



**BILANCIO AL
31/12/2024**

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

Sommario

Relazione sulla Gestione	2
Fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio.....	6
Lineamenti di Previsione per l'esercizio 2025.....	6
Aderenti.....	7
Aderenti per Fasce di Età.....	8
Aderenti per Tipologia di Adesione	8
Aderenti per Aree Geografiche.....	9
Aderenti per Anzianità di Adesione al Fondo	10
Aderenti per Anzianità di Adesione alla Previdenza Complementare.....	10
Patrimonio del Fondo - Investimenti	11
Contributi.....	12
Rendimenti.....	13
Prestazioni	14
Anticipazioni.....	14
Erogazioni in forma di capitale e di rendita	15
Prospetti di Bilancio 2024	16
STATO PATRIMONIALE	16
CONTO ECONOMICO.....	17
Nota Integrativa	18
Principi contabili e criteri di valutazione.....	18
Commento alle voci dello Stato Patrimoniale.....	18
Commento alle voci del Conto Economico	20
Proposta all'Assemblea Ordinaria degli Aderenti	21
Allegato: INFORMATIVA PERIODICA DI CUI ALL'ART. 7 DEL REGOLAMENTO (UE)	
2020/852	22
Relazione del Collegio dei Sindaci al bilancio chiuso al 31 dicembre 2024.....	23
A) Relazione del revisore ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010	23
B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429 comma 2 del Codice Civile.....	25

Relazione sulla Gestione

Gentili Aderenti,

nel corso dell'esercizio 2024 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 Unipol Assicurazioni S.p.A., che ha incorporato UnipolSai Assicurazioni S.p.A. con efficacia giuridica dal 31 dicembre 2024, 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 segnalano, tra i principali provvedimenti di interesse per il settore della previdenza complementare e in particolare per il Fondo, i seguenti:

- Istruzioni di Banca d'Italia, COVIP, IVASS e MEF per l'esercizio dei controlli rafforzati sull'operato degli intermediari abilitati per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, pubblicate in G.U. n. 184 del 7 agosto 2024;
- Regolamenti Delegati (UE) 2024/1772, (UE) 2024/1773 e (UE) 2024/2956, approvati in attuazione al Regolamento (UE) 2022/2554 del Parlamento Europeo e del Consiglio relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario (DORA).

Per quanto concerne gli organi sociali del Fondo, tra i fatti intervenuti nel corso dell'esercizio 2024 si segnala che:

- in data 17 aprile 2024 l'Assemblea degli Aderenti, convocata in relazione alla comunicazione COVIP pervenuta al Fondo in data 13 febbraio 2024 in merito allo Statuto approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 29 marzo 2022, ha approvato, in sede straordinaria, le modifiche deliberate dal Consiglio di Amministrazione di cui all'art. 25 dello Statuto, relativo alle modalità di partecipazione alle riunioni dell'Assemblea degli Aderenti e, in sede ordinaria, ha ricevuto l'informativa relativa alle modifiche statutarie approvate dal Consiglio di Amministrazione in data 13 marzo 2024 in ottemperanza alle richieste della COVIP;
- in data 17 aprile 2024 l'Assemblea Ordinaria degli Aderenti ha provveduto al rinnovo degli Organi di Amministrazione e di Controllo.
- in data 7 maggio 2024 il nuovo Consiglio di Amministrazione, effettuate le verifiche di legge in merito ai requisiti di onorabilità e professionalità per l'assunzione della carica in capo ai componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Sindaci, ha deliberato di nominare per il triennio 2024-2025-2026 il Signor Pietro Ranieri nella carica di Presidente ed il Signor Ernesto Clarichetti nella carica di Vice Presidente;

- in pari data il nuovo Collegio dei Sindaci ha deliberato di nominare al proprio interno la Signora Angela Maria Pasetti nella carica di Presidente;
- in data 6 dicembre 2024 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di rinnovare l'incarico di Direttore Generale al Signor Marcello De Zan, a far data dal 1° gennaio 2025 e fino alla data del 31 dicembre 2025, con l'attribuzione delle funzioni previste dalle vigenti disposizioni normative di settore.

Si evidenziano di seguito le principali deliberazioni assunte nel corso dell'anno 2024 dal Consiglio di Amministrazione del Fondo, in ottemperanza alla disciplina delle forme pensionistiche complementari contenuta nel D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005, nelle Direttive Generali adottate da COVIP con la Deliberazione del 29 luglio 2020 e nella Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 recante le "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza".

In data 13 marzo 2024 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

- di approvare il Consuntivo delle attività svolte nel 2023 dalla Funzione di Revisione Interna e il Piano delle attività di Audit per l'anno 2024;
- di approvare il Bilancio al 31 dicembre 2023 e il Documento sul sistema di governo del Fondo, pubblicato sul sito web del Fondo congiuntamente al Bilancio relativo all'esercizio 2023;
- di allineare, per tutte le convenzioni assicurative stipulate dal Fondo, la data di rivalutazione annuale delle posizioni individuali durante la fase di accumulo al 1° gennaio di ogni anno, a decorrere dal 1° gennaio 2025;
- di modificare il Regolamento del Fondo inserendo l'art. 6 che disciplina le modalità di elezione dei componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Sindaci in rappresentanza degli Aderenti come meglio definite nella procedura allegata al predetto Regolamento;
- di nominare, mediante apposito atto di designazione, il nuovo Responsabile della Protezione dei Dati nella persona della Signora Silvia Bisi, dipendente di Unipol Assicurazioni indicata dalla stessa Impresa promotrice che fornisce il servizio in virtù della scrittura privata sottoscritta tra le Parti.

