

## **Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Società Cattolica di Assicurazione**

Sede legale in Lungadige Cangrande, 16 - 37126 VERONA c/o Cattolica Assicurazioni S.p.A.

Codice fiscale: 93035370233

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione - I sezione speciale - in data 13 luglio 1999 al n. 1046

### **RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO DEI REVISORI ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI**

Signori Soci,

Io scrivente collegio dei revisori, nella sua attuale composizione, vede la sostituzione del membro di nomina dipendenti dott. Marco Bronzato con il dottor Rosario Candela a seguito delle dimissioni pervenute in data 18 maggio 2023 da parte del Dottor Marco Bronzato. La verifica dei requisiti di professionalità e di onorabilità e l'assenza di situazioni impeditive alla carica e di cause di ineleggibilità e incompatibilità del nuovo revisore, di cui al D.M. 11 giugno 2020, n. 108, è stata effettuata nel corso della riunione consiliare del 25 maggio 2023. La nomina, si ricorda, è per gli esercizi 2021-2022-2023, con scadenza alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della carica.

Il collegio dei revisori, nell'esercizio chiuso al 31/12/2022, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e seguenti del codice civile sia quelle previste dall'art. 2409-bis del codice civile, conformemente a quanto previsto dall'art. 25 dello statuto del Fondo nel testo vigente all'atto della nomina.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "*Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39*" e nella sezione B) la "*Relazione ai sensi dell'art. 2429, secondo comma, del codice civile*".

#### **A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39**

##### **Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio**

###### **Giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Società Cattolica di Assicurazione (il "Fondo") costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31/12/2022 e della variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità ai provvedimenti emanati dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ("Covip") che ne disciplinano i criteri di redazione.

###### **Elementi alla base del giudizio**

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre

responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione 'Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio' della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al Fondo in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

#### **Altri aspetti**

Il bilancio del Fondo per l'esercizio chiuso al 31/12/2021 è stato sottoposto a revisione contabile da parte del collegio dei revisori nella sua precedente composizione che ha espresso un giudizio senza rilievi su tale bilancio.

#### **Responsabilità degli amministratori e del collegio dei revisori per il bilancio d'esercizio**

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità del Fondo di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia.

Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Fondo o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio dei revisori ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Fondo.

#### **Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio**

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode

può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Fondo di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Fondo cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, l'attività svolta e i risultati significativi emersi dalla stessa, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

### **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

#### **Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10**

Gli amministratori del Fondo sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Società Cattolica di Assicurazione al 31/12/2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità ai provvedimenti emanati da Covip.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione ISA Italia n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio del Fondo al 31/12/2022, e sulla conformità della stessa ai provvedimenti emanati da Covip nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Società Cattolica di Assicurazione al 31/12/2022, ed è redatta in conformità ai provvedimenti emanati da Covip.

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

### **B) Relazione sull'attività di vigilanza**

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e nel rispetto degli orientamenti espressi in materia dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip).

#### **B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e seguenti del codice civile**

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;

Il collegio dei revisori ha partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non ha rilevato violazioni della legge, delle normative Covip e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio del Fondo.

Abbiamo acquisito dal consiglio di amministrazione, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dal Fondo e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo e sul suo concreto funzionamento e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo valutato e vigilato sulla adeguatezza del sistema di controllo interno, ritenendolo proporzionato alle attuali esigenze operative e dimensioni del Fondo, raccogliendo informazioni, tra l'altro, dagli amministratori, dai responsabili dell'*outsourcer*, dai responsabili delle funzioni fondamentali relative alla gestione dei rischi e alla revisione interna; da tale attività non sono emersi dati o informazioni rilevanti che debbano essere evidenziati nella presente relazione in relazione al sistema di controllo interno.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio dei revisori particolari pareri, non sono pervenute da parte dei soci richieste o rilievi e non sono stati posti in essere interventi ai sensi delle direttive Covip.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Il Collegio segnala che dopo l'approvazione del bilancio da parte del consiglio di amministrazione, nella medesima seduta del 17 maggio 2023, il dott. Paolo Frigo Presidente e Consigliere dell'Organo di Amministrazione ha rassegnato le sue dimissioni ed in data 25 maggio 2023 il Consiglio di Amministrazione ha cooptato il dottor Giampiero Montanaro in sostituzione procedendo anche all'elezione del nuovo Presidente nella persona del consigliere Zamo Pavani che ha accettato.

