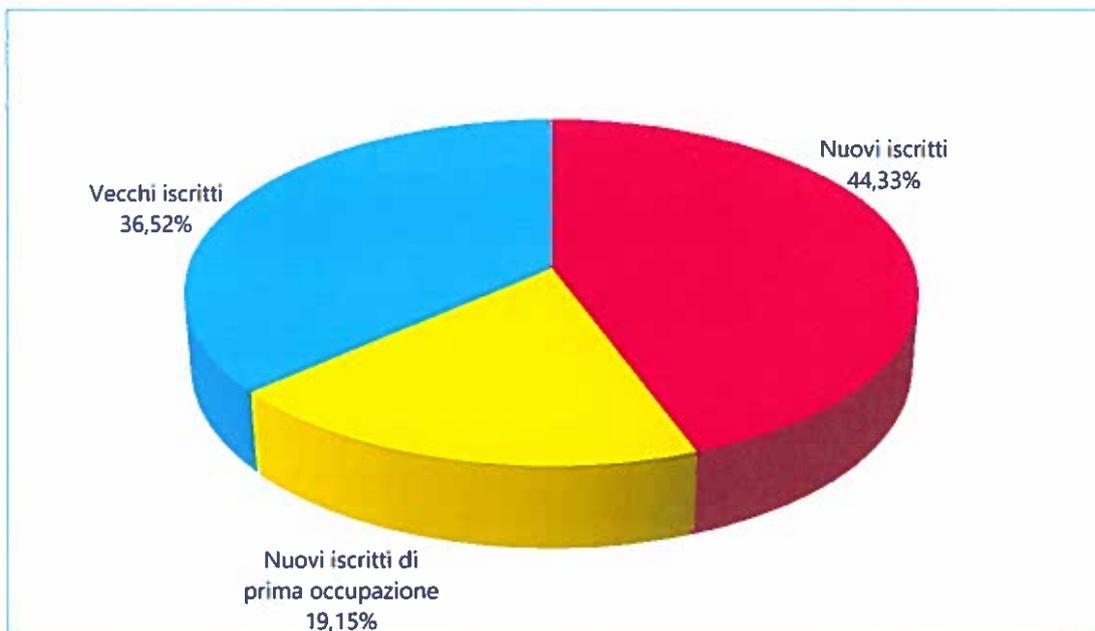


Di seguito alcuni grafici che evidenziano la suddivisione degli aderenti per età, tipologia di adesione, aree geografiche e anzianità di adesione.

