

**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E
DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA**

Codice Fiscale n. 97071160150

Iscrizione all'Albo n.1575

Via Pampuri, 13 - 20141 Milano

Tel. 02/5744.1

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA
GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2021**

Situazione del Fondo al 31 Dicembre 2021

Il "Fondo Pensione Dipendenti e Dirigenti del Gruppo Eurovita" (o anche "Fondo" nel prosieguo), denominazione assunta a far data 21 febbraio 2018 dalla precedente "Fondo Pensione dei Dipendenti e Dirigenti del gruppo Ergo Italia" è un'associazione non riconosciuta senza fini di lucro per assicurare ai dipendenti e dirigenti del gruppo assicurativo Eurovita un trattamento pensionistico complementare, come stabilito dagli accordi nazionali.

La necessità di dare una adeguata tutela agli interessi previdenziali dei lavoratori iscritti al Fondo accompagnata all'esigenza di assicurare un rendimento garantito, ha fatto sì che il Fondo, già dalla sua costituzione, abbia deciso di investire tutti i contributi periodicamente raccolti attraverso una gestione assicurativa di Ramo I, stipulando apposite convenzioni con Eurovita S.p.A.

Il Fondo Pensione è stato iscritto all'Albo dei Fondi pensione – I Sezione Speciale – Fondi Pensione Preesistenti – tenuto presso la Commissione di Vigilanza al n. 1575.

Al 31 dicembre 2021 risultavano nel Fondo **459** iscritti, dato in crescita rispetto alla fine del precedente esercizio quando gli iscritti erano 438 (442 inclusi 4 nuovi aderenti con posizione nulla).

I conferimenti in contributi pensionistici complessivamente raccolti nel 2021 ammontavano a **€ 1.695.177** di cui € 1.320.762 relativi al comparto dipendenti (cui vanno aggiunti versamenti di TFR pregresso per € 59.704), e € 374.415 al comparto dirigenti, mentre il comparto ex-Roma incorporato è chiuso a nuove contribuzioni.

Considerati altresì anticipazioni, trasferimenti in entrata e uscita, riscatti ed erogazioni a vario titolo, i saldi complessivi destinati agli investimenti ed effettivamente investiti risultavano pari a **€ 509.323** di cui € 757.669 relativi al comparto dipendenti, € 298.366 al comparto dirigenti e € -546.712 relativi al comparto ex-Roma.

L'attivo netto del Fondo al 31 dicembre 2021 incrementato altresì del rendimento ottenuto dalla gestione, destinato alle prestazioni risulta pari a **€ 30.038.831**, di cui € 20.701.771 relativi al comparto dipendenti, € 2.934.861 al comparto dirigenti e € 6.402.199 al Comparto incorporato "ex-Roma".

Si fa presente che a partire dal corrente esercizio la rappresentazione del patrimonio finale è al netto dell'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio.

Descrizione della politica di gestione seguita e valutazione delle performance realizzate

Il Fondo si è posto come obiettivo la rivalutazione del capitale investito nel medio – lungo periodo.

La politica di investimento ed i rischi connessi alla partecipazione al Fondo, bassi essendo la gestione del patrimonio del Fondo attuata attraverso convenzioni vita di Ramo I, garantiscono la restituzione del capitale ed un rendimento minimo annuo garantito.

In particolare, l'investimento del Fondo è collegato alla redditività offerta dalla gestione separata denominata "Eurovita Nuovo Secolo" – nuova denominazione che dal 1° gennaio 2019 ha sostituito la precedente "Ergo Previdenza Nuovo Secolo". Nel corso del 2021 la gestione ha ottenuto un rendimento complessivo da retrocedere agli aderenti che, al netto delle imposte, porta ad una rivalutazione della posizione del **2,57%**, in leggero calo rispetto al 2020 (2,69%).

Il rendimento è identico per i comparti Dipendenti e Dirigenti del Fondo.

