

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA

FONDO IN LIQUIDAZIONE

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

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

Organi del Fondo:

- **Liquidatore**

Carducci Federico

<p>FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA FONDO IN LIQUIDAZIONE</p>
--

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	4
3. NOTA INTEGRATIVA	5
INFORMAZIONI GENERALI	5
3.1. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO	11
3.1.1 – Stato Patrimoniale Complessivo	11
3.1.2. Conto Economico Complessivo	13
3.2. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIPENDENTI	21
3.2.1. Stato Patrimoniale	21
3.2.2 – Conto Economico	23
3.3. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIRIGENTI	30
3.3.1 – Stato Patrimoniale	30
3.3.2 – Conto Economico	32

3.4. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto EX ROMA	39
3.4.1 – Stato Patrimoniale	39
3.4.2 – Conto Economico	41

1. STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	22.692.029	31.490.293
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	4.282.768	360.639
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		26.974.797	31.850.932

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Passività della gestione previdenziale	4.083.630	139.456
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	100.851	78.585
50	Debiti di imposta	98.287	142.598
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		4.282.768	360.639
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	22.692.029	31.490.293
CONTI D'ORDINE		-	-

F

2. CONTO ECONOMICO

		31/12/2023	31/12/2022
10	Saldo della gestione previdenziale	-9.430.834	568.185
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	730.857	1.025.875
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	730.857	1.025.875
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-8.699.977	1.594.060
80	Imposta sostitutiva	-98.287	-142.598
100	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-8.798.264	1.451.462

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 presente bilancio del Fondo Pensione non è assoggettato a revisione contabile ai sensi dell'art. 23 dello Statuto, essendo venuti meno gli organi di controllo alla data di messa in liquidazione. Trattasi

infatti di ultimo bilancio ante liquidazione.

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, che è stato quindi chiuso alla nuova contribuzione a far data dall'incorporazione.

Con effetto 31 dicembre 2023, per iniziativa delle fonti istitutive Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. e le Organizzazioni Sindacali, il Fondo è stato messo in liquidazione.

Lo scioglimento del Fondo è stato deliberato a maggioranza assoluta dei partecipanti all'Assemblea Straordinaria degli Aderenti che si è svolta in data 23 novembre 2023.

A partire dal 1° gennaio 2024, è stata avviata la procedura di liquidazione a cura del Liquidatore nominato in assemblea Dottor Federico Carducci, già Presidente in carica del Collegio dei Sindaci.

A decorrere dal 1° gennaio 2024 la previdenza complementare a favore dei dipendenti di Cronos

Vita Assicurazioni è stata realizzata esclusivamente mediante l'adesione volontaria a Previp Fondo Pensione ed è cessato il versamento del contributo aziendale e del TFR al Fondo, così come qualsivoglia altro tipo di conferimento volontario o di trasferimento in ingresso.

Tutti gli Aderenti sono stati chiamati ad esprimersi entro il 31 dicembre 2023 sulla scelta di destinazione della propria posizione maturata presso il Fondo, con la possibilità per il singolo aderente di richiedere il riscatto ovvero il trasferimento della propria posizione previdenziale ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15, comma I, del D.lgs. del 5 dicembre 2005 n. 252 recante "Disciplina delle forme pensionistiche complementari". In questo caso trovano applicazione le relative disposizioni anche fiscali previste in caso di riscatto.

Salvo diversa opzione esercitata, come stabilito negli accordi tra le fonti istitutive del 24 ottobre 2023, le posizioni ancora in essere alla data di scioglimento sono trasferite, senza onere alcuno a carico degli Aderenti, a Previp Fondo Pensione (www.previp.it).

Le condizioni di investimento applicate, in termini di costi e rendimenti, saranno quelle tempo per tempo previste dal Fondo Previp per il comparto scelto, ciò sia per i nuovi conferimenti che per le posizioni maturate al momento del trasferimento.

Il trasferimento a Previp riguarda anche le posizioni degli Aderenti che non hanno manifestato alcuna volontà in merito all'adesione a Previp, verso cui confluiranno pertanto tacitamente.

Per effetto dell'apertura della procedura di liquidazione del Fondo il Consiglio di Amministrazione in carica è stato sciolto, così come il Collegio dei Sindaci.

Criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2023 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 esclusivamente in prodotti assicurativi di natura previdenziale.

