



**BILANCIO AL
31/12/2022**

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

Sommario

Relazione sulla Gestione	2
Fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio.....	5
Lineamenti di Previsione per l'esercizio 2023.....	5
Iscritti.....	6
Iscritti per Fasce di Età	7
Iscritti per Tipologia di Adesione.....	7
Iscritti per Aree Geografiche	8
Iscritti per Anzianità di Adesione al Fondo	9
Iscritti 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 riscatti	14
Prospetti di Bilancio 2022	15
STATO PATRIMONIALE	15
CONTO ECONOMICO.....	16
Nota Integrativa	17
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 Iscritti	20
Allegato: INFORMATIVA PERIODICA DI CUI ALL'ART. 7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2020/852	21
Relazione del Collegio dei Sindaci al bilancio chiuso al 31 dicembre 2022	22
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 2022 la gestione del Fondo Pensione dei Dirigenti delle Imprese del Gruppo Unipol si è svolta in modo coerente con le indicazioni contenute nel bilancio preventivo.

In continuità con gli esercizi precedenti, la gestione dei contributi previdenziali è proseguita in conformità a quanto stabilito nel Documento sulla Politica di investimento, la quale recepisce le disposizioni della vigente contrattazione collettiva nazionale del settore assicurativo e della regolamentazione aziendale delle Imprese del Gruppo Unipol, nonché dello 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.

Le attività del Fondo si sono svolte regolarmente sia sotto il profilo della gestione della contribuzione ricevuta, sia sotto il profilo dell'erogazione delle prestazioni.

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

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

Per quanto concerne i principali fatti relativi agli organi sociali intervenuti nel corso dell'esercizio 2022, si segnala che in data 14 dicembre 2022 il Consiglio di Amministrazione:

- ha preso atto della designazione del Signor Marco Molino quale Consigliere indicato dalle Imprese del Gruppo Unipol in rappresentanza dei datori di lavoro, con effetto dal 1° gennaio 2023 e fino al rinnovo degli organi sociali, in sostituzione del Consigliere e Vice Presidente Signor Nicolò Renda dimessosi per la data del 31 dicembre 2022;
- ha deliberato di nominare Vice Presidente, nell'ambito dei componenti del Consiglio di nomina aziendale, il Consigliere Signor Moreno Bagnolini, con decorrenza dal 1° gennaio 2023 e fino al rinnovo degli organi sociali, in sostituzione del Consigliere e Vice Presidente Signor Nicolò Renda;
- ha deliberato di conferire l'incarico di Direttore Generale al Signor Marcello De Zan, a far data dal 1° gennaio 2023 e fino alla data del 31 dicembre 2023, con l'attribuzione delle funzioni previste dalle vigenti disposizioni normative di settore.

Si evidenzia altresì che, in ottemperanza alle disposizioni introdotte dal D. Lgs. n. 147 del 13 dicembre 2018, con il quale, in attuazione della Direttiva UE 2016/2341 del 14 dicembre 2016, è stata revisionata la disciplina delle forme pensionistiche complementari contenuta nel D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005, nonché in attuazione delle Direttive Generali adottate da COVIP con la Deliberazione del 29 luglio 2020 e della Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 contenente le "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza", nel corso dell'anno 2022 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

in data 29 marzo 2022:

- di approvare il Consuntivo delle attività svolte nel 2021 e il Piano delle attività di Audit per l'anno 2022;
- di approvare la Relazione sul monitoraggio dei rischi 2021 e il Risk Appetite 2022;
- di approvare le modifiche rese necessarie al fine di adeguare lo Statuto del Fondo allo Schema riportato nella Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021 e la Relazione contenente le motivazioni delle modifiche apportate, con particolare riferimento a quelle che si discostano dallo Schema approvato da COVIP, nonché le ricadute sugli aderenti e sui beneficiari; le modifiche statutarie deliberate dal Consiglio di Amministrazione sono state comunicate all'Assemblea degli Iscritti tenutasi in data 22 aprile 2022.
- di approvare, in attuazione delle previsioni contenute nelle Direttive Generali COVIP, le modifiche di aggiornamento del Documento sul sistema di governo del Fondo riguardanti principalmente l'adeguamento della terminologia utilizzata, l'integrazione dei poteri del Consiglio di Amministrazione e l'indicazione dei compiti del Collegio dei Sindaci.
- di approvare la pubblicazione sul sito internet del documento trasmesso dal Gestore Assicurativo UnipolSai Assicurazioni S.p.A. ai sensi degli artt. 3 e 4 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del consiglio del 27 novembre 2019 sul monitoraggio annuale 2021 in materia di sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

In data 20 maggio 2022:

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

In data 14 dicembre 2022:

- di richiedere informazioni al Gestore assicurativo UnipolSai Assicurazioni S.p.A. in merito ai presidi adottati al fine di dare attuazione alle disposizioni di cui alla Legge 9 dicembre 2021, n. 220, recante “misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo”, integrata con le modifiche di cui al D.L. n. 73/2022, come modificato dalla Legge di conversione n. 122/2022;

Nella stessa riunione del 14 dicembre 2022 il Responsabile della Funzione Finanza, Signor Simone Matteucci, ha illustrato il Rapporto Annuale della Funzione Finanza per l’anno 2021, 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 ai principali fatti e attività che hanno avuto luogo nel corso dell’esercizio, si segnala che:

- in data 30 giugno 2022 sono state completate le attività, svolte in collaborazione con il service amministrativo, al fine di rendere disponibili agli aderenti, nell’ambito dell’area riservata del sito web del Fondo, le funzionalità dispositive con le quali richiedere le prestazioni mediante procedure integralmente digitalizzate, nonché le funzionalità utilizzabili per elaborare simulazioni personalizzate sulla propria posizione di previdenza complementare e per trasmettere eventuali reclami, secondo quanto previsto dalla Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 contenente le “Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza” e dal “Piano strategico delle tecnologie e dell’informazione” approvato dal Fondo;
- in data 2 agosto 2022 è stata data comunicazione a COVIP dell’accordo di modifica del contratto di appalto dei servizi di gestione tecnica e amministrativa, concluso tra il Fondo e UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. in pari data al fine di adeguare il contratto alle novità normative contenute nella Sezione VI – Disposizioni sui siti web, sulle tecnologie e sui rapporti con gli aderenti e beneficiari – delle Istruzioni di vigilanza Covip.