Il collegio segnala, come evidenziato nella relazione al bilancio che le Fonti Istitutive del fondo hanno siglato un verbale di intesa in merito alle operazioni di confluenza con effetto dal primo gennaio 2024 dei fondi previdenza e sanitario dell'ex gruppo Cattolica in quelli del Gruppo Generali impegnandosi a trovare una soluzione condivisa.

**B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio**

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato né alle norme di legge, ai sensi dell'art. 2423, quinto comma, del codice civile, né alle direttive Covip.

Lo Stato Patrimoniale evidenzia, in sintesi, i seguenti valori:

STATO PATRIMONIALE	IMPORTO
Investimenti in gestione	174.241.871
Attività della gestione amministrativa	2.834.190
<b>Totale attività in fase di accumulo</b>	<b>177.076.061</b>
Passività della gestione previdenziale	1.327.147
Passività della gestione amministrativa	316.810
Debiti di imposta	1.123.540
Riserve della gestione amministrativa	66.693
<b>Totale passività fase di accumulo</b>	<b>2.834.190</b>
<b>ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>174.241.871</b>

Il Conto Economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

CONTO ECONOMICO	IMPORTO
Saldo della gestione previdenziale	8.819.610
Risultato della gestione finanziaria indiretta	7.870.692
Imposta sostitutiva	-1.123.540
<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>15.566.762</b>

La variazione intervenuta sul patrimonio, per effetto della gestione, riscontra con le variazioni evidenziate nello stato patrimoniale:

- attivo destinato alle prestazioni esercizio 2021 Euro 158.675.109
- attivo destinato alle prestazioni esercizio 2022 Euro 174.241.871
- Euro 15.566.762

I risultati della revisione legale da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

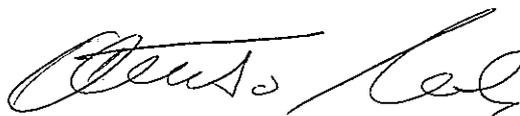
**B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, il collegio dei revisori propone all'assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2022, così come redatto dall'organo amministrativo.

Verona, 30 maggio 2023

I Collegio dei revisori

Dott. Alberto Nale - presidente del collegio



Dott. Rosario Candela - revisore





---

**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA'  
DEL GRUPPO SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE**

iscritto all'Albo dei Fondi Pensione - I sezione speciale – in data 13.07.1999 al n° 1046

---

**RELAZIONE E BILANCIO**

**ESERCIZIO 2022**

## **Organi del Fondo:**

### **Consiglio di Amministrazione**

**Presidente**  
FRIGO PAOLO

**Vice Presidente**  
LA TORRE SALVATORE

**Consiglieri**  
BUT ANTONIO  
MURA MASSIMO  
BEVERGLIERI DAVIDE  
PAVANI ZAMO

### **Collegio dei Revisori**

**Revisori effettivi**  
NALE ALBERTO  
BRONZATO MARCO

### **Direttore generale**

PAVANI ZAMO

---

**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA'  
DEL GRUPPO SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE**

**Indice**

**1- RELAZIONE SULLA GESTIONE**

**2- INFORMAZIONI GENERALI**

**3- STATO PATRIMONIALE**

**4- CONTO ECONOMICO**

**5- NOTA INTEGRATIVA**

## **RELAZIONE SULLA GESTIONE**

### **Situazione del Fondo**

Il Fondo ha lo scopo di consentire agli aderenti di disporre, all'atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio e opera in regime di contribuzione definita. A tale fine esso provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse nell'esclusivo interesse degli aderenti e all'erogazione delle prestazioni secondo quanto disposto dalla normativa in materia di previdenza complementare.

Il Fondo non ha scopo di lucro. Il Fondo investe le risorse mediante contratti con prestazioni rivalutabili - collegati alla gestione separata denominata RISPEVI - stipulati con la Società Cattolica di Assicurazione; in particolare, nel corso dell'esercizio le risorse sono state investite nei seguenti contratti:

- Assicurazione collettiva di rendita vitalizia differita a premio unico con controassicurazione e con rivalutazione annua della rendita (n. 250239) per gli iscritti alla data del 31 dicembre 2018 (ad eccezione degli iscritti ex FATA Assicurazioni assunti dal 21 dicembre 2001);
- Assicurazione collettiva di rendita vitalizia differita a premio unico con controassicurazione e con rivalutazione annua della rendita (n. 410152) per gli iscritti dal 1° gennaio 2019;
- Contratto di capitalizzazione a premi unici ricorrenti con opzione di conversione in rendita (n. 410153) per gli iscritti ex FATA Assicurazioni assunti dal 21 dicembre 2001.

