

RELAZIONE BILANCIO 2020

Evoluzione del quadro normativo.

Nel corso del 2020 sono stati approvati alcuni provvedimenti amministrativi necessari per dare operatività ad aspetti di rilievo del sistema di previdenza complementare, introdotti dal D.Lgs 147/2018 in attuazione di specifica Direttiva Comunitaria.

In particolare,

- In data 29.7.2020, la Covip ha varato la Deliberazione avente ad oggetto "Direttive alla forme pensionistiche complementari in merito alle 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";
- In data 4.9.2020 è stato pubblicato in G.U. il Decreto del Ministero del lavoro e delle politiche sociali n 108 del 11.6.2020 avente ad oggetto "Regolamento in materia di requisiti di professionalità e di onorabilità, di cause di sospensione dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso le forme pensionistiche complementari, ai sensi dell'articolo 5-sexies del decreto legislativo 5 dicembre 2005 n. 252, come introdotto dal decreto legislativo 13 dicembre 2018 n. 147";
- In data 22.12.2020, la Covip ha varato due Deliberazioni aventi ad oggetto, rispettivamente, "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza" e "Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari".

Per quanto concerne la Deliberazione Covip del 29.7.2020, che richiede alle forme di previdenza complementare interventi organizzativi ed adempimenti documentali, il Consiglio di Amministrazione del Fondo vi ha dato attuazione - per la parte da assolvere entro dicembre 2020 - nella riunione del 10.12.2020. In detta riunione si è provveduto ad istituire, come prescritto dalla citata Deliberazione, la carica di Direttore generale, con contestuale caducazione del ruolo di Responsabile del Fondo, e ad attivare le Funzioni Gestione dei rischi e Revisione interna nonché ad

ide X

attribuire la titolarità di dette cariche e Funzioni ai componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio revisori sottoindicati:

- Direttore Generale : Dr. Mario Allosia,
- Titolare Gestione dei Rischi : Dr. Ezio Romanò,
- Titolare Revisione interna : Avv. Maurizio Castaldo e Dr. Roberto Balocchi.

Gli altri adempimenti previsti dalla Deliberazione , riguardanti, in particolare, la predisposizione dei documenti su Sistema di Governo, Valutazione interna del rischio, Politica di revisione interna , Politica di Gestione dei rischi e Politica di Investimento , sono stati approvati dal Consiglio di Amministrazione nella riunione tenutasi in data 29.3.2021.

Quanto poi al Decreto ministeriale 108/2020 , essendo da subito operativo per la carica di Direttore Generale e per i Titolari delle funzioni Revisione interna e Gestione dei rischi , il Consiglio di Amministrazione ne ha doverosamente tenuto conto per le determinazioni assunte nella citata riunione del 10.12.2020.

Per quanto concerne , invece, i Consiglieri ed i Revisori , la valutazione della sussistenza dei prescritti requisiti verrà effettuata in occasione del prossimo rinnovo , in quanto , per espresso disposto del citato Decreto, i componenti degli organi di amministrazione e controllo in carica alla data di entrata in vigore del provvedimento restano confermati fino al termine del mandato residuo.

Infine , per quanto attiene alle Deliberazioni del 22.12.2020 , i relativi adempimenti riguardanti, in particolare , le versioni aggiornate della Nota informativa , della Comunicazione agli iscritti e della Domanda di adesione nonché l'introduzione del Sito web/area pubblica del Fondo sono in corso di svolgimento.

Rinnovo Convenzione Assicurativa

Nella seconda metà del 2020 UnipolSai ha espresso al Fondo la propria disponibilità al rinnovo della Convenzione sottoscritta nel 2006 ed in scadenza a gennaio 2021 , condizionandolo alla necessità di modificare alcuni aspetti non più compatibili con la situazione da tempo determinatasi sui mercati finanziari e con le conseguenti stringenti direttive imposte da IVASS.

A seguito di quanto sopra , si è avviato un confronto con UnipolSai , incentrato nella ricerca di soluzioni in grado di conciliare l'esigenza di cui al precedente capoverso, con gli obiettivi del Fondo , tesi , da un lato, a salvaguardare le condizioni pregresse sui montanti maturati da ogni iscritto fino alla data di scadenza della Convenzione del 2006 - non recuperabili con altri interlocutori - e , dall'altro , a minimizzare l'impatto sui versamenti futuri.



Le definizioni raggiunte e contenute nella Convenzione rinnovata - di durata triennale e decorrenza posticipata al 1.3.2021, a seguito di proroga, concordemente stabilita fino al 28.2.2021, della precedente Convenzione - rappresentano una soluzione coerente con i suddetti obiettivi, essendosi convenuto, a fronte di una rimodulazione della clausola di retrocessione:

- la conferma dei rendimenti minimi, delle tavole demografiche e dei coefficienti di conversione delle rendite ed i relativi oneri sui montanti ante 1.3.2021;
- la riduzione degli oneri di caricamento sia sui contributi non da tfr che sui contributi da Tfr a partire dal 1.3.2021;

Inoltre, in sede di rinnovo è stato altresì possibile ottenere l'introduzione di una nuova opzione di rendita: la rendita LTC per venire incontro alle situazioni di non autosufficienza.

