

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA

Iscritto al N. 1575 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2021

Organi del Fondo:

- **Consiglio di Amministrazione**

Presidente:

Mantovani Mariangela

Vice presidente:

Cigolini Umberto

Consiglieri:

Cacioppo Alessio

De Ghetto Andrea Giovanni

Rinaldi Emanuele

- **Collegio dei Sindaci**

Presidente:

Carusi Fabio

Sindaci effettivi:

Arosio Alberto

Sindaci supplenti:

Carducci Federico

Musante Carlo

- **Direttore Generale del Fondo:**

Cigolini Umberto

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA

Via Pampuri, 13 – 20141 MILANO
c.f. 97071160150
Iscritto al N. 1575 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

INDICE

1. STATO PATRIMONIALE	4
2. CONTO ECONOMICO	5
3. NOTA INTEGRATIVA	6
INFORMAZIONI GENERALI	6
3.1. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO	10
3.1.1 – Stato Patrimoniale Complessivo	10
3.1.2. Conto Economico Complessivo	12
3.2. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIPENDENTI	19
3.2.1. Stato Patrimoniale	19
3.2.2 – Conto Economico	21
3.3. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIRIGENTI	27
3.3.1 – Stato Patrimoniale	27
3.3.2 – Conto Economico	29
3.4. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto EX ROMA	35
3.4.1 – Stato Patrimoniale	35
3.4.2 – Conto Economico	37

1. STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2021	31/12/2020
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	30.038.831	28.862.956
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	162.632	179.980
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		30.201.463	29.042.936
PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2021	31/12/2020
10	Passività della gestione previdenziale	12.006	14.222
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	13.186	18.111
50	Debiti di imposta	137.440	147.647
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		162.632	179.980
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	30.038.831	28.862.956
CONTI D'ORDINE		-	-

2. CONTO ECONOMICO

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	509.323	7.634.135
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	803.992	1.017.880
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	803.992	1.017.880
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	1.313.315	8.652.015
80 Imposta sostitutiva	-137.440	-147.647
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	1.175.875	8.504.368

F

F

F

F

F

F

3. NOTA INTEGRATIVA

INFORMAZIONI GENERALI

Premessa

Il presente bilancio è stato redatto in osservanza del principio di chiarezza e nel rispetto delle direttive impartite dalla COVIP in tema di contabilità e bilancio dei Fondi Pensione, tenuto conto dei principi contabili di riferimento emanati dagli ordini Professionali, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria e dell'andamento del Fondo nell'esercizio. E' composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) Nota Integrativa.

In tema di redazione del bilancio di esercizio il Fondo si è conformato ai principi sanciti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione nel documento intitolato "Il bilancio dei Fondi Pensione e altre disposizioni in materia di contabilità", nonché alle disposizioni dettate dal "Regolamento recante le norme sulle procedure per l'autorizzazione all'attività dei fondi pensione e termini per l'iscrizione all'albo", adottato con deliberazione del 27 gennaio 1998. Conseguentemente anche gli schemi di bilancio sono stati adattati a quanto previsto dalla normativa precedentemente indicata.

La differenza fondamentale rispetto alla rappresentazione per competenza riguarda il trattamento contabile dei contributi, i quali vengono registrati tra le entrate solo una volta che siano stati effettivamente incassati. Conseguentemente, sia l'attivo netto destinato alle prestazioni sia le posizioni individuali vengono incrementate solo a seguito dell'incasso dei contributi. Ciò in espressa deroga al principio della competenza. I contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono registrati in appositi conti d'ordine.

Il bilancio di Esercizio del Fondo Pensione è assoggettato a revisione contabile, obbligatoria per Statuto (art. 23 dello Statuto).

Caratteristiche strutturali

Il "Fondo Pensione Dipendenti Gruppo Ergo" è stato istituito, in data 23 Dicembre 1988, in attuazione degli accordi previsti dai vigenti Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro, Contratti Integrativi Aziendali e Regolamenti, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale, secondo criteri di corrispettività ed in base al principio della capitalizzazione, mediante l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico.

A far data dal 1° gennaio 2012, il "Fondo Pensione Dipendenti Gruppo Ergo" ha mutato la propria denominazione in "Fondo Pensione dei Dipendenti e Dirigenti del Gruppo ERGO Italia" e dal 21 febbraio 2018 ha assunto la denominazione di "Fondo Pensione dei Dipendenti e Dirigenti del Gruppo Eurovita". Possono aderire al Fondo, volontariamente, tutti i Dipendenti ed i Dirigenti che siano alle dipendenze di una delle Società collegate facenti parte del Gruppo Eurovita.

In data 5 dicembre 2019 l'Assemblea Straordinaria del Fondo Pensione ha deliberato la fusione per incorporazione del Fondo Pensione Dipendenti e Dirigenti della Ex- Eurovita Assicurazioni S.p.A. (o "Fondo incorporato"): la fusione ha avuto efficacia a partire dal 1° gennaio 2020.

