

**CASSA DI PREVIDENZA – FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA’
DEL GRUPPO AVIVA IN ITALIA**

Iscritto al N. 1395 dell’Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

BILANCIO D’ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2020

Via Scarsellini 14 – 20161 Milano

**CASSA DI PREVIDENZA – FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA’
DEL GRUPPO AVIVA IN ITALIA**

Iscritto al N. 1395 dell’Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

Organi del Fondo:

Consiglio di Amministrazione

Presidente Paolo Antonio Fasolin

**Consiglieri Antonio Mussari
Marco Galli
Natalia Di Grigoli**

Collegio dei Revisori

**Revisori effettivi Maria Cristina Ramenzoni (Presidente)
Silvia Molino**

**Stefano Colao (Supplente)
Alessandro Giaquinto (Supplente)**

CASSA DI PREVIDENZA – FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA’ DEL GRUPPO AVIVA IN ITALIA

Iscritto al N. 1395 dell’Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

Viale Scarsellini, 14 – 20161 MILANO
c.f. 97080340157

Indice

1 – STATO PATRIMONIALE

2 – CONTO ECONOMICO

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - INFORMAZIONI GENERALI

3.1.1 - Premessa

3.1.2 - Criteri di valutazione

3.1.3 - Numero associati al Fondo

3.1.4 - Valutazione dell’andamento della gestione previdenziale-finanziaria

3.2 - STATO PATRIMONIALE

3.2.1 - Attività

3.2.2 - Passività

3.3 - CONTO ECONOMICO

Via Scarsellini 14 – 20161 MILANO

1 – STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO		31/12/2020	31/12/2019
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	40.673.167	38.476.442
	20-a) Depositi bancari	-	-
	20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
	20-d) Titoli di debito quotati	-	-
	20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
	20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
	20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
	20-h) Quote di O.I.C.R.	-	-
	20-i) Opzioni acquistate	-	-
	20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
	20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	40.673.167	38.476.442
	20-p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
	20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	604.120	579.206
	40-a) Cassa e depositi bancari	397.586	330.582
	40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	206.534	248.624
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		41.277.287	39.055.648

1 – STATO PATRIMONIALE

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO		31/12/2020	31/12/2019
10	Passivita' della gestione previdenziale	268.412	146.579
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	268.412	146.579
20	Passivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-b) Opzioni emesse	-	-
	20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
	20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	129.172	230.053
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	129.172	230.053
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50	Debiti di imposta	206.536	202.574
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		604.120	579.206
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	40.673.167	38.476.442
CONTI D'ORDINE		-	-

2 – CONTO ECONOMICO

	31/12/2020	31/12/2019
10 Saldo della gestione previdenziale	1.430.265	1.432.591
10-a) Contributi per le prestazioni	3.520.276	3.563.605
10-b) Anticipazioni	-826.022	-1.085.830
10-c) Trasferimenti e riscatti	-843.621	-916.556
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-64.041
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-353.962	-
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-66.406	-64.587
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	972.996	1.617.776
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	972.996	1.617.776
30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	972.996	1.617.776
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	-	-
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-
60-c) Spese generali ed amministrative	-	-
60-d) Spese per il personale	-	-
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-	-
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	2.403.261	3.050.367
80 Imposta sostitutiva	-206.536	-202.574
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	2.196.725	2.847.793

3 – NOTA INTEGRATIVA

INFORMAZIONI GENERALI

Premessa

Il presente bilancio, redatto in osservanza al principio di chiarezza, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'andamento dell'esercizio del Fondo, ed è composto, in osservanza alle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, dai seguenti documenti:

1. Stato Patrimoniale
2. Conto Economico
3. Nota Integrativa.

In tema di redazione del bilancio di esercizio il Fondo si è conformato 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". Conseguentemente anche gli schemi di bilancio sono stati adattati a quanto previsto dalla normativa precedentemente indicata.

Caratteristiche strutturali

Il Fondo Pensione dei dipendenti delle società del Gruppo Aviva in Italia è stato istituito in data 8 giugno 1989 con lo scopo di gestire e garantire trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale, in ottemperanza a quanto disposto dal D.Lgs 252/05 e successive modificazioni ed integrazioni.

Sono iscritti al Fondo tutti i dipendenti delle Società del gruppo Aviva il cui contratto di lavoro sia regolato dai CCNL per i Dipendenti delle Imprese Assicuratrici, non iscritti ad altro Fondo Pensione, che manifestino la volontà di aderire al Fondo Pensione esprimendo per iscritto la loro volontà con le modalità e i termini contemplati dai relativi accordi di lavoro.

I dipendenti delle Società del Gruppo Aviva con contratto di lavoro regolato dai CCNL delle Imprese Assicuratrici e già iscritti ad altre forme pensionistiche di cui D.lgs. n. 252/05, i quali richiedano l'iscrizione al Fondo Pensione anche trasferendo la posizione pensionistica maturata presso le forme pensionistiche complementari di cui al D.lgs. 124/93 di provenienza.