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 26 gennaio 2022, i dati disaggregati trimestrali, i dati aggregati trimestrali e i dati aggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2021;
- in data 28 aprile 2022 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 marzo 2022;
- in data 19 maggio 2022 i dati disaggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2021;
- in data 26 luglio 2022 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 giugno 2022 e i dati aggregati annuali di bilancio di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2021;
- in data 31 ottobre 2022 i dati disaggregati e aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 settembre 2022.

Si segnala che nel corso del 2022 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

È stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 63 del 15 marzo 2023 il D. Lgs. 10 marzo 2023, n. 24, di attuazione della direttiva (UE) 2019/1937 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2019, riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione e recante disposizioni riguardanti la protezione delle persone che segnalano violazioni delle disposizioni normative nazionali (Whistleblowing). In particolare, è tra l'altro previsto l'obbligo di istituzione di un canale di segnalazione interna per i soggetti del settore privato e del settore pubblico. Le nuove norme - che si applicano anche ai fondi pensione rientranti nella disciplina IorP2, hanno effetto a decorrere dal 15 luglio 2023.

Lineamenti di Previsione per l'esercizio 2023

Rispetto al 2022 non si prevedono particolari scostamenti sia per quanto riguarda l'attività di gestione dei contributi previdenziali, sia per quanto riguarda i risultati economici. Sul piano reddituale, al 28 febbraio 2023, risultano acquisiti dal Fondo contributi previdenziali per un totale di € 786.911 destinati al finanziamento della previdenza complementare. Tutti i contributi sono stati trasferiti al gestore assicurativo.

Per l'esercizio 2023 verrà richiesto alle imprese del Gruppo Unipol un contributo per lo svolgimento delle attività del Fondo pari a € 6.000. A tale importo, si aggiungerà il contributo di Vigilanza di € 2.552 e il corrispettivo dei servizi prestati da UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. per un totale quantificabile in € 3.800.

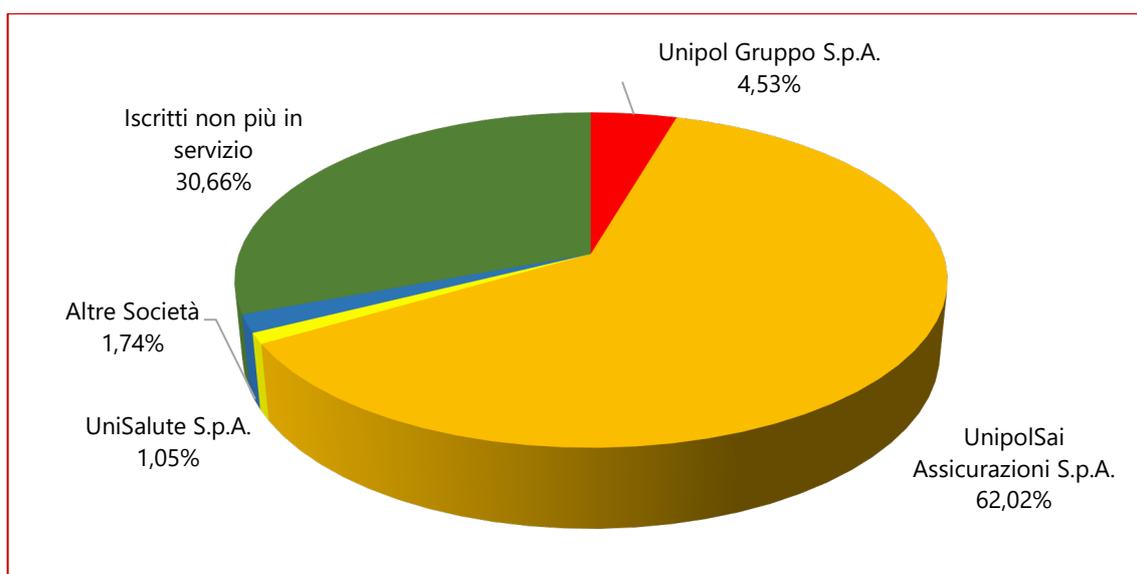
Iscritti

Gli iscritti al Fondo alla data del 31 dicembre 2022 sono 287, di cui 199 dirigenti in servizio e 88 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.

