

FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE

---

**SOCIETÀ DEL GRUPPO CATTOLICA**

iscritto all'Albo dei Fondi Pensione - I sezione speciale – in data 23.11.1999 al n° 1206

## **RELAZIONE E RENDICONTO**

**ESERCIZIO 2024**

# **ORGANI SOCIALI**

## **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE GENFONDIR**

**Presidente** Riccardo Scattaretico

**Vice Presidente** Enrico Clemente

**Consiglieri** Roberto Bellina  
Pietro Lupatini  
Gianluca Sperantini  
Alessandro Bonaita  
Corrado Gittardi  
Stefano Pasquali

## **COLLEGIO DEI SINDACI**

**Presidente** Ketty D'Artista  
Tommaso Coppola  
Tommaso Mioni  
Laura Pizzorni

## **DIRETTORE GENERALE**

**Direttore Generale** Renato Notaristefano

## **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**Alla data del 31 dicembre 2024**

<b>Presidente</b>	DAVIDE	BERVEGLIERI	Nomina Aziendale
<b>Vice Presidente</b>	ANTONIO	BUT	Eletto dagli Associati
<b>Consiglieri</b>	MARCO PIETROPAOLO	TAURINO TONCELLI	Nomina Aziendale Eletto dagli Associati
<b>Sindaci Effettivi</b>			
<b>Presidente</b>	ALBERTO GIOVANNI	NALE MEGGIOLARO	Nomina Aziendale Eletto dagli Associati
<b>Sindaci Supplenti</b>	GIUSEPPE ANDREA	ALPESTRI PEDRINI	Nomina Aziendale Eletto dagli Associati
<b>Direttore Generale</b>	DAVIDE	BERVEGLIERI	

---

**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI  
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO CATTOLICA**

**Indice**

- 1 – RELAZIONE SULLA GESTIONE**
- 2 – INFORMAZIONI DI CARATTERE GENERALE**
- 3 - STATO PATRIMONIALE**
- 4 - CONTO ECONOMICO**
- 5 - NOTA INTEGRATIVA**

## RELAZIONE SULLA GESTIONE

Con decorrenza dal 1° .1.2025 ha avuto effetto la fusione per incorporazione del Fondo Pensione dei Dirigenti del Gruppo Cattolica nel Fondo Pensione dei Dirigenti delle società del Gruppo Generali – GenFonDir.

Il Progetto di fusione è stato oggetto di delibera da parte del Consiglio di Amministrazione di entrambi i Fondi in data 16.9.2024 e poi da parte delle Assemblee Straordinarie di entrambi i Fondi in data 26.11.2024.

Pertanto, per tutto l'esercizio 2024, il Fondo Pensione incorporando è rimasto soggetto alle ordinarie disposizioni sulla redazione e sull'approvazione del bilancio di fine esercizio, in linea con le disposizioni civilistiche e con quelle emanate dalla COVIP e ha proceduto alla formazione del bilancio al 31.12.2024 in quanto:

- ha operato autonomamente per tutto l'anno 2024;
- esiste un obbligo di rendicontazione (in base alle norme civilistiche, nonché regolamentari Covip) per un soggetto giuridico che, fino al 31 dicembre, ha gestito patrimoni, posizioni individuali, contributi, investimenti, ecc.

Per effetto della fusione per incorporazione sopra citata il Fondo incorporante succede "a titolo universale" al Fondo incorporato e quindi subentra in tutti i rapporti giuridici (diritti e obblighi) del medesimo, il cui patrimonio si trasferisce "in blocco" al Fondo incorporante.

Per quanto riguarda il bilancio di esercizio, per effetto della successione a titolo universale, dal 1° .1.2025 (data di efficacia della fusione), il Fondo incorporante diventa responsabile della predisposizione e dell'approvazione di atti (come il bilancio) del Fondo incorporato che risalgono all'esercizio precedente, pur non essendo stato direttamente "gestore" di quel periodo.

Il CdA e l'Organo di controllo del Fondo incorporante subentrano quindi *ex lege*, a titolo universale, a tutti gli effetti e provvederanno ad approvare (e a vigilare su) quel bilancio, assumendosene la responsabilità.

### **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. 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 un contratto di assicurazione sulla vita di Ramo I con prestazioni rivalutabili - collegato alla gestione separata denominata RISPEVI - stipulato con Generali Italia S.p.A..