Con riguardo alla Convenzione 410153, si precisa che essa presta efficacia solo per le prestazioni acquisite con effetto nell'anno 2019, in quanto, ai sensi della contrattazione collettiva di lavoro vigente, a partire dal 2020 agli iscritti già inseriti in essa si applicano le condizioni della Convenzione 250239. Per i versamenti contributivi effettuati a partire dal periodo contributivo di gennaio 2020 relativi agli iscritti inseriti in tale convenzione si applicano le condizioni previste dalla convenzione 250239 (ferme le prestazioni acquisite durante il periodo di efficacia della convenzione 410153, alle quali continueranno ad applicarsi le condizioni previste da tale convenzione).

Sono destinatari del Fondo i dipendenti delle società appartenenti al gruppo Cattolica, nella composizione di quest'ultimo anteriore al perfezionamento - avvenuto nel corso del 2021 - dell'OPA su Cattolica Assicurazioni promossa da Assicurazioni Generali; sono altresì destinatari del Fondo i familiari fiscalmente a carico degli aderenti. L'aderente che perda i requisiti di partecipazione al Fondo può mantenere la posizione individuale accantonata presso il Fondo stesso, anche in assenza di contribuzione.

### **Andamento della gestione**

Il progetto di bilancio chiuso al 31 dicembre 2022 evidenzia una variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni a favore dei soci di euro 15.566.762 che, sommata al valore del patrimonio iniziale, porta l'ammontare del patrimonio netto destinato alle prestazioni ad un totale di euro 174.241.871; in particolare, il patrimonio netto relativo alla Convenzione n. 250239 risulta pari ad euro 169.628.577, quello relativo alla Convenzione 410152 ad euro 4.143.980 e quello relativo alla Convenzione n. 410153 ad euro 463.314.

Il numero di iscritti al Fondo con posizione aperta alla data del 31 dicembre 2022 risulta pari a 2.389. Gli aderenti che hanno iniziato a lavorare antecedentemente al 29 aprile 1993 ed entro tale data si sono iscritti

ad una forma pensionistica complementare istituita alla data di entrata in vigore della legge 23 ottobre 1992, n. 421 (c.d. "vecchi iscritti") sono 639.

Le posizioni di familiari fiscalmente a carico degli aderenti attive al 31 dicembre 2022 sono 422; per 300 di esse non sono stati effettuati versamenti nel corso del 2022.

Nel corso del 2022 sono state aperte 22 nuove posizioni individuali, di cui 8 relative a soggetti fiscalmente a carico degli aderenti.

Per 18 iscritti sono state trasferite nel Fondo le posizioni maturate da altre forme pensionistiche complementari, 9 iscritti hanno trasferito la propria posizione individuale ad altre forme pensionistiche complementare, 16 iscritti l'hanno riscattata integralmente (di questi, una posizione è stata riscattata per decesso) 3 parzialmente e a quattro iscritti è stata erogata la prestazione in forma di RITA; a 6 iscritti è stata erogata la prestazione pensionistica complementare (3 hanno scelto l'erogazione parziale in forma di rendita e 3 l'erogazione totale in forma di capitale); su 86 posizioni sono state erogate anticipazioni della prestazione maturata (29 per l'acquisto o ristrutturazione della prima casa, 56 – in misura non superiore al 30% - per ulteriori esigenze e 1 per spese sanitarie).

I contributi per le prestazioni raccolti nell'esercizio e l'importo relativo ai trasferimenti in ingresso, pari in totale ad euro 13.046.190. La gestione previdenziale mostra un saldo positivo di euro 8.819.610; quella assicurativa un saldo positivo di euro 7.870.692. La gestione amministrativa mostra un saldo nullo; infatti, il relativo saldo è stato attribuito all'apposito fondo di riserva.