In data 7 maggio 2024 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

- di approvare il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo" per l'anno 2024;
- di approvare l'aggiornamento annuale della Nota Informativa, comprensiva dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di approvare la Relazione sul monitoraggio dei rischi 2023 della Funzione di Gestione dei Rischi e il Risk Appetite 2024;
- di approvare il Documento sulla Politica di investimento del Fondo, aggiornato in particolare al paragrafo 3 con riguardo alle date di scadenza delle convenzioni assicurative stipulate dal Fondo in conseguenza degli ultimi rinnovi avvenuti e al paragrafo 3.1 al fine di garantirne la coerenza delle informazioni e dei rimandi in esso contenuti con le Linee Guida per le attività di investimento responsabile adottate da Unipol Assicurazioni quale Gestore Assicurativo del Fondo;
- 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, aggiornata rispetto alle Linee Guida per le attività di investimento responsabile approvate da Unipol Assicurazioni quale dal Gestore Assicurativo del Fondo;

- di approvare l'addendum di modifica del contratto di fornitura dei servizi di gestione amministrativa stipulato dal Fondo al fine di armonizzarne le previsioni alla disciplina vigente in materia di continuità operativa.

In data 6 dicembre 2024 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato:

- di approvare le proposte di modifica del contratto di fornitura di servizi di gestione amministrativa in essere con UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l., che ha assunto la denominazione Unipol Welfare Solutions S.r.l. a decorrere dal 1° gennaio 2025, al fine di disporre di un testo unitario del contratto, conforme alle modifiche normative nel tempo intervenute e adeguato alle attuali esigenze gestionali, prevedendo contestualmente la revisione dei compensi che il Fondo è tenuto a corrispondere al Service;
- di approvare gli aggiornamenti e le integrazioni del Documento sul sistema di controllo della gestione finanziaria concernenti in particolare l'inserimento del paragrafo 10 "Monitoraggio di sostenibilità" al fine di monitorare le percentuali degli investimenti che soddisfano i criteri ESG, comunicate dal Gestore assicurativo con riferimento agli attivi delle gestioni separate a cui sono collegate le prestazioni assicurative previste dalle convenzioni stipulate dal Fondo, e l'introduzione del paragrafo 11 "Monitoraggio Legge 9 dicembre 2021 n. 220" che disciplina le modalità con le quali il Fondo verifica i risultati dei presidi procedurali adottati dal gestore assicurativo;
- di approvare gli aggiornamenti al Documento sulla Politica di gestione dei conflitti di interesse apportati relativamente all'indicazione dei servizi forniti da Unipol Assicurazioni S.p.A. in virtù della scrittura privata sottoscritta tra le Parti al fine di garantire la separatezza e l'autonomia delle attività del Fondo rispetto a quelle dell'Impresa promotrice;

In pari data il Responsabile della Funzione Finanza, Signor Marco Ossoli, ha illustrato il Rapporto Annuale della Funzione Finanza per l'anno 2023, 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 18 gennaio 2024, i dati disaggregati trimestrali, i dati aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2023;
- in data 19 gennaio 2024, i dati aggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2023;
- in data 22 aprile 2024 i dati disaggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 marzo 2024;
- in data 24 aprile 2024 i dati aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 marzo 2024;
- in data 23 maggio 2024 i dati disaggregati annuali di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2023;
- in data 11 luglio 2024 i dati disaggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 giugno 2024;
- in data 12 luglio 2024 i dati aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 giugno 2024;

- in data 30 luglio 2024 i dati aggregati annuali di bilancio di cui al Titolo I riferiti alla data del 31 dicembre 2023;
- in data 21 ottobre 2024 i dati disaggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 settembre 2024.
- in data 22 ottobre 2024 i dati aggregati trimestrali di cui al Titolo I riferiti alla data del 30 settembre 2024.

Si segnala che nel corso del 2024 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

Tra i fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, si segnala l'emanazione della circolare COVIP prot. n. 1154/25, avente ad oggetto "Regolamento (UE) 2022/2554 sulla resilienza operativa digitale per il settore finanziario. Profili applicativi relativi alle segnalazioni alla COVIP da parte dei fondi pensione."

Lineamenti di Previsione per l'esercizio 2025

Rispetto al 2024 non si prevedono significativi 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 2025, risultano acquisiti dal Fondo contributi previdenziali per un totale di € 703.447 destinati al finanziamento della previdenza complementare. Tutti i contributi sono stati trasferiti al gestore assicurativo.

Per l'esercizio 2025 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 € 2.574 e il corrispettivo dei servizi prestati da Unipol Welfare Solution S.r.l. per un totale quantificabile in € 4.500.

Aderenti

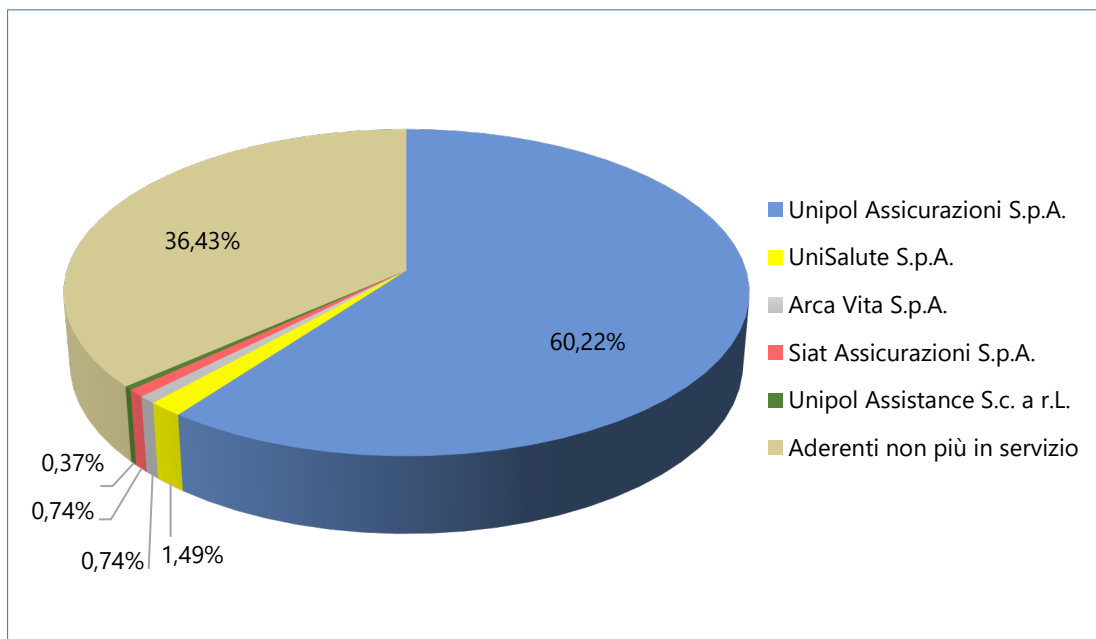
Gli Aderenti al Fondo alla data del 31 dicembre 2024 sono 269, di cui 171 dirigenti in servizio e 98 ex dirigenti che hanno scelto di rimanere iscritti pur avendo cessato il rapporto di lavoro dipendente con le società del Gruppo Unipol.

