
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 2016

Organi del Fondo:

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Saverio BONAVITA

Vice Presidente

Andrea MARCHI

Consiglieri

Marco AVERSA

Gianfranco BRUSCHI

Lucia DAMIANI

Stefano GALLERANI

Alessandra MASOTTI

Laura QUERZE'

Alessandro SCHIAVONE

Paolo VANNINI

Collegio dei Revisori

Presidente

Marco ANGELINI

Sindaci effettivi

Claudio BASSINI

Sindaci supplenti

Sonia PIOMBETTI

Gianluigi STELLA

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		31.12.2016	31.12.2015
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	125.624.633	118.685.668
	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	125.624.633	118.685.668
	p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	1.039.485	807.267
	a) Cassa e depositi bancari	466.146	281.976
	b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	c) Immobilizzazioni materiali	-	-
	d) Altre attività della gestione amministrativa	573.339	525.291
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		126.664.118	119.492.935

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31.12.2016	31.12.2015
10	Passività della gestione previdenziale	431.359	259.121
	a) Debiti della gestione previdenziale	431.359	259.121
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	35.783	28.555
	a) TFR	-	-
	b) Altre passività della gestione amministrativa	34.532	27.304
	c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	1.251	1.251
50	Debiti di imposta	572.343	519.591
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		1.039.485	807.267
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	125.624.633	118.685.668
CONTI D'ORDINE			
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contributi da ricevere	-	-

2 – CONTO ECONOMICO

	31.12.2016	31.12.2015
10 Saldo della gestione previdenziale	3.916.676	8.504.817
a) Contributi per le prestazioni	11.705.261	12.492.473
b) Anticipazioni	- 2.445.404 -	1.697.407
c) Trasferimenti e riscatti	- 2.427.417 -	750.277
d) Trasformazioni in rendita	- 236.237 -	-
e) Erogazioni in forma di capitale	- 1.795.300 -	675.275
f) Premi per prestazioni accessorie	- 884.227 -	864.697
g) Prestazioni periodiche	-	-
h) Altre uscite previdenziali	-	-
i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.594.632	3.483.387
a) Dividendi e interessi	-	-
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.594.632	3.483.387
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)	3.594.632	3.483.387
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	43.776	46.246
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 31.301 -	34.103
c) Spese generali ed amministrative	- 11.224 -	10.892
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)	7.511.308	11.988.204
80 Imposta sostitutiva	- 572.343 -	519.591
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	6.938.965	11.468.613

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 2016 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 S.p.A., in cui sono stati versati i contributi raccolti dal Fondo.

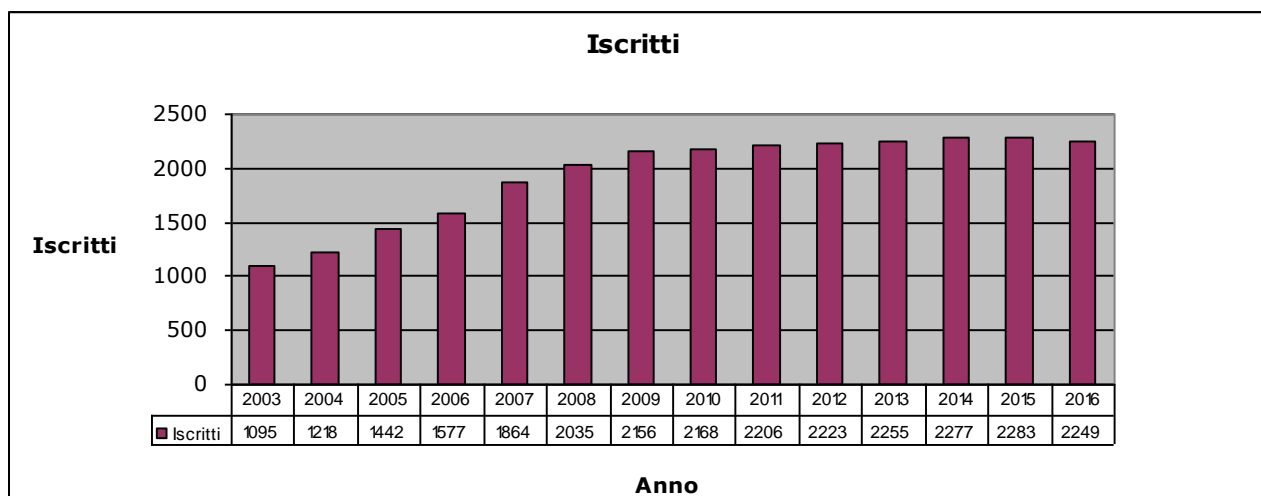
Segnaliamo che il bilancio chiuso al 31 dicembre 2016 evidenzia una variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni a favore dei soci di Euro 6.938.965 che, sommata al valore di patrimonio iniziale porta l'ammontare delle risorse disponibili ad un totale di Euro 125.624.633.