L'incorporazione è stata realizzata attraverso l'istituzione di un nuovo comparto di investimento separato ("Comparto ex-Roma"), destinato ad accogliere lo stock delle posizioni previdenziali degli aderenti del Fondo incorporato investito in polizze di rendita vitalizia differita a premio unico puro ricorrente con contro assicurazione, secondo la polizza collettiva originaria (o "convenzione") n. 101.

Il Comparto ex-Roma non è alimentato da nuova contribuzione.

Criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2021 è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività sociale.

Investimenti in gestione: gli investimenti effettuati con le contribuzioni degli iscritti sono valutati in base al loro valore corrente alla data di chiusura dell'esercizio.

Crediti e debiti : i crediti sono iscritti al loro presunto valore di realizzo ed i debiti sono iscritti al valore nominale.

Contributi: i contributi versati dagli Aderenti vengono registrati nel Conto Economico tra le entrate.

Gli oneri ed i proventi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento.

Esaurita questa breve premessa passiamo all'esame della effettiva attività di gestione previdenziale ricordando che lo scopo istituzionale dell'Ente è quello di assicurare, senza fini di lucro, le forme di previdenza complementare previste.

L'attività del Fondo si svolge attraverso una sistematica raccolta dei contributi dovuti e volontari ed il loro successivo investimento in prodotti assicurativi di natura previdenziale.

Le forme previdenziali si concretizzano nelle convenzioni n. 1017, n. 6515056 e n. 101, stipulate con Eurovita S.p.A., in cui sono stati versati i contributi sistematicamente raccolti dal Fondo, per gli iscritti che hanno aderito al Fondo inquadrati come Impiegati e Funzionari o come Dirigenti del Gruppo Eurovita.

Segnaliamo che il bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 evidenzia una variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni a favore dei soci di Euro 1.175.875 che, sommata al valore di patrimonio iniziale porta l'ammontare delle risorse disponibili ad un totale di Euro 30.038.831.

Si fa presente che a partire dal corrente esercizio la rappresentazione del patrimonio finale è al netto dell'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio.

Questi i dati più significativi dell'esercizio 2021.

Partecipazione nella società Mefop S.p.A.

Il Fondo possiede dal mese di ottobre 2021 una partecipazione della società Mefop S.p.A., in conformità a quanto stabilito dall'art. 69, comma 17, della legge 23 dicembre 2000, n. 388, che prevede che i fondi pensione possano acquisire a titolo gratuito partecipazioni della società Mefop S.p.A.

Tale società ha come scopo di favorire lo sviluppo dei fondi pensione attraverso attività di promozione e formazione e attraverso l'individuazione e costruzione di modelli di riferimento per la valutazione finanziaria e per il monitoraggio del portafoglio dei fondi.

Le citate partecipazioni, alla luce del richiamato quadro normativo e dell'oggetto sociale di Mefop S.p.A., risultano evidentemente strumentali rispetto all'attività esercitata dal Fondo.

Queste partecipazioni acquisite a titolo gratuito, secondo quanto stabilito dallo statuto della società Mefop S.p.A. ed in forza di un'apposita convenzione stipulata con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, possono essere trasferite ad altri Fondi esclusivamente a titolo gratuito.

Ciò posto, tenuto conto della richiamata gratuità sia in sede di acquisizione che di trasferimento, Covip ha ritenuto che il Fondo indichi le suddette partecipazioni unicamente nella nota integrativa.

Numero associati al Fondo

Alla data del 31 dicembre 2021 il numero dei soci (teste) è pari a 459. Nel corso dell'esercizio vi sono state 42 nuove adesioni, mentre tra le uscite, in termini di teste, si sono contati: 1 prestazione previdenziale, 1 riscatto totale, 12 riscatti immediati, e 11 trasferimenti. Come movimentazioni si sono inoltre registrati 1 riscatto parziale, 5 anticipazioni e 4 Rate R.I.T.A. pagate.

Alcune uscite e movimentazioni hanno coinvolto posizioni in più di un comparto.

	ANNO 2021	ANNO 2020
Aderenti	459	438 (*)
Convenzioni (Comparti)	3	3

(*) Si precisa che nel bilancio 2020 il numero di soci non comprendeva 4 nuovi aderenti con posizione nulla, considerati i quali gli Aderenti salgono a 442, secondo lo stesso criterio seguito per il bilancio 2021.