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

Tab. 1

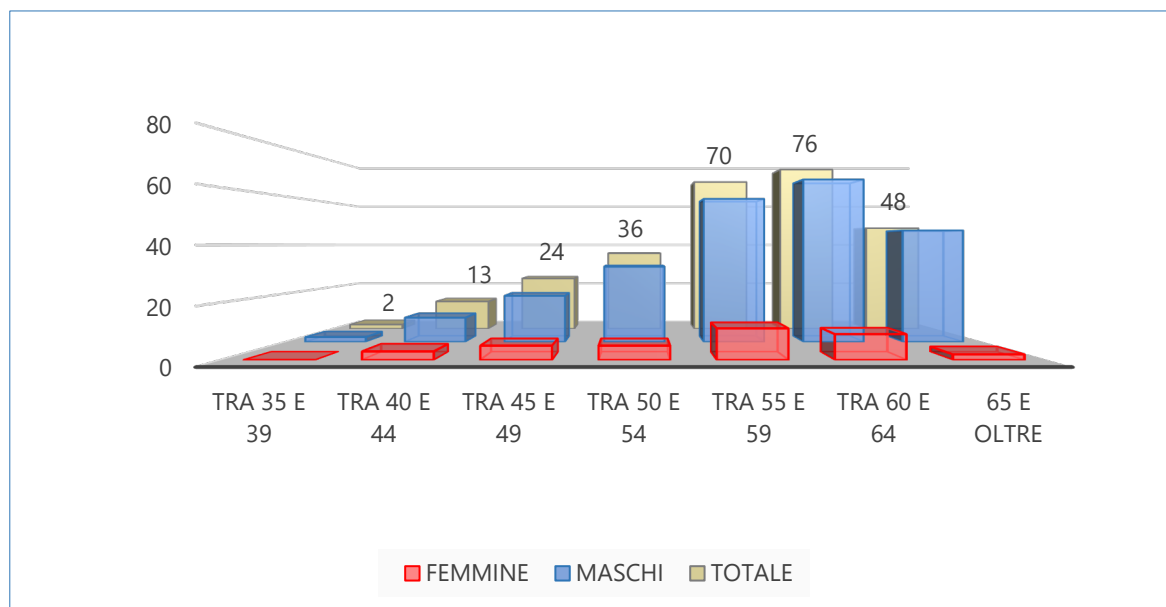
SOCIETA'	ADERENTI AL 31/12/2023	MOVIMENTAZIONI 2024				ADERENTI AL 31/12/2024
		ADESIONI 2024	USCITE 2024	PASSAGGI INFRA GRUPPO E CESSAZIONI (*)	TOTALE MOVIM. 2024	
Unipol Assicurazioni S.p.A.	175	-	-	-13	-13	162
UniSalute S.p.A.	4	-	-	-	-	4
Arca Vita S.p.A.	2	-	-	-	-	2
Siat Assicurazioni S.p.A.	2	-	-	-	-	2
Unipol Assistance S. c. r. L.	1	-	-	-	-	1
Aderenti non più in servizio	98	-	-13	13	-	98
TOTALE	282	-	-13	-	-13	269

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

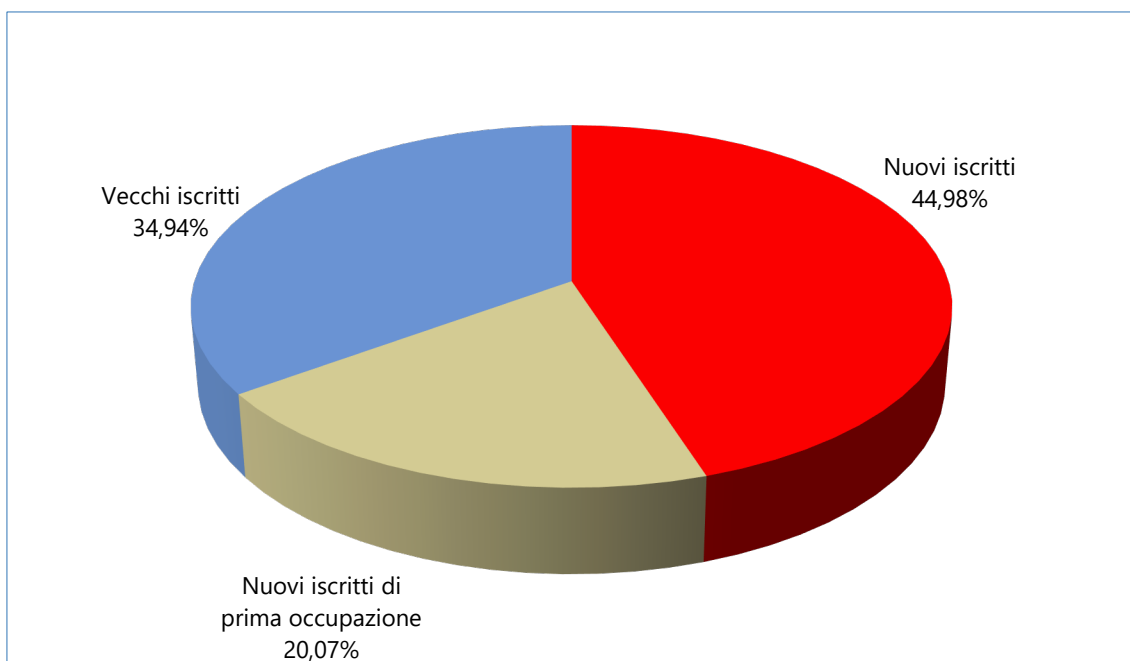


Di seguito alcuni grafici che evidenziano la suddivisione degli Aderenti per età, tipologia di adesione, aree geografiche e anzianità di adesione.

