
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 2017

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 (fino al 01/12/2017)

Sonia PIOMBETTI (dal 02/12/2017)

Sindaci supplenti

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		31.12.2017	31.12.2016
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	135.803.157	125.624.633
	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	135.803.157	125.624.633
	p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	913.404	1.039.485
	a) Cassa e depositi bancari	189.831	466.146
	b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	c) Immobilizzazioni materiali	-	-
	d) Altre attività della gestione amministrativa	723.573	573.339
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		136.716.561	126.664.118

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31.12.2017	31.12.2016
10	Passività della gestione previdenziale	219.495	431.359
	a) Debiti della gestione previdenziale	219.495	431.359
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	34.011	35.783
	a) TFR	-	-
	b) Altre passività della gestione amministrativa	32.771	34.532
	c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	1.240	1.251
50	Debiti di imposta	659.898	572.343
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		913.404	1.039.485
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	135.803.157	125.624.633
CONTI D'ORDINE			
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contributi da ricevere	-	-

2 – CONTO ECONOMICO

	31.12.2017	31.12.2016
10 Saldo della gestione previdenziale	6.563.125	3.916.676
a) Contributi per le prestazioni	12.094.287	11.705.261
b) Anticipazioni	- 2.000.742	- 2.445.404
c) Trasferimenti e riscatti	- 834.435	- 2.427.417
d) Trasformazioni in rendita	- 310.592	- 236.237
e) Erogazioni in forma di capitale	- 1.486.083	- 1.795.300
f) Premi per prestazioni accessorie	- 899.310	- 884.227
g) Prestazioni periodiche	-	-
h) Altre uscite previdenziali	-	-
i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	4.275.297	3.594.632
a) Dividendi e interessi	-	-
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	4.275.297	3.594.632
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)	4.275.297	3.594.632
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	55.773	43.776
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 32.571	- 31.301
c) Spese generali ed amministrative	- 21.951	- 11.224
d) Spese per il personale	-	-
e) Ammortamenti	-	-
f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
g) Oneri e proventi diversi	- 11	-
h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	- 1.240	- 1.251
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	10.838.422	7.511.308
80 Imposta sostitutiva	- 659.898	- 572.343
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	10.178.524	6.938.965

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 2017 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.

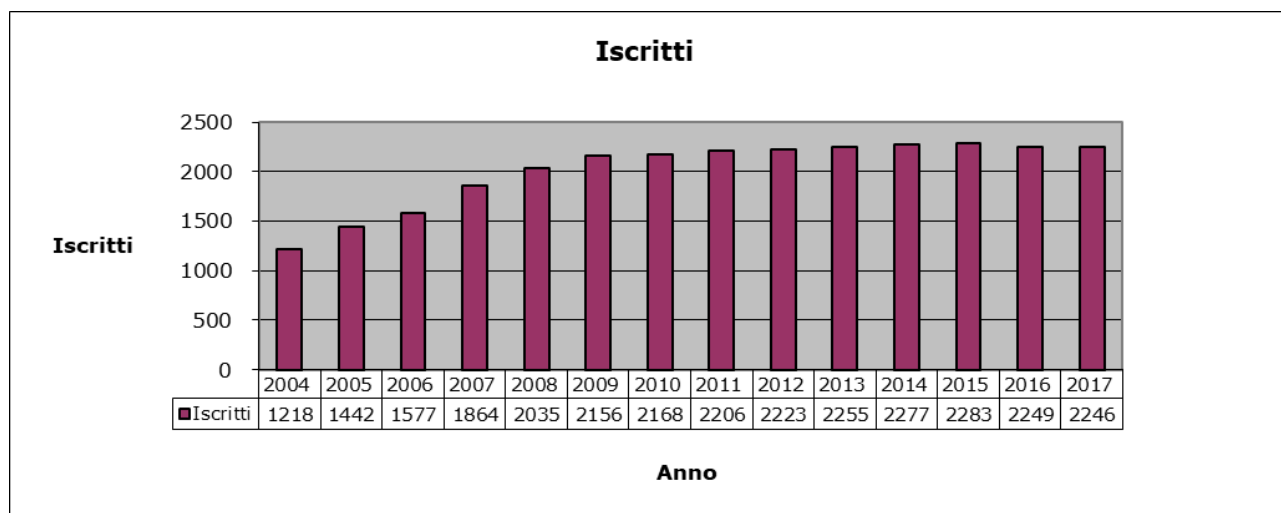
Segnaliamo che il bilancio chiuso al 31 dicembre 2017 evidenzia una variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni a favore dei soci di Euro 10.178.524 che, sommata al valore di patrimonio iniziale porta l'ammontare delle risorse disponibili ad un totale di Euro 135.803.157.

