
FONDO PENSIONE DEI LAVORATORI UNIPOL BANCA

*Iscritto al N. 1251 dell'Albo dei Fondi Pensione tenuto dalla COVIP
I° Sezione Speciale – Fondi pensione preesistenti con soggettività giuridica*

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2014

Organi del Fondo:

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Saverio BONAVITA

Vice Presidente

Massimo TAGLIONI

Consiglieri

Marco AVERSA

Claudio CASAGRANDE

Stefano GALLERANI

Andrea MARCHI

Alessandra MASOTTI

Mauro QUERCIOLI

Alessandro SCHIAVONE

Paolo VANNINI

Collegio dei Revisori

Presidente

Alberto BATTISTINI

(in carica fino al 07/03/2015)

Gianluigi STELLA

(in carica dal 12/03/2015)

Sindaci effettivi

Claudio BASSINI

Sindaci supplenti

Gianluigi STELLA

(in carica fino al 11/03/2015)

Marco ANGELINI

Indice

1 – STATO PATRIMONIALE	4
2 – CONTO ECONOMICO	6
3 - NOTA INTEGRATIVA	7
3.1 - INFORMAZIONI GENERALI.....	7
3.1.1 - Premessa.....	7
3.1.2 - Criteri di valutazione.....	8
3.1.3 - Numero associati al Fondo.....	9
3.1.4 - Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale-finanziaria	10
3.2 - STATO PATRIMONIALE	12
3.2.1 - Attività	12
3.2.2 - Passività	13
3.3 - CONTO ECONOMICO	15

1 – STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31.12.2014	31.12.2013
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	107.217.055	97.851.164
a) Depositi bancari	-	-
b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
d) Titoli di debito quotati	-	-
e) Titoli di capitale quotati	-	-
f) Titoli di debito non quotati	-	-
g) Titoli di capitale non quotati	-	-
h) Quote di O.I.C.R.	-	-
i) Opzioni acquistate	-	-
l) Ratei e risconti attivi	-	-
m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
n) Altre attività della gestione finanziaria	-	-
o) Investimenti in gestione assicurativa	107.217.055	97.851.164
p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attività della gestione amministrativa	1.012.644	806.285
a) Cassa e depositi bancari	404.358	437.140
b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
c) Immobilizzazioni materiali	-	-
d) Altre attività della gestione amministrativa	608.286	369.145
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	108.229.699	98.657.449

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31.12.2014	31.12.2013
10 Passività della gestione previdenziale	460.992	419.337
a) Debiti della gestione previdenziale	460.992	419.337
20 Passività della gestione finanziaria	-	-
a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
b) Opzioni emesse	-	-
c) Ratei e risconti passivi	-	-
d) Altre passività della gestione finanziaria	-	-
e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passività della gestione amministrativa	22.443	22.906
a) TFR	-	-
b) Altre passività della gestione amministrativa	21.192	21.655
c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	1.251	1.251
50 Debiti di imposta	529.209	364.042
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	1.012.644	806.285
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	107.217.055	97.851.164
CONTI D'ORDINE		
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-

2 – CONTO ECONOMICO

	31.12.2014	31.12.2013
10 Saldo della gestione previdenziale	6.263.116	6.319.244
a) Contributi per le prestazioni	11.401.210	11.103.551
b) Anticipazioni	- 1.735.888 -	1.729.911
c) Trasferimenti e riscatti	- 1.882.918 -	1.310.396
d) Trasformazioni in rendita	-	-
e) Erogazioni in forma di capitale	- 697.001 -	964.564
f) Premi per prestazioni accessorie	- 822.287 -	779.436
g) Prestazioni periodiche	-	-
h) Altre uscite previdenziali	-	-
i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.631.984	3.233.651
a) Dividendi e interessi	-	-
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.631.984	3.233.651
c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
a) Società di gestione	-	-
b) Banca depositaria	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.631.984	3.233.651
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	32.654	33.286
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 26.376 -	25.720
c) Spese generali ed amministrative	- 5.027 -	6.315
d) Spese per il personale	-	-
e) Ammortamenti	-	-
f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
g) Oneri e proventi diversi	-	-
h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	- 1.251 -	1.251
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	9.895.100	9.552.895
80 Imposta sostitutiva	- 529.209 -	- 364.042 -
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	9.365.891	9.188.853

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - INFORMAZIONI GENERALI

3.1.1 - Premessa

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

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

Il bilancio di esercizio del Fondo è stato redatto in conformità 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. 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. I contributi dovuti ma non ancora incassati sono registrati in appositi conti d'ordine.