ADERENTI PER FASCE DI ETÀ



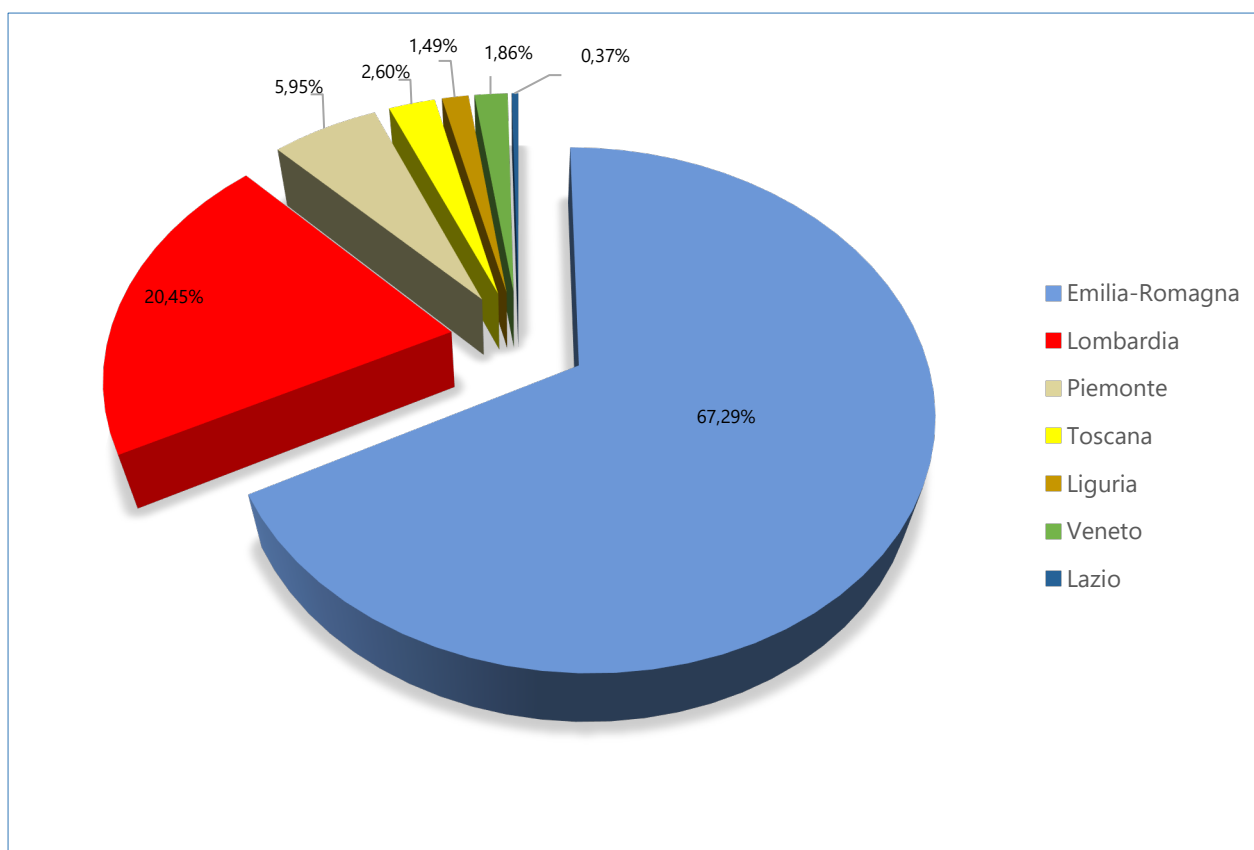
ADERENTI PER TIPOLOGIA DI ADESIONE



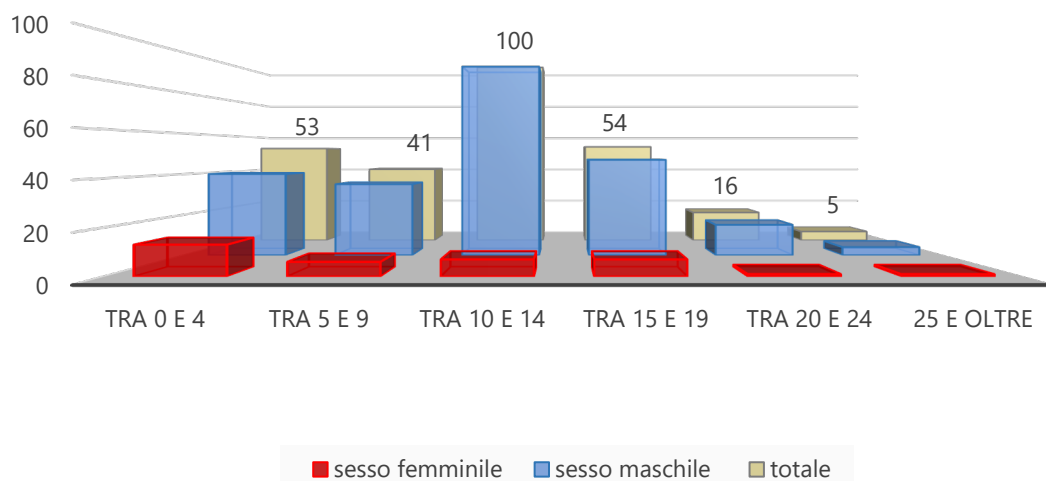
ADERENTI PER AREE GEOGRAFICHE

Tab. 2

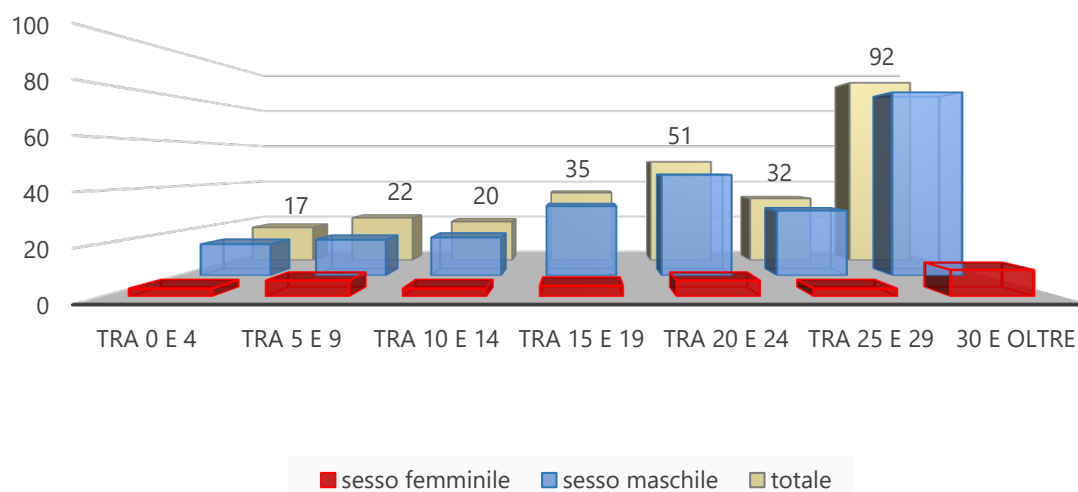
REGIONE	ADERENTI		
	F	M	TOT
Emilia-Romagna	23	158	181
Lombardia	7	48	55
Piemonte	4	12	16
Toscana	0	7	7
Liguria	0	4	4
Veneto	1	4	5
Lazio	0	1	1
TOTALE	35	234	269



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 dai rendimenti maturati alla data del 31 dicembre 2024.

Tab. 3

IMPRESE DATRICI DI LAVORO	CONVENZIONE	TOTALE PATRIMONIO
Unipol 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	21.088.043 47.989.168
Unipol ex: - Fondiarìa Sai - Milano - Nuova Maa - Sai - UnipolSai Servizi Tecnologici 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	2.929.446 21.301.910 3.054.040 2.177.321 526.429 471.143 114.885
Unipol ex Meie Unipol ex Aurora	6000029	653.346
Unipol ex Winterthur	6023543	173.412
TOTALE		100.479.143

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 Unipol 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 2024 suddivisi per società e per fonte contributiva.