Compensi spettanti ai Componenti degli Organi sociali

Ai sensi dell'art. 2427, punto 16, del codice civile nonché delle disposizioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, di seguito si riporta l'indicazione dell'ammontare dei compensi, a qualsiasi titolo e sotto qualsiasi forma, spettanti ai componenti il Consiglio Amministrazione e il Collegio Sindacale per l'esercizio 2021 al netto di oneri accessori e al netto dei rimborsi spese. Come può rilevarsi, anche nell'esercizio 2021 non sono stati destinati ed erogati compensi agli amministratori e sindaci; lo Statuto del Fondo prevede specificatamente la gratuità degli incarichi degli Amministratori.

	COMPENSI 2021	COMPENSI 2020
AMMINISTRATORI	-	-
COLLEGIO SINDACI	-	-

3.1. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO

3.1.1 – Stato Patrimoniale Complessivo

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	30.038.831	28.862.956
20-a) Depositi bancari	-	-
20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
20-d) Titoli di debito quotati	-	-
20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
20-h) Quote di O.I.C.R.	-	-
20-i) Opzioni acquistate	-	-
20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	-
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	30.038.831	28.862.956
20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	162.632	179.980
40-a) Cassa e depositi bancari	17.556	18.167
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	145.076	161.813
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	30.201.463	29.042.936

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	12.006	14.222
10-a) Debiti della gestione previdenziale	12.006	14.222
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-b) Opzioni emesse	-	-
20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	13.186	18.111
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	7.398	8.561
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	5.788	9.550
50 Debiti di imposta	137.440	147.647
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	162.632	179.980
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	30.038.831	28.862.956
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Impegni di firma - fidejussioni	-	-
Fidejussioni a garanzia	-	-
Contratti futures	-	-
Controparte c/contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-
Controparte per valute da regolare	-	-

3.1.2. Conto Economico Complessivo

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	509.323	7.634.135
10-a) Contributi per le prestazioni	1.879.941	8.474.986
10-b) Anticipazioni	-214.764	-165.437
10-c) Trasferimenti e riscatti	-1.103.124	-675.414
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-52.730	-
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	803.992	1.017.880
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	803.992	1.017.880
30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	803.992	1.017.880
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	110.950	52.275
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-18.955	-16.344
60-c) Spese generali ed amministrative	-77.167	-25.976
60-d) Spese per il personale	-5.278	-
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-3.762	-405
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-5.788	-9.550
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	1.313.315	8.652.015
80 Imposta sostitutiva	-137.440	-147.647
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	1.175.875	8.504.368

Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale - finanziaria

Si è in precedenza sottolineato come il Fondo persegua i propri scopi statutari attraverso la stipula con Eurovita S.p.A. delle convenzioni assicurative n. 1017 e n. 6515056 e n. 101.

Si fornisce di seguito il dettaglio complessivo dell'evoluzione della gestione previdenziale nel corso dell'anno in esame suddividendola analiticamente per le singole voci di conto economico e per tipologia di comparto:

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2021	28.862.956
Conferimenti contributi pensionistici	1.695.177
Trasferimenti in ingresso	125.060
TFR Pgresso	59.704
Prelievi per liquidazioni ed anticipazioni	-1.155.658
Trasferimenti in uscita	-162.230
Erogazioni in forma capitale	-52.730
Imposta Sostitutiva	-137.440
Risultato della gestione finanziaria indiretta	803.992
Totale Patrimonio Finale	30.038.831

Attività

20 – Investimenti in gestione **Euro 30.038.831**

20 o) - Investimenti in gestione assicurativa **Euro 30.038.831**

Il Valore complessivo delle risorse alla data di chiusura dell'esercizio, rappresentativo dell'impegno complessivo del Fondo verso i soci è stato quantificato in complessivi Euro 30.038.831 dato dalla sommatoria delle risorse gestite nei singoli comparti.

40 – Attività della gestione amministrativa **Euro 162.632**

La voce si compone dei seguenti importi:

40 a) - Disponibilità liquide - depositi bancari**Euro 17.556**

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2021 del conto corrente bancario n.

30071430 aperto presso Unicredit Banca d'Impresa al netto delle competenze come segue:

Descrizione	Importo
Disponibilità liquide - Conto raccolta	17.564
Debiti verso Banche liquidazione competenze	-8
Totale	17.556

40 d) - Altre attività della gestione amministrativa**Euro 145.076**

Tale posta è composta da:

Descrizione	Importo
Crediti verso Gestori	134.048
Crediti verso Azienda	8.976
Risconti Attivi	2.052
Totale	145.076

Il Credito verso Gestori rappresenta il credito nei confronti di Eurovita S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2021 regolarmente incassata nel 2022.

Passività**10 - Passività della gestione previdenziale****10 a) - Passività della gestione previdenziale****Euro 12.006**

Descrizione	Importo
Erario ritenute su redditi da capitale	12.006
Totale	12.006

La voce si riferisce ai debiti verso l'erario, relativi al pagamento di prestazioni in forma capitale che sono

stati regolarmente saldati alla scadenza prevista nel mese di gennaio 2022.