Alla data del 31 dicembre 2023, le forme previdenziali si concretizzano nelle convenzioni storiche n. 1017, n. 6515056 e n. 101, cui si sono affiancate le convenzioni n. 6517438 e 6517439, rispettivamente per il comparto Dipendenti e per il comparto Dirigenti, dove sono stati versati i contributi raccolti dal Fondo a partire dal 1° gennaio 2023. Stipulate inizialmente con Eurovita S.p.A. tutte le convenzioni sono state trasferite a Cronos Vita Assicurazioni S.p.A, con l'atto di cessione di ramo di azienda del 27 ottobre 2023. Fino alla data di scioglimento del Fondo del 31 dicembre 2023, nelle convenzioni n. 6517438 e 6517439 sono stati versati i contributi sistematicamente raccolti dal Fondo per gli iscritti che hanno aderito al Fondo inquadrati come Dipendenti (Impiegati e Funzionari) o come Dirigenti di Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. (ex Eurovita).

Segnaliamo che il bilancio chiuso al 31 dicembre 2023 evidenzia una variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni a favore dei soci di Euro 8.798.264 che, sommata al valore di patrimonio iniziale porta l'ammontare delle risorse disponibili ad un totale di Euro 22.692.029.

Questi i dati più significativi dell'esercizio 2023.

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.

Nei primi mesi del 2024, in seguito allo scioglimento del Fondo, l'attività di collaborazione con Mefop è stata interrotta e la partecipazione restituita.

Numero associati al Fondo

Alla data del 31 dicembre 2023 il numero dei soci (teste) è pari a 271. Nel corso dell'esercizio vi sono state 4 nuove adesioni, mentre tra le uscite, in termini di teste, si sono contati 183 soci usciti di cui : n. 8 prestazioni previdenziali, n. 2 riscatti totali, n. 49 riscatti immediati, n. 122 trasferimenti in uscita ed infine n.2 soci hanno completato la R.I.T.A.. Come movimentazioni si sono inoltre registrate n. 26 Rate R.I.T.A. erogate nel corso dell'anno.

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

	ANNO 2023	ANNO 2022
Aderenti	271	450
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 del Collegio Sindacale per l'esercizio 2023 al netto di oneri accessori e al netto dei rimborsi spese. Come può rilevarsi, anche nell'esercizio 2023 non sono stati destinati ed erogati compensi a sindaci; La politica di remunerazione del Fondo prevede la gratuità degli incarichi degli Organi sociali affidati a dipendenti del Gruppo Eurovita. Segnaliamo inoltre che nel 2023, il Consiglio di Amministrazione, così come il Collegio dei Sindaci, è stato sciolto per effetto dell'apertura della procedura di liquidazione del Fondo.

	COMPENSI 2023	COMPENSI 2022
AMMINISTRATORI	-	-
COLLEGIO SINDACI	-	-

3.1. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO

3.1.1 – Stato Patrimoniale Complessivo

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	22.692.029	31.490.293
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	22.692.029	31.490.293
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	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	4.282.768	360.639
40-a) Cassa e depositi bancari	74.121	193.740
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	4.208.647	166.899
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	26.974.797	31.850.932

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Passivita' della gestione previdenziale	4.083.630	139.456
10-a) Debiti della gestione previdenziale	4.083.630	139.456
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 per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	100.851	78.585
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	89.878	73.108
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	10.973	5.477
50 Debiti di imposta	98.287	142.598
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	4.282.768	360.639
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	22.692.029	31.490.293
CONTI D'ORDINE	-	-
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	-	-
Impegni Private Equity	-	-
Controparte Private Equity	-	-
Impegni Fondi Immobiliari	-	-
Controparte Fondi Immobiliari	-	-
Impegni Private Debt	-	-
Controparte Private Debt	-	-
Commitment residuo FIA	-	-
Controparte Commitment residuo FIA	-	-

3.1.2. Conto Economico Complessivo

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	-9.430.834	568.185
10-a) Contributi per le prestazioni	2.609.491	1.938.584
10-b) Anticipazioni	-664.729	-329.313
10-c) Trasferimenti e riscatti	-10.205.946	-876.150
10-d) Trasformazioni in rendita	-340.623	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-829.027	-164.936
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 diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	730.857	1.025.875
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	730.857	1.025.875
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) Depositario	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	730.857	1.025.875
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	131.695	143.010
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-48.106	-57.233
60-c) Spese generali ed amministrative	-51.720	-63.593
60-d) Spese per il personale	-26.391	-15.835
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	5.495	-872
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-10.973	-5.477
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-8.699.977	1.594.060
80 Imposta sostitutiva	-98.287	-142.598
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-8.798.264	1.451.462

Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale - finanziaria

Si è in precedenza sottolineato come il Fondo nel corso del 2023 abbia perseguito i propri scopi statutari attraverso la stipula con Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. delle convenzioni assicurative n. 1017, n. 6515056, n. 101, n. 6517438 e n. 6517439.