Sono destinatari del Fondo i dirigenti delle società appartenenti al Gruppo Cattolica Assicurazioni, nella composizione di quest'ultimo anteriore al perfezionamento – avvenuto nel corso del 2021 – dell'OPA su Cattolica Assicurazioni promossa da Assicurazioni Generali, ancorché detti dirigenti abbiano in seguito conseguito un rapporto di lavoro con Società appartenenti al Gruppo Assicurazioni Generali e non abbiano trasferito la loro posizione pensionistica ad altro Fondo Pensione. 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.

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2024 evidenzia una variazione negativa dell'attivo netto destinato alle prestazioni a favore dei soci di euro 1.538.734, che, sommata al valore del patrimonio iniziale, porta l'ammontare del patrimonio netto destinato alle prestazioni ad un totale di euro 23.762.063.

### **Numero iscritti al Fondo**

Il numero di aderenti al Fondo con posizione attiva alla data del 31 dicembre 2024 risulta pari a 97.

Nel corso del 2024 sono state chiuse 10 posizioni individuali, 5 a seguito di trasferimento in uscita e 5 per riscatto ex art. 14 comma 5 D.lgs 252/2005; a 2 iscritti è stata erogata un'anticipazione. Al 31.12.2024 risultano 5 i percettori delle prestazioni in forma di rendita.

### **Andamento della gestione**

I contributi per le prestazioni raccolti nell'esercizio sono pari ad euro 642.217, sono stati investiti nella Polizza Collettiva n. 243073, stipulata con Generali Italia S.p.A.. La gestione previdenziale mostra un risultato negativo di euro 2.056.772,87 e quella assicurativa un risultato positivo di euro 615.247. La gestione amministrativa mostra un risultato nullo; infatti, il relativo saldo è stato attribuito all'apposito fondo di riserva.

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

Dal 1° gennaio 2024 sono divenute efficaci le nuove condizioni per tutti gli associati previste dalle "Fonti Istitutive" (Verbale di Intesa Dirigenti 19.12.2022, art. 3 e relativo Addendum del 6.12.2023).

In particolare, sia con riferimento al montante maturato al 31.12.2023 che ai contributi successivi a tale data, verranno applicate le seguenti condizioni:

- trattenuto sul rendimento conseguito dalla gestione separata RISPEVI in misura fissa pari allo 0,10%;
- rendimento minimo garantito pari a 0%, con consolidamento dei rendimenti anno per anno riconosciuti;
- rendite con decorrenza da 1.1.2024 (le rendite già attive non vengono modificate): tabelle di conversione IPS55 a TT0 a "finestra" e rendimento della gestione con trattenuto fisso pari allo 0,10%.

In data 16 gennaio 2024, il Consiglio di Amministrazione ha nominato il nuovo Presidente e Direttore Generale del Fondo.

In data 25 giugno 2024, per scadenza del mandato dei consiglieri e dei revisori in carica, l'Assemblea dei Delegati ha eletto i nuovi membri del Consiglio di amministrazione e del Collegio dei Revisori.

In data 25 giugno 2024 il nuovo Consiglio di Amministrazione ha nominato il nuovo Presidente e Direttore Generale.

In data 16 settembre 2024 il Consiglio di Amministrazione ha approvato il Progetto di fusione per incorporazione del Fondo Pensione dei Dirigenti del Gruppo Cattolica nel Fondo Pensione GenFonDir.

In data 26 novembre 2024 l'Assemblea dei Delegati ha approvato il Progetto di fusione per incorporazione del Fondo Pensione dei Dirigenti del Gruppo Cattolica nel Fondo Pensione GenFonDir.

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

Con decorrenza dal 1° .1.2025 ha avuto effetto la fusione per incorporazione del Fondo Pensione dei Dirigenti del Gruppo Cattolica nel Fondo Pensione dei Dirigenti delle società del Gruppo Generali – GenFonDir.

Il Progetto di fusione è stato oggetto di delibera da parte del Consiglio di Amministrazione di entrambi i Fondi in data 16.09.2024 e poi da parte delle Assemblee Straordinarie di entrambi i Fondi in data 26.11.2024.

Mogliano Veneto, 28 marzo 2025

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Riccardo Scattaretico)

## **RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**

### **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 Dirigenti delle Società del Gruppo Cattolica, che opera in regime di contribuzione definita, ha lo scopo di attuare, senza fini di lucro, il trattamento di previdenza in favore dei Dirigenti delle Società del Gruppo Cattolica, in esecuzione dell'art. 35 del contratto nazionale normativo ed economico per i dirigenti delle imprese assicuratrici datato 20 luglio 1984 e successive modifiche ed integrazioni, mediante l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico.