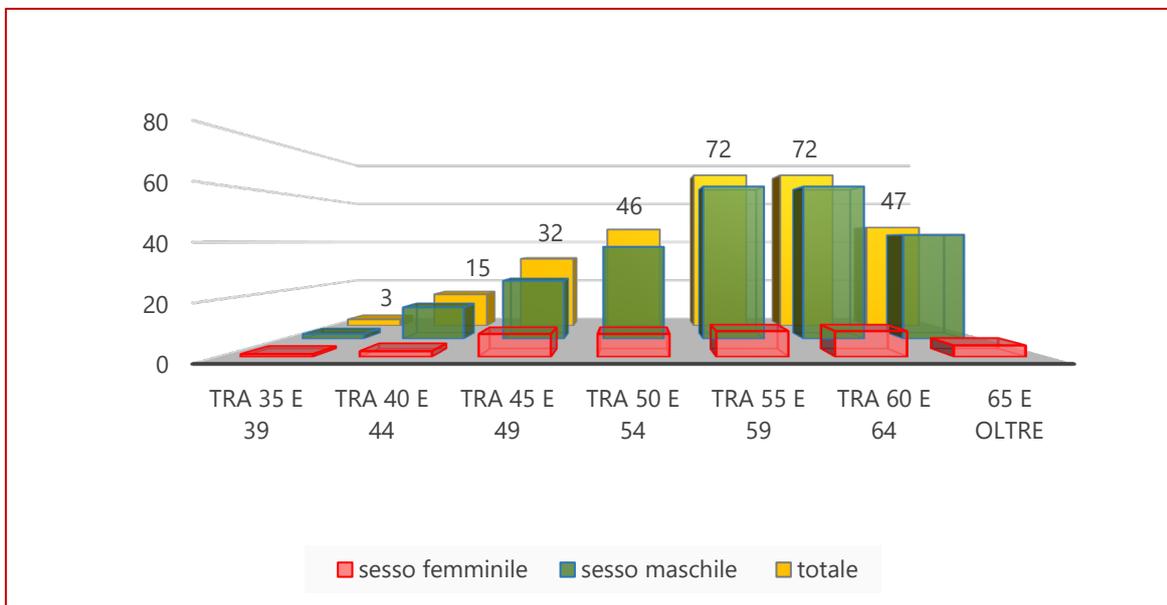
Tab. 1

SOCIETA'	ISCRITTI AL 31/12/2021	MOVIMENTAZIONI 2022					ISCRITTI AL 31/12/2022
		INGRESSI 2022	USCITE 2022	PASSAGGI INFRA GRUPPO (OUT)	PASSAGGI INFRA GRUPPO (IN)	TOTALE MOVIM. 2022	
Unipol Gruppo S.p.A.	15	-	-	-2	-	-2	13
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	163	28	-	-13	-	15	178
UniSalute S.p.A.	3	1	-	-1	-	-	3
Arca Vita S.p.A.	1	1	-	-	-	1	2
Siat Assicurazioni S.p.A.	3	-	-	-1	-	-1	2
Unipol Assistance S. c. r. L.	1	-	-	-	-	-	1
Iscritti non più in servizio	85	-	-14	-	17	3	88
TOTALE	271	30	-14	-17	17	16	287

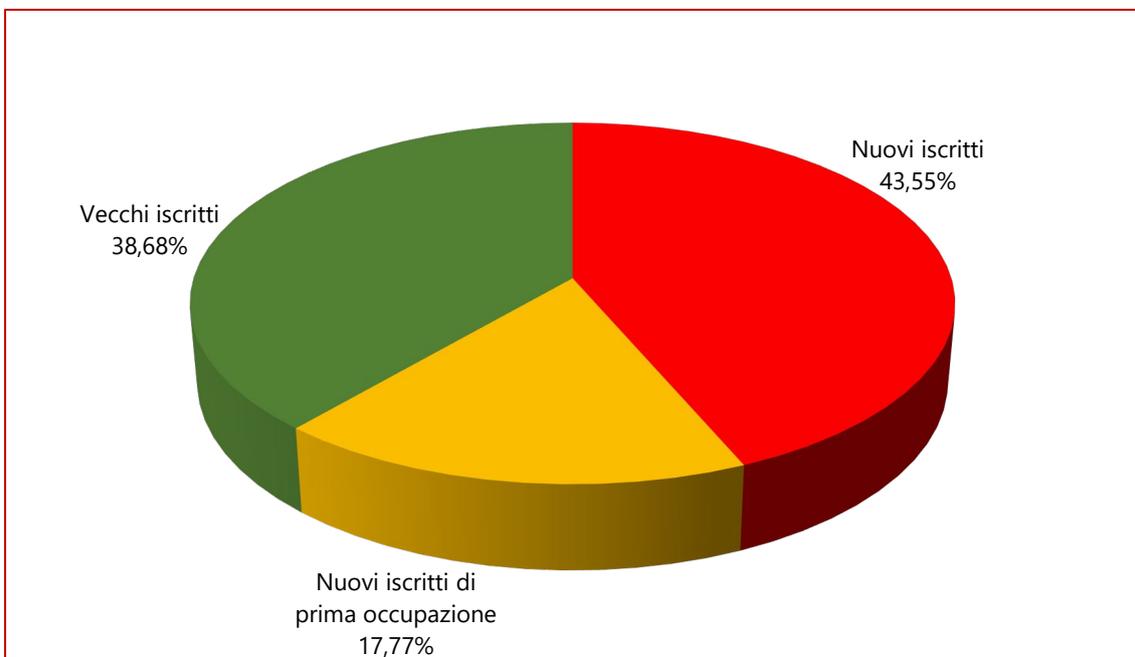


Di seguito alcuni grafici che evidenziano la suddivisione degli iscritti per età, tipologia di adesione, aree geografiche e anzianità di adesione.

