

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 2022**

## **Organi del Fondo:**

- **Consiglio di Amministrazione**

**Presidente:**

Mantovani Mariangela

**Vice presidente:**

Cigolini Umberto

**Consiglieri:**

De Ghetto Andrea Giovanni

Facci Andrea Luciano

Rinaldi Emanuele

Sandro Sergio

- **Collegio dei Sindaci**

**Presidente:**

Carducci Federico

**Sindaci effettivi:**

Carusi Fabio

**Sindaci supplenti:**

Musante Carlo

Tarantino Giuseppe

- **Direttore Generale del Fondo:**

Cigolini Umberto

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

## **INDICE**

<b>1. STATO PATRIMONIALE</b> .....	4
<b>2. CONTO ECONOMICO</b> .....	5
<b>3. NOTA INTEGRATIVA</b> .....	6
<b>INFORMAZIONI GENERALI</b> .....	6
<b>3.1. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO</b> .....	10
<b>3.1.1 – Stato Patrimoniale Complessivo</b> .....	10
<b>3.1.2. Conto Economico Complessivo</b> .....	12
<b>3.2. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIPENDENTI</b> .....	20
<b>3.2.1. Stato Patrimoniale</b> .....	20
<b>3.2.2 – Conto Economico</b> .....	22
<b>3.3. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIRIGENTI</b> .....	29
<b>3.3.1 – Stato Patrimoniale</b> .....	29
<b>3.3.2 – Conto Economico</b> .....	31
<b>3.4. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto EX ROMA</b> .....	37
<b>3.4.1 – Stato Patrimoniale</b> .....	37
<b>3.4.2 – Conto Economico</b> .....	39

## 1. STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	-	-
<b>20</b>	Investimenti in gestione	31.490.293	30.038.831
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	360.639	162.632
<b>50</b>	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31.850.932</b>	<b>30.201.463</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	139.456	12.006
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	78.585	13.186
<b>50</b>	Debiti di imposta	142.598	137.440
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>360.639</b>	<b>162.632</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>31.490.293</b>	<b>30.038.831</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-

## 2. CONTO ECONOMICO

	31/12/2022	31/12/2021
<b>10</b> Saldo della gestione previdenziale	568.185	509.323
<b>20</b> Risultato della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.025.875	803.992
<b>40</b> Oneri di gestione	-	-
<b>50</b> Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	1.025.875	803.992
<b>60</b> Saldo della gestione amministrativa	-	-
<b>70</b> <b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>1.594.060</b>	<b>1.313.315</b>
<b>80</b> <b>Imposta sostitutiva</b>	<b>-142.598</b>	<b>-137.440</b>
<b>100</b> <b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>1.451.462</b>	<b>1.175.875</b>

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. È 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 2022 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.

Alla data del 31 dicembre 2022, 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 2022 evidenzia una variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni a favore dei soci di Euro 1.451.462 che, sommata al valore di patrimonio iniziale porta l'ammontare delle risorse disponibili ad un totale di Euro 31.490.293.

Questi i dati più significativi dell'esercizio 2022.

## **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 2022 il numero dei soci (teste) è pari a 450. Nel corso dell'esercizio vi sono state 9 nuove adesioni e 4 trasferimenti in entrata su posizioni già esistenti, mentre tra le uscite, in termini di teste, si sono contati: 4 prestazioni previdenziali con erogazione del capitale al 100%, 3 riscatti totali, 5 riscatti immediati, e 6 trasferimenti. Come movimentazioni si sono inoltre registrati 10 anticipazioni e 6 Rate R.I.T.A. pagate.

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

	<b>ANNO 2022</b>	<b>ANNO 2021</b>
Aderenti	450	459
Convenzioni (Comparti)	3	3

## **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 2022 al netto di oneri accessori e al netto dei rimborsi spese. Come può rilevarsi, anche nell'esercizio 2022 non sono stati destinati ed erogati compensi agli amministratori e sindaci; La politica di remunerazione del Fondo prevede la gratuità degli incarichi degli Organi sociali affidati a dipendenti del Gruppo Eurovita.