#### ADERENTI PER FASCE DI ETÀ



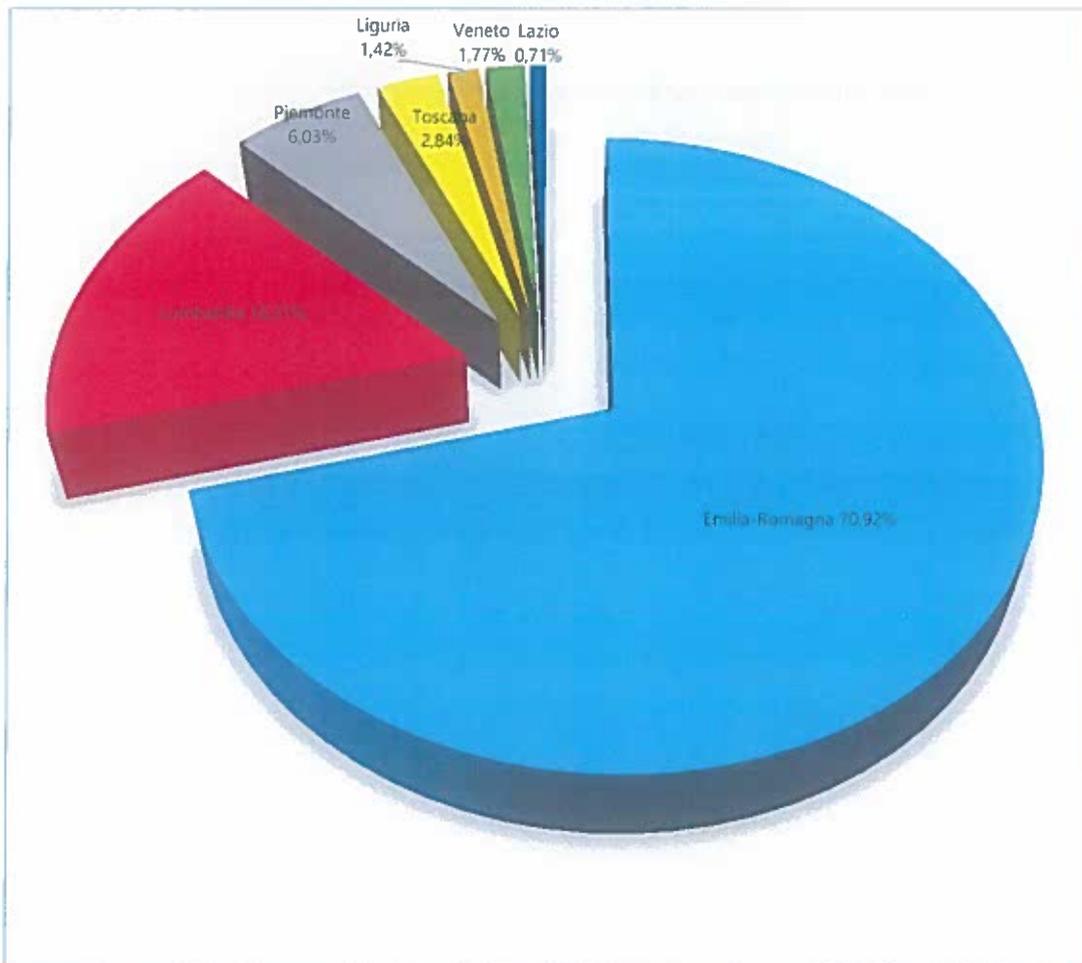
#### ADERENTI PER TIPOLOGIA DI ADESIONE



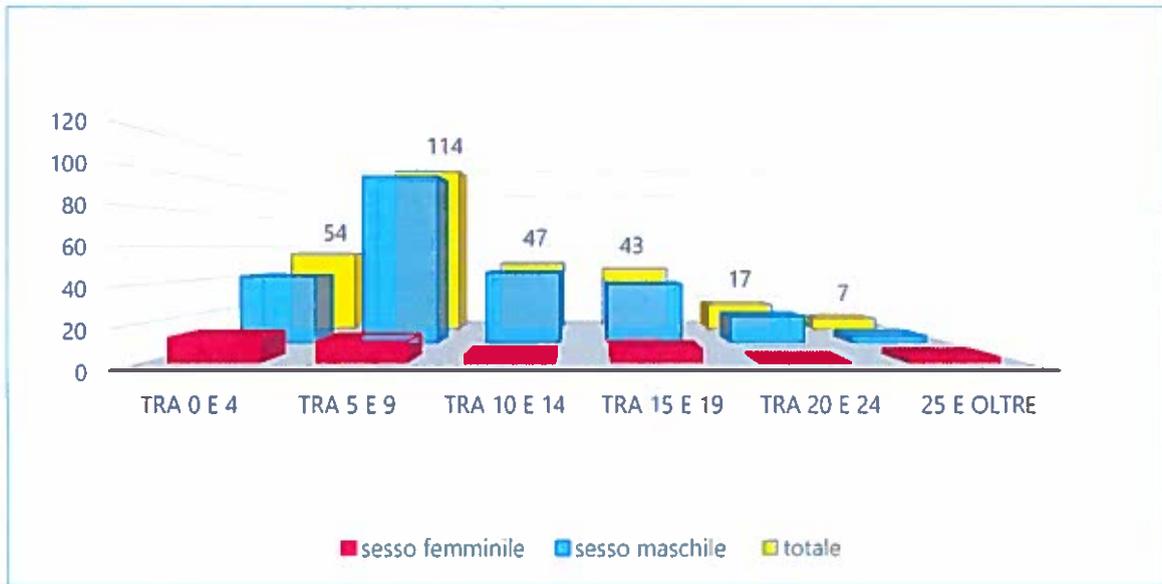
## ADERENTI PER AREE GEOGRAFICHE

Tab. 2

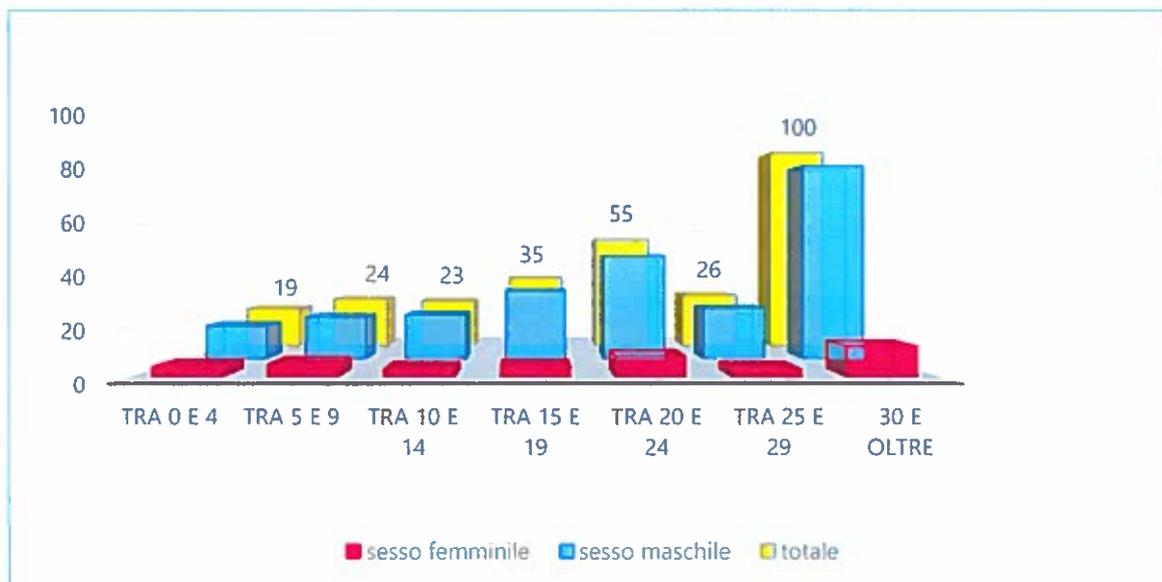
REGIONE	ADERENTI		
	F	M	TOT
Emilia-Romagna	28	172	200
Lombardia	6	40	46
Piemonte	4	13	17
Toscana	-	8	8
Liguria	-	4	4
Veneto	1	4	5
Lazio	-	2	2
<b>TOTALE</b>	<b>39</b>	<b>243</b>	<b>282</b>



ADERENTI PER ANZIANITÀ DI ADESIONE AL FONDO



ADERENTI PER ANZIANITÀ DI ADESIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE



## 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 maturati alla data del 31 dicembre 2023.

Tab. 3

IMPRESE DATRICI DI LAVORO	CONVENZIONE	TOTALE PATRIMONIO
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. Unipol Assistance S.c. r. L. ex Unipol Banca S.p.A.	154000047 154000584	23.788.220 43.779.537
UnipolSai ex: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fondiaria Sai</li> <li>• Milano</li> <li>• Nuova Maa</li> <li>• Sai</li> <li>• UnipolSai Servizi Tecnologici</li> </ul> Siat Finitalia ex UnipolSai Servizi Consortili S.c. a r. L.	50001.65 10088.80 70086.19 13000.84 70103.45 70085.21 10124.56	3.088.348 20.746.078 3.036.281 2.057.444 511.695 458.693 106.789
UnipolSai ex Meie UnipolSai ex Aurora	6000029	769.032