Il Fondo è stato iscritto nell'apposito Albo dei Fondi Pensione – I sezione speciale – in data 23 novembre 1999 (sezione dell'albo dedicata ai fondi pensione che risultavano istituiti alla data di entrata in vigore della legge 23 ottobre 1992 n. 421 – c.d. fondi pensione "preesistenti").

Possono iscriversi al Fondo i Dirigenti alle dipendenze delle Società del Gruppo Cattolica come esistente anteriormente all'Offerta Pubblica di Acquisto promossa da Assicurazioni Generali S.p.A. il 28/09/2021.

Le risorse del Fondo sono gestite tramite apposite Convenzioni con Generali Italia S.p.A..

#### **Criteri di valutazione**

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;
- i crediti ed i debiti sono iscritti al valore nominale;
- i contributi da ricevere vengono registrati tra le entrate, in espressa deroga al principio della competenza, 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. Pertanto, 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.

#### **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 51,96% di tali titoli.

**Unità di conto**

L'unità di conto adottata dal Fondo è l'euro.

## STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	-	-
<b>20</b>	Investimenti in gestione	23.762.063	25.874.921
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	510.894	474.052
<b>50</b>	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>24.272.957</b>	<b>26.348.973</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	209.756	144.605
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	203.929	142.886
<b>50</b>	Debiti di imposta	97.209	186.561
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>510.894</b>	<b>474.052</b>
<b>100</b>	Attivo netto destinato alle prestazioni	23.762.063	25.874.921
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-

## CONTO ECONOMICO

		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	-2.056.772	-1.785.697
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	615.247	1.245.117
<b>40</b>	Oneri di gestione	-	-
<b>50</b>	Margini della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	615.247	1.245.117
<b>60</b>	Saldo della gestione amministrativa	-	-
<b>70</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	-1.441.525	-540.580
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	-97.209	-186.561
<b>100</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-1.538.734	-727.141

## NOTA INTEGRATIVA

### INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

#### ATTIVITA'

Investimenti in gestione Euro 23.762.063

La voce è così composta:

Investimenti in gestione assicurativa Euro 23.762.063

Tale voce rappresenta il valore complessivo delle risorse investite alla data di chiusura dell'esercizio ed è rappresentativa dell'impegno complessivo del Fondo verso i Soci, che è stato quantificato in complessivi euro 23.762.063.

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

<b>EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE - FINANZIARIA</b>	<b>SALDI</b>
<i>Investimenti in gestione assicurativa al 31/12/2023</i>	<i>25.874.921</i>
<i>Trasformazioni in rendita esercizi precedenti</i>	<i>-574.124</i>
<i>Contributi</i>	<i>642.217</i>
<i>Trasferimenti in ingresso</i>	<i>48.514</i>
<i>Anticipazioni</i>	<i>-215.576</i>
<i>Erogazioni in forma di capitale</i>	<i>-434.237</i>
<i>Trasferimenti e riscatti</i>	<i>-2.097.690</i>
<i>Trasformazioni in rendita</i>	<i>-</i>
<i>Proventi della gestione assicurativa</i>	<i>615.247</i>
<i>Imposta sostitutiva</i>	<i>-97.209</i>
<b><i>Investimenti in gestione assicurativa al 31/12/2024</i></b>	<b><i>23.762.063</i></b>

La riserva corrispondente a una posizione previdenziale trasformata in rendita durante un esercizio precedente è stata dedotta dal computo degli investimenti in gestione assicurativa durante l'esercizio corrente, per un importo pari a euro 574.124.

Attività della gestione amministrativa Euro 510.894

La voce è composta come segue:

*Disponibilità liquide – depositi bancari* Euro 395.253

La voce rappresenta il saldo del conto corrente bancario n. 46130 aperto presso Banco BPM per € 395.253.

*Credito verso gestore assicurativo per imposta sostitutiva* Euro 90.231

La voce accoglie il credito nei confronti del gestore assicurativo per l'imposta sostitutiva determinata con riferimento alle posizioni individuali attive al 31.12.2024 per € 90.231.

*Credito verso aziende per contributi a copertura oneri amministrativi* Euro 25.410

La voce rappresenta il credito nei confronti dei datori di lavoro degli iscritti in relazione agli oneri a carico dei medesimi per l'esercizio 2024 e anni precedenti.

