



FONDO PENSIONE DEI
DIPENDENTI DEL GRUPPO ITAS

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2021

Organi del Fondo:

Consiglio di Amministrazione

Presidente

Giuseppe Chemolli

Vice Presidente

Michela Rossi

Consiglieri

Agostino Bitteleri

Sergio Cavallino

Alessandra Fanciullo

Lidia Prencipe

Massimo Stumpo

Ettore Turrina

Collegio dei Sindaci

Presidente

Romina Paissan

Sindaco effettivo

Norbert Bonvecchio

Sindaci supplenti

Giulia Pegoretti

Giovanni Dematté

**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI
DEL GRUPPO ITAS**

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 TRENTO
c.f. 96017090224

Iscritto al N. 1157 dell'Albo dei Fondi Pensione – Sezione Speciale I

Indice

1 – STATO PATRIMONIALE	4
2 – CONTO ECONOMICO	5
3 - NOTA INTEGRATIVA	6
3.1 - INFORMAZIONI GENERALI.....	6
3.1.1 - Premessa.....	6
3.1.2 - Criteri di valutazione.....	7
3.1.3 - Numero associati al Fondo.....	8
3.1.4 - Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale/assicurativa	8
3.2 - STATO PATRIMONIALE	9
3.2.1 - Attività	9
3.2.2 – Passività	10
3.3 - CONTO ECONOMICO	11

1 – STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO		31/12/2021	31/12/2020
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	64.199.475	59.427.241
	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	64.199.475	59.427.241
	20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
	20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
	20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	276.016	325.645
	40-a) Cassa e depositi bancari	79.990	58.715
	40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	196.026	266.930
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		64.475.491	59.752.886

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO		31/12/2021	31/12/2020
10	Passivita' della gestione previdenziale	66.724	53.303
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	66.724	53.303
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	-	-
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	-	-
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50	Debiti di imposta	209.292	272.342
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		276.016	325.645
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	64.199.475	59.427.241
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contributi da ricevere	-	-
	Impegni di firma - fidejussioni	-	-
	Fidejussioni a garanzia	-	-
	Contratti futures	-	-
	Controparte c/contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-
	Controparte per valute da regolare	-	-

2 – CONTO ECONOMICO

		31/12/2021	31/12/2020
10	Saldo della gestione previdenziale	3.297.705	3.977.234
	10-a) Contributi per le prestazioni	6.685.651	6.199.943
	10-b) Anticipazioni	-647.128	-934.702
	10-c) Trasferimenti e riscatti	-2.442.817	-735.306
	10-d) Trasformazioni in rendita	-	-98.211
	10-e) Erogazioni in forma di capitale	-103.689	-275.128
	10-f) Premi per prestazioni accessorie	-194.312	-179.362
	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	1.683.821	1.715.282
	30-a) Dividendi e interessi	-	-
	30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	1.683.821	1.715.282
	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) Società di gestione	-	-
	40-b) Banca depositaria	-	-
	40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	1.683.821	1.715.282
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
	60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	3.368	3.390
	60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-
	60-c) Spese generali ed amministrative	-2.965	-3.008
	60-d) Spese per il personale	-	-
	60-e) Ammortamenti	-	-
	60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
	60-g) Oneri e proventi diversi	-403	-382
	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)	4.981.526	5.692.516
80	Imposta sostitutiva	-209.292	-272.342
100	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	4.772.234	5.420.174

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.

È composto 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", adottato con deliberazione del 27 gennaio 1998. Conseguentemente anche gli schemi di bilancio sono stati adattati a quanto previsto dalla normativa precedentemente indicata.

La fondamentale peculiarità consiste nella deroga alla rappresentazione per competenza relativamente al 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.

3.1.2 - Criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2021 è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività del Fondo.

Investimenti in gestione: gli investimenti effettuati con le contribuzioni degli iscritti sono gestiti tramite contratti assicurativi la cui rivalutazione è effettuata per mezzo di una gestione separata.

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 nelle convenzioni n. **144**, n. **156** e n. **182** stipulate con ITAS Vita S.p.A., in cui sono stati versati i contributi raccolti dal Fondo.

Segnaliamo che il bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 evidenzia una variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni a favore degli iscritti di Euro 4.772.234 che, sommata al

valore di patrimonio iniziale, porta l'ammontare delle risorse disponibili ad un totale di Euro 64.199.475.

Questi i dati più significativi dell'esercizio 2021:

3.1.3 - Numero associati al Fondo

Alla data del 31/12/2021 il numero dei soci è pari a 842.

3.1.4 - Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale/assicurativa

Si è in precedenza sottolineato come il Fondo persegua i propri scopi statutari attraverso la stipula con ITAS Vita S.p.A. di apposite convenzioni assicurative.