### **Novità normative**

Nel corso del 2022 sono intervenute le seguenti novità a livello legislativo e regolamentare:

Covip: Circolare del 22 giugno 2022 Sito web – area riservata. Credenziali di accesso dedicate alla COVIP per lo svolgimento delle attività di verifica.

Con la su menzionata circolare Covip ha chiarito quali funzionalità e operazioni devono essere consentite all'Organismo di Vigilanza nell'apposito ambiente di verifica dell'area riservata del fondo pensione. In particolare, ha specificato che le forme pensionistiche, per consentire i relativi controlli, faranno riferimento a un aderente fittizio, inserendo, in merito allo stesso, un insieme di informazioni idoneo a verificare il più possibile le funzionalità sopra richiamate.

Covip: Circolare del 21 dicembre 2022, prot. n. 5910/22. Adempimenti previsti dal Regolamento (UE) 2019/2088 e dal Regolamento delegato (UE) 2022/1288 in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

Con questa circolare COVIP ha riepilogato gli adempimenti informativi previsti dalla normativa.

Per quanto riguarda i siti web:

- entro il 30 giugno 2023 dovranno essere pubblicate in un'apposita sezione le informazioni previste dal Regolamento Disclosure e dalla relativa normativa di attuazione circa i prodotti che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, nonché circa le

politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti e sugli effetti negativi per la sostenibilità;

- entro il 30 giugno dovranno essere pubblicate le politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti. Dovrà essere resa disponibile una dichiarazione circa la considerazione dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.

Per quanto riguarda la nota informativa:

- l'informativa sulla sostenibilità è riportata in un'apposita Appendice alla nota informativa, denominata 'Informativa sulla sostenibilità'. COVIP chiarisce che la struttura dell'Appendice dovrà essere uniformata a quella degli schemi dettati dalla normativa eurounitaria.

Per quanto riguarda i bilanci/rendiconti le informazioni previste dal Regolamento Delegato andranno riportate in un apposito allegato.

### **Fatti di rilievo avvenuti durante l'esercizio**

Non si segnalano fatti di rilievo nel corso dell'esercizio 2022

### **Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio**

In data 2 febbraio 2023 le Fonti Istitutive del Fondo hanno siglato un verbale di intesa che prevede quanto segue:

- Nel corso del 2023 si svolgeranno le operazioni per la confluenza con effetto 1° gennaio 2024 dei Fondi previdenza e sanitario del Gruppo ex Cattolica nei Fondi previdenza e sanitario del Gruppo Generali;

- Le parti si impegnano a trovare soluzione condivisa riguardo al trattamento complessivo delle contribuzioni già in essere per il Fondo previdenza complementare dell'ex Gruppo Cattolica, secondo la linea che ha portato alla definizione della medesima tematica nel Cia 2021 del Gruppo Generali.

### **Evoluzione prevedibile della gestione**

Si prevede che nel corso dell'esercizio 2023 si incasseranno contributi per un importo in linea con quello registrato nel corso del 2022.

Verona, 17 maggio 2023

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Paolo Frigo)



## **INFORMAZIONI GENERALI**

### **Premessa**

Il presente bilancio, redatto in osservanza al principio di chiarezza, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale ed economica del Fondo ed è composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale;
- 2) Conto Economico;
- 3) Nota integrativa.

### **Caratteristiche strutturali del Fondo**

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Società Cattolica di Assicurazione, che opera in regime di contribuzione definita, ha per scopo di attuare, senza fini di lucro, il trattamento di previdenza, mediante l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico, in favore dei dipendenti delle Società del Gruppo Cattolica (come sopra definito), in esecuzione di quanto previsto dal vigente contratto collettivo nazionale di lavoro, nonché dagli accordi collettivi aziendali.

Il Fondo è stato iscritto nell'apposito Albo dei Fondi Pensione – I sezione speciale – in data 13 luglio 1999. Possono aderire al Fondo i dipendenti non dirigenti delle Società del Gruppo Cattolica e i loro familiari fiscalmente a carico.

Le risorse del Fondo sono gestite tramite apposite Convenzioni con la Società Cattolica di Assicurazione.