ISCRITTI PER FASCE DI ETÀ



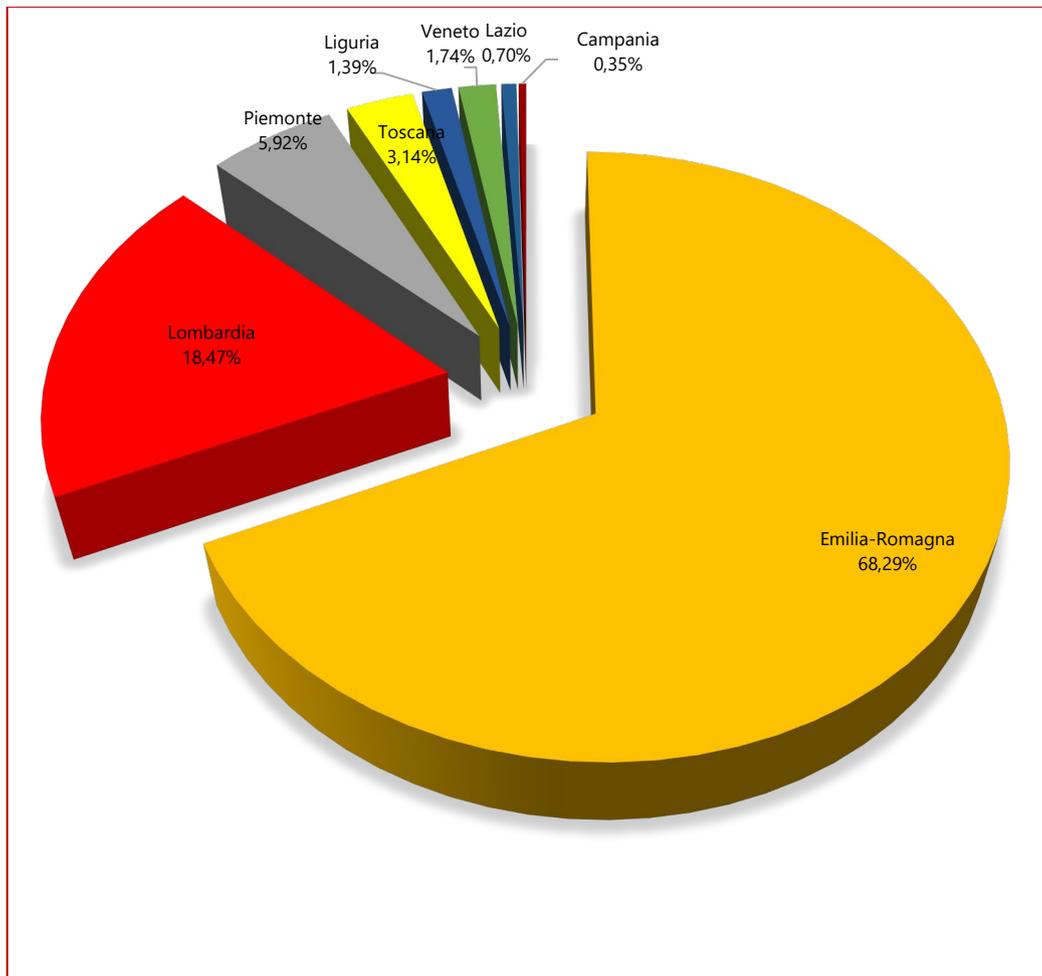
ISCRITTI PER TIPOLOGIA DI ADESIONE



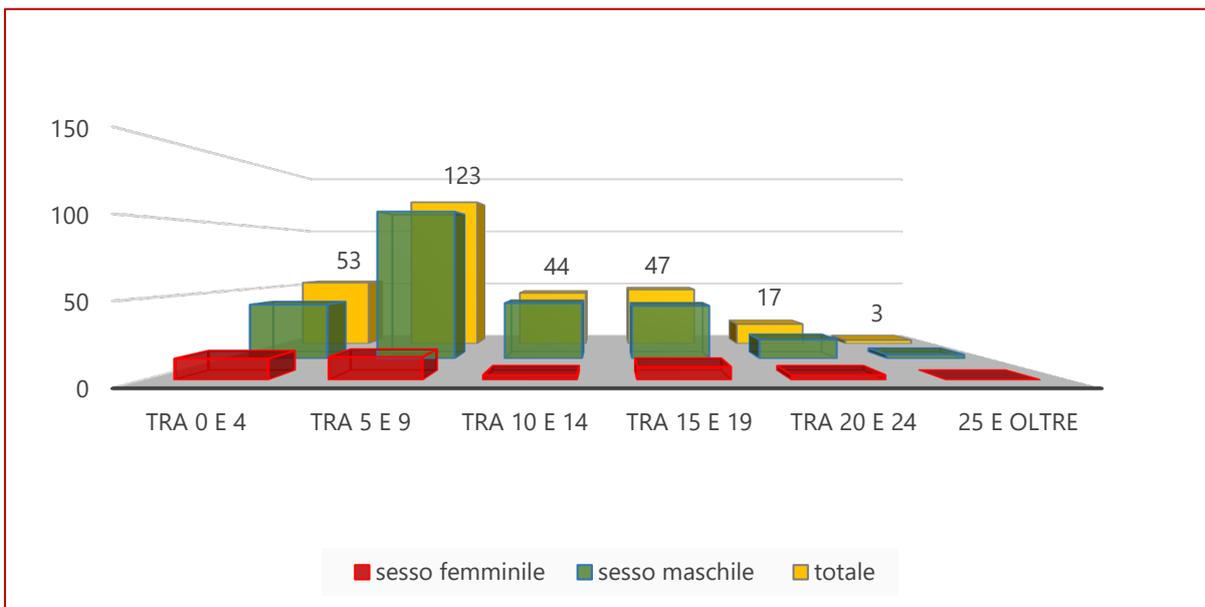
ISCRITTI PER AREE GEOGRAFICHE

Tab. 2

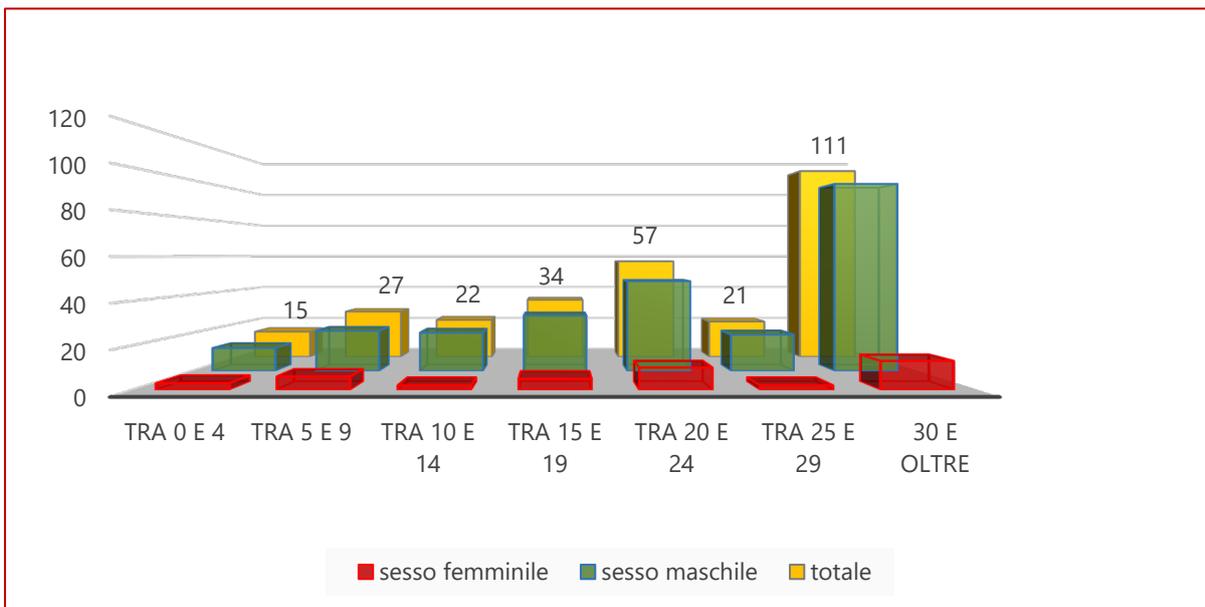
REGIONE	ISCRITTI		
	F	M	TOT
Emilia-Romagna	27	169	196
Lombardia	8	45	53
Piemonte	4	13	17
Toscana	-	9	9
Liguria	-	4	4
Veneto	1	4	5
Lazio	-	2	2
Campania	1	-	1
TOTALE	41	246	287



ISCRITTI PER ANZIANITÀ DI ADESIONE AL FONDO



ISCRITTI 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 2022.