40 – Passività della gestione amministrativa Euro 13.186

40 b) - Altre passività della gestione amministrativa Euro 7.398

La voce risulta così composta:

Descrizione	Importo
Fornitori	2.629
Risconti Passivi	2.052
Altri debiti	1.885
Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	832
Totale	7.398

40 c) - Risconto contributi coperture oneri amministrativi Euro 5.788

La voce accoglie il risultato di gestione dell'esercizio.

50 – Debiti di imposta Euro 137.440

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2021 dato dalla sommatoria dei debiti dei singoli comparti.

100 - Attivo netto destinato alle prestazioni

Per quanto attiene le variazioni del patrimonio netto, si segnala che il bilancio d'esercizio ha registrato una variazione positiva dell'attivo netto destinato alle prestazioni previdenziali per un ammontare pari a Euro 1.175.875.

Detta variazione, sommata all'ammontare del patrimonio disponibile preesistente, permette al Fondo di disporre di un patrimonio complessivo destinato a prestazioni di previdenza complementare pari a Euro 30.038.831.

Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale Euro 509.323

Questa posta - quale appare nell'allegato conto economico - è data dalla sommatoria dei contributi previdenziali derivanti della convenzione n. 1017, n. 6515056 e n. 101, del TFR Progresso, dei trasferimenti in ingresso al netto delle liquidazioni delle prestazioni e dei trasferimenti in uscita.

Si rimanda ai singoli comparti, per il dettaglio delle singole voci.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta Euro 803.992

La voce rappresenta l'insieme dei proventi demografico – finanziari relativi agli investimenti in prodotti assicurativi dei tre contratti in essere. Si rimanda ai comparti, per il dettaglio delle singole voci.

60 - Saldo della gestione amministrativa Euro -

Il Saldo della Gestione Amministrativa è pari a zero, in quanto l'avanzo derivante da tale gestione è stato rinviato al periodo contabile successivo tramite la tecnica del risconto.

Si riporta, per maggiore chiarezza, l'ammontare degli oneri amministrativi suddiviso per le voci più rilevanti.

60 a) - Contributi destinati a copertura oneri amministrativi Euro 110.950

Tale voce risulta composta interamente da entrate a copertura compensi e oneri vari.

Descrizione	Importo
Entrate-contributi per copertura oneri amministrativi	101.400
Entrate copertura oneri amm.vi riscontate nuovo esercizio	9.550
Totale	110.950

60 b) - Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi Euro -18.955

La voce accoglie l'ammontare dei compensi del gestore amministrativo di competenza dell'esercizio.

60 c) - Spese generali ed amministrative**Euro -77.167**

Tale voce risulta così composta:

Descrizione	Importo
Spese consulenza	-22.204
Funzione di Gestione del Rischio	-20.635
Revisione Interna - Direttiva IORP II	-20.635
Contratto fornitura servizi	-12.693
Contributo annuale Covip	-804
Prestazioni professionali	-127
Spese varie	-47
Valori bollati	-16
Bolli e Postali	-6
Totale	-77.167

60 d) - Spese per il personale**Euro - 5.278**

Tale voce risulta così composta:

Descrizione	Importo
Retribuzioni Direttore	-5.278
Totale	-5.278

60 g)- Oneri e proventi diversi**Euro - 3.762**

Tale voce risulta così composta:

Oneri

Descrizione	Importo
Sopravvenienze passive	-13.919
Oneri bancari	-471
Sanzioni e interessi su pagamento imposte	-14
Totale	-14.404

Proventi

Descrizione	Importo
Sopravvenienze attive	10.641
Interessi attivi bancari	1
Totale	10.642

60 i) - Risconto contributi per copertura oneri amministrativi Euro - 5.788

La voce "Risconto contributi per copertura oneri amministrativi" rappresenta la quota di entrate per copertura oneri amministrativi rinviate a copertura delle spese degli esercizi futuri.

80 – Imposta sostitutiva**Euro -137.440**

Tale voce, pari a Euro 137.440 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2021 dato dalla sommatoria delle imposte dei tre comparti come di seguito specificato.

3.2. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIPENDENTI

3.2.1. Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	20.701.771	19.503.301
20-a) Depositi bancari	-	-
20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
20-d) Titoli di debito quotati	-	-
20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
20-h) Quote di O.I.C.R.	-	-
20-i) Opzioni acquistate	-	-
20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	-
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	20.701.771	19.503.301
20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	87.188	91.336
40-a) Cassa e depositi bancari	1.806	242
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	85.382	91.094
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	20.788.959	19.594.636

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-b) Opzioni emesse	-	-
20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50 Debiti di imposta	87.188	91.336
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	87.188	91.336
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	20.701.771	19.503.301
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Impegni di firma - fidejussioni	-	-
Fidejussioni a garanzia	-	-
Contratti futures	-	-
Controparte c/contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-
Controparte per valute da regolare	-	-