UnipolSai ex Winterthur	6023543	195.280
<b>TOTALE</b>		<b>98.537.397</b>

## Contributi

La gestione dei contributi previdenziali degli aderenti viene effettuata esclusivamente attraverso convenzioni assicurative di cui al Ramo I e al Ramo V dell'art. 2, comma 1, 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 aderenti sostanzialmente indenni rispetto alle oscillazioni dei mercati.

Nella tabella seguente sono evidenziati i contributi versati al Fondo pensione nell'esercizio 2023 suddivisi per società e per fonte contributiva.

Tab. 4

SOCIETÀ	2023				2022
	AZIENDA	ADERENTE	TFR	TOTALE	
Unipol Gruppo S.p.A.	248.444	-	296.460	544.904	630.886
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	2.704.625	-	1.931.413	4.636.038	4.265.374
UniSalute S.p.A.	60.135	-	27.973	88.108	51.267
Arca Vita S.p.A.	23.368	-	7.580	30.948	14.811
Siat Assicurazioni S.p.A.	29.024	-	19.321	48.345	46.570
Unipol Assistance S. c. r. L.	18.475	-	8.510	26.985	23.266
Versamenti volontari	-	81.253	-	81.253	72.418
<b>TOTALE</b>	<b>3.084.071</b>	<b>81.253</b>	<b>2.291.257</b>	<b>5.456.581</b>	<b>5.104.592</b>

Nel corso dell'anno 2023 n. 16 aderenti (di cui 15 non più alle dipendenze delle società del Gruppo Unipol) hanno effettuato versamenti volontari per un totale di € 81.253 (di cui € 77.253 versati da aderenti non più alle dipendenze).