Tab. 3

CONVENZIONE	IMPRESE DATRICI DI LAVORO	TOTALE PATRIMONIO
154000047 154000584	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.	26.653.152 40.423.001
50001.65 10088.80 70086.19 13000.84 70103.45 70085.21 10124.56	UnipolSai ex: <ul style="list-style-type: none"> • Fondiaria Sai • Milano • Nuova Maa • Sai • UnipolSai Servizi Tecnologici Siat Finitalia ex UnipolSai Servizi Consortili S.c. a r. L.	2.944.388 20.749.290 3.698.575 1.953.050 498.057 447.118 99.848
6000029	UnipolSai ex Meie UnipolSai ex Aurora	744.249
6023543	UnipolSai ex Winterthur	188.640
TOTALE		98.399.368

Contributi

La gestione dei contributi previdenziali degli iscritti 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 iscritti sostanzialmente indenni rispetto alle oscillazioni dei mercati.

Nella tabella seguente sono evidenziati i contributi versati al Fondo pensione nell'esercizio 2022 suddivisi per società e per fonte contributiva.

Tab. 4

SOCIETÀ	2022				2021
	AZIENDA	ISCRITTO	TFR	TOTALE	
Unipol Gruppo S.p.A.	281.190	-	349.696	630.886	733.886
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	2.481.433	-	1.783.941	4.265.374	4.175.398
UniSalute S.p.A.	36.696	-	14.571	51.267	70.858
Arca Vita S.p.A.	12.015	-	2.796	14.811	7.848
Siat Assicurazioni S.p.A.	26.532	-	20.038	46.570	71.522
Unipol Assistance S. c. r. L.	15.486	-	7.780	23.266	20.347
UnipolSai Servizi Consortili S.c. a r. L.*	-	-	-	-	8.641
Versamenti volontari	-	72.418	-	72.418	550.713
TOTALE	2.853.352	72.418	2.178.822	5.104.592	5.639.213

- UnipolSai Servizi Consortili S. c. a r. L. al termine del procedimento di messa in liquidazione avviato in aprile 2021 è stata cancellata dal Registro delle Imprese in data 29 dicembre 2021.

Nel corso dell'anno 2022 n. 14 aderenti (di cui 13 non più alle dipendenze delle società del Gruppo Unipol) hanno effettuato versamenti volontari per un totale di € 72.418 (di cui € 68.418 versati da aderenti non più alle dipendenze).

Si segnala altresì che nel mese di maggio 2022 un aderente ha reintegrato l'importo lordo di € 74.386, percepito a titolo di anticipazione, ai sensi dell'art. 8, comma 4, del D. Lgs 252/2005.