3.2.2 – Conto Economico

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	757.669	992.162
10-a) Contributi per le prestazioni	1.390.331	1.274.562
10-b) Anticipazioni	-5.935	-161.092
10-c) Trasferimenti e riscatti	-573.997	-121.308
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-52.730	-
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	527.989	595.007
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	527.989	595.007
30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	527.989	595.007
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	-	-
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-
60-c) Spese generali ed amministrative	-	-
60-d) Spese per il personale	-	-
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-	-
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	1.285.658	1.587.169
80 Imposta sostitutiva	-87.188	-91.336
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	1.198.470	1.495.833

Comparto DIPENDENTI

La Convenzione n. 1017 stipulata con Eurovita S.p.A., si prefigge di conseguire fini esclusivamente previdenziali a favore degli iscritti, inquadrati come Impiegati o Funzionari, mediante la stipula di assicurazioni con tariffa di tipo "Mista a premi unici puri ricorrenti", con opzione di conversione in rendita a scadenza. La contribuzione è a carico dell'azienda e dell'Aderente e sono inoltre previsti versamenti provenienti da quote di Trattamento di Fine Rapporto, oltre che contributi volontari dell'aderente:

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE Convenzione 1017 - Comparto Dipendenti	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2021	19.503.301
Conferimenti contributi pensionistici	1.320.762
Trasferimenti in ingresso	9.865
TFR Progresso	59.704
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-419.260
Trasferimenti in uscita	-160.672
Erogazioni in forma capitale	-52.730
Imposta Sostitutiva	-87.188
Risultato della gestione finanziaria indiretta	527.989
Totale Patrimonio Finale	20.701.771

Attività

20 - Investimenti in gestione

20 o) - Investimenti in prodotti assicurativi

Euro 20.701.771

Il valore complessivo delle risorse maturate alla data di chiusura dell'esercizio, rappresentativo dell'impegno del Fondo verso i Soci del comparto Dipendenti è stato quantificato in complessivi Euro 20.701.771.

40 - Attività della gestione amministrativa **Euro 87.188**

La voce si compone dei seguenti importi:

40 a) - Disponibilità liquide - depositi bancari **Euro 1.806**

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2021 del conto corrente bancario n. 30071430 aperto presso Unicredit Banca d'Impresa per Euro 1.806.

40 d) - Altre attività della gestione amministrativa **Euro 85.382**

Tale posta è composta da:

- **Crediti verso il gestore assicurativo** (Eurovita S.p.A.) **Euro 85.382**

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di Eurovita S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2021

Passività

10 - Passività della gestione previdenziale

10 a) - Passività della gestione previdenziale **Euro -**

Nulla da segnalare.

50 – Debiti di imposta **Euro 87.188**

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2021 così composto:

Descrizione	Importo
Imposta Sostitutiva su attivi 2021	85.382
Imposta Sostitutiva su disinvestimenti 2021	1.806
Totale	87.188

100 - Attivo netto destinato alle prestazioni

Per quanto attiene le variazioni del patrimonio netto, si segnala che il bilancio d'esercizio ha registrato una variazione positiva dell'attivo netto destinato alle prestazioni previdenziali per un ammontare pari a Euro 1.198.470.

Detta variazione, sommata all'ammontare del patrimonio disponibile preesistente, permette al Fondo di disporre di un patrimonio complessivo destinato a prestazioni di previdenza complementare pari a Euro 20.701.771.

Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

Euro 757.669

Questa posta - quale appare nell'allegato conto economico - è data dalla sommatoria dei contributi previdenziali derivanti dalla convenzione n. 1017, del TFR Progresso, dei trasferimenti in ingresso al netto delle liquidazioni delle prestazioni e dei trasferimenti in uscita.

Saldo Gestione Previdenziale – Comparto DIPENDENTI	
Contributi per prestazioni	1.390.331
Anticipazioni	-5.935
Trasferimenti e riscatti	-573.997
Erogazioni in forma di capitale	-52.730
Totale	757.669

10 a) - Contributi per le prestazioni

Euro 1.390.331

I contributi per le prestazioni di competenza dell'esercizio 2021 risultano così composti:

Fonte Contributiva	Importo
<i>Azienda</i>	360.144
<i>Dipendente</i>	178.432
<i>Prelievo da TFR</i>	782.186
Totale Contributi	1.320.762
Trasferimenti in ingresso	9.865
TFR Progresso	59.704
Totale	1.390.331

Si precisa che l'importo dei contributi coincide con quello dei premi versati ad Eurovita S.p.A.; in base alle norme della contrattazione collettiva vigente, tutti i contributi di competenza dell'anno sono soggetti a rivalutazione con decorrenza dalla data dell'effettivo versamento.