Il bilancio è redatto in forma comparata con evidenza dei valori relativi all'esercizio precedente. I criteri applicati nella redazione del bilancio e nella valutazione delle poste non sono stati modificati rispetto all'esercizio precedente, pertanto le voci sono perfettamente comparabili.

3.1.2 - Criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2014 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 ed il loro successivo investimento in prodotti assicurativi di natura previdenziale.

Le forme previdenziali si concretizzano nella convenzione n. 154/642, stipulata con la Compagnia UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in cui sono stati versati i contributi raccolti dal

Fondo.

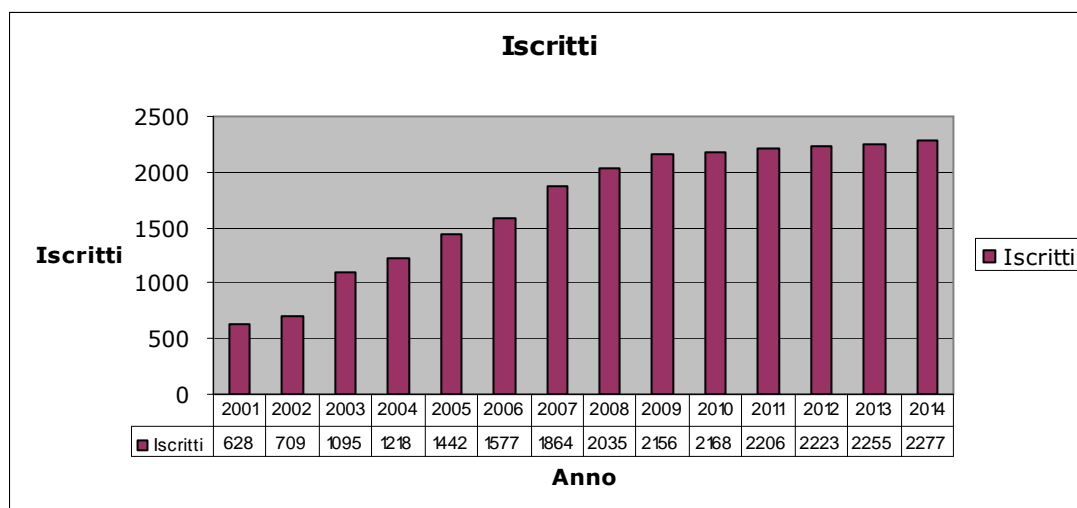
Segnaliamo che il bilancio chiuso al 31 dicembre 2014 evidenzia una variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni a favore dei soci di Euro 9.365.891 che, sommata al valore di patrimonio iniziale porta l'ammontare delle risorse disponibili ad un totale di Euro 107.217.055.

Questi i dati più significativi dell'esercizio 2014:

3.1.3 - Numero associati al Fondo

Alla data del 31/12/2014 il numero dei soci è pari a 2.277; nel corso dell'esercizio vi sono state 83 nuove adesioni, 11 prestazioni previdenziali, 23 riscatti di posizioni individuali e 27 trasferimenti in uscita. Sono state erogate 92 anticipazioni.

Nello schema successivo viene riportato l'andamento della Popolazione del Fondo dall'esercizio 2001 all'esercizio 2014:



3.1.4 - Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale-finanziaria

Si è in precedenza sottolineato come il Fondo persegue i propri scopi statutari attraverso la stipula con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. della convenzione assicurativa n. 154/642. Si fornisce di seguito il dettaglio della stessa:

1) *Polizza Collettiva n. 154/642*: stipulata con la Compagnia UnipolSai Assicurazioni S.p.A., si prefigge di conseguire fini esclusivamente previdenziali a favore degli iscritti mediante la stipula di un contratto collettivo di assicurazione sulla vita (di cui al Ramo I° dell'art. 2 comma 1, del D.lgs 209/05). La contribuzione è a carico dell'azienda e dell'aderente e sono inoltre previsti versamenti provenienti da quote di Trattamento di Fine Rapporto.