I dipendenti già in forza presso le Società del Gruppo Aviva con contratto di lavoro regolato dai CCNL delle Imprese Assicuratrici e già iscritti ad altre forme pensionistiche di cui D.lgs. n. 252/05, i quali richiedano l'iscrizione al Fondo Pensione anche trasferendo la posizione pensionistica maturata presso il fondo o la polizza previdenziale di provenienza.

I dipendenti già in forza presso le Società del Gruppo Aviva che conferiscono il TFR ai sensi dell'art. 8, comma 7, del D.lgs. 252/05 con modalità tacite.

Principi contabili e criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2020 è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività sociale.

In particolare i criteri di valutazione, non modificati rispetto all'esercizio precedente, sono quelli previsti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ed integrati, ove non disposto altrimenti, con quelli previsti dall'art. 2426 del codice civile.

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma. Al fine di fornire una più immediata percezione della composizione degli investimenti, per le operazioni di compravendita di strumenti finanziari, le voci del bilancio sono redatte prendendo a riferimento il momento della contrattazione e non quello del regolamento. Conseguentemente le voci del bilancio relative agli investimenti in strumenti finanziari sono redatte includendovi le operazioni negoziate ma non ancora regolate, utilizzando quale contropartita le voci residuali "Altre attività/passività della gestione finanziaria".

L'investimento assicurativo è iscritto al valore comunicato dalla Compagnia Assicurativa, al netto dell'imposta sostitutiva a carico degli iscritti.

Le imposte del Fondo sono iscritte in conto economico alla voce "80 - Imposta sostitutiva" e in stato patrimoniale nella voce "50 - Debiti d'imposta" o nella voce "50 - Crediti d'imposta".

Le imposte sono calcolate nella misura prevista dalle norme vigenti sull'incremento (che comporta un debito d'imposta) o decremento (che genera un credito di imposta) del valore del patrimonio dell'esercizio.

I ratei ed i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica temporale.

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale in quanto ritenuto coincidente con quello di esigibilità.

I debiti sono iscritti al nominale.

Gli oneri ed i proventi diversi dai contributi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento.

* * *

Esaurita questa breve premessa passiamo all'esame dell'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. 301002, stipulata con la Compagnia Aviva S.p.A., in cui sono stati versati i contributi sistematicamente raccolti dal Fondo.

A tal fine segnaliamo che il bilancio chiuso al 31 dicembre 2020 evidenzia una variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni di € 2.196.725 che, sommato al valore di patrimonio iniziale, porta l'ammontare delle risorse disponibili ad un totale di € 40.673.167.

Questi i dati più significativi dell'esercizio 2020:

Numero associati al fondo

Alla data del 31/12/2020 il numero dei soci è pari a 608; nel corso dell'esercizio vi sono state 28 nuove adesioni, si sono avuti 28 riscatti di posizioni individuali, 2 prestazione previdenziale e 10 trasferimenti verso altri Fondi.

Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale - assicurativa

Si è in precedenza sottolineato come il Fondo persegua i propri scopi statutari attraverso la stipula con Aviva S.p.A. della convenzione assicurativa n. 301002. Si fornisce di seguito il dettaglio della stessa:

- 1) Polizza Collettiva n. 301002: stipulata con la Compagnia Aviva 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° della tabella "Allegato A" al Decreto Legislativo 174/95). La contribuzione è a carico dell'azienda e dell'aderente.

* * *

Il rendimento conseguito dalla Compagnia delegataria nella gestione dei Fondi per l'anno 2020 è stato pari al 3,67% attestandosi, anche per l'esercizio in chiusura, nei segmenti medio alti del mercato assicurativo.

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 - ASSICURATIVA	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.20	38.476.442
Conferimenti contributi pensionistici	3.327.307
Trasferimenti in ingresso	126.563
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-1.705.552
Trasferimenti in uscita	-318.053
Trasformazioni in rendita	-
Imposta Sostitutiva	-206.536
Rivalutazione crediti gestione previdenziale - assicurativa	972.996
Totale Patrimonio Finale	40.673.167

3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Attività

20 – Investimenti in gestione **€ 40.673.167**

o) Investimenti in prodotti assicurativi **€ 40.673.167**

Tale voce è così composta:

- **Riserva Matematica al 31/12/2020:** 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 della Compagnia Aviva S.p.A, come appare anche nello Stato Patrimoniale allegato alla presente Relazione.