Questi i dati più significativi dell'esercizio 2017:

3.1.3 - Numero associati al Fondo

Alla data del 31/12/2017 il numero dei soci è pari a 2.246; nel corso dell'esercizio vi sono state 36 nuove adesioni, 20 prestazioni previdenziali, 15 riscatti di posizioni individuali e 4 trasferimenti in uscita. Sono state erogate 117 anticipazioni.

Nello schema successivo viene riportato l'andamento della Popolazione del Fondo dall'esercizio 2004 all'esercizio 2017:



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 2017 è stata pari al 3,21%, così come risulta da apposito certificato che verrà messo a disposizione di ciascun iscritto entro il mese di giugno 2018. Il tasso di rivalutazione ottenuto è ritenuto soddisfacente in relazione all'andamento del mercato.

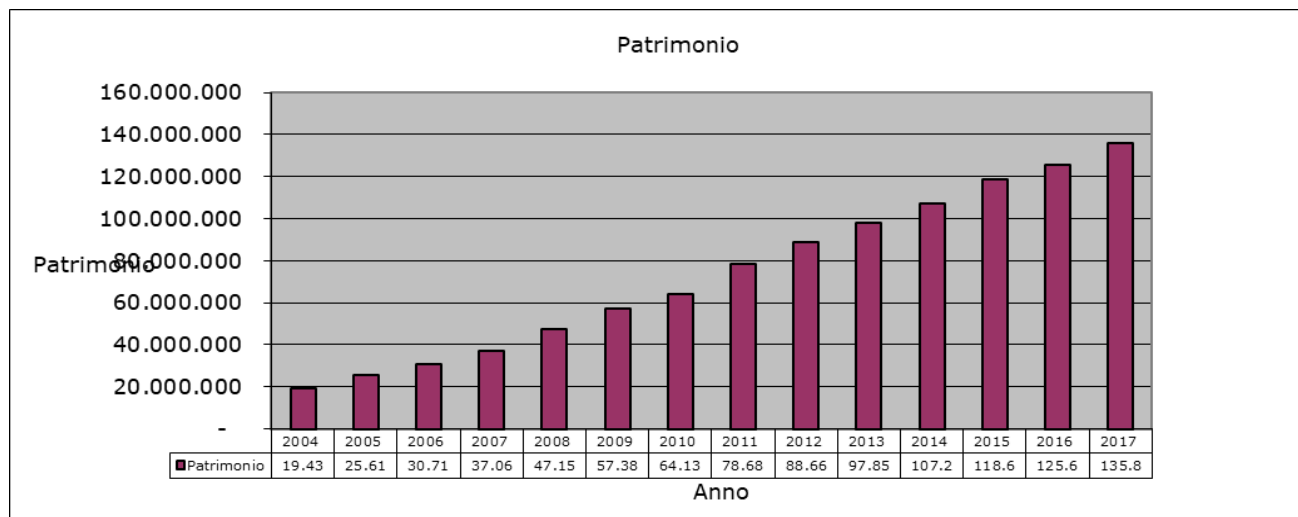
Si riporta per maggiore chiarezza l'evoluzione della gestione previdenziale nel corso dell'anno in esame suddividendola analiticamente per le singole voci di conto economico:

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE	SALDI
<i>Patrimonio iniziale al 01.01.17</i>	125.624.633
<i>Conferimenti contributi pensionistici</i>	10.692.369
<i>Trasferimenti in ingresso</i>	502.608
<i>Prelievi per liquidazioni e anticipazioni</i>	-2.000.742
<i>Trasformazioni in rendita</i>	-310.592
<i>Erogazioni in forma capitale</i>	-1.486.083
<i>Trasferimenti in uscita</i>	-834.435
<i>Imposta Sostitutiva</i>	-659.898
<i>Rivalutazione crediti gestione Previdenziale-finanziaria*</i>	4.275.297
Totale Patrimonio Finale	135.803.157

*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 2004 all'esercizio 2017:



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 899.310.

3.2 – STATO PATRIMONIALE

3.2.1 – Attività

20 – Investimenti in gestione

20 o) – Investimenti in prodotti assicurativi Euro 135.803.157

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 135.803.157 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 189.831

Tale posta rappresenta il saldo al 31 dicembre 2017 del conto corrente bancario n. 014 4199-2 aperto presso Unipol Banca, filiale Bologna 14.

