

---

**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 2015**

## **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**

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

## 1 – STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>118.685.668</b>	<b>107.217.055</b>
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	118.685.668	107.217.055
p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>	<b>807.267</b>	<b>1.012.644</b>
a) Cassa e depositi bancari	281.976	404.358
b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
c) Immobilizzazioni materiali	-	-
d) Altre attività della gestione amministrativa	525.291	608.286
<b>50 Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>119.492.935</b>	<b>108.229.699</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>	<b>259.121</b>	<b>460.992</b>
a) Debiti della gestione previdenziale	259.121	460.992
<b>20 Passività della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>40 Passività della gestione amministrativa</b>	<b>28.555</b>	<b>22.443</b>
a) TFR	-	-
b) Altre passività della gestione amministrativa	27.304	21.192
c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	1.251	1.251
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>519.591</b>	<b>529.209</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>807.267</b>	<b>1.012.644</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>118.685.668</b>	<b>107.217.055</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-

## 2 – CONTO ECONOMICO

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>8.504.817</b>	<b>6.263.116</b>
a) Contributi per le prestazioni	12.492.473	11.401.210
b) Anticipazioni	- 1.697.407	- 1.735.888
c) Trasferimenti e riscatti	- 750.277	- 1.882.918
d) Trasformazioni in rendita	-	-
e) Erogazioni in forma di capitale	- 675.275	- 697.001
f) Premi per prestazioni accessorie	- 864.697	- 822.287
g) Prestazioni periodiche	-	-
h) Altre uscite previdenziali	-	-
i) Altre entrate previdenziali	-	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>3.483.387</b>	<b>3.631.984</b>
a) Dividendi e interessi	-	-
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.483.387	3.631.984
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	-	-
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) Società di gestione	-	-
b) Banca depositaria	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>3.483.387</b>	<b>3.631.984</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	46.246	32.654
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 34.103	- 26.376
c) Spese generali ed amministrative	- 10.892	- 5.027
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
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>11.988.204</b>	<b>9.895.100</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>- 519.591</b>	<b>- 529.209</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>11.468.613</b>	<b>9.365.891</b>

## **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 2015 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.

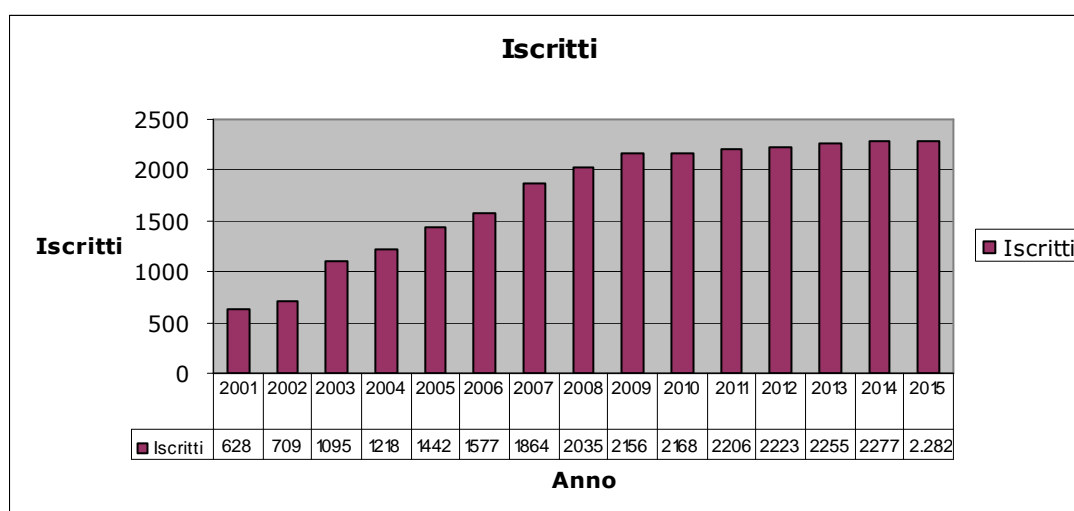
Segnaliamo che il bilancio chiuso al 31 dicembre 2015 evidenzia una variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni a favore dei soci di Euro 11.468.613 che, sommata al valore di patrimonio iniziale porta l'ammontare delle risorse disponibili ad un totale di Euro 118.685.668.

Questi i dati più significativi dell'esercizio 2015:

### 3.1.3 - Numero associati al Fondo

Alla data del 31/12/2015 il numero dei soci è pari a 2.282; nel corso dell'esercizio vi sono state 31 nuove adesioni, 9 prestazioni previdenziali, 11 riscatti di posizioni individuali e 6 trasferimenti in uscita. Sono state erogate 94 anticipazioni.