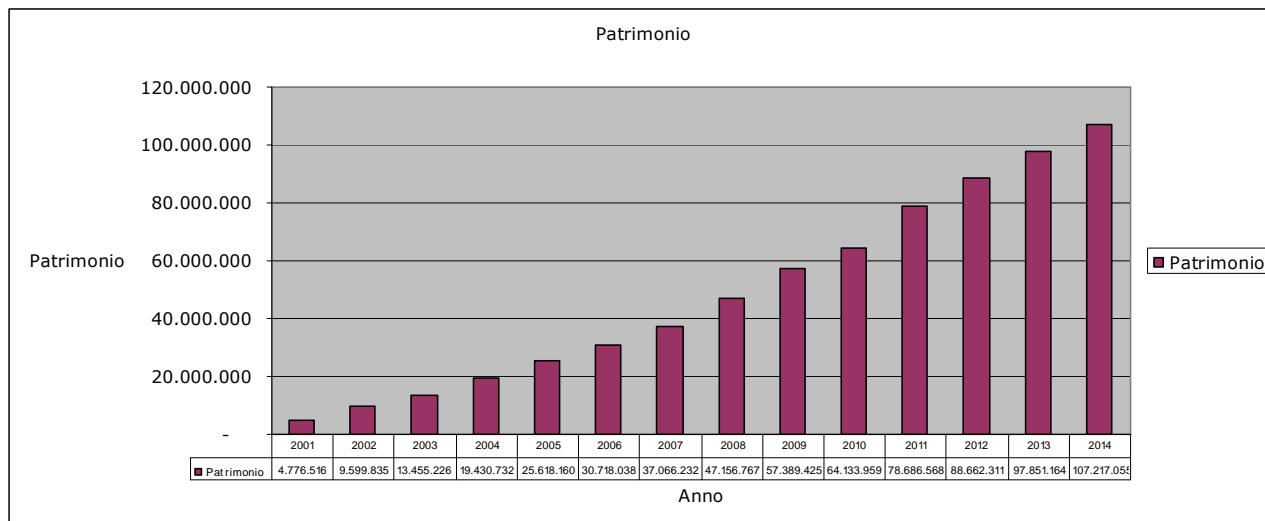
La rivalutazione riconosciuta agli aderenti nel corso dell'anno 2014 è stata pari al 3,30%, così come risulta da apposito certificato che verrà messo a disposizione di ciascun iscritto entro il mese di giugno 2015. Il tasso di rivalutazione ottenuto è ritenuto soddisfacente in relazione all'andamento del mercato.

Si riporta per maggiore chiarezza l'evoluzione della gestione previdenziale nel corso dell'anno in esame suddividendola analiticamente per le singole voci di conto economico:

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE	SALDI
<i>Patrimonio iniziale al 01.01.14</i>	97.851.164
<i>Conferimenti contributi pensionistici</i>	10.103.946
<i>Trasferimenti in ingresso</i>	474.977
<i>Prelevi per liquidazioni e anticipazioni</i>	-2.585.338
<i>Erogazioni in forma capitale</i>	-697.001
<i>Trasferimenti in uscita</i>	-1.033.468
<i>Imposta Sostitutiva</i>	-529.209
<i>Rivalutazione crediti gestione Previdenziale-finanziaria*</i>	3.631.984
Totale Patrimonio Finale	107.217.055

**Il dato relativo alla rivalutazione si ottiene per differenza, confrontando l'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni (ANDP), alla data del presente bilancio, comunicato dal Gestore Assicurativo con quello del precedente esercizio a cui si sommano algebricamente i risultati delle varie gestioni che compongono lo schema di conto economico: gestione previdenziale (voce 10), saldo gestione amministrativa (voce 60) e l'imposta sostitutiva di competenza (voce 80).*

Nello schema successivo viene riportato l'andamento del Patrimonio del Fondo dall'esercizio 2001 all'esercizio 2014:



Convenzioni per le forme di premorienza ed invalidità

In conformità agli accordi sindacali vigenti, il fondo ha stipulato anche le seguenti forme collettive di coperture accessorie:

- 1) Polizza n° 77/40063256 – **Infortuni Extra Professionali personale non dirigente;**
- 2) Polizza n° 80/49413038 – **Invalidità permanente da malattia personale non dirigente;**
- 3) Polizza Vita n° 57/1202 – **Caso Morte personale non dirigente;**

I premi per prestazioni accessorie erogati nell'anno sono stati pari a Euro 822.287.