40 – Attività della gestione amministrativa **€ 604.120**

a) Cassa e depositi bancari **€ 397.586**

Tale posta rappresenta il saldo del conto corrente bancario n. 000028681193 aperto presso Intesa Sanpaolo S.p.A. di Milano (per € 398.318) e da debiti (per € 732) verso la banca per le competenze del IV trimestre 2020.

d) Altre attività della gestione amministrativa **€ 206.534**

La voce è composta per € 205.784 dal credito verso Aviva S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2020, per € 750 dal credito verso Aviva S.p.A. per contributi da rimborsare.

Passività

10 – Passività della gestione previdenziale **€ 268.412**

a) Debiti della gestione previdenziale **€ 268.412**

La voce accoglie il debito verso fondo pensione per trasferimenti in uscita per € 35.758, il debito verso erario per ritenute su redditi da capitale per € 4.263, il debito per trasferimenti da riconciliare in ingresso per € 90.761, il debito per contributi da rimborsare per € 1.473, il debito per contributi da riconciliare per € 7.610 e debiti verso aderenti per pagamenti ritornati per € 128.547.

40 – Passività della gestione amministrativa **€ 129.172**

b) Altre passività della gestione amministrativa **€ 129.172**

La voce si compone per € 127.368 del debito verso Aviva S.p.A. per i contributi incassati nel mese di dicembre 2020 e per € 1.804 per le coperture accessorie incassate nell'esercizio.

50 – Debiti di imposta**€ 206.536**

Tale voce rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza 2020 pagata a febbraio 2021; nel dettaglio:

Debito per Imposta Sostitutiva	
Debito su disinvestimenti 2020	3.362
Debito di Gestione 2020	203.174
Totale a debito per il 2020	206.536

100 – Attivo netto destinato alle prestazioni**€ 40.673.167**

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 € 2.196.725.

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 € 40.673.167.

3.2 Informazioni sul Conto Economico

10 – Saldo della gestione previdenziale € 1.430.265

La voce fa riferimento alla somma dei contributi previdenziali, dei trasferimenti in ingresso al netto delle anticipazioni, delle liquidazioni delle prestazioni e dei trasferimenti in uscita della collettiva n. 301002.

Essa è così composta:

a) Contributi per le prestazioni € 3.520.276

La voce si articola come segue:

Descrizione	Importo
Contributi	3.327.307
Trasferimento posizioni individuali in ingresso	126.563
Contributi per coperture accessorie	66.406
Totale	3.520.276

I contributi previdenziali riconciliati nell'esercizio 2020 sono così ripartiti:

Contributi 2020 – Previdenza	
A carico dell'azienda	1.392.668
A carico del dipendente	301.481
TFR	1.633.158
Totale	3.327.307

Si precisa che l'importo dei contributi coincide con quello dei premi versati ad Aviva 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.

b) Anticipazioni € -826.022

La voce contiene l'importo delle anticipazioni erogate nel corso dell'anno 2020.

c) Trasferimenti e riscatti € -843.621

La voce contiene l'importo lordo delle liquidazioni erogate dal Fondo nel corso dell'anno 2020 a titolo di trasferimento in uscita (€ 318.053), riscatto parziale (€73.502), riscatto immediato (€ 90.974), riscatto immediato parziale (€ 58.889) e rata R.I.T.A. (€ 302.203).

e) Erogazioni in forma di capitale € -353.962

La voce contiene l'importo lordo delle erogazioni in forma di capitale avvenute nel corso dell'esercizio.

f) Premi per prestazioni accessorie € -66.406

La voce rappresenta l'ammontare dei contributi destinati al pagamento di premi per prestazioni accessorie per la polizza di invalidità e premiorienza a favore degli iscritti.

30 – Risultato della gestione finanziaria indiretta € 972.996

b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative € 972.996

Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi demografico - finanziari relativi agli investimenti in prodotti assicurativi.

60 – Saldo della gestione amministrativa € -

Il Saldo della Gestione Amministrativa è pari a zero in quanto l'avanzo complessivo derivante da tale gestione viene rinviato al periodo contabile successivo tramite la tecnica del risconto.

60 g) Oneri e proventi diversi € -

Si riporta, per maggiore chiarezza, l'ammontare degli oneri e dei proventi amministrativi suddiviso per le voci più rilevanti.

La voce si compone dei seguenti importi:

Oneri e proventi diversi	
<i>Oneri bancari</i>	-849
<i>Sopravvenienze attive</i>	99
<i>Altri ricavi e proventi</i>	750
Totale	-

70 - Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni € 2.379.796

Consiste nell'incremento di valore del patrimonio del Fondo impiegato per finalità previdenziale al lordo dell'imposta sostitutiva dell'anno.

80 – Imposta sostitutiva € -206.536

Tale voce rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva sulle uscite del 2020 e sul totale delle posizioni attive al 31/12/2020, ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
Su disinvestimenti 2020	-3.362
Gestione 2020	-203.174
Totale	-206.536

Milano, 20/07/2021

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Paolo Antonio Fasolin