10 b) – Anticipazioni

Euro -5.935

Nel corso dell'anno sono state erogate 2 anticipazioni per complessivi Euro 5.935.

10 c) - Trasferimenti e riscatti **Euro -573.997**

Nel corso dell'anno vi sono stati 10 riscatti immediati di posizioni individuali per complessivi Euro 413.325 e 10 trasferimenti in uscita per complessivi Euro 160.672.

10 e) - Erogazioni in forma di capitale **Euro -52.730**

La voce accoglie 1 prestazione previdenziale per complessivi € 52.730.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta **Euro 527.989**

30 b) - Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative **Euro 527.989**

Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi demografico – finanziari relativi agli investimenti in prodotti assicurativi del comparto Dipendenti.

60 - Saldo della gestione amministrativa **Euro -**

Nulla da segnalare.

70 - Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva **Euro 1.285.658**

Tale voce evidenzia l'incremento di valore del patrimonio del Fondo impiegato per finalità previdenziale prima dell'applicazione dell'imposta sostitutiva.

80 - Imposta sostitutiva

Tale voce, pari a Euro 87.188 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2021 ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
Su cessazioni nel corso del 2021	1.806
Su attivi al 31/12/2021 - Dipendenti	85.382
<i>Totale</i>	87.188

3.3. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIRIGENTI

3.3.1 – Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	2.934.861	2.577.231
20-a) Depositi bancari	-	-
20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
20-d) Titoli di debito quotati	-	-
20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
20-h) Quote di O.I.C.R.	-	-
20-i) Opzioni acquistate	-	-
20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	-
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	2.934.861	2.577.231
20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	11.553	12.017
40-a) Cassa e depositi bancari	35	1.143
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	11.518	10.874
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	2.946.414	2.589.248

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-b) Opzioni emesse	-	-
20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50 Debiti di imposta	11.553	12.017
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	11.553	12.017
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	2.934.861	2.577.231
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Impegni di firma - fidejussioni	-	-
Fidejussioni a garanzia	-	-
Contratti futures	-	-
Controparte c/contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-
Controparte per valute da regolare	-	-

3.3.2 – Conto Economico

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	298.366	160.049
10-a) Contributi per le prestazioni	489.610	600.817
10-b) Anticipazioni	-48.688	-
10-c) Trasferimenti e riscatti	-142.556	-440.768
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-	-
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	70.817	78.078
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	70.817	78.078
30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	70.817	78.078
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	-	-
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-
60-c) Spese generali ed amministrative	-	-
60-d) Spese per il personale	-	-
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-	-
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	369.183	238.127
80 Imposta sostitutiva	-11.553	-12.017
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	357.630	226.110

Comparto DIRIGENTI

La convenzione n. 6515056 stipulata con Eurovita S.p.A., si prefigge di conseguire fini esclusivamente previdenziali a favore degli iscritti, inquadrati come Dirigenti, mediante la stipula di assicurazioni con tariffa di tipo "Mista a premi unici puri ricorrenti", con opzione di conversione in rendita a scadenza. La contribuzione è a carico dell'azienda e dell'Aderente e sono inoltre previsti versamenti provenienti da quote di Trattamento di Fine Rapporto, oltre che contributi volontari dell'aderente:

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE Convenzione 6515056 - Comparto Dirigenti	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2021	2.577.231
Conferimenti contributi pensionistici	374.415
Trasferimenti in ingresso	115.195
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-191.244
Trasferimenti in uscita	-
Erogazioni in forma capitale	-
Imposta Sostitutiva	-11.553
Risultato della gestione finanziaria indiretta	70.817
Totale Patrimonio Finale	2.934.861

Attività

20 - Investimenti in gestione

20 o) - Investimenti in prodotti assicurativi

Euro 2.934.861

Il valore complessivo delle risorse maturate alla data di chiusura dell'esercizio, rappresentativo dell'impegno del Fondo verso i Soci del comparto Dipendenti è stato quantificato in complessivi Euro 2.934.861.

40 - Attività della gestione amministrativa

Euro 11.553

La voce si compone dei seguenti importi:

40 a) - Disponibilità liquide - depositi bancari **Euro 35**

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2021 del conto corrente bancario n. 30071430 aperto presso Unicredit Banca d'Impresa per Euro 35.

40 d) - Altre attività della gestione amministrativa **Euro 11.518**

Tale posta è composta da:

- **Crediti verso il gestore assicurativo** (Eurovita S.p.A.) **Euro 11.518**

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di Eurovita S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2021

Passività

10 - Passività della gestione previdenziale

10 a) - Passività della gestione previdenziale **Euro -**

Nulla da segnalare.