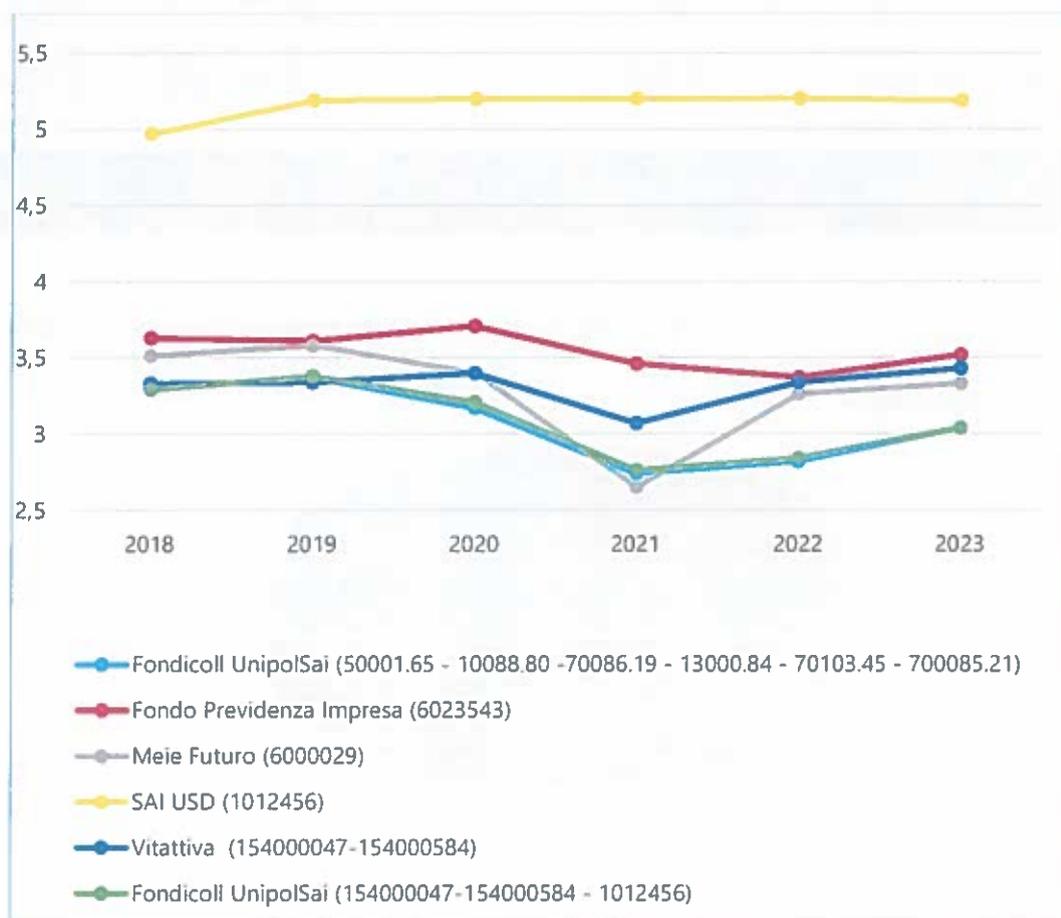
## Rendimenti

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

Tab. 5

GESTIONE SEPARATA	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fondicoll UnipolSai (5000165-1008880-7008619-1300084-7010345-7008521)	3,30%	3,37%	3,17%	2,74%	2,82%	3,04%
Fondicoll UnipolSai <sup>1</sup> (154000047 - 154000584 - 1012456)	3,29%	3,38%	3,21%	2,76%	2,84%	3,04%
Fondo Previdenza Impresa (6023543)	3,63%	3,61%	3,71%	3,46%	3,37%	3,52%
Meie Futuro (6000029)	3,51%	3,58%	3,40%	2,65%	3,26%	3,33%
SAI USD (1012456)	4,97%	5,19%	5,20%	5,20%	5,20%	5,19%
Vitattiva (154000047 - 154000584)	3,33%	3,34%	3,40%	3,07%	3,34%	3,43%

Nel grafico che segue si riassume l'andamento dei rendimenti lordi retrocessi negli ultimi sei anni.



<sup>1</sup> La rivalutazione dei contributi investiti fino al 31 dicembre 2017 nelle convenzioni 154000047 e 154000584 viene effettuata sulla base dei risultati della GS Vitattiva e nella convenzione 1012456 sulla base dei risultati della GS SAI USD.

## Prestazioni

Nel corso dell'esercizio 2023 l'erogazione delle prestazioni in favore degli aderenti è proseguita regolarmente, nel rispetto delle tempistiche ordinarie, entro i limiti che lo statuto vigente fissa in 120 giorni per anticipazioni, trasferimenti e riscatti.