Nello schema successivo viene riportato l'andamento della Popolazione del Fondo dall'esercizio 2001 all'esercizio 2015:



### 3.1.4 - Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale-finanziaria

Si è in precedenza sottolineato come il Fondo persegua 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 2015 è stata pari al 3,06%, così come risulta da apposito certificato che verrà messo a disposizione di ciascun iscritto entro il mese di giugno 2016. Il tasso di rivalutazione ottenuto è ritenuto soddisfacente in relazione all'andamento del mercato.

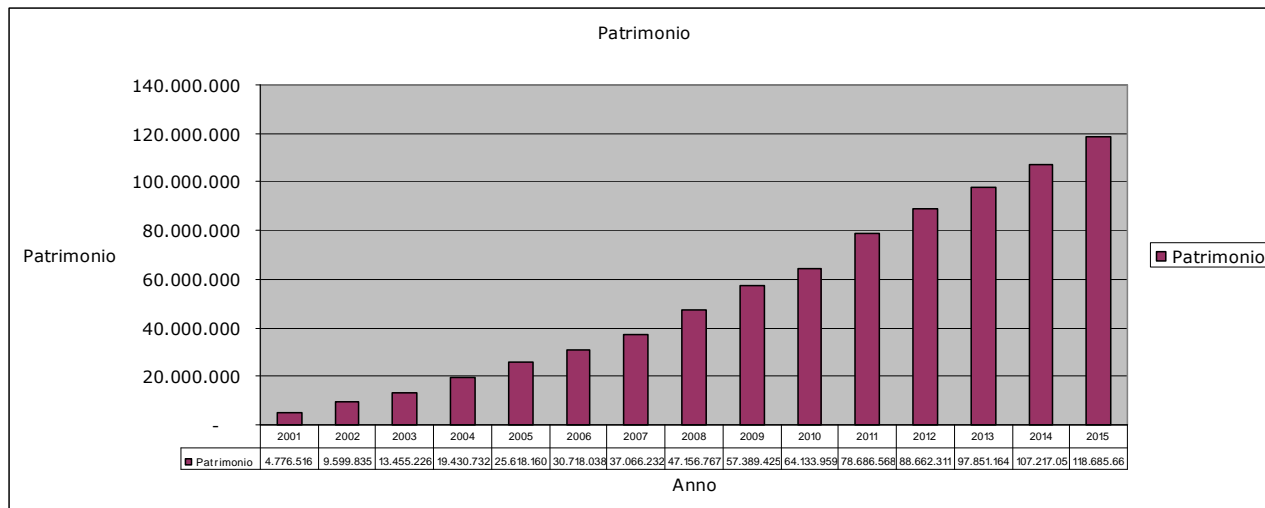
Si riporta per maggiore chiarezza l'evoluzione della gestione previdenziale nel corso dell'anno in esame suddividendola analiticamente per le singole voci di conto economico:

<b>EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE</b>	<b>SALDI</b>
<i>Patrimonio iniziale al 01.01.15</i>	<b>107.217.055</b>
<i>Conferimenti contributi pensionistici</i>	10.848.873
<i>Trasferimenti in ingresso</i>	778.903
<i>Prelievi per liquidazioni e anticipazioni</i>	-2.065.821
<i>Erogazioni in forma capitale</i>	-675.275
<i>Trasferimenti in uscita</i>	-381.863
<i>Imposta Sostitutiva</i>	-519.591
<i>Rivalutazione crediti gestione Previdenziale-finanziaria*</i>	3.483.387
<b>Totale Patrimonio Finale</b>	<b>118.685.668</b>

\*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 2015:



### 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 – **Infortunati 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 864.697.

## 3.2 – STATO PATRIMONIALE

### 3.2.1 – Attività

#### **20 – Investimenti in gestione**

##### **20 o) – Investimenti in prodotti assicurativi Euro 118.685.668**

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 118.685.668 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 281.976**

Tale posta rappresenta il saldo al 31 dicembre 2015 del conto corrente bancario n. 014 4199-2 aperto presso Unipol Banca, filiale Bologna 14.

##### **40 – d) Altre attività della gestione amministrativa Euro 525.291**

Tale posta è composta da:

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

Euro 510.833

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di UnipolSai Assicurazioni S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2015;

- *Crediti verso Gestori* Euro 1.272

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di UnipolSai Assicurazioni S.p.A, per integrazione imposta sostitutiva 2015.