	<b>COMPENSI 2022</b>	<b>COMPENSI 2021</b>
AMMINISTRATORI	-	-
COLLEGIO SINDACI	-	-

### 3.1. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO

#### 3.1.1 – Stato Patrimoniale Complessivo

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>31.490.293</b>	<b>30.038.831</b>
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	31.490.293	30.038.831
20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	<b>360.639</b>	<b>162.632</b>
40-a) Cassa e depositi bancari	193.740	17.556
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	166.899	145.076
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31.850.932</b>	<b>30.201.463</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10 Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>139.456</b>	<b>12.006</b>
10-a) Debiti della gestione previdenziale	139.456	12.006
<b>20 Passivita' della gestione finanziaria</b>	-	-
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 per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>78.585</b>	<b>13.186</b>
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	73.108	7.398
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	5.477	5.788
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>142.598</b>	<b>137.440</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>360.639</b>	<b>162.632</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>31.490.293</b>	<b>30.038.831</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	-	-
Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Crediti vs Aziende per ristori da ricevere	-	-
Ristori da ricevere	-	-
Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso	-	-
Trasferimenti da ricevere - in entrata	-	-
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

	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>568.185</b>	<b>509.323</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	1.938.584	1.879.941
10-b) Anticipazioni	-329.313	-214.764
10-c) Trasferimenti e riscatti	-876.150	-1.103.124
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-164.936	-52.730
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>1.025.875</b>	<b>803.992</b>
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	1.025.875	803.992
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	-	-
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>1.025.875</b>	<b>803.992</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	143.010	110.950
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-57.233	-18.955
60-c) Spese generali ed amministrative	-63.593	-77.167
60-d) Spese per il personale	-15.835	-5.278
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-872	-3.762
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-5.477	-5.788
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>1.594.060</b>	<b>1.313.315</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-142.598</b>	<b>-137.440</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>1.451.462</b>	<b>1.175.875</b>

## 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:

<b>EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE</b>	<b>SALDI</b>
Patrimonio iniziale al 01.01.2022	30.038.831
Conferimenti contributi pensionistici	1.872.287
Trasferimenti in ingresso	66.297
Prelievi per liquidazioni ed anticipazioni	-1.018.688
Trasferimenti in uscita	-186.775
Erogazioni in forma capitale	-164.936
Imposta Sostitutiva	-142.598
Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.025.875
<b>Totale Patrimonio Finale</b>	<b>31.490.293</b>

### Attività

**20 – Investimenti in gestione** **Euro 31.490.293**

**20 o) - Investimenti in gestione assicurativa** **Euro 31.490.293**

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 31.490.293 dato dalla sommatoria delle risorse gestite nei singoli comparti.

**40 – Attività della gestione amministrativa** **Euro 360.639**

La voce si compone dei seguenti importi:

**40 a) - Disponibilità liquide - depositi bancari** **Euro 193.740**

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2022 del conto corrente bancario n. 30071430 aperto presso Unicredit Banca d'Impresa al netto delle competenze come segue:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Disponibilità liquide - Conto raccolta	193.740
<b>Totale</b>	<b>193.740</b>

**40 d) - Altre attività della gestione amministrativa Euro 166.899**

Tale posta è composta da:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Crediti verso Gestori	141.532
Crediti verso Azienda	23.261
Risconti Attivi	2.106
<b>Totale</b>	<b>166.899</b>

Il Credito verso Gestori rappresenta il credito nei confronti di Eurovita S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2022 regolarmente incassata nel 2023.

## **Passività**

### **10 - Passività della gestione previdenziale**

**10 a) - Passività della gestione previdenziale Euro 139.456**

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Debiti verso aderenti - Anticipazioni	79.759
Contributi da riconciliare	51.274
Erario ritenute su redditi da capitale	8.423
<b>Totale</b>	<b>139.456</b>

I Debiti verso l'erario, relativi al pagamento di prestazioni in forma capitale sono stati regolarmente saldati alla scadenza prevista nel mese di gennaio 2023.

**40 – Passività della gestione amministrativa Euro 78.585**

**40 b) - Altre passività della gestione amministrativa Euro 73.108**

La voce risulta così composta:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Fornitori	67.661
Risconti Passivi	2.106
Altri debiti	1.885
Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	1.456
<b>Totale</b>	<b>73.108</b>

**40 c) - Risconto contributi coperture oneri amministrativi Euro 5.477**

La voce accoglie il risultato di gestione dell'esercizio, nello specifico si tratta di un avanzo amministrativo, il cui ammontare è stato interamente rinviato, con la tecnica del risconto, a copertura parziale delle spese per oneri amministrativi degli esercizi futuri nonché a copertura di eventuali costi di tipo organizzativo e strutturale.