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 01.01.2023	31.490.293
Conferimenti contributi pensionistici	2.609.491
Trasferimenti in ingresso	-
Prelievi per liquidazioni ed anticipazioni	-664.729
Trasferimenti in uscita e Riscatti	-10.205.946
Erogazioni in forma capitale e Rendite	-1.169.650
Imposta Sostitutiva	-98.287
Risultato della gestione finanziaria indiretta	730.857
Totale Patrimonio Finale	22.692.029

Attività

20 – Investimenti in gestione

Euro 22.692.029

20 o) - Investimenti in gestione assicurativa

Euro 22.692.029

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 22.692.029 dato dalla sommatoria delle risorse gestite nei singoli comparti.

40 – Attività della gestione amministrativa

Euro 4.282.768

La voce si compone dei seguenti importi:

40 a) - Disponibilità liquide - depositi bancari**Euro 74.121**

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2023 del conto corrente bancario n.

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

Descrizione	Importo
Disponibilità liquide - Conto raccolta	74.182
Debiti verso banche per liquidazione competenze	-61
Totale	74.121

40 d) - Altre attività della gestione amministrativa**Euro 4.208.647**

Tale posta è composta da :

Descrizione	Importo
Crediti verso Gestori	4.169.827
Crediti verso Azienda	30.808
Crediti verso aderenti per liquidazioni	5.735
Risconti Attivi	2.277
Totale	4.208.647

Il Credito verso Gestori accoglie il credito nei confronti di Cronos Vita Assicurazioni S.p.A (ex Eurovita S.p.A) per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2023 incassata nel 2024 ed il credito per la liquidità da ricevere relativamente alle posizioni disinvestite in data 31 dicembre 2023.

I Crediti verso azienda accolgono gli avanzi degli esercizi precedenti della gestione amministrativa ed un credito per la copertura del service amministrativo.

I crediti verso aderenti per liquidazione accoglie un credito sorto nel 2023 su una posizione individuale per prestazione previdenziale in definizione.

I Risconti attivi consistono prevalentemente nella quota di competenza dell'anno 2024 dei costi addebitati nel 2023 per il servizio di contratto fornitura servizi MEFOP.

Passività

10 - Passività della gestione previdenziale

10 a) - Passività della gestione previdenziale

Euro 4.083.630

Descrizione	Importo
Debiti verso aderenti – Trasferimenti in uscita	2.495.473
Debiti verso aderenti – Riscatto Immediato	1.540.400
Debiti verso aderenti – Riscatto totale	23.249
Debiti verso aderenti – Rata R.I.T.A.	22.871
Erario ritenute su redditi da capitale	1.637
Totale	4.083.630

I debiti verso aderenti fanno tutti riferimento alle operazioni di disinvestimento del 31 dicembre 2023 poi perfezionate nell'esercizio successivo.

I Debiti verso l'erario, relativi al pagamento di prestazioni in forma capitale, risultano regolarmente saldati alla scadenza prevista nel mese di gennaio 2024.

40 – Passività della gestione amministrativa

Euro 100.851

40 b) - Altre passività della gestione amministrativa

Euro 89.878

La voce risulta così composta:

Descrizione	Importo
Debiti verso gestori	61.262
Fornitori	24.454
Risconti Passivi	2.277
Altri debiti	1.885
Totale	89.878

I Debiti verso gestori accolgono delle sistemazioni di posizioni individuali in definizione.

La voce Fornitori accoglie il debito verso il service amministrativo per il secondo semestre 2023.

I crediti verso aderenti per liquidazione accoglie un credito sorto nel 2023 su una posizione individuale per prestazione previdenziale in definizione.

I Risconti passivi consistono prevalentemente nella quota di competenza dell'anno 2024 dei ricavi a copertura del servizio di contratto fornitura servizi MEFOP.