Questi i dati più significativi dell'esercizio 2016:

3.1.3 - Numero associati al Fondo

Alla data del 31/12/2016 il numero dei soci è pari a 2.249; nel corso dell'esercizio vi sono state 32 nuove adesioni, 22 prestazioni previdenziali, 26 riscatti di posizioni individuali e 18 trasferimenti in uscita. Sono state erogate 128 anticipazioni.

Nello schema successivo viene riportato l'andamento della Popolazione del Fondo dall'esercizio 2003 all'esercizio 2016:



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 2016 è stata pari al 3,00%, così come risulta da apposito certificato che verrà messo a disposizione di ciascun iscritto entro il mese di giugno 2017. Il tasso di rivalutazione ottenuto è ritenuto soddisfacente in relazione all'andamento del mercato.

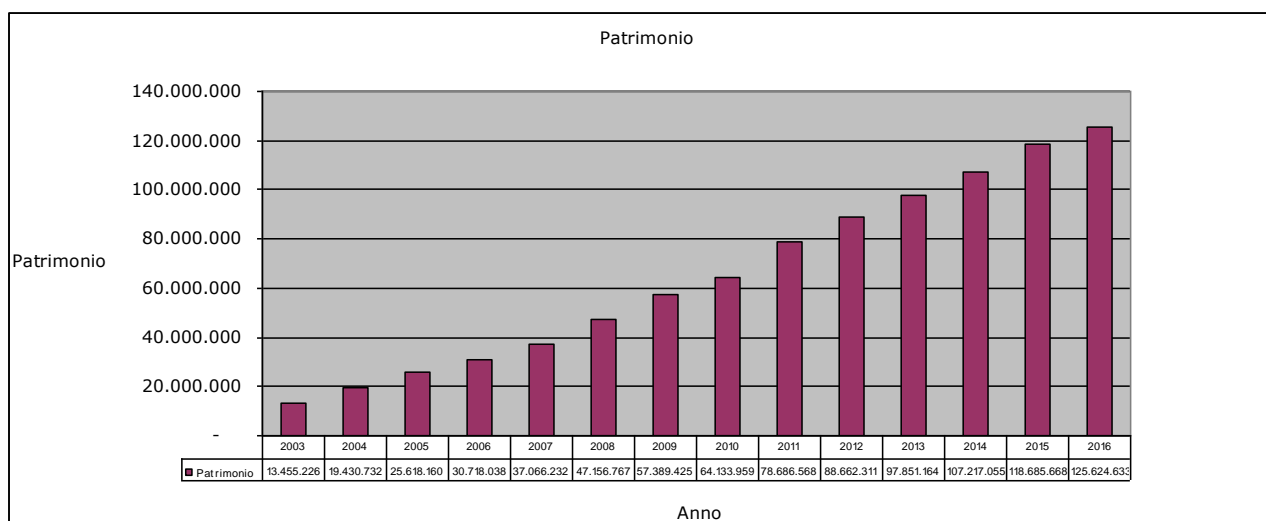
Si riporta per maggiore chiarezza l'evoluzione della gestione previdenziale nel corso dell'anno in esame suddividendola analiticamente per le singole voci di conto economico:

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE	SALDI
<i>Patrimonio iniziale al 01.01.16</i>	118.685.668
<i>Conferimenti contributi pensionistici</i>	10.567.586
<i>Trasferimenti in ingresso</i>	253.448
<i>Prelievi per liquidazioni e anticipazioni</i>	-3.695.349
<i>Trasformazioni in rendita</i>	-236.237
<i>Erogazioni in forma capitale</i>	-1.795.300
<i>Trasferimenti in uscita</i>	-1.177.472
<i>Imposta Sostitutiva</i>	-572.343
<i>Rivalutazione crediti gestione Previdenziale-finanziaria*</i>	3.594.632
Totale Patrimonio Finale	125.624.633

*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 2003 all'esercizio 2016:



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 – **Invalità 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 884.227.