Tab. 4

SOCIETÀ	2024				2023
	AZIENDA	ADERENTE	TFR	TOTALE	
Unipol Assicurazioni S.p.A.	2.772.292	-	2.079.206	4.851.498	5.182.965
UniSalute S.p.A.	72.542	-	35.835	108.377	88.108
Arca Vita S.p.A.	24.094	-	8.353	32.447	30.948
Siat Assicurazioni S.p.A.	29.024	-	21.172	50.196	48.345
Unipol Assistance S. c. r. L.	18.475	-	8.609	27.084	26.985
Versamenti volontari	-	78.068	-	78.068	81.253
TOTALE	2.916.427	78.068	2.153.175	5.147.670	5.456.581

Nel corso dell'anno 2024 n. 15 Aderenti (di cui 14 non più alle dipendenze delle società del Gruppo Unipol) hanno effettuato versamenti volontari per un totale di € 78.068 (di cui € 73.568 versati da Aderenti non più alle dipendenze).

Nel mese di gennaio 2025 n. 1 aderente ha trasferito al Fondo il TFR pregresso al 31 dicembre 2006, nella misura del 100%.

Si segnala altresì che nel corso del 2024 n. 2 Aderenti hanno reintegrato la propria posizione versando al Fondo l'importo complessivo di € 238.931, percepito a titolo di anticipazione.