3.2 – STATO PATRIMONIALE

3.2.1 – Attività

20 – Investimenti in gestione

20 – o) Investimenti in prodotti assicurativi **Euro 107.217.055**

Il valore complessivo delle risorse maturate alla data di chiusura dell'esercizio (*valore di riscatto delle prestazioni pensionistiche*), rappresentativo dell'impegno complessivo del Fondo verso i Soci è stato quantificato, ed appositamente comunicato dall'Ufficio Attuariale di UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in complessivi Euro 107.217.055 come appare anche nello Stato Patrimoniale allegato alla presente Relazione.

40 – Attività della gestione amministrativa

La voce si compone dei seguenti importi:

40 – a) Disponibilità liquide – depositi bancari **Euro 404.358**

Tale posta rappresenta il saldo al 31 dicembre 2014 del conto corrente bancario n. 4199 aperto presso Unipol Banca S.p.A., filiale Bologna 14.

40 – d) Altre attività della gestione amministrativa **Euro 608.286**

Tale posta è composta da:

- *Crediti verso UnipolSai Assicurazioni S.p.A. per Imposta Sostitutiva*

Euro 519.226

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di UnipolSai Assicurazioni S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2014;

- *Crediti verso Gestori* **Euro 75.395**

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di UnipolSai Assicurazioni S.p.A, per le liquidazioni disinvestite a fine dicembre 2014.

- *Crediti verso Unipol Banca S.p.A* Euro 13.665

Tale voce rappresenta il credito nei confronti dell'Azienda a copertura delle fatture Previnet S.p.A. di competenza del I e II semestre 2014.

3.2.2 – Passività

10 – Passività della gestione previdenziale

10 – a) Debiti della gestione previdenziale Euro 460.992

Tale voce è così composta:

- *Debito verso Aderenti per anticipazioni* Euro 254.896
- *Debito verso Aderenti per riscatto immediato posizione* Euro 124.944
- *Debito verso Aderenti per prestazioni previdenziali* Euro 6.573
- *Trasferimenti da riconciliare in entrata* Euro 310
- *Debito verso Erario per IRPEF* Euro 74.269

40 – Passività della gestione amministrativa

40 – b) Passività della gestione amministrativa Euro 22.443

Tale voce si compone di:

- *Fornitori* Euro 13.665

Tale voce rappresenta il debito nei confronti di Previnet S.p.A. per la gestione amministrativa e contabile del I e II semestre 2014;

- *Debito verso Unipol Banca S.p.A.* Euro 2.704

Tale voce rappresenta il debito verso Unipol Banca S.p.A. per rimborsi di polizze accessorie avvenuti nel corso degli esercizi e per regolazioni contributive;

• <i>Debito verso UnipolSai Assicurazioni S.p.A. per regolazione polizze</i>	Euro	
		4.350
• <i>Altri debiti</i>	Euro	473

40 – c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi

Euro 1.251

Tale voce rappresenta l'avanzo della gestione amministrativa.

50 – Debiti di imposta

Tale voce, pari a Euro 529.209, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2014.

100 – Attivo netto destinato alle prestazioni

Per quanto attiene le variazioni del patrimonio netto, si segnala che il bilancio d'esercizio ha registrato una variazione positiva dell'attivo netto destinato alle prestazioni previdenziali per un ammontare pari a Euro 9.365.891.

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 107.217.055.

3.3 – CONTO ECONOMICO

10 – Saldo della gestione previdenziale

Questa posta – quale appare nell'allegato conto economico – è data dalla sommatoria dei contributi previdenziali della convenzione 154/642 e dei trasferimenti in ingresso al netto delle liquidazioni delle prestazioni e dei trasferimenti in uscita.