50 – Debiti di imposta **Euro -11.553**

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2021 così composto:

Descrizione	Importo
Imposta Sostitutiva su attivi 2021	11.518
Imposta Sostitutiva su disinvestimenti 2021	35
Totale	11.553

100 - Attivo netto destinato alle prestazioni

Per quanto attiene le variazioni del patrimonio netto, si segnala che il bilancio d'esercizio ha registrato una variazione positiva dell'attivo netto destinato alle prestazioni previdenziali per un ammontare pari a Euro 357.630.

Detta variazione, sommata all'ammontare del patrimonio disponibile preesistente, permette al Fondo di disporre di un patrimonio complessivo destinato a prestazioni di previdenza complementare pari a Euro 2.934.861.

Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

Euro 298.366

Questa posta - quale appare nell'allegato conto economico - è data dalla sommatoria dei contributi previdenziali derivanti della convenzione n. 6515056, del TFR Progresso, dei trasferimenti in ingresso al netto delle liquidazioni delle prestazioni e dei trasferimenti in uscita.

Saldo Gestione Previdenziale – Comparto DIRIGENTI	
Contributi per prestazioni	489.610
Anticipazioni	-48.688
Trasferimenti e riscatti	-142.556
Totale	298.366

10 a) - Contributi per le prestazioni

Euro 489.610

I contributi per le prestazioni di competenza dell'esercizio 2021 risultano così composti:

Fonte Contributiva	Importo
<i>Azienda</i>	126.725
<i>Prelievo da TFR</i>	247.690
<i>Dipendente</i>	-
Totale Contributi	374.415
Trasferimenti in ingresso	115.195
Totale	489.610

Si precisa che l'importo dei contributi coincide con quello dei premi versati ad Eurovita S.p.A.; in base alle norme della contrattazione collettiva vigente, tutti i contributi di competenza dell'anno sono soggetti a rivalutazione con decorrenza dalla data dell'effettivo versamento.

10 b) – Anticipazioni

Euro -48.688

Nel corso dell'anno è stata erogata 1 anticipazioni per complessivi Euro 48.688.

10 c) - Trasferimenti e riscatti **Euro -142.556**

Nel corso dell'anno vi sono stati 1 riscatto totale per Euro 72.241 e 4 rate R.I.T.A. per complessivi Euro 70.315.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta **Euro 70.817**

30 b) - Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative **Euro 70.817**

Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi demografico – finanziari relativi agli investimenti in prodotti assicurativi del comparto Dipendenti.

60 - Saldo della gestione amministrativa **Euro -**

Nulla da segnalare.

70 - Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta

sostitutiva **Euro 369.183**

Tale voce evidenzia l'incremento di valore del patrimonio del Fondo impiegato per finalità previdenziale prima dell'applicazione dell'imposta sostitutiva.

80 - Imposta sostitutiva

Tale voce, pari a Euro 11.553 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2021 ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
Su cessazioni nel corso del 2021	35
Su attivi al 31/12/2021 - Dirigenti	11.518
<i>Totale</i>	11.553

3.4. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto EX ROMA

3.4.1 – Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	6.402.199	6.782.424
20-a) Depositi bancari	-	-
20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
20-d) Titoli di debito quotati	-	-
20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
20-h) Quote di O.I.C.R.	-	-
20-i) Opzioni acquistate	-	-
20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	-
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	6.402.199	6.782.424
20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	38.699	44.294
40-a) Cassa e depositi bancari	1.708	553
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	36.991	43.741
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	6.440.898	6.826.718

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-b) Opzioni emesse	-	-
20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50 Debiti di imposta	38.699	44.294
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	38.699	44.294
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	6.402.199	6.782.424
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Impegni di firma - fidejussioni	-	-
Fidejussioni a garanzia	-	-
Contratti futures	-	-
Controparte c/contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-
Controparte per valute da regolare	-	-

3.4.2 – Conto Economico

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	-546.712	6.481.923
10-a) Contributi per le prestazioni	-	6.599.607
10-b) Anticipazioni	-160.141	-4.346
10-c) Trasferimenti e riscatti	-386.571	-113.338
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-	-
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	205.186	344.795
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	205.186	344.795
30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	205.186	344.795
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	-	-
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-
60-c) Spese generali ed amministrative	-	-
60-d) Spese per il personale	-	-
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-	-
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-341.526	6.826.718
80 Imposta sostitutiva	-38.699	-44.294
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-380.225	6.782.424

Comparto EX ROMA

La Convenzione n. 0000101 stipulata originariamente con Eurovita Assicurazioni S.p.A. acquisita da Eurovita S.p.A. nel 2017, si prefigge di conseguire fini esclusivamente previdenziali a favore degli iscritti, ex Dipendenti e Dirigenti di Eurovita Assicurazioni S.p.A., mediante la stipula di assicurazioni rivalutabili nella forma tecnica di rendita differita a premi unici puri ricorrenti con contro-assicurazione a tasso tecnico del 4% con impiego, nel periodo di pagamento della rendita, della tavola demografica distinta per sesso SI M-F PS 1971 proiettata e selezionata (fonte ISTAT). Al raggiungimento dell'età pensionabile, la rendita vitalizia rivalutata verrà erogata a favore dell'iscritto al fondo e continuerà a rivalutarsi secondo le medesime modalità previste nella fase di differimento/accumulo. Il comparto è chiuso a nuove contribuzioni.