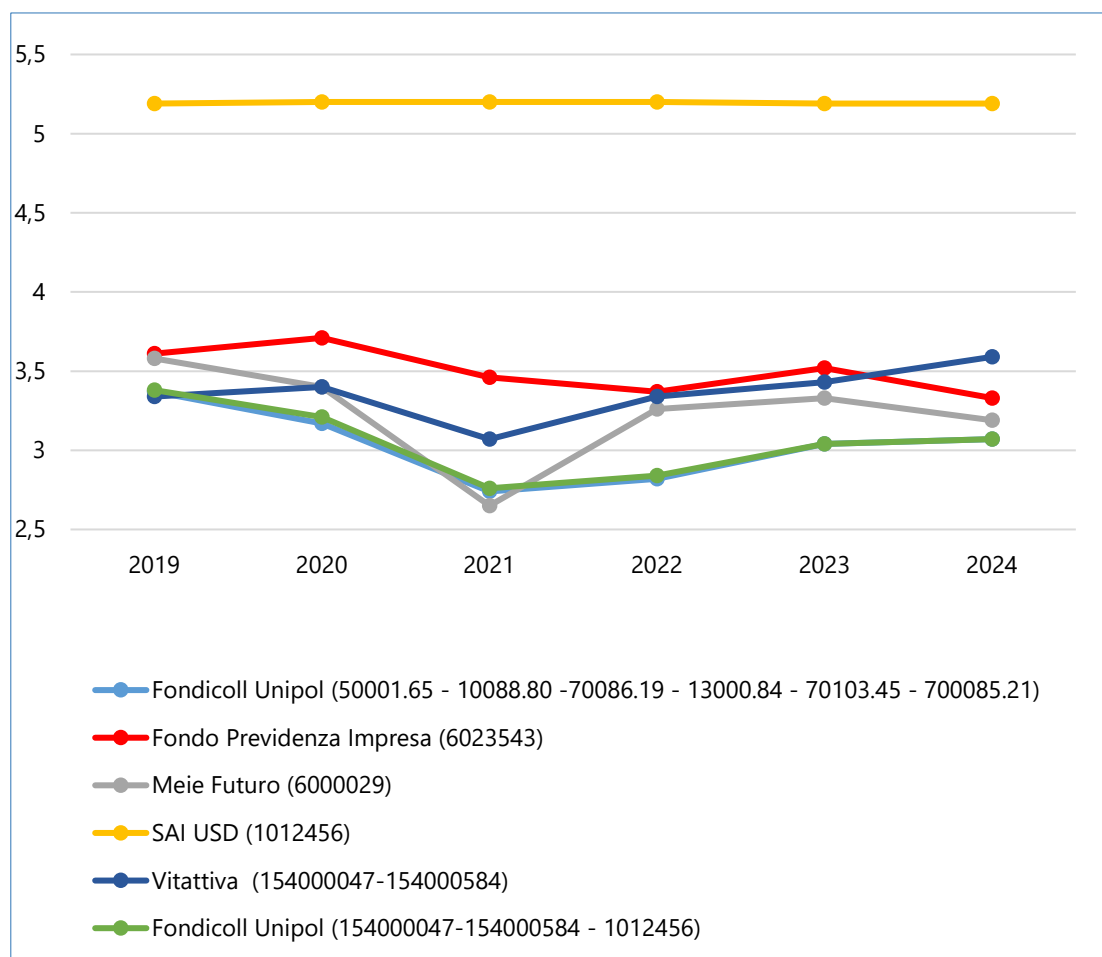
Rendimenti

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

Tab. 5

GESTIONE SEPARATA	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fondicoll Unipol (5000165-1008880-7008619-1300084-7010345-7008521)	3,37%	3,17%	2,74%	2,82%	3,04%	3,07%
Fondicoll Unipol ¹ (154000047 - 154000584 - 1012456)	3,38%	3,21%	2,76%	2,84%	3,04%	3,07%
Fondo Previdenza Impresa (6023543)	3,61%	3,71%	3,46%	3,37%	3,52%	3,33%
Meie Futuro (6000029)	3,58%	3,40%	2,65%	3,26%	3,33%	3,19%
SAI USD (1012456)	5,19%	5,20%	5,20%	5,20%	5,19%	5,19%
Vitattiva (154000047 - 154000584)	3,34%	3,40%	3,07%	3,34%	3,43%	3,59%

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 SAI USD.

Prestazioni

Nel corso dell'esercizio 2024 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

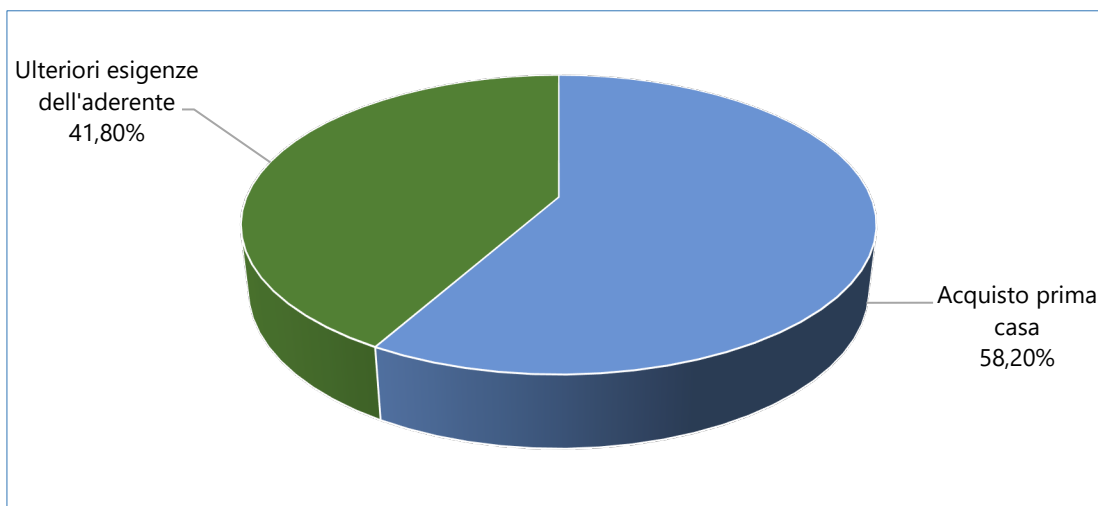
Nel corso dell'esercizio, in conformità a quanto previsto dall'art. 11, comma 7, del D. Lgs. n. 252/2005, sono state erogate complessivamente n. 5 anticipazioni di cui n. 2 per acquisto della prima casa di abitazione e n. 3 per ulteriori esigenze dell'aderente (30%), per un totale complessivo di € 474.109.

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

Tab. 6

CAUSALE	154000047	154000584	7008619	TOTALE COMPLESSIVO
30% ulteriori esigenze aderente	34.462	5.581	158.146	198.189
75% acquisto prima casa	-	275.920	-	275.920
TOTALE COMPLESSIVO	34.462	281.501	158.146	474.109

Nel grafico che segue si indica la rappresentazione per causale delle anticipazioni erogate nel 2024.



EROGAZIONI IN FORMA DI CAPITALE E DI RENDITA

Nel corso del 2024 sono state erogate complessivamente 41 prestazioni, così articolate:

- 3 liquidazioni di prestazioni pensionistiche, di cui 1 con attivazione di rendita in misura parziale;
- 2 riscatti, di cui 1 ai sensi dell'art. 14, comma 2, lett. b, e 1 ai sensi dell'art. 14, comma 2, lett. c, del D. Lgs. 252/2005;
- 35 Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA) di cui 16 attivate nel 2024 (14 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