### ANTICIPAZIONI

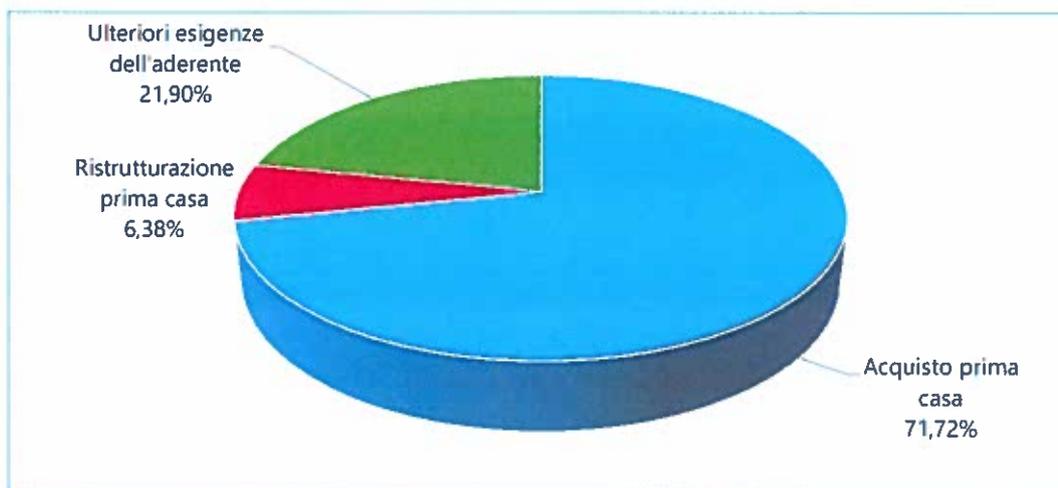
Nel corso dell'esercizio, in conformità a quanto previsto dall'art. 11, comma 7, del D. Lgs. n. 252/2005, sono state erogate complessivamente 11 anticipazioni di cui 3 per acquisto della prima casa di abitazione, 2 per la ristrutturazione della prima casa di abitazione e 6 per ulteriori esigenze dell'aderente (30%), per un totale complessivo di € 1.724.666.

Riepiloghiamo nella tabella seguente le anticipazioni erogate suddivise per causale e singola convenzione:

Tab. 6

CAUSALE	154000047	154000584	1008880	7008619	TOTALE COMPLESSIVO
30% ulteriori esigenze aderente	33.678	258.095	85.984	-	377.757
75% acquisto prima casa	871.817	-	-	365.088	1.236.905
75% ristrutturazione prima casa	-	110.004	-	-	110.004
<b>TOTALE COMPLESSIVO</b>	<b>905.495</b>	<b>368.099</b>	<b>85.984</b>	<b>365.088</b>	<b>1.724.666</b>

Nel grafico che segue si indica la rappresentazione per causale delle anticipazioni erogate nel 2023.



## EROGAZIONI IN FORMA DI CAPITALE E DI RENDITA

Nel corso del 2023 sono state erogate complessivamente 30 prestazioni, così articolate:

- 2 liquidazioni di prestazioni pensionistiche, entrambe con attivazione di rendita in misura parziale;
- 1 riscatto ex art. 14, comma 2, D. Lgs. n. 252/2005;
- 26 Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA) di cui 23 con richiesta del 100% del maturato.
- 1 riscatto per premorienza, ex art. 14, comma 3, D. Lgs. n. 252/2005.

Nella tabella che segue si evidenziano i valori lordi delle prestazioni erogate suddivise per convenzione e tipologia di prestazione erogata.