40 c) - Risconto contributi coperture oneri amministrativi Euro 10.973

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 98.287

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2023 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 negativa dell'attivo netto destinato alle prestazioni previdenziali per un ammontare pari a Euro 8.798.264.

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 22.692.029.

Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale **Euro -9.430.834**

Questa posta - quale appare nell'allegato conto economico - è data dalla sommatoria dei contributi previdenziali derivanti della convenzione n. 1017, n. 6515056, n. 101, n. 6517438 e n. 6517439 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 730.857**

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 131.695**

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

Descrizione	Importo
Entrate contributi per copertura oneri amministrativi	126.217
Entrate copertura oneri amm.vi riscontate nuovo esercizio	5.478
Totale	131.695

60 b) - Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi **Euro - 48.106**

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

60 c) - Spese generali ed amministrative

Euro - 51.720

Tale voce risulta così composta:

Descrizione	Importo
Funzione di Gestione del Rischio	-14.095
Revisione Interna - Direttiva IORP II	-14.095
Contratto fornitura servizi	-13.813
Spese consulenza	-3.806
Assicurazioni	-3.800
Contributo annuale Covip	-936
Bolli e Postali	-476
Spese per stampa ed invio certificati	-443
Spese varie	-131
Spese stampa e invio lettere ad aderenti	-125
Totale	-51.720

60 d) - Spese per il personale

Euro - 26.391

Tale voce risulta così composta:

Descrizione	Importo
Retribuzioni Direttore	-26.391
Totale	-26.391

60 g) - Oneri e proventi diversi

Euro 5.495

Tale voce risulta così composta:

Oneri

Descrizione	Importo
Oneri bancari	-804
Arrotondamenti passivi	-6
Totale	-810

Proventi

Descrizione	Importo
Interessi attivi bancari	6.304
Arrotondamenti attivi contributi	1
Totale	6.305

60 i) - Risconto contributi per copertura oneri amministrativi Euro - 10.973

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 - 98.287**

Tale voce, pari a Euro 98.287 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2023 dato dalla sommatoria delle imposte dei tre comparti come di seguito specificato.

Descrizione	Importo
Comparto DIPENDENTI	-60.329
Comparto DIRIGENTI	-7.048
Comparto EX-ROMA	-30.910
Totale	-98.287

3.2. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIPENDENTI

3.2.1. Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	17.065.183	21.655.441
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	17.065.183	21.655.441
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	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	60.329	92.232
40-a) Cassa e depositi bancari	5.424	1.110
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	54.905	91.122
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	17.125.512	21.747.673

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
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 per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
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	60.329	92.232
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	60.329	92.232
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	17.065.183	21.655.441
CONTI D'ORDINE	-	-
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	-	-
Impegni Private Equity	-	-
Controparte Private Equity	-	-
Impegni Fondi Immobiliari	-	-
Controparte Fondi Immobiliari	-	-
Impegni Private Debt	-	-
Controparte Private Debt	-	-
Commitment residuo FIA	-	-
Controparte Commitment residuo FIA	-	-

3.2.2 – Conto Economico

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	-4.965.867	392.577
10-a) Contributi per le prestazioni	2.223.018	1.520.620
10-b) Anticipazioni	-376.728	-308.533
10-c) Trasferimenti e riscatti	-6.380.981	-654.574
10-d) Trasformazioni in rendita	-155.095	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-276.081	-164.936
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 diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	435.938	653.325
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	435.938	653.325
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) Società di gestione	-	-
40-b) Depositario	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	435.938	653.325
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	-	-
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-4.529.929	1.045.902
80 Imposta sostitutiva	-60.329	-92.232
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-4.590.258	953.670

Comparto DIPENDENTI

Le Convenzioni n. 1017 e n. 6517438 stipulate con Cronos Vita assicurazioni S.p.A (Ex Eurovita S.p.A.), si prefiggono 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 - 6517438 Comparto Dipendenti	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2023	21.655.441
Conferimenti contributi pensionistici	2.223.018
Trasferimenti in ingresso	0
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-376.728
Trasferimenti in uscita e riscatti	-6.380.981
Erogazioni in forma capitale e rendite	-431.176
Imposta Sostitutiva	-60.329
Risultato della gestione finanziaria indiretta	435.938
Totale Patrimonio Finale	17.065.183

Attività

20 - Investimenti in gestione

20 o) - Investimenti in prodotti assicurativi

Euro 17.065.183

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 17.065.183.