**50 – Debiti di imposta Euro 142.598**

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2022 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 1.451.462.

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 31.490.293.



## Conto Economico

### **10 - Saldo della gestione previdenziale Euro 568.185**

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 1.025.875**

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 143.010**

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

Descrizione	Importo
Entrate-contributi per copertura oneri amministrativi	137.222
Entrate copertura oneri amm.vi riscontate nuovo esercizio	5.788
<b>Totale</b>	<b>143.010</b>

#### **60 b) - Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi Euro - 57.233**

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

**60 c) - Spese generali ed amministrative****Euro - 63.593**

Tale voce risulta così composta:

Descrizione	Importo
Funzione di Gestione del Rischio	-18.774
Revisione Interna - Direttiva IORP II	-18.774
Contratto fornitura servizi	-12.895
Spese consulenza	-6.100
Assicurazioni	-3.800
Bolli e Postali	-1.714
Contributo annuale Covip	-877
Stampa ed invio lettere e certificati aderenti	-542
Spese varie	-117
<b>Totale</b>	<b>-63.593</b>

**60 d) - Spese per il personale****Euro - 15.835**

Tale voce risulta così composta:

Descrizione	Importo
Retribuzioni Direttore	-15.835
<b>Totale</b>	<b>-15.835</b>

**60 g) - Oneri e proventi diversi****Euro - 872**

Tale voce risulta così composta:

**Oneri**

Descrizione	Importo
Sopravvenienze passive	-562
Oneri bancari	-432
Arrotondamenti passivi	-7
<b>Totale</b>	<b>-1.001</b>

**Proventi**

Descrizione	Importo
Interessi attivi bancari	129
<b>Totale</b>	<b>129</b>

**60 i) - Risconto contributi per copertura oneri amministrativi Euro - 5.477**

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 - 142.598**

Tale voce, pari a Euro 142.598 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2022 dato dalla sommatoria delle imposte dei tre comparti come di seguito specificato.

Descrizione	Importo
Comparto DIPENDENTI	-92.232
Comparto DIRIGENTI	-13.863
Comparto EX-ROMA	-36.503
<b>Totale</b>	<b>-142.598</b>

## 3.2. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIPENDENTI

### 3.2.1. Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>21.655.441</b>	<b>20.701.771</b>
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	21.655.441	20.701.771
20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	<b>92.232</b>	<b>87.188</b>
40-a) Cassa e depositi bancari	1.110	1.806
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	91.122	85.382
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>21.747.673</b>	<b>20.788.959</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10 Passivita' della gestione previdenziale</b>	-	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	-
<b>20 Passivita' della gestione finanziaria</b>	-	-
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 per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>92.232</b>	<b>87.188</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>92.232</b>	<b>87.188</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>21.655.441</b>	<b>20.701.771</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	-	-
Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Crediti vs Aziende per ristori da ricevere	-	-
Ristori da ricevere	-	-
Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso	-	-
Trasferimenti da ricevere - in entrata	-	-
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

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>392.577</b>	<b>757.669</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	1.520.620	1.390.331
10-b) Anticipazioni	-308.533	-5.935
10-c) Trasferimenti e riscatti	-654.574	-573.997
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-164.936	-52.730
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>653.325</b>	<b>527.989</b>
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	653.325	527.989
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	-	-
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
40-a) Società di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>653.325</b>	<b>527.989</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>1.045.902</b>	<b>1.285.658</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-92.232</b>	<b>-87.188</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>953.670</b>	<b>1.198.470</b>

## 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:

<b>EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE Convenzione 1017 - Comparto Dipendenti</b>	<b>SALDI</b>
Patrimonio iniziale al 01.01.2022	<b>20.701.771</b>
Conferimenti contributi pensionistici	1.454.323
Trasferimenti in ingresso	66.297
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-776.332
Trasferimenti in uscita	-186.775
Erogazioni in forma capitale	-164.936
Imposta Sostitutiva	-92.232
Risultato della gestione finanziaria indiretta	653.325
<b>Totale Patrimonio Finale</b>	<b>21.655.441</b>

## Attività

### 20 - Investimenti in gestione

#### 20 o) - Investimenti in prodotti assicurativi

**Euro 21.655.441**

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 21.655.441.