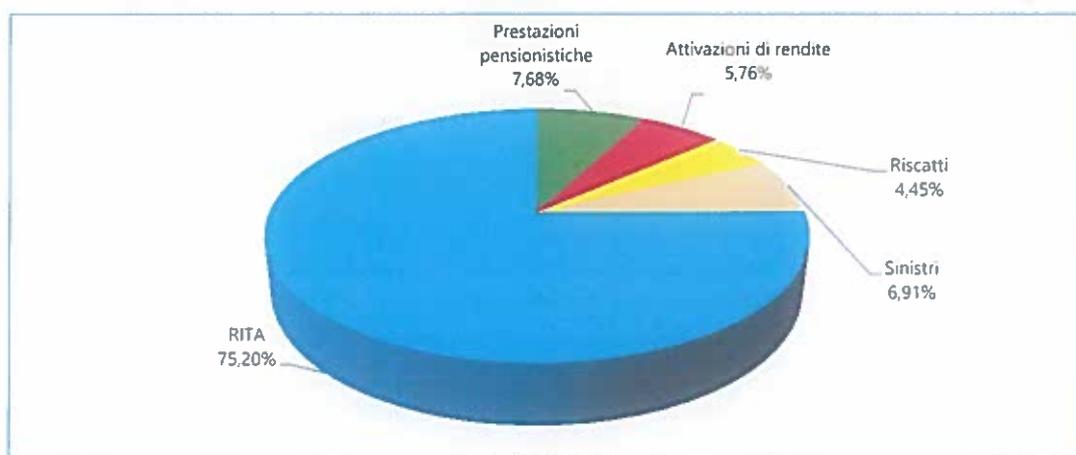
Tab. 7

CONVENZIONE	CAUSALE					TOTALE COMPLESSIVO
	PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	ATTIVAZIONI DI RENDITE	RISCATTI	RITA	SINISTRI	
154000047	-	-	-	3.467.491	-	3.467.491
154000584	510.114	382.636	-	693.984	-	1.586.734
1008880	-	-	295.351	833.385	-	1.128.736
7008619	-	-	-	-	458.827	458.827
<b>TOTALE COMPLESSIVO</b>	<b>510.114</b>	<b>382.636</b>	<b>295.351</b>	<b>4.994.860</b>	<b>458.827</b>	<b>6.641.788</b>

Anche per il 2023 si conferma l'aumento delle erogazioni in forma di RITA (+€ 1.270 mila) mentre si registra un decremento delle prestazioni pensionistiche erogate in forma di capitale e in forma di rendita (-€ 2.194 mila). Si segnala infine un lieve incremento delle prestazioni derivanti dal riscatto della posizione previdenziale (+€ 147 mila).

Nel corso dell'esercizio 2023 sono stati registrati n. 9 trasferimenti in entrata per un controvalore totale di € 635.007, mentre non si rilevano trasferimenti in uscita. Nell'esercizio 2022 era stato registrato un maggior numero di trasferimenti in entrata (n. 32) con un saldo positivo complessivo di € 3.629.116.

Nel grafico che segue riepiloghiamo le prestazioni erogate suddivise per tipologia.



# Prospetti di Bilancio 2023

(valori espressi in euro)

STATO PATRIMONIALE	31/12/2023	31/12/2022
<b>ATTIVITÀ</b>		
Investimenti in gestione	98.537.397	98.399.368
<b>Attività della gestione amministrativa</b>	294.844	293.127
Depositi bancari	294.844	293.127
<b>Attività della gestione previdenziale</b>	347.208	319.450
Crediti verso il gestore assicurativo	347.208	319.450
<b>TOTALE ATTIVITÀ</b>	<b>99.179.449</b>	<b>99.011.945</b>
<b>PASSIVITÀ</b>		
<b>Passività della gestione previdenziale</b>	-	(44.393)
Debiti della gestione previdenziale	-	(44.393)
<b>Passività della gestione amministrativa</b>	(1.012)	(1.027)
Fatture da ricevere	(848)	(863)
Altri debiti	(164)	(164)
<b>Debiti d'Imposta</b>	<b>(613.845)</b>	<b>(541.723)</b>
Imposta Sostitutiva	(544.047)	(502.417)
Ritenute d'imposta su liquidazioni	(69.798)	(39.306)
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>	<b>(614.857)</b>	<b>(587.143)</b>
<b>TOTALE ATTIVO NETTO</b>	<b>98.564.592</b>	<b>98.424.802</b>
Fondo comune per quote sociali	(1.786)	(1.786)
Avanzo esercizi precedenti	(23.647)	(21.279)
Avanzo d'esercizio	(1.762)	(2.369)
<b>TOTALE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>98.537.397</b>	<b>98.399.368</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE</b>	<b>(2.274.866)</b>	<b>(42.702)</b>
Contributi previdenziali	5.456.581	5.104.592
Trasferimenti in entrata	635.007	3.713.531
Reintegri anticipazioni	-	74.386
Trasferimenti in uscita	-	(84.415)
Anticipazioni	(1.724.666)	(1.890.561)
Erogazioni in forma di capitale	(510.114)	(1.509.072)
Attivazioni di rendite	(382.636)	(1.577.803)
Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA)	(4.994.860)	(3.725.262)
Riscatti	(295.351)	(148.098)
Sinistri	(458.827)	-
<b>RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>2.956.128</b>	<b>3.040.701</b>
Rendimento polizze vita	2.956.941	3.041.303
Spese bancarie e interessi attivi	(813)	(602)
<b>SALDO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA</b>	<b>2.576</b>	<b>2.971</b>
Contributi COVIP	(2.552)	(2.820)
Polizze D&O	(2.838)	(2.838)
Notarili	(232)	(173)
Costi amministrativi e consulenze	(3.422)	(24.845)
Oneri e proventi diversi	11.620	33.647
<b>ONERI E PROVENTI STRAORDINARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Sopravvenienze attive	8.719	-
Sopravvenienze passive	(8.719)	-
<b>VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA</b>	<b>683.838</b>	<b>3.000.970</b>
Imposta sostitutiva	(544.047)	(502.417)
Avanzo d'esercizio	(1.762)	(2.369)
<b>VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>138.029</b>	<b>2.496.184</b>