Di seguito si riportano i rendimenti retrocessi agli aderenti dalla Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo, al netto delle imposte e dei costi di gestione indiretti, negli ultimi 5 anni:

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
3,67%	2,90%	3,25%	2,83%	2,81%	2,69%	2,57%

Il comparto ex-Roma è rimasto collegato alla redditività offerta dalla gestione separata denominata "Primariv".

Nel corso del 2021 la gestione ha ottenuto un rendimento complessivo da retrocedere agli aderenti che, al netto delle imposte, risulta pari al **2,69%**. Pertanto la rivalutazione finanziaria è stata pari al **4,00%** uguale al tasso minimo garantito.

Si è in precedenza sottolineato come il Fondo persegua i propri scopi statutari attraverso il conferimento del mandato di gestione dei comparti del Fondo ad Eurovita S.p.A. stante la stipula delle convenzioni assicurative n. 1017 e n. 6515056 e n.101 relativamente al comparto ex-Roma.

Si fornisce di seguito il dettaglio delle stesse:

- 1) Convenzione n. 1017 destinata al comparto Dipendenti, stipulata con Eurovita S.p.A., si prefigge di conseguire fini esclusivamente previdenziali a favore degli iscritti, inquadrati come Impiegati e Funzionari, mediante la stipula di assicurazioni con tariffa di tipo "Mista a premi unici puri ricorrenti", con opzione di conversione in rendita a scadenza. La contribuzione è a carico dell'azienda e dell'aderente e sono inoltre previsti versamenti provenienti da quote di Trattamento di Fine Rapporto.
- 2) Convenzione n. 6515056 destinata al comparto Dirigenti, stipulata con Eurovita S.p.A., si prefigge di conseguire fini esclusivamente previdenziali a favore degli iscritti, inquadrati come Dirigenti, mediante la stipula di assicurazioni con tariffa di tipo "Mista a premi unici puri ricorrenti", con opzione di conversione in rendita a scadenza. La contribuzione è a carico dell'azienda e dell'aderente e sono inoltre previsti versamenti provenienti da quote di Trattamento di Fine Rapporto.
- 3) Convenzione n. 101 sottostante il comparto ex-Roma, stipulata originariamente con Eurovita Assicurazioni S.p.A. acquisita da Eurovita S.p.A. nel 2017, si prefigge di conseguire fini esclusivamente previdenziali a favore degli iscritti, ex Dipendenti e Dirigenti di Eurovita Assicurazioni S.p.A., mediante la stipula di assicurazioni rivalutabili nella forma tecnica di rendita differita a premi unici puri ricorrenti con contro-assicurazione a tasso tecnico del 4% con impiego, nel periodo di pagamento della rendita, della tavola demografica distinta per sesso SI M-F PS 1971 proiettata e selezionata (fonte ISTAT). Al raggiungimento dell'età pensionabile, la rendita vitalizia rivalutata verrà erogata a favore dell'iscritto al fondo e continuerà a rivalutarsi secondo le medesime modalità previste nella fase di differimento/accumulo. La contribuzione è cessata.

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 e per tipologia di comparto:

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2021	28.862.956
Conferimenti contributi pensionistici	1.695.177
Trasferimenti in ingresso	125.060
TFR Progresso	59.704
Prelievi per liquidazioni ed anticipazioni	-1.155.658
Trasferimenti in uscita	-162.230
Erogazioni in forma capitale	-52.730
Imposta Sostitutiva	-137.440
Risultato della gestione finanziaria indiretta	803.992
Totale Patrimonio Finale	30.038.831

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE Convenzione 1017 - Comparto Dipendenti	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2021	19.503.301
Conferimenti contributi pensionistici	1.320.762
Trasferimenti in ingresso	9.865
TFR Progresso	59.704
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-419.260
Trasferimenti in uscita	-160.672
Erogazioni in forma capitale	-52.730
Imposta Sostitutiva	-87.188
Risultato della gestione finanziaria indiretta	527.989
Totale Patrimonio Finale	20.701.771