## **PASSIVITA'**

Passività della gestione previdenziale Euro 209.756

L'importo si riferisce al debito verso l'erario sui redditi da capitale per € 209.756. Il debito verso l'erario è stato versato nei termini di legge.

Passività della gestione amministrativa Euro 203.929

Nella seguente tabella è rappresentata la composizione della voce

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>SALDI</b>
Debiti verso gestori	104.820
Altri debiti	29.312
Fatture da ricevere	25.410
Erario per ritenute su lavoro autonomo	410
<b><i>Totale passività della gestione amministrativa</i></b>	<b>159.952</b>

La seguente tabella riporta la suddivisione delle fatture da ricevere:

<b>Suddivisione fatture da ricevere</b>	
<i>Compenso sindaci 2024</i>	6.248
<i>Compenso notarile</i>	8.853
<i>Compenso supporto Funzione Gestione Rischi</i>	6.344
<i>Compenso consulenza 2024</i>	3.965
<b><i>Totale</i></b>	<b>25.410</b>

Riserva gestione amministrativa 43.977

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>SALDI</b>
Riserva della gestione amministrativa ad inizio periodo	11.989
Variazione del periodo per oneri e proventi	31.988
<b><i>Riserve della gestione amministrativa alla fine dell'esercizio</i></b>	<b>43.977</b>

La voce rileva il valore del Fondo di riserva alla fine dell'esercizio.

Debiti di imposta Euro 97.209

La voce rappresenta il debito per l'imposta sostitutiva, determinata ai sensi del d.lgs. n. 252/05, relativa all'esercizio 2024.

Attivo netto destinato alle prestazioni Euro 23.762.063

La voce rappresenta la somma del valore delle posizioni individuali degli iscritti al 31.12.2024 ed è pari alla somma dell'attivo netto destinato alle prestazioni ad inizio esercizio e della variazione negativa prodottasi per effetto della gestione previdenziale e di quella assicurativa (euro 2.112.858).

### INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione previdenziale Euro -2.056.772

La voce è pari alla somma algebrica dei contributi previdenziali, delle anticipazioni, dei trasferimenti in ingresso e delle prestazioni pensionistiche, come evidenziato nella seguente tabella.

<b>Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>Importo</b>
Contributi previdenziali incassati nell'esercizio	642.217
Trasferimenti in ingresso	48.514
Anticipazioni	-215.576
Trasferimenti e riscatti ed erogazioni in forma di capitale	-2.531.927
<b>Totale</b>	<b>-2.056.772</b>

La seguente tabella riporta la suddivisione per fonte contributiva dei contributi previdenziali incassati nell'esercizio 2024.

<b>Contributi per Fonte</b>	<b>Importo</b>
<i>Datori di lavoro</i>	<i>171.331</i>
<i>Dipendenti</i>	<i>143.097</i>
<i>TFR</i>	<i>327.789</i>
<b>Totale</b>	<b>642.217</b>

Risultato della gestione finanziaria indiretta Euro 615.247

La voce rileva i proventi relativi agli investimenti in prodotti assicurativi.

Saldo della gestione amministrativa euro 0

La voce corrisponde alla somma algebrica dei proventi e degli oneri che non attengono alla gestione previdenziale e a quella assicurativa.

Per effetto della destinazione all'apposito Fondo di riserva del saldo che deriva dalla somma algebrica dei componenti di reddito sopra elencati, il risultato della gestione amministrativa è nullo.

Per un maggior dettaglio si evidenziano, nella tabella seguente, le singole voci:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	75.451
Spese generali amministrative	-56.509
Oneri e proventi diversi	-18.942
<b><i>Risultato della gestione amministrativa</i></b>	<b>0</b>

Le "Spese generali amministrative" comprendono il compenso annuo spettante al collegio dei revisori (euro 6.248), il contributo annuale Covip (euro 601), l'assicurazione (euro 11.888), la funzione di gestione del rischio (euro 12.688) e revisione interna (euro 15.860), spese notarili (euro 8.853) imposte e tasse diverse (euro 371).

Imposta sostitutiva Euro 97.209

Tale voce rappresenta il costo complessivo rilevato nel 2024 per l'imposta sostitutiva ai sensi del d.lgs. 252/05.

Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni Euro -1.538.734

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

Mogliano Veneto, 28 marzo 2025

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Riccardo Scattaretico)