Principali dati statistici

L'annuale documento della Covip riguardante i principali dati statistici della previdenza complementare a livello nazionale, evidenzia, alla data del 31.12.2020 i seguenti elementi di rilievo:

- Le posizioni in essere presso forme pensionistiche complementari fanno registrare una crescita di 236.000 unità, portando complessivamente gli iscritti a 9.353milioni, di cui 3.261 milioni risultano iscritti a Fondi negoziali e 648.000 ai Fondi negoziali preesistenti. Il resto delle adesioni riguarda i Fondi aperti e i Piani individuali di previdenza;
- Il patrimonio accumulato dai Fondi Pensione ha raggiunto l'importo di 196 miliardi di euro;
- I risultati 2020 delle linee espone all'andamento dei mercati finanziari sono risultati positivi (3,1% i Fondi negoziali, e 2,9% i fondi aperti); per le gestioni separate, che contabilizzano le attività a costo storico, il risultato è stato pari al 1,4%.

Prendendo in considerazione un arco temporale significativo (2011-2020) si registra un rendimento medio composto, da inizio 2011 a fine 2020, pari al 3,6% per i fondi negoziali, al 3,7% per i fondi aperti, 3,3% per i Piani individuali di previdenza, al 2,4% per i fondi con risorse in polizze a capitalizzazione in regime di Gestione Separata. Nello stesso periodo il TFR si è rivalutato del 1,8%.

Le attività in applicazione delle disposizioni COVIP

Dopo l'esposizione degli aspetti rilevanti sul piano generale, si dà conto delle attività annualmente richieste da Covip, assolve nei modi e termini stabiliti dalla norme in materia.

In particolare, si è provveduto:

- Al versamento del contributo di Vigilanza ex Deliberazione del 23.3.2017;
- All'aggiornamento della Nota Informativa ex Deliberazione del 29.5.2008;

- All'invio a Covip dei documenti relativi al Bilancio 2019 ex Disposizione del 16.3.2005;
- All'invio a Covip dello schema di comunicazione annuale agli iscritti ex Deliberazione del 22.7.2010;
- Alla stesura del Documento sulla politica di Investimento ex Deliberazione del 16.3.2012;
- Alla raccolta ed invio, a cadenza trimestrale, delle informazioni di cui al Manuale delle segnalazioni statistiche ex circolare n.250 del 11.1.2013 e successivi aggiornamenti.

Dati di rilievo dell'esercizio 2020

I dati più significativi del consuntivo 2020 del ns Fondo sono quelli sotto riportati:

- La riserva matematica, espressa al netto dell'imposta sostitutiva, ammonta al 31.12.2020 a € 84.518.215.
- La contribuzione aziendale e dei dirigenti complessivamente acquisita e versata a UnipolSai, incluso il Tfr destinato al Fondo, si cifra in € 6.987.801.
- L'importo proveniente da Trasferimenti in entrata, acquisito da UnipolSai, si cifra in € 640.122.
- I costi di gestione sono stati quantificati in complessivi € 84.278, di cui € 83.068 per oneri di caricamento sui contributi e € 1.210 per commissioni sui trasferimenti in entrata.
- Le erogazioni lorde si cifrano in Euro: 3.356.357, a cui vanno aggiunti € 27.375 per trasferimenti in uscita.
- L'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2020, versata all'Agenzia delle Entrate in data 15.2.2021 ammonta a € 399.180 per le posizioni in essere al 31.12.2020 e a € 8.297 per le posizioni cessate in corso d'anno.
- La gestione separata a capitalizzazione di UnipolSai denominata "Progetto Previdenza", in cui confluiscono i contributi dell'azienda e dei dirigenti, ha realizzato nell'esercizio 2020 un rendimento del 3,13%. Pertanto, in base alla Convenzione in vigore dal corrente anno, alla ricorrenza del 31.12.2021, verrà riconosciuta sul montante maturato da ciascun iscritto la rivalutazione del 2,53%, ferma rimanendo, per i montanti maturati fino al 28.2.2021, l'applicazione dei rendimenti minimi garantiti vigenti tempo per tempo, laddove superiori alla rivalutazione precedentemente indicata.
- Il rendimento medio realizzato dal Progetto Previdenza nel periodo 2011-2020 risulta pari al 3,10%.

Al 31.12.2020 sono iscritti al Fondo n. 413 dirigenti così distribuiti: 297 dirigenti in servizio, di cui 24 appartenenti a Wartsila SpA e 116 dirigenti usciti dalle aziende di appartenenza per pensionamento o altre cause, che hanno mantenuto la posizione nel Fondo, di cui 14 di Warstsila Spa.



FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I DIRIGENTI DELLA SOCIETÀ
FINCANTIERI
Cantieri Navali Italiani S.p.A.

IL PRESIDENTE