### **Criteri di valutazione**

I criteri di valutazione non si discostano da quelli osservati per la redazione del bilancio dell'esercizio precedente. In particolare, sono stati adottati i seguenti principi generali di valutazione:

- gli investimenti effettuati con le contribuzioni degli iscritti sono valutati in base al loro valore corrente alla data di chiusura dell'esercizio, come comunicato dal Gestore Assicurativo;
- i crediti ed i debiti sono iscritti al valore nominale, rappresentativo dell'effettivo valore di realizzo o di estinzione;
- i contributi da ricevere e i trasferimenti in ingresso vengono registrati come componente positivo di reddito solo una volta che siano stati effettivamente incassati, in espressa deroga al principio della competenza; conseguentemente, sia l'attivo netto destinato alle prestazioni, sia le posizioni individuali vengono incrementate solo a seguito dell'incasso dei contributi o del trasferimento della posizione; i contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono evidenziati nei conti d'ordine;
- gli oneri ed i proventi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- i trasferimenti in uscita, le prestazioni pensionistiche, i riscatti, le erogazioni in forma di RITA e le anticipazioni vengono registrati come componente negativo di reddito solo quando il Gestore Assicurativo provvede al disinvestimento della posizione individuale.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

### **Oneri fiscali**

La Legge 23 dicembre 2014 n. 190 ha modificato l'art. 17 del d.lgs. 5 dicembre 2005 n. 252, disponendo l'incremento dall'11% al 20% dell'aliquota da applicare al risultato netto maturato in ciascun periodo d'imposta. I redditi derivanti da titoli pubblici ed equiparati in cui sono investite le risorse del Fondo – al fine di garantire che siano assoggettati all'aliquota ridotta del 12,50% ad essi applicabile – concorrono alla formazione del risultato maturato nel periodo di imposta nella misura del 62,50% del loro ammontare. Il patrimonio della Gestione separata RI.SPE.VI. - in cui sono investite le risorse del Fondo – è composto, come risulta dall'ultimo bilancio certificato, per il 54,23% di tali titoli.

### **Comparabilità con esercizi precedenti**

I dati esposti in bilancio sono comparabili con quelli dell'esercizio precedente per la continuità dei criteri di valutazione adottati.

Lo stato patrimoniale e il conto economico, esposti in forma comparativa, presentano voci classificate con riferimento allo schema suggerito dalla COVIP nella deliberazione 17 giugno 1998.

Il bilancio è stato redatto in unità di euro.

## STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2022	31/12/2021
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	174.241.871	158.675.109
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	2.834.190	1.602.388
50	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>177.076.061</b>	<b>160.277.497</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2022	31/12/2021
10	Passivita' della gestione previdenziale	1.327.147	453.417
20	Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	316.810	50.255
50	Debiti di imposta	1.123.540	1.051.215
60	Riserve della gestione amministrativa	66.693	47.501
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>2.834.190</b>	<b>1.602.388</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>174.241.871</b>	<b>158.675.109</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>			

## CONTO ECONOMICO

		31/12/2022	31/12/2021
10	Saldo della gestione previdenziale	8.819.610	7.198.517
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	7.870.692	6.337.047
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	7.870.692	6.337.047
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>16.690.302</b>	<b>13.535.564</b>
80	<b>Imposta sostitutiva</b>	<b>-1.123.540</b>	<b>-1.051.215</b>
	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>15.566.762</b>	<b>12.484.349</b>

## NOTA INTEGRATIVA

### INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

#### ATTIVITA'

Investimenti in gestione 174.241.871

La voce è così composta:

*Investimenti in gestione assicurativa* 174.241.871

Tale voce rappresenta il valore complessivo delle risorse investite alla data di chiusura dell'esercizio; essa è rappresentativa dell'impegno complessivo del Fondo verso gli iscritti.

L'evoluzione del valore della voce è riassunta nella seguente tabella:

<b>EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE-ASSICURATIVA</b>	<b>SALDI</b>
Investimenti in gestione assicurativa al 31/12/2021	158.675.109
Contributi	12.470.443
Trasferimenti in ingresso	575.747
Altre entrate previdenziali	14.673
Anticipazioni	-2.291.549
Prestazioni pensionistiche complementari	-1.689.934
Trasferimenti in uscita	-259.770
Proventi della gestione assicurativa	7.870.692
Imposta sostitutiva	-1.123.540
Investimenti in gestione assicurativa al 31/12/2022	174.241.871

Attività della gestione amministrativa 2.834.190

La voce è composta come segue:

*Disponibilità liquide – depositi bancari* 1.406.079

La voce rappresenta il saldo del conto corrente bancario n. 00000002947 aperto presso BANCO BPM e comprende, in particolare, i versamenti contributivi e i trasferimenti da altri fondi pensione, i cui importi sono affluiti nell'ultimo scorcio dell'anno o per i quali alla fine dell'anno non erano ancora pervenute dalle forme pensionistiche cedenti le informazioni necessarie per l'attribuzione alle posizioni individuali.