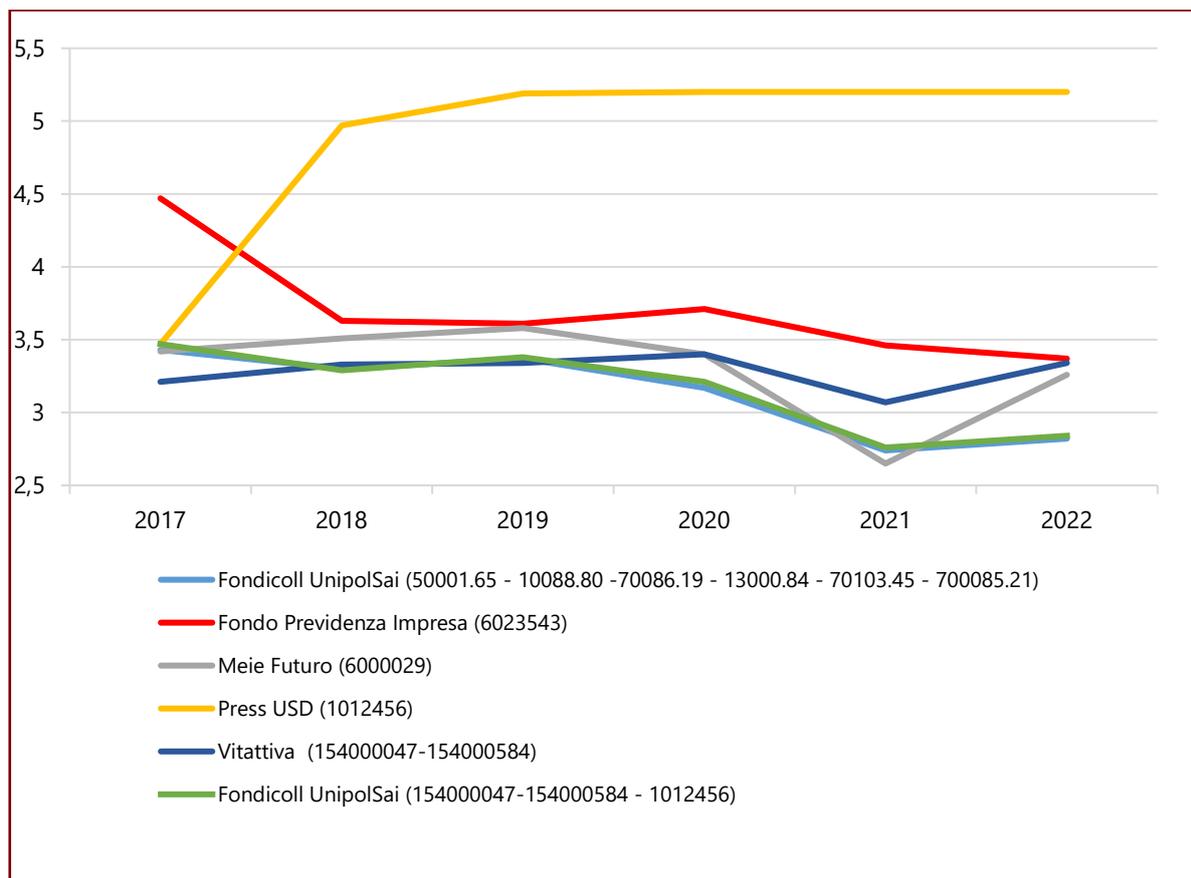
Rendimenti

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

Tab. 5

GESTIONE SEPARATA	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Fondicoll UnipolSai (5000165-1008880-7008619-1300084-7010345-7008521)	3,43%	3,30%	3,37%	3,17%	2,74%	2,82%
Fondicoll UnipolSai ¹ (154000047 - 154000584 - 1012456)	3,47%	3,29%	3,38%	3,21%	2,76%	2,84%
Fondo Previdenza Impresa (6023543)	4,47%	3,63%	3,61%	3,71%	3,46%	3,37%
Meie Futuro (6000029)	3,42%	3,51%	3,58%	3,40%	2,65%	3,26%
Press USD (1012456)	3,47%	4,97%	5,19%	5,20%	5,20%	5,20%
Vitattiva (154000047 - 154000584)	3,21%	3,33%	3,34%	3,40%	3,07%	3,34%

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



¹ 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 Press USD.

Prestazioni

Nel corso dell'esercizio 2022 l'erogazione delle prestazioni in favore degli aderenti è proseguita regolarmente, nel rispetto delle tempistiche ordinarie, ampiamente contenute entro i limiti fissati dallo statuto vigente in 120 giorni per anticipazioni, trasferimenti e riscatti.

ANTICIPAZIONI

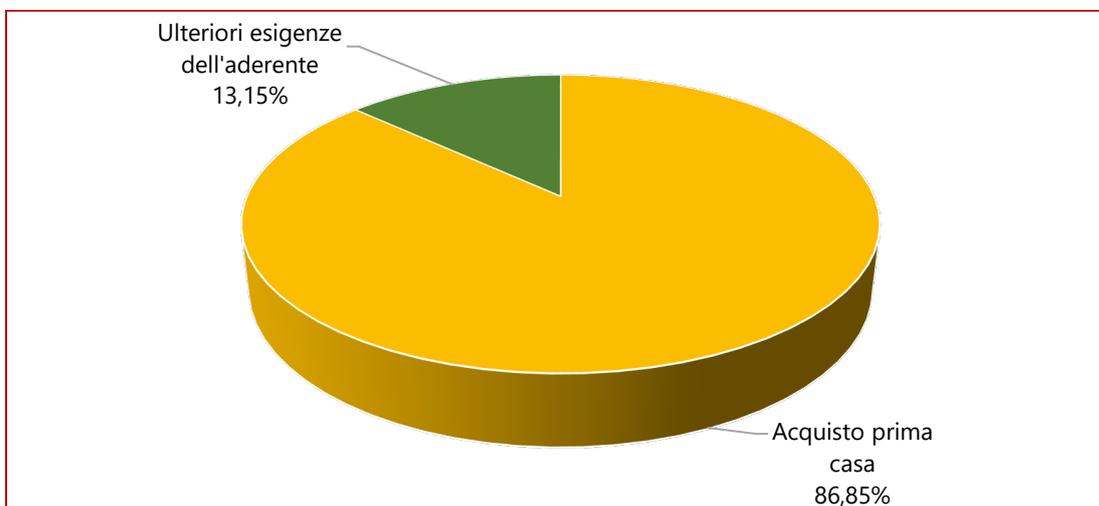
Nel corso dell'esercizio, in conformità a quanto previsto dall'art. 11, comma 7, del D. Lgs. n. 252/2005, sono state erogate complessivamente 12 anticipazioni di cui 7 per acquisto della prima casa di abitazione e 5 per ulteriori esigenze dell'aderente (30%), per un totale complessivo di € 1.890.561.

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

Tab. 6

CAUSALE	154000047	154000584	1300084	TOTALE COMPLESSIVO
30% ulteriori esigenze aderente	71.639	114.651	62.390	248.680
75% acquisto prima casa	273.473	1.368.408	-	1.641.881
TOTALE COMPLESSIVO	345.112	1.483.059	62.390	1.890.561

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



EROGAZIONI IN FORMA DI CAPITALE E RISCATTI

Nel corso del 2022 sono state erogate complessivamente 32 prestazioni, così articolate:

- 8 liquidazioni di prestazioni pensionistiche, di cui 7 con attivazione di rendite in misura parziale;
- 1 riscatto ex art. 14, comma 2, D. Lgs. n. 252/2005;
- 23 Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA) di cui 20 con richiesta del 100% del maturato.