40 – d) Altre attività della gestione amministrativa Euro 723.573

Tale posta è composta da:

- *Crediti verso Erario*

Euro 7.555

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

Euro 636.291

Tale voce rappresenta il credito nei confronti di UnipolSai Assicurazioni S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2017;

- *Crediti verso Gestori* Euro 1.497

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 18.230

Tale voce rappresenta il credito nei confronti dell'Azienda a copertura delle fatture Previnet Spa di competenza del II semestre 2017.

- *Altri Crediti* Euro 60.000

3.2.2 – Passività

10 – Passività della gestione previdenziale

10 – a) Debiti della gestione previdenziale Euro 219.495

Tale voce è così composta:

- *Debito verso Aderenti per riscatto totale posizione* Euro 43.892
- *Debito verso Aderenti per riscatto immediato posizione* Euro 58.883
- *Debito verso Aderenti per prestazioni previdenziali* Euro 6.572
- *Debito verso Erario per IRPEF* Euro 107.866
- *Debito verso aderenti per rendita* Euro 2.282

40 – Passività della gestione amministrativa

40 – b) Passività della gestione amministrativa Euro 32.771

Tale voce si compone di:

- *Fornitori* Euro 18.230

Tale voce rappresenta il debito nei confronti di Previnet S.p.A. per la gestione amministrativa e contabile del II semestre 2017;

- *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 7.487

40 – c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi

Euro 1.240

Tale voce rappresenta l'avanzo della gestione amministrativa.

50 – Debiti di imposta

Tale voce, pari a Euro 659.898, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2017.

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 10.178.524.

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 135.803.157.

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>	12.094.287
<i>Anticipazioni</i>	-2.000.742
<i>Trasferimenti e riscatti</i>	-834.435
<i>Trasformazioni in rendita</i>	-310.592
<i>Erogazioni in forma capitale</i>	-1.486.083
<i>Premi per Prestazioni Accessorie</i>	-899.310
<i>Totale</i>	6.563.125

10 a) - Contributi per le prestazioni

I contributi previdenziali di competenza dell'esercizio 2017 ammontano a complessivi Euro 10.692.369 così ripartiti:

Contributi Previdenza Integrativa	
<i>Aziende</i>	3.471.137
<i>Dipendenti</i>	1.969.624
<i>Prelievo dal TFR</i>	5.251.608
<i>Totale</i>	10.692.369

Altri contributi sono i seguenti:

Trasferimenti in ingresso	
<i>Polizza 154/642</i>	502.608
<i>Totale</i>	502.608

Contributi Accessori	
<i>Polizze Assicurative</i>	899.310
<i>Totale</i>	899.310

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 2.000.742.

10 c) Trasferimenti e riscatti

La voce complessiva di Euro 834.435 è così composta:

• Liquidazione posizioni per riscatto totale	Euro	124.889
• Liquidazione posizioni per riscatto parziale	Euro	93.495
• Liquidazione posizioni per riscatto immediato	Euro	405.681
• Trasferimento posizione individuale in uscita	Euro	210.370

10 d) Trasformazione in rendita

Tale voce riassume il totale delle trasformazioni in rendita avvenute nel 2017 per Euro 310.592.

10 e) Erogazioni in forma capitale

Tale voce riassume il totale dei disinvestimenti a titolo di liquidazione in forma capitale avvenuti nel 2017 per Euro 1.486.083.

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 899.310.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta

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

Euro 4.275.297

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 55.773

Tale voce rappresenta per Euro 54.522 il versamento effettuato dall'azienda a copertura dei costi di competenza dell'esercizio 2017 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 - 32.571

Tale voce rappresenta il costo delle fatture di competenza dell'esercizio 2017 per servizi amministrativi.

60 – c) Spese generali ed amministrative

Euro - 21.951

Tale voce accoglie il costo per il contributo annuale Covip per Euro 5.284, spese riferite alla polizza per la responsabilità civile per gli organi del fondo pensione per Euro 5.800, spese notarili per Euro 10.355 e spese per bolli per Euro 512.

60 – g) Oneri e proventi diversi **Euro - 11**

Tale voce accoglie il costo riferito alle sanzioni derivate dal tardivo pagamento di un F24.

60 – i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi

Euro - 1.240

Tale voce rappresenta l'avanzo amministrativo dell'esercizio 2017 rinviato alla copertura delle spese di gestione amministrativa dei futuri esercizi.

70 - Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva **Euro 10.838.422**

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 659.898, rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza 2017, ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
<i>Su disinvestimenti 2017</i>	23.607
<i>Su attivi al 31/12/2017</i>	636.291
<i>Totale</i>	659.898

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, 25 maggio 2018

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Saverio Bonavita