# Nota Integrativa

---

## Principi contabili e criteri di valutazione

I prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico relativi all'esercizio 2023 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

<b>Investimenti in gestione</b>	<b>98.537.397</b>
---------------------------------	-------------------

Rappresentano la consistenza al 31 dicembre 2023 delle convenzioni assicurative stipulate con il gestore assicurativo UnipolSai Assicurazioni S.p.A., comprensiva di tutte le appendici emesse a fronte dei contributi di competenza dell'esercizio 2023.

<b>Attività della gestione amministrativa</b>	<b>294.844</b>
---	----------------

Le *Attività della gestione amministrativa* sono interamente costituite dai *Depositi Bancari* che comprendono il saldo al 31 dicembre 2023 del conto corrente aperto presso BPER Banca S.p.A. e sono costituite principalmente da ritenute d'imposta sulle liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2023 e da parte dell'imposta sostitutiva sui rendimenti 2023 incassata nel mese di dicembre 2023.

<b>Attività della gestione previdenziale</b>	<b>347.208</b>
--	----------------

Le *Attività della gestione previdenziale* corrispondono ai *Crediti verso il gestore assicurativo* UnipolSai Assicurazioni S.p.A. per parte dell'imposta sostitutiva sui rendimenti maturati nell'anno 2023.

**Passività della gestione amministrativa (1.012)**

Le *Passività della gestione amministrativa* sono così composte:

- € 848 relativi alle competenze del Gestore Amministrativo per il quarto trimestre 2023;
- € 164 per competenze a debito maturate sul conto corrente bancario di BPER Banca, relative al quarto trimestre 2023.

**Debiti d'imposta (613.845)**

Trovano appostazione in questa voce le seguenti partite:

Debiti verso l'Erario per imposta sostitutiva sui rendimenti 2023, versata nel mese di febbraio 2024.	(544.047)
Debiti verso l'Erario per ritenute d'imposta su liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2023, versate nel mese di gennaio 2024.	(69.798)

**Fondo comune per quote sociali (1.786)**

Rappresenta l'ammontare complessivo delle quote sociali trattenute e versate dalle Imprese in esercizi precedenti nella misura di € 5,16 per ciascun aderente.

**Avanzo esercizi precedenti (23.647)**

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

**Avanzo dell'esercizio (1.762)**

Rappresenta il risultato dell'esercizio 2023.

## Commento alle voci del Conto Economico

**Saldo della gestione previdenziale** **(2.274.866)**

Il saldo della gestione previdenziale è così composto:

Contributi previdenziali	5.456.581
Trasferimenti in entrata	635.007
Anticipazioni	(1.724.666)
Erogazioni in forma di capitale (pensionamenti)	(510.114)
Attivazioni di rendite (pensionamenti)	(382.636)
RITA	(4.994.860)
Riscatti	(295.351)
Sinistri	(458.827)

**Risultato della gestione finanziaria** **2.956.128**

Il saldo derivante dalla gestione è così composto:

Rendimento delle polizze vita stipulate con UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	2.956.941
Spese bancarie e interessi attivi	(813)

**Saldo della gestione amministrativa** **2.576**

L'importo di € 2.576 rappresenta il saldo tra gli oneri sostenuti nell'esercizio e il saldo degli oneri e proventi diversi pari a complessivi € 11.620. 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 il costo relativo all'adesione alla cd *Sanatoria per irregolarità formali* di cui all'art.1, commi da 166 a 173, della L. n. 197 del 2022.

I *Costi amministrativi e consulenze* sono costituiti dal compenso dovuto a UnipolSai Servizi Previdenziali in qualità di gestore amministrativo.