Credito verso Gestore assicurativo

1.127.315

DESCRIZIONE	SALDI
<i>Crediti verso gestore per imposta sostitutiva sulle posizioni attive alla fine dell'esercizio</i>	1.116.808
<i>Crediti verso gestore per storno investimento</i>	10.507
<b><i>Totale crediti verso gestore assicurativo</i></b>	<b>1.127.315</b>

Crediti verso datori di lavoro

72.341

DESCRIZIONE	SALDI
<i>Credito per contributi a copertura compenso consulenza</i>	5.185
<i>Credito per contributi a copertura compensi revisione</i>	37.875
<i>Credito per contributi a copertura compensi funzioni fondamentali</i>	29.281
<b><i>Totale crediti verso datori di lavoro</i></b>	<b>72.341</b>

Altri crediti

228.454

DESCRIZIONE	SALDI
<i>Credito verso erario</i>	207.417
<i>Anticipo a fornitori</i>	4.270
<i>Crediti verso Azienda – spese fondo</i>	4.100
<i>Risconti attivi</i>	12.667
<b><i>Totale crediti verso datori di lavoro</i></b>	<b>228.454</b>

#### **PASSIVITA'**

Passività della gestione previdenziale

1.327.147

Nella voce sono compresi:

DESCRIZIONE	SALDI
<i>Debiti verso aderenti – Anticipazioni</i>	381.619
<i>Contributi da riconciliare</i>	181.471
<i>Debiti verso aderenti – Trasferimenti in uscita</i>	168.579
<i>Debiti verso aderenti – Riscatto totale</i>	150.896
<i>Trasferimenti da riconciliare in entrata</i>	144.943
<i>Debiti verso aderenti – Riscatto parziale</i>	137.398
<i>Debiti verso aderenti – Riscatto immediato</i>	96.921
<i>Debiti verso aderenti - Prestazione previdenziale</i>	55.586
<i>Debiti verso aderenti – Riscatto Rata R.I. T.A.</i>	8.027
<i>Contributi da rimborsare</i>	1.590
<i>Ristoro posizioni da riconciliare</i>	117
<b><i>Totale passività della gestione previdenziale</i></b>	<b>1.327.147</b>

Nella seguente tabella è riportato il dettaglio dei contributi da riconciliare per versamenti effettuati tramite datori di lavoro e per versamenti volontari effettuati dagli iscritti a valere sulla propria posizione o su quella di soggetti fiscalmente a loro carico.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALL RISKS SOLUTIONS SRL	549
CONTRIBUTI PER SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO	45.400
SATEC HOLDING S.R.L.	742
SATEC SRL	4.940
UNDERWRITING SRL	2.052
MEDITERRANEA UNDERWRITING	1.056
VERSAMENTI VOLONTARI	126.732
<b>TOTALE</b>	<b>181.471</b>

Passività della gestione amministrativa 316.810

Nella seguente tabella è rappresentata la composizione della voce.

DESCRIZIONE	SALDI
Debiti verso gestori	238.344
Fatture da ricevere	72.340
Debiti verso revisori	5.610
Altri debiti	516
<b>Totale passività della gestione amministrativa</b>	<b>316.810</b>

La seguente tabella riporta la suddivisione delle fatture da ricevere:

Suddivisione fatture da ricevere	
<i>Compenso sindaci 2022</i>	37.875
<i>Compenso funzioni fondamentali e consulenza 2022</i>	34.465
<b>Totale</b>	<b>72.340</b>

Debiti di imposta 1.123.540

La voce rappresenta il debito per l'imposta sostitutiva, determinata ai sensi del d. lgs. n. 252/05, relativa all'esercizio 2022.

Riserve della gestione amministrativa 66.693

La voce è composta come segue:

Risconto passivo per copertura oneri amministrativi 19.192

La voce rappresenta la quota di contributi a copertura di oneri amministrativi incassati nel 2022 relativi ad oneri di competenza dell'esercizio 2023.