#### 40 - Attività della gestione amministrativa

**Euro 92.232**

La voce si compone dei seguenti importi:

**40 a) - Disponibilità liquide - depositi bancari** **Euro 1.110**

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2022 del conto corrente bancario n. 30071430 aperto presso Unicredit Banca d'Impresa per Euro 1.110.

**40 d) - Altre attività della gestione amministrativa** **Euro 91.122**

Tale posta è composta da:

- **Crediti verso il gestore assicurativo** (Eurovita S.p.A.) **Euro 91.122**

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di Eurovita S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2022

## **Passività**

### **10 - Passività della gestione previdenziale**

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

Nulla da segnalare.

**50 – Debiti di imposta** **Euro 92.232**

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2022 così composto:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Imposta Sostitutiva su attivi 2022	91.122
Imposta Sostitutiva su disinvestimenti 2022	1.110
<b>Totale</b>	<b>92.232</b>



## **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 953.670.

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 21.655.441.

## Conto Economico

### 10 - Saldo della gestione previdenziale

**Euro 392.577**

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

<b>Saldo Gestione Previdenziale – Comparto DIPENDENTI</b>	
Contributi per prestazioni	1.454.323
Trasferimenti in ingresso	66.297
Anticipazioni	-308.533
Trasferimenti e riscatti	-654.574
Erogazioni in forma di capitale	-164.936
<b>Totale</b>	<b>392.577</b>

### 10 a) - Contributi per le prestazioni

**Euro 1.520.620**

I contributi per le prestazioni di competenza dell'esercizio 2022 risultano così composti:

<b>Fonte Contributiva</b>	<b>Importo</b>
<i>Azienda</i>	<i>381.739</i>
<i>Dipendente</i>	<i>156.663</i>
<i>Prelievo da TFR</i>	<i>915.921</i>
<b>Totale Contributi</b>	<b>1.454.323</b>
<b>Trasferimenti in ingresso</b>	<b>66.297</b>
<b>TFR Progresso</b>	<b>-</b>
<b>Totale</b>	<b>1.520.620</b>

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 - 308.533**

Nel corso dell'anno sono state erogate 8 anticipazioni per complessivi Euro 308.533.

**10 c) - Trasferimenti e riscatti** **Euro - 654.574**

Nel corso dell'anno vi sono stati 4 riscatti immediati di posizioni individuali per complessivi Euro 150.693, 3 riscatti totali per Euro 258.272, 2 rate R.I.T.A. per complessivi Euro 58.834 e 6 trasferimenti in uscita per complessivi Euro 186.775.

**10 e) - Erogazioni in forma di capitale** **Euro - 164.936**

La voce accoglie 4 prestazioni previdenziali per complessivi € 164.936.

**30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta** **Euro 653.325**

**30 b) - Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative** **Euro 653.325**

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 1.045.902**

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 92.232 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2022 ed è così composta:

<b>Imposta Sostitutiva</b>	
Su cessazioni nel corso del 2022	1.110
Su attivi al 31/12/2022 - Dipendenti	91.122
<b><i>Totale</i></b>	<b>92.232</b>

### 3.3. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIRIGENTI

#### 3.3.1 – Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>3.302.371</b>	<b>2.934.861</b>
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	3.302.371	2.934.861
20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	<b>13.863</b>	<b>11.553</b>
40-a) Cassa e depositi bancari	115	35
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	13.748	11.518
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>3.316.234</b>	<b>2.946.414</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10 Passivita' della gestione previdenziale</b>	-	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	-
<b>20 Passivita' della gestione finanziaria</b>	-	-
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 per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>13.863</b>	<b>11.553</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>13.863</b>	<b>11.553</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>3.302.371</b>	<b>2.934.861</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	-	-
Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Crediti vs Aziende per ristori da ricevere	-	-
Ristori da ricevere	-	-
Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso	-	-
Trasferimenti da ricevere - in entrata	-	-
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