Contributi COVIP		(2.552)
Polizze D&O		(2.838)
Legali e Notarili		(232)
Costi amministrativi e consulenze		(3.422)
• Contributi ricevuti dalle società aderenti	12.352	
• Valori bollati	(132)	
• Adesione sanatoria irregolarità formali	(600)	
Oneri e proventi diversi		11.620
<b>Saldo della gestione amministrativa</b>		<b>2.576</b>

**Oneri e proventi straordinari**

-

In tale voce sono registrate le seguenti partite:

Sopravvenienze passive (8.719)

Imposta sostitutiva di competenza 2018, su cartella di pagamento notificata dall'Agenzia delle Entrate, versata all'erario nell'esercizio 2023.	(8.496)
Imposta sostitutiva di competenza 2022, a seguito di ricalcolo del Gestore Assicurativo, versata all'erario nell'esercizio 2023.	(223)

Sopravvenienze attive 8.719

Imposta sostitutiva di competenza 2018, ricevuta dal Gestore Assicurativo nell'esercizio 2023.	8.496
Imposta sostitutiva di competenza 2022, ricevuta dal Gestore Assicurativo nell'esercizio 2023.	223

**Imposta Sostitutiva (544.047)**

Si riferisce all'imposta di cui all'art. 17 del D.lgs. n. 252/2005 applicata nella misura stabilita dalla normativa vigente.

**Avanzo d'esercizio 1.762**

L'esercizio chiude con un avanzo di € 1.762.

## Proposta all'Assemblea Ordinaria degli Aderenti

Gentili Aderenti,

Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso alla data del 31 dicembre 2023 così come da noi redatto, comprensivo dell'Informativa periodica di cui all'art. 7 del regolamento (UE) 2020/852, che chiude con un avanzo d'esercizio di € 1.762, che Vi proponiamo di riportare a nuovo.

Bologna, 13 marzo 2024

p/Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Fabrizio Restione)



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 Dirigenti delle Imprese del Gruppo Unipol è un Fondo Pensione mono-comparto in gestione assicurativa.

### **IL 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 dicembre 2023

Egregi Aderenti,

nel corso dell'esercizio 2023, in continuità con gli esercizi precedenti, il Fondo Pensione dei Dirigenti delle Imprese del Gruppo Unipol (di seguito il "Fondo") ha gestito i contributi previdenziali in conformità a quanto stabilito nel documento sulla Politica di investimento, e in ottemperanza alla contrattazione collettiva nazionale del settore assicurativo e della regolamentazione aziendale vigente, nonché dello Statuto del Fondo, utilizzando convenzioni assicurative di cui al Ramo I e V dell'art. 2, comma I, del D. Lgs. n. 209/2005 stipulate con UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Il Collegio dei Sindaci, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, 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 proceduto alla revisione contabile del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2023 del Fondo, 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		99.179.449
Totale passività		(614.857)
Totale attivo netto		98.564.592
Fondo comune per quote sociali		(1.786)
Avanzo esercizi precedenti		(23.647)
Avanzo d'esercizio		(1.762)
Totale attivo netto destinato alle prestazioni		98.537.397
CONTO ECONOMICO		(importi in euro)
Saldo della gestione previdenziale		(2.274.866)
Risultato della gestione finanziaria		2.956.128
Saldo della gestione amministrativa		2.576
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva		683.838
Imposta sostitutiva		(544.047)
Avanzo d'esercizio		(1.762)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni		138.029

Il Bilancio al 31 dicembre 2023 chiude con un avanzo di esercizio di euro 1.762.

## **Giudizio**

A nostro giudizio, il bilancio che abbiamo esaminato fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo e del risultato economico per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, 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 durante l'esercizio 2023. Sono altresì illustrati i fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura del medesimo.

### **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 2023, 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 2023 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 2023 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 nostra competenza, diamo atto che nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023:

- il Collegio dei Sindaci ha tenuto cinque riunioni;
- abbiamo partecipato all'Assemblea degli Aderenti 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.

In particolare:

- abbiamo esercitato l'attività di vigilanza prevista dall'art. 2403 del Codice Civile nel corso del 2023, potendo assicurare che l'attività del Fondo si è svolta nel rispetto delle leggi, dello Statuto e dei principi di corretta amministrazione;
- riteniamo adeguato l'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dal Fondo ed esprimiamo un giudizio positivo sul suo concreto funzionamento;
- abbiamo acquisito informazioni sufficienti e appropriate con riferimento al generale andamento della gestione e abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza senza avere osservazioni da segnalare;
- abbiamo 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 2023 sottoposto al Vostro esame, considerate le risultanze dell'attività svolta, si esprime parere favorevole alla sua approvazione.

Bologna, 18 marzo 2024

Il Collegio dei Sindaci

Angela Zattini  
  
Angela Maria Pasetti  