Saldo della gestione previdenziale	
<i>Contributi per prestazioni</i>	11.401.210
<i>Anticipazioni</i>	-1.735.888
<i>Trasferimenti e riscatti</i>	-1.882.918
<i>Erogazioni in forma capitale</i>	-697.001
<i>Premi per Prestazioni Accessorie</i>	-822.287
Totale	6.263.116

10 a) - Contributi per le prestazioni

I contributi previdenziali di competenza dell'esercizio 2014 ammontano a complessivi Euro 11.401.210 così ripartiti:

Contributi Previdenza Integrativa	
<i>Aziende</i>	3.199.671
<i>Dipendenti</i>	1.863.377
<i>Prelievo dal TFR</i>	5.040.898
Totale	10.103.946

Trasferimenti in ingresso	
<i>Polizza 154/642</i>	474.977
Totale	474.977

Contributi Accessori	
<i>Polizze Assicurative</i>	822.287
Totale	822.287

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

10 b) Anticipazioni

Tale voce riassume il totale delle erogazioni a titolo di anticipazione per Euro 1.735.888.

10 c) Trasferimenti e riscatti

La voce complessiva di € 1.882.918 è così composta:

- | | | |
|---|------|-----------|
| • Liquidazione posizioni per riscatto parziale | Euro | 58.898 |
| • Liquidazione posizioni per riscatto totale | Euro | 61.176 |
| • Liquidazione posizioni per riscatto immediato | Euro | 729.376 |
| • Trasferimento posizione individuale in uscita | Euro | 1.033.468 |

10 e) Erogazioni in forma capitale

Tale voce riassume il totale dei disinvestimenti a titolo di liquidazione in forma capitale avvenuti nel 2014 per Euro 697.001.

10 f) Premi per prestazioni accessorie

Tale voce rappresenta la parziale contropartita della voce 10 a) del Conto Economico per la parte relativa ai contributi versati a titolo di coperture accessorie per Euro 822.287.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta

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

Euro 3.631.984

Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi demografico - finanziari relativi agli investimenti in prodotti assicurativi.

60 - Saldo della gestione amministrativa

I costi di gestione amministrativa sostenuti dal Fondo nel corso dell'esercizio sono stati in linea con quelli relativi agli esercizi precedenti. Il Saldo della Gestione Amministrativa è pari a zero, in quanto il totale degli oneri sostenuti dal Fondo è stato totalmente coperto da versamenti operati dall'azienda. L'avanzo amministrativo è stato riscontato all'esercizio successivo.

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 32.654

Tale voce rappresenta per Euro 31.403 il versamento effettuato dall'azienda a copertura dei costi di competenza dell'esercizio 2014 e, per Euro 1.251, gli avanzi amministrativi degli anni precedenti riscontati per la copertura degli oneri amministrativi.

60 – b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi

Euro 26.376

Tale voce rappresenta il costo delle fatture di competenza dell'esercizio 2014 per servizi amministrativi.

60 – c) Spese generali ed amministrative

Euro 5.027

Tale voce accoglie il costo per il contributo annuale Covip per Euro 4.908, e spese su bolli per Euro 119.

60 – i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi

Euro 1.251

Tale voce rappresenta l'avanzo amministrativo dell'esercizio 2014 rinviato alla copertura delle spese di gestione amministrativa dei futuri esercizi.

70 - Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva **Euro 9.895.100**

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

80 - Imposta sostitutiva

Tale voce, pari a Euro 529.209, rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2014, ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
<i>Su disinvestimenti 2014</i>	9.983
<i>Su attivi al 31/12/2014</i>	519.226
<i>Totale</i>	529.209

A conclusione di questa Relazione, desideriamo ringraziare Unipol Banca S.p.A. che, per il tramite delle proprie strutture aziendali, ha manifestato nei confronti del nostro Fondo Pensione la massima sensibilità e disponibilità, e tutti coloro che hanno collaborato con il nostro Fondo.

Bologna, 21 maggio 2015

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Saverio Bonavita