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

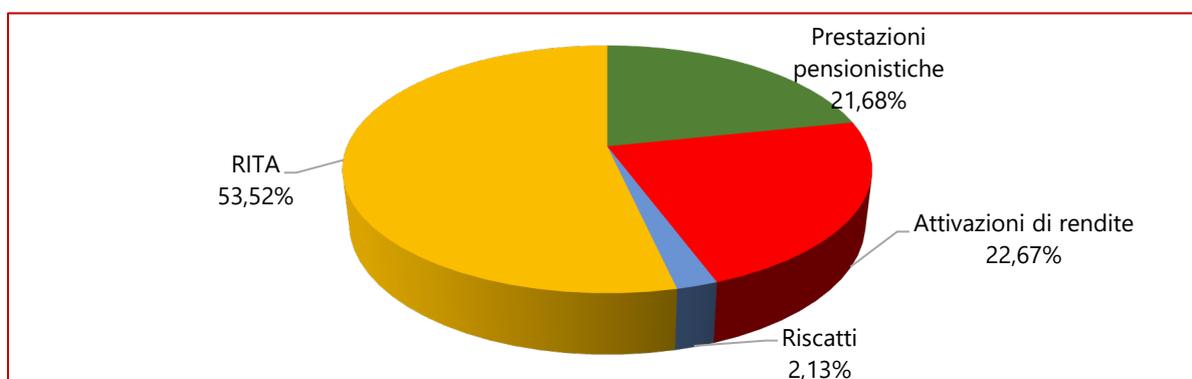
Tab. 7

CONVENZIONE	CAUSALE					TOTALE COMPLESSIVO
	PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	ATTIVAZIONI DI RENDITE	RISCATTI	RITA	SINISTRI	
154000047	682.751	542.344	-	2.464.233	-	3.689.328
154000584	493.974	630.822	148.098	151.245	-	1.424.139
1008880	126.079	404.637	-	1.109.783	-	1.640.499
7008619	206.268	-	-	-	-	206.268
TOTALE COMPLESSIVO	1.509.072	1.577.803	148.098	3.725.261	-	6.960.234

Rispetto al 2021 si evidenzia un significativo aumento delle erogazioni in forma di RITA (+€ 1.761 mila) nonché un incremento delle prestazioni pensionistiche erogate in forma di capitale e in forma di rendita (+€ 1.380 mila). Si segnala infine un decremento delle prestazioni derivanti dal riscatto della posizione previdenziale (-€ 229 mila).

Nel corso dell'esercizio 2022 è stata trasferita ad altro fondo pensione n. 1 posizione individuale per un controvalore complessivo di € 84.415 e sono stati registrati n. 33 trasferimenti in entrata per un controvalore totale di € 3.713.531; il saldo dei trasferimenti è positivo per € 3.629.116. Anche nell'esercizio 2021 era stato registrato un maggior numero di trasferimenti in entrata (n. 7) con un saldo positivo complessivo di € 1.559.140.

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



Prospetti di Bilancio 2022

(valori espressi in euro)

STATO PATRIMONIALE	31/12/2022	31/12/2021
<u>ATTIVITÀ</u>		
Investimenti in gestione	98.399.368	95.903.184
<u>Attività della gestione amministrativa</u>	293.127	216.829
Depositi bancari	293.127	216.829
<u>Attività della gestione previdenziale</u>	319.450	301.703
Crediti verso il gestore assicurativo	319.450	296.101
Crediti verso le aziende associate	-	5.602
TOTALE ATTIVITÀ	99.011.945	96.421.716
<u>PASSIVITÀ</u>		
<u>Passività della gestione previdenziale</u>	(44.393)	-
Debiti della gestione previdenziale	(44.393)	-
Debiti verso il gestore assicurativo		-
Debiti verso le aziende associate		-
<u>Passività della gestione amministrativa</u>	(1.027)	(967)
Fatture da ricevere	(863)	(818)
Altri debiti	(164)	(149)
<u>Debiti d'Imposta</u>	(541.723)	(494.500)
Imposta Sostitutiva	(502.417)	(473.646)
Ritenute d'imposta su liquidazioni	(39.306)	(20.854)
TOTALE PASSIVITÀ	(587.143)	(495.467)
TOTALE ATTIVO NETTO	98.424.802	95.926.249
Fondo comune per quote sociali	(1.786)	(1.786)
Avanzo esercizi precedenti	(21.279)	(19.594)
Avanzo d'esercizio	(2.369)	(1.685)
TOTALE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	98.399.368	95.903.184

CONTO ECONOMICO	31/12/2022	31/12/2021
SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	(42.702)	2.708.205
Contributi previdenziali	5.104.592	5.639.213
Trasferimenti in entrata	3.713.531	1.623.447
Reintegri anticipazioni	74.386	-
Trasferimenti in uscita	(84.415)	(64.307)
Anticipazioni	(1.890.561)	(442.008)
Erogazioni in forma di capitale	(1.509.072)	(786.832)
Attivazioni di rendite	(1.577.803)	(920.199)
Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA)	(3.725.262)	(1.963.506)
Riscatti	(148.098)	(377.603)
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	3.040.701	2.973.133
Rendimento polizze vita	3.041.303	2.973.600
Spese bancarie e interessi attivi	(602)	(467)
SALDO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	2.971	2.152
Contributi COVIP	(2.820)	(2.553)
Polizze D&O	(2.838)	(2.670)
Notarili	(173)	(1.076)
Costi amministrativi e consulenze	(24.845)	(8.974)
Oneri e proventi diversi	33.647	17.425
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA	3.000.970	5.683.490
Imposta sostitutiva	(502.417)	(473.646)
Avanzo d'esercizio	(2.369)	(1.685)
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	2.496.184	5.208.159

Nota Integrativa

Principi contabili e criteri di valutazione

I prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico mantengono gli schemi adottati nei precedenti esercizi, in coerenza con le vigenti regolamentazioni COVIP in materia di Bilancio dei Fondi Pensione e di Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza.

I principi contabili adottati per la redazione del bilancio sono i medesimi utilizzati negli esercizi precedenti; in particolare:

- i crediti sono iscritti al valore di presumibile realizzo corrispondente al valore nominale;
- i debiti sono iscritti al valore nominale;
- gli oneri e i proventi sono iscritti in base alla loro competenza temporale.

Vengono di seguito commentate le principali poste dello Stato patrimoniale e del Conto Economico.

Commento alle voci dello Stato Patrimoniale

Investimenti in gestione

98.399.368

Rappresentano la consistenza al 31 dicembre 2022 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 2022.

Attività della gestione amministrativa

293.127

Le *Attività della gestione amministrativa* sono interamente costituite dai *Depositi Bancari* che comprendono il saldo al 31 dicembre 2022 del conto corrente aperto presso BPER Banca S.p.A. La liquidità deriva principalmente da ritenute d'imposta sulle liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2022, da parte dell'imposta sostitutiva sui rendimenti 2022 incassata nel mese di dicembre 2022, nonché da una riserva relativa a un trasferimento in entrata. Le ritenute d'imposta e l'imposta sostitutiva sono state versate all'Erario rispettivamente nei mesi di gennaio e febbraio 2023.

Attività della gestione previdenziale

319.450

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 2022.