3.2 – STATO PATRIMONIALE

3.2.1 – Attività

20 – Investimenti in gestione

20 o) – Investimenti in prodotti assicurativi Euro 125.624.633

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 125.624.633 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 466.146

Tale posta rappresenta il saldo al 31 dicembre 2016 del conto corrente bancario n. 014 4199-2 aperto presso Unipol Banca, filiale Bologna 14.

40 – d) Altre attività della gestione amministrativa Euro 573.339

Tale posta è composta da:

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

Euro 555.597

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di UnipolSai Assicurazioni S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2016;

- *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 16.470

Tale voce rappresenta il credito nei confronti dell'Azienda a copertura delle fatture Previnet Spa di competenza del II semestre 2016.

3.2.2 – Passività

10 – Passività della gestione previdenziale

10 – a) Debiti della gestione previdenziale Euro 431.359

Tale voce è così composta:

- *Debito verso Aderenti per anticipazioni* Euro 161.890
- *Debito verso Aderenti per riscatto totale posizione* Euro 129.127
- *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 113.512
- *Contributi da riconciliare* Euro 100

40 – Passività della gestione amministrativa

40 – b) Passività della gestione amministrativa Euro 34.532

Tale voce si compone di:

- *Fornitori* Euro 16.470

Tale voce rappresenta il debito nei confronti di Previnet S.p.A. per la gestione amministrativa e contabile del II semestre 2016;

- *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 11.008

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 572.343, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2016.

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 6.938.965.

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 125.624.633.

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>	11.705.261
<i>Anticipazioni</i>	-2.445.404
<i>Trasferimenti e riscatti</i>	-2.427.417
<i>Trasformazioni in rendita</i>	-236.237
<i>Erogazioni in forma capitale</i>	-1.795.300
<i>Premi per Prestazioni Accessorie</i>	-884.227
Totale	3.916.676

10 a) - Contributi per le prestazioni

I contributi previdenziali di competenza dell'esercizio 2016 ammontano a complessivi Euro 11.705.261 così ripartiti:

Contributi Previdenza Integrativa	
<i>Aziende</i>	3.410.570
<i>Dipendenti</i>	1.934.003
<i>Prelievo dal TFR</i>	5.223.013
Totale	10.567.586

Trasferimenti in ingresso	
<i>Polizza 154/642</i>	253.448
Totale	253.448

Contributi Accessori	
<i>Polizze Assicurative</i>	884.227
Totale	884.227

Si precisa che l'importo dei contributi coincide con quello dei premi versati a Unipol Sai 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 2.445.404.

10 c) Trasferimenti e riscatti

La voce complessiva di € 2.427.417 è così composta:

• Liquidazione posizioni per riscatto totale	Euro	448.619
• Liquidazione posizioni per riscatto parziale	Euro	25.672
• Liquidazione posizioni per riscatto immediato	Euro	775.654
• Trasferimento posizione individuale in uscita	Euro	1.177.472

10 d) Trasformazione in rendita

Tale voce riassume il totale delle trasformazioni in rendita avvenute nel 2016 per Euro 236.237.

10 e) Erogazioni in forma capitale

Tale voce riassume il totale dei disinvestimenti a titolo di liquidazione in forma capitale avvenuti nel 2016 per Euro 1.795.300.

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 884.227.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta

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

Euro 3.594.632

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 43.776

Tale voce rappresenta per Euro 42.525 il versamento effettuato dall'azienda a copertura dei costi di competenza dell'esercizio 2016 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 - 31.301

Tale voce rappresenta il costo delle fatture di competenza dell'esercizio 2016 per servizi amministrativi.

60 – c) Spese generali ed amministrative

Euro - 11.224

Tale voce accoglie il costo per il contributo annuale Covip per Euro 5.424 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 2016 rinviato alla copertura delle spese di gestione amministrativa dei futuri esercizi.

70 - Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva**Euro 7.511.308**

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 572.343, rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2016, ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
<i>Su disinvestimenti 2016</i>	16.971
<i>Su attivi al 31/12/2016</i>	555.372
<i>Totale</i>	572.343

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, 31 maggio 2017

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Saverio Bonavita