	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>281.644</b>	<b>298.366</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	417.964	489.610
10-b) Anticipazioni	-	-48.688
10-c) Trasferimenti e riscatti	-136.320	-142.556
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	-	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>99.729</b>	<b>70.817</b>
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	99.729	70.817
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	-	-
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>99.729</b>	<b>70.817</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>381.373</b>	<b>369.183</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-13.863</b>	<b>-11.553</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>367.510</b>	<b>357.630</b>

## 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:

<b>EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE Convenzione 6515056 - Comparto Dirigenti</b>	<b>SALDI</b>
Patrimonio iniziale al 01.01.2022	<b>2.934.861</b>
Conferimenti contributi pensionistici	417.964
Trasferimenti in ingresso	-
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-136.320
Trasferimenti in uscita	-
Erogazioni in forma capitale	-
Imposta Sostitutiva	-13.863
Risultato della gestione finanziaria indiretta	99.729
<b>Totale Patrimonio Finale</b>	<b>3.302.371</b>

## Attività

### 20 - Investimenti in gestione

#### 20 o) - Investimenti in prodotti assicurativi

**Euro 3.302.371**

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 3.302.371.

#### 40 - Attività della gestione amministrativa

**Euro 13.863**

La voce si compone dei seguenti importi:



**40 a) - Disponibilità liquide - depositi bancari** **Euro 115**

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2022 del conto corrente bancario n. 30071430 aperto presso Unicredit Banca d'Impresa per Euro 115.

**40 d) - Altre attività della gestione amministrativa** **Euro 13.748**

Tale posta è composta da:

- **Crediti verso il gestore assicurativo** (Eurovita S.p.A.) **Euro 13.748**

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di Eurovita S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2022.

## **Passività**

### **10 - Passività della gestione previdenziale**

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

Nulla da segnalare.

**50 – Debiti di imposta** **Euro -13.863**

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2022 così composto:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Imposta Sostitutiva su attivi 2022	13.748
Imposta Sostitutiva su disinvestimenti 2022	115
<b>Totale</b>	<b>13.863</b>

## **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 367.510.

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 3.302.371.

## Conto Economico

### 10 - Saldo della gestione previdenziale

**Euro 281.644**

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

<b>Saldo Gestione Previdenziale – Comparto DIRIGENTI</b>	
Contributi per prestazioni	417.964
Trasferimenti e riscatti	-136.320
<b>Totale</b>	<b>281.644</b>

### 10 a) - Contributi per le prestazioni

**Euro 417.964**

I contributi per le prestazioni di competenza dell'esercizio 2022 risultano così composti:

<b>Fonte Contributiva</b>	<b>Importo</b>
<i>Azienda</i>	<i>118.944</i>
<i>Prelievo da TFR</i>	<i>299.020</i>
<i>Dipendente</i>	-
<b>Totale Contributi</b>	<b>417.964</b>
<b>Trasferimenti in ingresso</b>	-
<b>Totale</b>	<b>417.964</b>

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 -**

Nulla da segnalare.

### 10 c) - Trasferimenti e riscatti

**Euro -136.320**

Nel corso dell'anno vi sono stati 1 riscatto immediato per Euro 64.114 e 4 rate R.I.T.A. per complessivi Euro 72.206.

**30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta** **Euro 99.729**

**30 b) - Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative** **Euro 99.729**

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 381.373**

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 13.863 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2022 ed è così composta:

<b>Imposta Sostitutiva</b>	
Su cessazioni nel corso del 2022	115
Su attivi al 31/12/2022 - Dirigenti	13.748
<b><i>Totale</i></b>	<b>13.863</b>

### 3.4. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto EX ROMA

#### 3.4.1 – Stato Patrimoniale

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>6.532.481</b>	<b>6.402.199</b>
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	6.532.481	6.402.199
20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	<b>36.503</b>	<b>38.699</b>
40-a) Cassa e depositi bancari	-	1.708
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	36.503	36.991
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>6.568.984</b>	<b>6.440.898</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10 Passivita' della gestione previdenziale</b>	-	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	-
<b>20 Passivita' della gestione finanziaria</b>	-	-
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 per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	-
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>36.503</b>	<b>38.699</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>36.503</b>	<b>38.699</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>6.532.481</b>	<b>6.402.199</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	-	-
Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Crediti vs Aziende per ristori da ricevere	-	-
Ristori da ricevere	-	-
Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso	-	-
Trasferimenti da ricevere - in entrata	-	-
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