40 - Attività della gestione amministrativa

Euro 60.329

La voce si compone dei seguenti importi:

40 a) - Disponibilità liquide - depositi bancari **Euro 5.424**

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2023 del conto corrente bancario n. 30071430 aperto presso Unicredit Banca d'Impresa per Euro 5.424.

40 d) - Altre attività della gestione amministrativa **Euro 54.905**

Tale posta è composta da:

- **Crediti verso il gestore assicurativo** **Euro 54.905**
(Cronos Vita Assicurazioni Spa - ex Eurovita S.p.A.)

Tale voce rappresenta il credito nei confronti del gestore assicurativo per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2023.

Passività

10 - Passività della gestione previdenziale

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

Nulla da segnalare.

50 – Debiti di imposta **Euro 60.329**

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2023 così composto:

Descrizione	Importo
Imposta Sostitutiva su attivi 2023	47.413
Imposta Sostitutiva su disinvestimenti 2023	12.916
Totale	60.329

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 4.590.258.

Detta variazione, detratta all'ammontare del patrimonio disponibile preesistente, permette al Fondo di disporre di un patrimonio complessivo destinato a prestazioni di previdenza complementare pari a Euro 17.065.183.

Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

Euro -4.965.867

Questa posta - quale appare nell'allegato conto economico - è data dalla sommatoria dei contributi previdenziali derivanti della convenzione n. 1017, e n. 6517438 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	2.223.018
Trasferimenti in uscita	-4.393.880
Riscatto immediato	-1.637.804
Anticipazioni	-376.728
Erogazioni in forma di capitale	-276.081
Rata R.I.T.A.	-264.161
Trasformazioni in rendita	-155.095
Riscatto totale	-76.572
Riscatto parziale	-8.564
Totale	-4.965.867

10 a) - Contributi per le prestazioni

Euro 2.223.018

I contributi per le prestazioni di competenza dell'esercizio 2023 risultano così composti:

Fonte Contributiva	Importo
<i>Azienda</i>	422.154
<i>Dipendente</i>	152.041
<i>Prelievo da TFR</i>	1.648.823
Totale Contributi	2.223.018
Trasferimenti in ingresso	-
TFR Progresso	-
Totale	2.223.018

Si precisa che l'importo dei contributi coincide con quello dei premi versati a Cronos Vita Assicurazioni Spa (Ex Eurovita SpA); 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 - 376.728**

Nel corso dell'anno sono state erogate anticipazioni per complessivi Euro 376.728.

10 c) - Trasferimenti e riscatti**Euro – 6.830.981**

La voce risulta così composta:

Descrizione	Totale
Trasferimento posizione individuale in uscita	-4.393.880
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	-1.637.804
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	-264.161
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	-76.572
Liquidazione posizioni - Riscatto parziale	-8.564
Totale	-6.380.981

10 d) – Trasformazioni in rendita**Euro - 155.095**

La voce accoglie 3 trasformazioni in rendita di prestazioni previdenziali per complessivi € 155.095.

10 e) - Erogazioni in forma di capitale**Euro – 276.081**

La voce accoglie 8 prestazioni previdenziali per complessivi € 276.081.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta**Euro 435.938****30 b) - Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative****Euro 435.938**

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 -4.529.929

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 60.329 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2023 ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
Su cessazioni nel corso del 2023	-12.916
Su attivi al 31/12/2023 - Dipendenti	-47.413
<i>Totale</i>	-60.329

3.3. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto DIRIGENTI

3.3.1 – Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	1.101.646	3.302.371
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	1.101.646	3.302.371
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	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	7.048	13.863
40-a) Cassa e depositi bancari	2.645	115
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	4.403	13.748
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	1.108.694	3.316.234

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
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 per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
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	7.048	13.863
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	7.048	13.863
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	1.101.646	3.302.371
CONTI D'ORDINE	-	-
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	-	-
Impegni Private Equity	-	-
Controparte Private Equity	-	-
Impegni Fondi Immobiliari	-	-
Controparte Fondi Immobiliari	-	-
Impegni Private Debt	-	-
Controparte Private Debt	-	-
Commitment residuo FIA	-	-
Controparte Commitment residuo FIA	-	-

3.3.2 – Conto Economico

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	-2.244.359	281.644
10-a) Contributi per le prestazioni	386.473	417.964
10-b) Anticipazioni	-91.455	-
10-c) Trasferimenti e riscatti	-2.319.572	-136.320
10-d) Trasformazioni in rendita	-133.075	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-86.730	-
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 diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	50.682	99.729
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	50.682	99.729
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) Depositario	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	50.682	99.729
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	-	-
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-2.193.677	381.373
80 Imposta sostitutiva	-7.048	-13.863
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-2.200.725	367.510