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE Convenzione 6515056 - Comparto Dirigenti	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2021	2.577.231
Conferimenti contributi pensionistici	374.415
Trasferimenti in ingresso	115.195
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-191.244
Trasferimenti in uscita	-
Erogazioni in forma capitale	-
Imposta Sostitutiva	-11.553
Risultato della gestione finanziaria indiretta	70.817
Totale Patrimonio Finale	2.934.861

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE Convenzione 0000101 - Comparto Ex-Roma	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2021	6.782.424
Conferimenti contributi pensionistici	-
Trasferimenti in ingresso	-
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-545.154
Trasferimenti in uscita	-1.558
Erogazioni in forma capitale	-
Imposta Sostitutiva	-38.699
Risultato della gestione finanziaria indiretta	205.186
Totale Patrimonio Finale	6.402.199

Dal mese di ottobre 2021 il Fondo possiede una partecipazione della società Mefop S.p.A., con la quale ha stipulato un contratto di erogazione di servizi di consulenza in materia di previdenza complementare.

La quota di partecipazione acquisita a titolo gratuito è pari allo 0,45% del capitale sociale di Mefop, rappresentata da 900 azioni, per un valore complessivo nominale di 468,00 euro.

La società Mefop è stata fondata nel 1999 dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF), che ne detiene la maggioranza assoluta delle azioni, e ha come scopo di favorire lo sviluppo dei fondi pensione attraverso attività di promozione e formazione e attraverso l'individuazione e costruzione di modelli di riferimento per la valutazione finanziaria e per il monitoraggio del portafoglio dei fondi.

Queste partecipazioni acquisite a titolo gratuito, secondo quanto stabilito dallo statuto della società ed in forza di un'apposita convenzione stipulata con il MEF, possono essere trasferite ad altri Fondi esclusivamente a titolo gratuito.

Tenuto conto della richiamata gratuità sia in sede di acquisizione che di trasferimento, Covip ha ritenuto che il Fondo indichi le suddette partecipazioni unicamente nella nota integrativa.

Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale

Con riferimento al versamento dei contributi, tutti i contributi sono affluiti con regolarità sul conto corrente separato (Codice IBAN: IT 97 D 02008 05351 0000300 71430), intestato al Fondo Pensione ed aperto presso l'istituto bancario Unicredit.

Valutazione dell'andamento della gestione amministrativa

È stata rinnovata sempre con la Società Previnet S.p.A. di Mogliano Veneto (TV), Società specializzata nella gestione amministrativa dei Fondi Pensione, l'apposita convenzione stipulata per la gestione amministrativa e contabile del Fondo, il cui onere è posto a carico delle aziende del Gruppo Eurovita.

Si segnala che il contratto di service è attualmente in fase di adeguamento, con la stesura di nuovo relativo Manuale Operativo a descrivere le attività e i flussi informativi.

Con riferimento agli oneri fiscali, si segnala che il calcolo dell'imposta sostitutiva ha determinato un importo di complessivi **€ 137.440**, di cui € 87.188 relativi al comparto dipendenti, € 11.553 al comparto dirigenti e € 38.699 relativi al comparto ex-Roma.

Operazioni in conflitto di interessi

Si evidenzia che sussistono situazioni di conflitto di interesse in quanto il Fondo ha affidato la gestione del proprio patrimonio alla Compagnia di assicurazione Eurovita S.p.A., Società facente parte del Gruppo Eurovita, datore di lavoro degli iscritti al Fondo. In considerazione, tuttavia, delle modalità di gestione, dei risultati ottenuti e della natura stessa del Fondo, tale

conflitto di interesse non ha prodotto danno alcuno nei confronti degli iscritti traducendosi, al contrario, in elementi di maggiore efficienza e risparmio di costi.