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE Convenzione 0000101 - Comparto Ex-Roma	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2021	6.782.424
Conferimenti contributi pensionistici	-
Trasferimenti in ingresso	-
Prelevi per liquidazioni e anticipazioni	-545.154
Trasferimenti in uscita	-1.558
Erogazioni in forma capitale	-
Imposta Sostitutiva	-38.699
Risultato della gestione finanziaria indiretta	205.186
Totale Patrimonio Finale	6.402.199

Attività

20 - Investimenti in gestione

20 o) - Investimenti in prodotti assicurativi

Euro 6.402.199

Il valore complessivo delle risorse maturate alla data di chiusura dell'esercizio, rappresentativo dell'impegno del Fondo verso i Soci del comparto Dipendenti è stato quantificato in complessivi Euro 6.402.199.

40 - Attività della gestione amministrativa **Euro 38.699**

La voce si compone dei seguenti importi:

40 a) - Disponibilità liquide - depositi bancari **Euro 1.708**

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2021 del conto corrente bancario n. 30071430 aperto presso Unicredit Banca d'Impresa per Euro 1.708

40 d) - Altre attività della gestione amministrativa **Euro 36.991**

Tale posta è composta da:

- **Crediti verso il gestore assicurativo** (Eurovita S.p.A.) **Euro 36.991**

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di Eurovita S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2021.

Passività

10 - Passività della gestione previdenziale

10 a) - Passività della gestione previdenziale **Euro -**

Nulla da segnalare.

50 – Debiti di imposta **Euro 38.699**

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2021 così composto:

Descrizione	Importo
Imposta Sostitutiva su attivi 2021	36.991
Imposta Sostitutiva su disinvestimenti 2021	1.708
Totale	38.699

100 - Attivo netto destinato alle prestazioni

Per quanto attiene le variazioni del patrimonio netto, si segnala che il bilancio d'esercizio ha registrato una variazione negativa dell'attivo netto destinato alle prestazioni previdenziali per un ammontare pari a Euro - 380.225.

Detta variazione, sommata all'ammontare del patrimonio disponibile preesistente, permette al Fondo di disporre di un patrimonio complessivo destinato a prestazioni di previdenza complementare pari a Euro 6.402.199.

Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale **Euro -546.712**

Il comparto incorporato nel 2020 risulta chiuso a nuove contribuzioni. Questa posta - quale appare nell'allegato conto economico - è data dalla sommatoria delle liquidazioni delle prestazioni e dei trasferimenti in uscita derivanti della convenzione n. 0000101.

Saldo Gestione Previdenziale – Comparto EX ROMA	
Contributi per prestazioni	-
Anticipazioni	-160.141
Trasferimenti e riscatti	-386.571
Totale	-546.712

10 a) - Contributi per le prestazioni **Euro -**

Nulla da segnalare.

10 b) – Anticipazioni **Euro -160.141**

Nel corso dell'anno sono state erogate 3 anticipazioni per complessivi Euro 160.141.

10 c) - Trasferimenti e riscatti **Euro -386.571**

Nel corso dell'anno vi sono stati 5 riscatti immediati di posizioni individuali per complessivi Euro 342.728, 1 riscatto parziale per € Euro 42.285 e 1 trasferimento per Euro 1.558.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta **Euro 205.186**

30 – b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative **Euro 205.186**

Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi demografico – finanziari relativi agli investimenti in prodotti assicurativi del comparto Ex-Roma.

60 - Saldo della gestione amministrativa**Euro -**

Nulla da segnalare.

70 - Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta**sostitutiva****Euro -341.526**

Tale voce evidenzia il decremento di valore del patrimonio del Fondo impiegato per finalità previdenziale prima dell'applicazione dell'imposta sostitutiva.

80 - Imposta sostitutiva

Tale voce, pari a Euro 38.699 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2021 ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
<i>Su cessazioni nel corso del 2021</i>	1.708
<i>Su attivi al 31/12/2021 – Ex Roma</i>	36.991
<i>Totale</i>	38.699


* * *

A conclusione di questa Relazione, desideriamo ringraziare le aziende del Gruppo Eurovita che, per il tramite delle proprie strutture aziendali, hanno manifestato nei confronti del nostro Fondo Pensione la massima sensibilità e disponibilità, e tutti coloro che hanno collaborato con il nostro Fondo.

Milano, 11 aprile 2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Mariangela Mantovani

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Mariangela Mantovani', written in a cursive style.