Comparto DIRIGENTI

Le convenzioni n. 6515056 e n. 6517439 stipulate con Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. (ex Eurovita S.p.A.), si prefiggono 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 e 6517439 - Comparto Dirigenti	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2023	3.302.371
Conferimenti contributi pensionistici	386.473
Trasferimenti in ingresso	-
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-91.455
Trasferimenti in uscita e riscatti	-2.319.572
Erogazioni in forma capitale e rendite	-219.805
Imposta Sostitutiva	-7.048
Risultato della gestione finanziaria indiretta	50.682
Totale Patrimonio Finale	1.101.646

Attività

20 - Investimenti in gestione

20 o) - Investimenti in prodotti assicurativi

Euro 1.101.646

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 1.101.646.

40 - Attività della gestione amministrativa

Euro 7.048

La voce si compone dei seguenti importi:

40 a) - Disponibilità liquide - depositi bancari **Euro 2.645**

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2023 del conto corrente bancario n. 30071430 aperto presso Unicredit Banca d'Impresa per Euro 2.645.

40 d) - Altre attività della gestione amministrativa **Euro 4.403**

Tale posta è composta da:

- **Crediti verso il gestore assicurativo** **Euro 4.403**
(Cronos Vita Assicurazioni S.p.A ex Eurovita S.p.A.)

Tale voce rappresenta il credito nei confronti del gestore assicurativo per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2023.

Passività

10 - Passività della gestione previdenziale

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

Nulla da segnalare.

50 – Debiti di imposta **Euro 7.048**

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2023 così composto:

Descrizione	Importo
Imposta Sostitutiva su attivi 2023	2.938
Imposta Sostitutiva su disinvestimenti 2023	4.110
Totale	7.048

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 2.200.725.

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 1.101.646.

Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

Euro -2.244.359

Questa posta - quale appare nell'allegato conto economico - è data dalla sommatoria dei contributi previdenziali derivanti delle convenzioni n. 6515056 e n. 6517439, 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	386.473
Trasferimenti in uscita	-2.042.828
Riscatto immediato	-201.912
Anticipazioni	-91.455
Erogazioni in forma di capitale	-86.730
Rata R.I.T.A.	-74.832
Trasformazioni in rendita	-133.075
Totale	-2.244.359

10 a) - Contributi per le prestazioni

Euro 386.473

I contributi per le prestazioni di competenza dell'esercizio 2023 risultano così composti:

Fonte Contributiva	Importo
<i>Azienda</i>	67.970
<i>Prelievo da TFR</i>	318.503
<i>Dipendente</i>	-
Totale Contributi	386.473
Trasferimenti in ingresso	-
Totale	386.473

Si precisa che l'importo dei contributi coincide con quello dei premi versati a Cronos Vita Assicurazioni Spa (ex Eurovita SpA); 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 -91.455

Nel corso dell'anno sono state erogate anticipazioni per complessivi Euro 91.455

10 c) - Trasferimenti e riscatti**Euro -2.319.572**

La voce risulta così composta:

Descrizione	Totale
Trasferimento posizione individuale in uscita	-2.042.828
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	-201.912
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	-74.832
Totale	-2.319.572

10 d) – Trasformazioni in rendita**Euro - 133.075**

La voce accoglie 1 trasformazione in rendita di prestazione previdenziale per complessivi € 133.075.

10 e) - Erogazioni in forma di capitale**Euro – 86.730**

La voce accoglie una prestazioni previdenziali per complessivi € 86.730.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta**Euro 50.682****30 b) - Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative****Euro 50.682**

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 -2.193.677**

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 7.048 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2023 ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
Su cessazioni nel corso del 2023	-4.110
Su attivi al 31/12/2023 - Dirigenti	-2.938
<i>Totale</i>	-7.048

3.4. RENDICONTO FASE DI ACCUMULO - Comparto EX ROMA

3.4.1 – Stato Patrimoniale

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	4.525.200	6.532.481
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	4.525.200	6.532.481
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	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	30.910	36.503
40-a) Cassa e depositi bancari	2.763	-
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	28.147	36.503
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	4.556.110	6.568.984