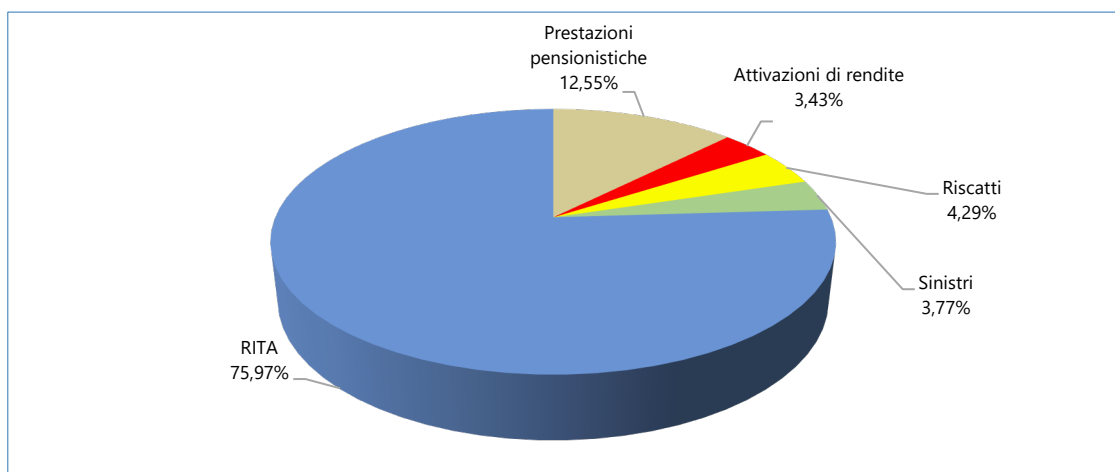
CONVENZIONE	CAUSALE					TOTALE COMPLESSIVO
	PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	ATTIVAZIONI DI RENDITE	RISCATTI	RITA	SINISTRI	
154000047	457.115	-	174.970	3.527.525	-	4.159.610
154000584	199.078	253.134	146.494	1.894.609	-	2.493.315
6023543	-	-	26.705	-	-	26.705
6000029	79.183	25.127	-	30.318	-	134.628
1008880	5.569	-	-	718.952	-	724.521
5000165	-	-	-	-	306.113	306.113
TOTALE COMPLESSIVO	740.945	278.261	348.169	6.171.404	306.113	7.844.892

Anche per il 2024 si conferma l'aumento delle prestazioni erogate in forma di RITA (+€ 1.177 mila).

Si registra altresì un lieve incremento sia sulle prestazioni pensionistiche erogate in forma di capitale e in forma di rendita (+€126 mila) che sulle prestazioni derivanti dal riscatto della posizione previdenziale (+€ 53 mila).

Nel corso dell'esercizio 2024 sono stati registrati n. 7 trasferimenti in entrata per un controvalore totale di € 1.316.225, mentre non si rilevano trasferimenti in uscita. Nell'esercizio 2023 era stato registrato un maggior numero di trasferimenti in entrata (n. 9) a fronte di nessun trasferimento in uscita, per un saldo positivo di € 635 mila.

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



Prospetti di Bilancio 2024

(valori espressi in euro)

STATO PATRIMONIALE	31/12/2024	31/12/2023
<u>ATTIVITÀ</u>		
Investimenti in gestione	<u>100.479.143</u>	<u>98.537.397</u>
<u>Attività della gestione amministrativa</u>	<u>247.292</u>	<u>294.844</u>
Depositi bancari	247.292	294.844
<u>Attività della gestione previdenziale</u>	<u>359.833</u>	<u>347.208</u>
Crediti verso il gestore assicurativo	359.833	347.208
TOTALE ATTIVITÀ	<u>101.086.268</u>	<u>99.179.449</u>
<u>PASSIVITÀ</u>		
<u>Passività della gestione previdenziale</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Debiti della gestione previdenziale	-	-
<u>Passività della gestione amministrativa</u>	<u>(1.453)</u>	<u>(1.012)</u>
Fatture da ricevere	(1.288)	(848)
Altri debiti	(165)	(164)
<u>Debiti d’Imposta</u>	<u>(577.458)</u>	<u>(613.845)</u>
Imposta Sostitutiva	(562.474)	(544.047)
Ritenute d’imposta su liquidazioni	(14.984)	(69.798)
TOTALE PASSIVITÀ	<u>(578.911)</u>	<u>(614.857)</u>
TOTALE ATTIVO NETTO	<u>100.507.357</u>	<u>98.564.592</u>
Fondo comune per quote sociali	(1.786)	(1.786)
Avanzo esercizi precedenti	(25.409)	(23.647)
Avanzo d’esercizio	(1.019)	(1.762)
TOTALE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	<u>100.479.143</u>	<u>98.537.397</u>

CONTO ECONOMICO	31/12/2024	31/12/2023
SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	(1.616.176)	(2.274.866)
Contributi previdenziali	5.147.670	5.456.581
Trasferimenti in entrata	1.316.225	635.007
Reintegri anticipazioni	238.931	-
Trasferimenti in uscita	-	-
Anticipazioni	(474.109)	(1.724.666)
Erogazioni in forma di capitale	(740.945)	(510.114)
Attivazioni di rendite	(278.261)	(382.636)
Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA)	(6.171.404)	(4.994.860)
Riscatti	(348.169)	(295.351)
Sinistri	(306.113)	(458.827)
RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	4.119.597	2.956.128
Rendimento polizze vita	4.120.396	2.956.941
Spese bancarie e interessi attivi	(799)	(813)
SALDO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	1.818	2.576
Contributi COVIP	(2.728)	(2.552)
Polizze D&O	(2.838)	(2.838)
Notarili	(2.785)	(232)
Costi amministrativi e consulenze	(3.746)	(3.422)
Oneri e proventi diversi	13.915	11.620
ONERI E PROVENTI STRAORDINARI	-	-
Sopravvenienze attive	-	8.719
Sopravvenienze passive	-	(8.719)
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA	2.505.239	683.838
Imposta sostitutiva	(562.474)	(544.047)
Avanzo d'esercizio	(1.019)	(1.762)
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	1.941.746	138.029

Nota Integrativa

Principi contabili e criteri di valutazione

I prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico relativi all'esercizio 2024 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

100.479.143

Rappresentano la consistenza al 31 dicembre 2024 delle convenzioni assicurative stipulate con il gestore Unipol Assicurazioni S.p.A., comprensiva di tutte le appendici emesse a fronte dei contributi di competenza dell'esercizio 2024.