	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>-106.036</b>	<b>-546.712</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	-	-
10-b) Anticipazioni	-20.780	-160.141
10-c) Trasferimenti e riscatti	-85.256	-386.571
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	-	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>272.821</b>	<b>205.186</b>
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	272.821	205.186
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	-	-
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
40-a) Società di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>272.821</b>	<b>205.186</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>166.785</b>	<b>-341.526</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-36.503</b>	<b>-38.699</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>130.282</b>	<b>-380.225</b>

## 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 controassicurazione 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.

<b>EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE Convenzione 0000101 - Comparto Ex-Roma</b>	<b>SALDI</b>
Patrimonio iniziale al 01.01.2022	<b>6.402.199</b>
Conferimenti contributi pensionistici	-
Trasferimenti in ingresso	-
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-106.036
Trasferimenti in uscita	-
Erogazioni in forma capitale	-
Imposta Sostitutiva	-36.503
Risultato della gestione finanziaria indiretta	272.821
<b>Totale Patrimonio Finale</b>	<b>6.532.481</b>

## Attività

### 20 - Investimenti in gestione

#### 20 o) - Investimenti in prodotti assicurativi

**Euro 6.532.481**

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 6.532.481.

**40 - Attività della gestione amministrativa** **Euro 36.503**

La voce si compone dei seguenti importi:

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

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2022 del conto corrente bancario n. 30071430 aperto presso Unicredit Banca d'Impresa per Euro zero.

**40 d) - Altre attività della gestione amministrativa** **Euro 36.503**

Tale posta è composta da:

- **Crediti verso il gestore assicurativo** (Eurovita S.p.A.) **Euro 36.503**

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di Eurovita S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2022.

## **Passività**

### **10 - Passività della gestione previdenziale**

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

Nulla da segnalare.

### **50 – Debiti di imposta** **Euro 36.503**

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2022 così composto:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Imposta Sostitutiva su attivi 2022	36.503
Imposta Sostitutiva su disinvestimenti 2022	-
<b>Totale</b>	<b>36.503</b>

## **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 130.282.

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 6.532.481.

## Conto Economico

### **10 - Saldo della gestione previdenziale** **Euro - 106.036**

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.

<b>Saldo Gestione Previdenziale – Comparto EX ROMA</b>	
Contributi per prestazioni	-
Anticipazioni	-20.780
Trasferimenti e riscatti	-85.256
<b>Totale</b>	<b>-106.036</b>

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

Nulla da segnalare poiché il comparto è chiuso a nuove contribuzioni.

### **10 b) – Anticipazioni** **Euro -20.780**

Nel corso dell'anno vi sono state 2 anticipazioni su posizioni individuale per Euro 20.780.

### **10 c) - Trasferimenti e riscatti** **Euro -85.256**

Nel corso dell'anno vi sono stati 1 riscatto totale di posizione individuale per Euro 85.256.

### **30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta** **Euro 272.821**

### **30 – b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative** **Euro 272.821**

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 166.785**

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 36.503 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2022 ed è così composta:

<b>Imposta Sostitutiva</b>	
Su cessazioni nel corso del 2022	-
Su attivi al 31/12/2022 – Ex Roma	36.503
<b>Totale</b>	<b>36.503</b>

\* \* \*

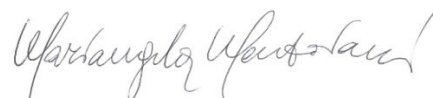
In ottemperanza a quanto previsto dalla Circolare COVIP prot. 5910/22 del 21/12/2022, avente ad oggetto l' informativa sulla sostenibilità per chi partecipa ai mercati finanziari, il rendiconto è integrato da apposito allegato che riporta le informazioni per quanto riguarda i prodotti finanziari che promuovano caratteristiche ambientali e/o sociali o che abbiano come obiettivo investimenti sostenibili.

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, 5 aprile 2023

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Mariangela Mantovani

Handwritten signature of Mariangela Mantovani in black ink.

ALLEGATO: Informativa\_sulla Sostenibilità\_20230331\_allegata al Bilancio