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
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 per operazioni forward	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
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	30.910	36.503
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	30.910	36.503
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	4.525.200	6.532.481
CONTI D'ORDINE	-	-
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	-	-
Impegni Private Equity	-	-
Controparte Private Equity	-	-
Impegni Fondi Immobiliari	-	-
Controparte Fondi Immobiliari	-	-
Impegni Private Debt	-	-
Controparte Private Debt	-	-
Commitment residuo FIA	-	-
Controparte Commitment residuo FIA	-	-

3.4.2 – Conto Economico

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	-2.220.608	-106.036
10-a) Contributi per le prestazioni	-	-
10-b) Anticipazioni	-196.546	-20.780
10-c) Trasferimenti e riscatti	-1.505.393	-85.256
10-d) Trasformazioni in rendita	-52.453	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-466.216	-
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 diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	244.237	272.821
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	244.237	272.821
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) Società di gestione	-	-
40-b) Depositario	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	244.237	272.821
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	-	-
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-1.976.371	166.785
80 Imposta sostitutiva	-30.910	-36.503
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-2.007.281	130.282

Comparto EX ROMA

La Convenzione n. 0000101 stipulata originariamente con Eurovita Assicurazioni S.p.A. acquisita da Eurovita S.p.A. nel 2017 ed oggi Cronos Vita Assicurazioni S.p.A, 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 01.01.2023	6.532.481
Conferimenti contributi pensionistici	0
Trasferimenti in ingresso	0
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-196.546
Trasferimenti in uscita e riscatti	-1.505.393
Erogazioni in forma capitale e rendite	-518.669
Imposta Sostitutiva	-30.910
Risultato della gestione finanziaria indiretta	244.237
Totale Patrimonio Finale	4.525.200

Attività

20 - Investimenti in gestione

20 o) - Investimenti in prodotti assicurativi

Euro 4.525.200

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 4.525.200.

40 - Attività della gestione amministrativa **Euro 30.910**

La voce si compone dei seguenti importi:

40 a) - Disponibilità liquide - depositi bancari **Euro 2.763**

Tale posta rappresenta il saldo contabile al 31 Dicembre 2023 del conto corrente bancario n. 30071430 aperto presso Unicredit Banca d'Impresa per Euro 2.763.

40 d) - Altre attività della gestione amministrativa **Euro 28.147**

Tale posta è composta da:

- **Crediti verso il gestore assicurativo** **Euro 28.147**
(Cronos Vita Assicurazioni S.p.A - ex Eurovita S.p.A)

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di Eurovita S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2023.

Passività

10 - Passività della gestione previdenziale

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

Nulla da segnalare.

50 – Debiti di imposta **Euro 30.910**

Tale voce, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2023 così composto:

Descrizione	Importo
Imposta Sostitutiva su attivi 2023	23.563
Imposta Sostitutiva su disinvestimenti 2023	7.347
Totale	30.910

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 2.007.281.

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 4.525.200.

Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

Euro – 2.220.608

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	-196.546
Trasferimenti e riscatti	-1.505.393
Erogazioni in forma capitale e rendite	-518.669
Totale	-2.220.608

10 a) - Contributi per le prestazioni

Euro -

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

10 b) – Anticipazioni

Euro -196.546

Nel corso dell'anno vi sono state erogate anticipazioni su posizioni individuale per Euro 196.546.

10 c) - Trasferimenti e riscatti

Euro -1.505.393

La voce risulta così composta:

Descrizione	Totale
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	-863.314
Trasferimento posizione individuale in uscita	-621.753
Liquidazione posizioni – Riscatto parziale	-20.326
Totale	-1.505.393

10 d) – Trasformazioni in rendita

Euro - 52.453

La voce accoglie 1 trasformazione in rendita di prestazione previdenziale per complessivi € 52.453.

10 e) - Erogazioni in forma di capitale **Euro – 466.216**

La voce accoglie n.3 prestazioni previdenziali per complessivi € 466.216.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta **Euro 244.237**

30 – b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative **Euro 244.237**

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 -1.976.371**

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 30.910 rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2023 ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
Sulle cessazioni nel corso del 2023	-7.347
Su attivi al 31/12/2023 – Ex Roma	-23.563
Totale	-30.910

* * *

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.

Milano, 6 maggio 2024



Dott. Federico Carducci - Liquidatore del Fondo

ALLEGATO: Informativa_sulla Sostenibilità_allegata al Bilancio 2023