*Riserva gestione amministrativa*

47.501

DESCRIZIONE	SALDI
Riserva della gestione amministrativa ad inizio periodo	47.501
<b><i>Riserve della gestione amministrativa alla fine dell'esercizio</i></b>	<b>47.501</b>

Attivo netto destinato alle prestazioni alla fine dell'esercizio 174.241.871

La voce rappresenta la somma del valore delle posizioni individuali degli iscritti al 31.12.2022 ed è pari alla somma dell'attivo netto destinato alle prestazioni ad inizio esercizio (euro 158.675.109 e della variazione – al netto dell'imposta sostitutiva - prodottasi per effetto della gestione previdenziale e di quella assicurativa (euro 15.566.762).

### INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione previdenziale 8.819.610

La voce è pari alla somma algebrica dei contributi previdenziali, dei trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari e ad altre forme pensionistiche complementari, dei riscatti, delle erogazioni in forma di capitale e delle anticipazioni, come evidenziato nella seguente tabella.

<b>Saldo della gestione previdenziale</b>	
<i>Contributi incassati nell'esercizio</i>	12.470.443
<i>Trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari</i>	575.747
<i>Altre entrate previdenziali</i>	14.673
<i>Anticipazioni</i>	-2.291.549
<i>Riscatti</i>	-787.576
<i>RITA</i>	-366.075
<i>Erogazioni di prestazioni pensionistiche complementari</i>	-536.283
<i>Trasferimenti verso altre forme pensionistiche complementari</i>	-259.770
<b><i>Totale</i></b>	<b>8.819.610</b>

La seguente tabella riporta la suddivisione per fonte contributiva dei contributi previdenziali incassati nell'esercizio 2022.

<b>Contributi incassati nel 2022 – suddivisione per fonte contributiva</b>	
<i>Datori di lavoro</i>	4.584.063
<i>Dipendenti</i>	2.528.027
<i>TFR</i>	5.358.353
<b><i>Totale</i></b>	<b>12.470.443</b>

Risultato della gestione indiretta 7.870.692

La voce rileva la variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni riconducibile alla gestione assicurativa. Nella seguente è rappresentata la modalità di determinazione della variazione.

<b>Risultato della gestione indiretta</b>	
<i>Investimenti all'inizio dell'esercizio</i>	-158.675.109
<i>Premi versati nell'esercizio</i>	-13.046.190
<i>Prestazioni erogate e trasferimenti ad altre forme pensionistiche complementari</i>	4.241.253
<i>Altre entrate previdenziali</i>	-14.673
<i>Imposta sostitutiva</i>	1.123.540
<i>Investimenti alla fine dell'esercizio</i>	174.241.871
<b>Variazione dell'attivo netto riconducibile alla gestione assicurativa</b>	<b>7.870.692</b>

Nella seguente tabella sono riportati i rendimenti storici (dell'anno e medio annuo composto a 3, 5 e 10 anni) della gestione separata e quelli attribuiti alle posizioni individuali.

<b>Rendimenti della gestione separata RISPEVI</b>				
	<b>2022</b>	<b>3 anni</b>	<b>5 anni</b>	<b>10 anni</b>
<i>Rendimento della gestione</i>	2,83%	2,80%	3,04%	3,54%
<i>Rendimento attribuito alle posizioni individuali - 250239</i>	4,00%	4,00%	4,00%	4,02%
<i>Rendimento attribuito alle posizioni individuali - 410152</i>	2,75%	2,73%	ND	ND
<i>Rendimento attribuito alle posizioni individuali - 410153</i>	2,78%	2,75%	ND	ND

Imposta sostitutiva 1.123.540

Tale voce rappresenta il costo complessivo per l'imposta sostitutiva sulle posizioni individuali liquidate nel 2022 e sul totale delle posizioni attive al 31 dicembre 2022, ed è così composta:

<b>Imposta Sostitutiva</b>	
<i>Posizioni attive al 31.12.2022</i>	1.116.653
<i>Liquidazioni 2022</i>	6.887
<b>Totale</b>	<b>1.123.540</b>

Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni 15.566.762

La voce mostra l'incremento di valore del patrimonio del Fondo destinato all'erogazione delle prestazioni a favore degli iscritti.

Verona, 17 maggio 2023

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Frigo Paolo)