FATTI DI RILIEVO DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO 2021

E' stato completato il processo di migrazione dei dati della convenzione n.101 verso Previnet S.p.A. ai fini della gestione assicurativa della convenzione da parte dell'outsourcer, per conto della compagnia assicurativa, come già in essere per le convenzioni n.1017 e n.615056. Ciò ha permesso l'apertura di un'area riservata dedicata anche per i Soci del comparto ex-Roma, i quali, a conclusione del processo di migrazione, hanno ricevuto le credenziali per potervi accedere e consultare la propria posizione in tempo reale.

In data 16 marzo 2022 è stato stipulato con la Previnet S.p.A. un contratto per gli sviluppi tecnologici necessari ad ottemperare alle istruzioni della COVIP in materia di trasparenza, di cui alla deliberazione del 22 dicembre 2020, con scadenza 30 giugno 2022. Le spese saranno integralmente a carico dell'Impresa promotrice a norma di Statuto. In particolare gli sviluppi contemplano, l'attivazione di una nuova area riservata con funzionalità consultative e dispositive, oltre che un simulatore di prestazione pensionistica evoluto con possibilità di proiezione personalizzata e, in materia di sicurezza e accesso, un sistema di autenticazione a due fattori.

Si sono regolarmente svolte le elezioni programmate nei giorni 16 e 17 marzo 2022 per il rinnovo delle cariche di Amministratori e Sindaci di rappresentanza dei lavoratori per il triennio 2022-2024. I tre Consiglieri di Amministrazione eletti dagli Aderenti sono i Sig.ri **Umberto Cigolini**, **Andrea De Ghetto** e **Andrea Facci**. Primo dei non eletti il Signor Sergio Sandro, che rileva nell'eventualità di necessità di subentro ad uno degli Amministratori eletti in rappresentanza degli Aderenti. I due componenti del Collegio dei Sindaci eletti dagli Aderenti sono Signori **Federico Carducci** (Sindaco effettivo) e **Carlo Musante** (Sindaco supplente). Alla data di scrittura della presente relazione, si rimane in attesa della designazione di Amministratori e Sindaci di espressione datoriale.

In ottemperanza alla deliberazione COVIP del 19 maggio 2021, sono state apportate dal Consiglio di Amministrazione le modifiche statutarie necessarie per l'adeguamento dello Statuto del Fondo allo Schema predisposto dalla COVIP per i fondi pensione negoziali, aggiornato a seguito delle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341. Il Consiglio ha tuttavia optato per il mantenimento di alcune disposizioni strutturali già presenti nel proprio ordinamento, che sono state giustificate al regolatore COVIP. Le modifiche hanno avuto efficacia a partire dal 31 marzo 2022.

Il nuovo Statuto è pubblicato sul sito del Fondo Pensione.

EVOLUZIONE DELLA GESTIONE

In data 8 marzo 2022 è pervenuta disdetta al Fondo Pensione, via PEC, e via raccomandata, della convenzione assicurativa attualmente in essere con la compagnia Eurovita S.p.A., impresa promotrice del Fondo Pensione aziendale e datore di lavoro dei lavoratori/lavoratrici iscritti.

La disdetta medesima conteneva contestualmente proposta di rinnovo della convenzione per la durata di un anno, a condizioni variate per quanto riguarda il solo minimo garantito, che scende dall'1% allo 0% ad evento sui nuovi versamenti, in considerazione del mutato scenario economico. Il Consiglio di Amministrazione, avendo valutato che le nuove condizioni offerte sono in linea con le prescrizioni del CCNL applicabili agli Aderenti in possesso dei requisiti di partecipazione, nonché con le previsioni del Contratto Integrativo Aziendale del 10 luglio 2017, ha deliberato di procedere con l'accettazione delle nuove condizioni offerte che entreranno in vigore dal prossimo 18 giugno.

Milano, 11 aprile 2022

Il Presidente del Fondo Pensione

Mariangela Mantovani