Passività della gestione previdenziale

(44.393)

Le *Passività della gestione previdenziale* sono rappresentate da una riserva relativa a un trasferimento in entrata da trasferire al gestore assicurativo.

Passività della gestione amministrativa (1.027)

Le *Passività della gestione amministrativa* sono così composte:

- € 863 relativi alla fattura del IV trimestre 2022 emessa dal gestore amministrativo nel mese di gennaio 2023;
- € 164 per competenze a debito maturate sul conto corrente bancario di BPER Banca, relative al IV trimestre 2022.

Debiti d'imposta (541.723)

Trovano appostazione in questa voce le seguenti partite:

Debiti verso l'Erario per imposta sostitutiva sui rendimenti 2022, versata nel mese di febbraio 2023.	(502.417)
Debiti verso l'Erario per ritenute d'imposta su liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2022, versate nel mese di gennaio 2023.	(39.306)

Fondo comune per quote sociali (1.786)

Rappresenta l'ammontare complessivo delle quote sociali in passato trattenute e versate dalle Imprese nella misura di euro 5,16 per ciascun iscritto.

Avanzo esercizi precedenti (21.279)

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

Commento alle voci del Conto Economico

Saldo della gestione previdenziale **(42.702)**

Il saldo negativo della gestione previdenziale è così composto:

Contributi previdenziali	5.104.592
Trasferimenti in entrata	3.713.531
Reintegri anticipazioni	74.386
Trasferimenti in uscita	(84.415)
Anticipazioni	(1.890.561)
Erogazioni in forma di capitale (pensionamenti)	(1.509.072)
Attivazioni di rendite (pensionamenti)	(1.577.803)
RITA	(3.725.262)
Riscatti	(148.098)

Risultato della gestione finanziaria **3.040.701**

Il saldo derivante dalla gestione finanziaria risulta positivo e così composto:

Rendimento delle polizze vita stipulate con UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	3.041.303
Spese e oneri bancari al netto degli interessi maturati sul conto corrente	(602)

Saldo della gestione amministrativa **2.971**

L'importo di € 2.971 rappresenta il saldo tra gli oneri sostenuti nell'esercizio e il saldo degli *oneri e proventi diversi* pari a complessivi € 33.671. Tale ultimo importo comprende le contribuzioni ricevute dalle società aderenti a fronte delle spese di gestione del Fondo, le spese sostenute per valori bollati nonché le sanzioni per ritardato pagamento di imposte e irregolarità formali, come esemplificato nel seguente prospetto:

Contributi COVIP	(2.820)
Polizze D&O	(2.838)
Legali e Notarili	(173)
Costi amministrativi e consulenze	(24.845)
<ul style="list-style-type: none"> • Contributi ricevuti dalle società aderenti 33.820 • Valori bollati (92) • Sanzioni (79) • Interessi passivi (2) 	
Oneri e proventi diversi	33.647
Saldo della gestione amministrativa	2.971

Gli oneri sostenuti nell'esercizio 2022 riguardano principalmente i *costi amministrativi e consulenze* dovuti a UnipolSai Servizi Previdenziali in qualità di gestore amministrativo.

Imposta Sostitutiva

(502.417)

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

2.369

L'esercizio chiude con un avanzo di € 2.369.

Proposta all'Assemblea Ordinaria degli Iscritti

Gentili Iscritti,

Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso alla data del 31 dicembre 2022 così come da noi redatto, comprensivo dell'Informativa periodica di cui all'art. 7 del regolamento (UE) 2020/852, che chiude con un avanzo d'esercizio di € 2.369, che Vi proponiamo di riportare a nuovo.

Bologna, 31 marzo 2023

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.

II COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7 del regolamento (UE) 2020/852)

Relazione del Collegio dei Sindaci al bilancio chiuso al 31 dicembre 2022

Egregi iscritti,

nel corso dell'esercizio 2022, 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 2022, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e seguenti del Codice Civile sia quelle previste dall'art. 2409-bis del Codice Civile.

La presente relazione unitaria viene predisposta ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010 e dell'art. 2429, comma 2 del Codice Civile e contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010" e nella sezione B) la "Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, del Codice Civile".

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Il Collegio comunica di avere proceduto alla revisione contabile del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022 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	99.011.945
Totale passività	(587.143)
Totale attivo netto	98.424.802
Fondo comune per quote sociali	(1.786)
Avanzo esercizi precedenti	(21.279)
Avanzo d'esercizio	(2.369)
Totale attivo netto destinato alle prestazioni	98.399.368
CONTO ECONOMICO	(importi in euro)
Saldo della gestione previdenziale	(42.702)
Risultato della gestione finanziaria	3.040.701
Saldo della gestione amministrativa	2.971
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	3.000.970
Imposta sostitutiva	(502.417)
Avanzo d'esercizio	(2.369)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	2.496.184

Il Bilancio al 31 dicembre 2022 chiude con un avanzo di esercizio di euro 2.369.

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 2022, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

In particolare, la relazione sulla gestione illustra con chiarezza l'attività svolta dal Fondo durante l'esercizio 2022. Non si rilevano fatti salienti 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 2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione ISA Italia n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio del Fondo al 31 dicembre 2022 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi. A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio del Fondo al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione del Fondo e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione contabile, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429 comma 2 del Codice Civile

Con riguardo alle modalità con cui si è svolta l'attività di nostra competenza, diamo atto che nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022:

- il Collegio dei Sindaci ha tenuto sei riunioni;
- abbiamo partecipato all'Assemblea degli Iscritti 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:

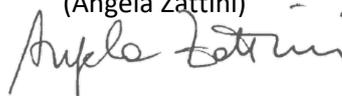
- abbiamo esercitato l'attività di vigilanza prevista dall'art. 2403 del Codice Civile nel corso del 2022, potendo assicurare che l'attività del Fondo si è svolta nel rispetto delle leggi, dello statuto e dei principi di corretta amministrazione;
- riteniamo adeguato l'assetto organizzativo, amministrativo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

Bologna, 4 aprile 2023

Il Collegio dei Sindaci

(Angela Zattini)



(Angela Maria Pasetti)