Attività della gestione amministrativa

247.292

Le *Attività della gestione amministrativa* sono interamente costituite dai *Depositi Bancari* che comprendono il saldo al 31 dicembre 2024 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 2024 e dall'imposta sostitutiva sui rendimenti 2024 incassata nel mese di dicembre 2024.

Attività della gestione previdenziale

359.833

Le *Attività della gestione previdenziale* corrispondono ai *Crediti verso il gestore assicurativo* Unipol Assicurazioni S.p.A. per:

- € 9 per un'integrazione di imposta sostitutiva relativa all'anno 2023;
- € 359.824 per imposta sostitutiva sui rendimenti maturati nell'anno 2024.

Passività della gestione amministrativa (1.453)

Le *Passività della gestione amministrativa* sono così composte:

- € 1.288 per le competenze del gestore amministrativo per il quarto trimestre 2024 e per il conguaglio delle competenze dal 1° luglio 2024;
- € 165 per competenze a debito maturate sul conto corrente bancario di BPER Banca, relative al quarto trimestre 2024.

Debiti d'imposta (577.458)

Trovano appostazione in questa voce le seguenti partite:

Debiti verso l'Erario per imposta sostitutiva sui rendimenti 2024, versata nel mese di febbraio 2025.	(562.474)
Debiti verso l'Erario per ritenute d'imposta su liquidazioni erogate nel mese di dicembre 2024, versate nel mese di gennaio 2025.	(14.984)

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 (25.409)

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

Avanzo dell'esercizio (1.019)

Rappresenta il risultato dell'esercizio 2024.

Commento alle voci del Conto Economico

Saldo della gestione previdenziale **(1.616.176)**

Il saldo della gestione previdenziale è così composto:

Contributi previdenziali	5.147.670
Trasferimenti in entrata	1.316.225
Reintegri anticipazioni	238.931
Anticipazioni	(474.109)
Erogazioni in forma di capitale (pensionamenti)	(740.945)
Attivazioni di rendite (pensionamenti)	(278.261)
RITA	(6.171.404)
Riscatti	(348.169)
Sinistri	(306.113)

Risultato della gestione finanziaria **4.119.597**

Il saldo derivante dalla gestione è così composto:

Rendimento delle polizze vita stipulate con Unipol Assicurazioni S.p.A.	4.120.396
Spese bancarie e interessi attivi	(799)

Saldo della gestione amministrativa **1.818**

L'importo di € 1.818 rappresenta il saldo tra gli oneri sostenuti nell'esercizio e il saldo degli *oneri e proventi diversi* pari a complessivi € 13.915. Tale ultimo importo comprende le contribuzioni ricevute dalle società aderenti a fronte delle spese di gestione del Fondo e le spese sostenute per valori bollati. I *Costi amministrativi e consulenze* sono costituiti dal compenso dovuto a Unipol Welfare Solutions S.r.l. in qualità di gestore amministrativo.

Contributi COVIP		(2.728)
Polizze D&O		(2.838)
Legali e Notarili		(2.785)
Costi amministrativi e consulenze		(3.746)
• Contributi ricevuti dalle società aderenti	14.128	
• Valori bollati	(213)	
Oneri e proventi diversi		13.915
Saldo della gestione amministrativa		1.818

Imposta Sostitutiva

(562.474)

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

1.019

L'esercizio chiude con un avanzo di € 1.019.

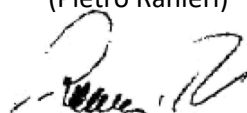
Proposta all'Assemblea Ordinaria degli Aderenti

Gentili Aderenti,

Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso alla data del 31 dicembre 2024 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 € 1.019, che Vi proponiamo di riportare a nuovo.

Bologna, 26 marzo 2025

p/Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Pietro Ranieri)



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 2024

Egregi Aderenti,

nel corso dell'esercizio 2024, 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 Unipol Assicurazioni S.p.A., che ha incorporato UnipolSai Assicurazioni S.p.A. con effetto dal 31 dicembre 2024.

Il Collegio dei Sindaci, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, 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 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 2024 del Fondo, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, che si riassume nei seguenti dati:

STATO PATRIMONIALE	(importi in euro)
Totale attività	101.086.268
Totale passività	(578.911)
Totale attivo netto	100.507.357
Fondo comune per quote sociali	(1.786)
Avanzo esercizi precedenti	(25.409)
Avanzo d'esercizio	(1.019)
Totale attivo netto destinato alle prestazioni	100.479.143
CONTO ECONOMICO	(importi in euro)
Saldo della gestione previdenziale	(1.616.176)
Risultato della gestione finanziaria	4.119.597
Saldo della gestione amministrativa	1.818
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	2.505.239
Imposta sostitutiva	(562.474)
Avanzo d'esercizio	(1.019)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	1.941.746

Il Bilancio al 31 dicembre 2024 chiude con un avanzo di esercizio di euro 1.019.

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 2024, 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 2024. 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 che il bilancio d'esercizio 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 2024, 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 2024 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 2024 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e-ter), 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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di Legge e alle Norme di comportamento del Collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Con riguardo alle modalità con cui si è svolta l'attività di nostra competenza, diamo atto che:

- il Collegio dei Sindaci ha tenuto otto 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 2024, potendo assicurare che l'attività del Fondo si è svolta nel rispetto delle leggi, dello Statuto e dei principi di corretta amministrazione. Nel corso dell'attività di vigilanza non sono emersi fatti significativi tali da richiederne menzione nella presente relazione;
- riteniamo adeguato l'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dal Fondo ed esprimiamo un giudizio positivo sul suo concreto funzionamento;
- abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Con riferimento al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 sottoposto al Vostro esame, considerate le risultanze dell'attività svolta, si esprime parere favorevole alla sua approvazione.

Bologna, 27 marzo 2025

Il Collegio dei Sindaci

Angela Maria Pasetti



Silvio Storari