- *Crediti verso Unipol Banca S.p.A* Euro 13.186

Tale voce rappresenta il credito nei confronti dell'Azienda a copertura delle fatture Previnet Spa di competenza del II semestre 2015.

### **3.2.2 – Passività**

#### **10 – Passività della gestione previdenziale**

##### **10 – a) Debiti della gestione previdenziale Euro 259.121**

Tale voce è così composta:

- *Debito verso Aderenti per anticipazioni* Euro 6.267
- *Debito verso Aderenti per riscatto immediato posizione* Euro 20.157
- *Debito verso Aderenti per prestazioni previdenziali* Euro 6.573
- *Debito verso Erario per IRPEF* Euro 170.935
- *Debito verso aderenti per rendita* Euro 2.221
- *Debito verso Aderenti per riscatto totale* Euro 52.968

#### **40 – Passività della gestione amministrativa**

##### **40 – b) Passività della gestione amministrativa Euro 28.555**

Tale voce si compone di:

- *Fornitori* Euro 13.186

Tale voce rappresenta il debito nei confronti di Previnet S.p.A. per la gestione amministrativa e contabile del II semestre 2015;

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

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

- *Debito verso UnipolSai Assicurazioni S.p.A per regolazione polizze* Euro  
4.350
- *Altri debiti* Euro 7.064

#### **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 519.591, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2015.

#### **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 11.468.613.

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 118.685.668.

### 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.

<b>Saldo della gestione previdenziale</b>	
<i>Contributi per prestazioni</i>	12.492.473
<i>Anticipazioni</i>	-1.697.407
<i>Trasferimenti e riscatti</i>	-750.277
<i>Erogazioni in forma capitale</i>	-675.275
<i>Premi per Prestazioni Accessorie</i>	-864.697
<b>Totale</b>	<b>8.504.817</b>

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

I contributi previdenziali di competenza dell'esercizio 2015 ammontano a complessivi Euro 12.492.473 così ripartiti:

<b>Contributi Previdenza Integrativa</b>	
<i>Aziende</i>	3.391.350
<i>Dipendenti</i>	2.014.341
<i>Prelievo dal TFR</i>	5.443.182
<b>Totale</b>	<b>10.848.873</b>

<b>Trasferimenti in ingresso</b>	
<i>Polizza 154/642</i>	778.903
<b>Totale</b>	<b>778.903</b>

<b>Contributi Accessori</b>	
<i>Polizze Assicurative</i>	864.697
<b>Totale</b>	<b>864.697</b>

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 1.697.407.

### **10 c) Trasferimenti e riscatti**

La voce complessiva di € 750.277 è così composta:

- |   |      |         |
|---|------|---------|
| • Liquidazione posizioni per riscatto totale    | Euro | 101.991 |
| • Liquidazione posizioni per riscatto immediato | Euro | 266.423 |
| • Trasferimento posizione individuale in uscita | Euro | 381.863 |

### **10 e) Erogazioni in forma capitale**

Tale voce riassume il totale dei disinvestimenti a titolo di liquidazione in forma capitale avvenuti nel 2015 per Euro 675.275.

### **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 864.697.

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

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

**Euro 3.483.387**

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 46.246**

Tale voce rappresenta per Euro 44.995 il versamento effettuato dall'azienda a copertura dei costi di competenza dell'esercizio 2015 e, per € 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 34.103**

Tale voce rappresenta il costo delle fatture di competenza dell'esercizio 2015 per servizi amministrativi.

### **60 – c) Spese generali ed amministrative**

**Euro 10.892**

Tale voce accoglie il costo per il contributo annuale Covip per Euro 5.052, spese su bolli per Euro 40 e spese riferite alla polizza per la responsabilità civile per gli organi del fondo pensione per Euro 5.800.

### **60 – i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi**

**Euro 1.251**

Tale voce rappresenta l'avanzo amministrativo dell'esercizio 2015 rinviato alla copertura delle spese di gestione amministrativa dei futuri esercizi.

## **70 - Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta**

**sostitutiva**

**Euro 11.988.204**

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 519.591, rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2015, ed è così composta:

<b>Imposta Sostitutiva</b>	
<i>Su disinvestimenti 2015</i>	8.758
<i>Su attivi al 31/12/2015</i>	510.833
<b><i>Totale</i></b>	<b>519.591</b>

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, 8 giugno 2016

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Saverio Bonavita