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
Patrimonio iniziale al 01.01.21	59.427.241
Conferimenti contributi pensionistici	5.971.177
Trasferimenti in ingresso	520.162
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-3.193.634
Imposta Sostitutiva	-209.292
Rivalutazione crediti gestione previdenziale/assicurativa	1.683.821
Totale Patrimonio Finale	64.199.475

3.2 - STATO PATRIMONIALE

3.2.1 - Attività

20 - Investimenti in gestione

20 o) - Investimenti in gestione assicurativa **Euro** **64.199.475**

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 gli iscritti, è stato quantificato, ed appositamente comunicato dall'Ufficio Attuariale di ITAS Vita S.p.A., in complessivi Euro 64.199.475, come appare anche nello Stato Patrimoniale allegato.

40 - Attività della gestione amministrativa

La voce si compone dei seguenti importi:

40 a) Cassa e depositi bancari **Euro** **79.990**

Tale posta è data dal saldo al 31 Dicembre 2021 per Euro 79.990 del conto corrente bancario n. 000013360560 aperto presso la Cassa Rurale di Trento.

40 d) Altre attività della gestione amministrativa **Euro** **196.026**

Tale posta è composta da:

- | | | |
|--|------|---------|
| • Crediti verso ITAS Vita S.p.A. per Imposta Sostitutiva | Euro | 195.979 |
| • Crediti verso azienda - contribuzioni | Euro | 47 |

3.2.2 – Passività

10 – Passività della gestione previdenziale

10 a) Debiti della gestione previdenziale	Euro	66.724
--	-------------	---------------

Tale posta è composta da:

- | | | |
|--|------|--------|
| • Ritenute su redditi di capitale per liquidazioni | Euro | 66.724 |
|--|------|--------|

40 – Passività della gestione amministrativa

40 a) Passività della gestione amministrativa	Euro	-
--	-------------	----------

Nulla da segnalare.

<u>50 – Debiti di imposta</u>	Euro	209.292
--------------------------------------	-------------	----------------

Tale voce, pari a Euro 209.292, rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio 2021.

<u>100 - Attivo netto destinato alle prestazioni</u>	Euro	64.199.475
---	-------------	-------------------

Per quanto attiene le variazioni del patrimonio netto, si segnala che il bilancio d'esercizio ha registrato una variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni previdenziali per un ammontare pari a Euro 4.772.234.

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 64.199.475.

3.3 - CONTO ECONOMICO

10 - Saldo della gestione previdenziale **Euro 3.297.705**

Questa posta - quale appare nell'allegato conto economico - è data dalla sommatoria dei contributi previdenziali e dei trasferimenti in ingresso al netto delle liquidazioni delle prestazioni e dei trasferimenti in uscita.

Saldo della gestione previdenziale	
Contributi previdenziali	5.971.177
Trasferimenti in ingresso	520.162
Contributi per coperture accessorie	194.312
Anticipazioni	-647.128
Trasferimenti e riscatti	-2.442.817
Erogazioni in forma capitale	-103.689
Erogazioni in forma di rendita	-
Premi per prestazioni accessorie	-194.312
Totale	3.297.705

10 a) - Contributi per le prestazioni **Euro 6.685.651**

I contributi di competenza dell'esercizio 2021 sono così ripartiti:

Contributi Previdenza Integrativa	
Aziende	2.831.329
Dipendenti	493.869
Prelievo dal TFR	2.645.979
Totale	5.971.177

Trasferimenti in ingresso	
Trasferimenti in ingresso	520.162
Totale	520.162

Contributi per coperture Accessorie	
Polizze 174078, 174211, 25915	194.312
Totale	194.312

Si precisa che l'importo dei contributi coincide con quello dei premi versati ad ITAS Vita 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 **Euro** **-647.128**

Tale voce rappresenta l'ammontare delle anticipazioni erogate nel corso dell'esercizio.

10 c) Trasferimenti e riscatti **Euro** **-2.442.817**

Tale voce rappresenta l'ammontare dei riscatti immediati, dei riscatti totali, dei riscatti parziali, delle RITA e dei trasferimenti in uscita erogati nel corso dell'esercizio.

10 e) Erogazioni in forma di capitale **Euro** **-103.689**

Tale voce rappresenta l'ammontare delle erogazioni in forma di capitale erogate nel corso dell'esercizio.

10 f) Premi per prestazioni accessorie **Euro** **-194.312**

Tale voce riassume il totale dei premi per prestazioni accessorie pagati nel corso dell'esercizio.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta

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

Euro 1.683.821

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

60 – Saldo della gestione amministrativa

60 a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi Euro 3.368

Rappresenta il totale delle somme incassate a copertura degli oneri della gestione amministrativa.

60 c) Spese generali amministrative Euro -2.965

La voce si compone dei seguenti importi:

Spese generali amministrative	
Contributo annuale COVIP	-2.965
Totale	-2.965

60 g) Oneri e proventi diversi Euro -403

La voce si compone dei seguenti importi:

Spese generali amministrative	
Oneri bancari	-403
Totale	-403

70 - Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta

sostitutiva Euro 4.981.526

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 209.292, rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva di competenza del 2021, ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
Su disinvestimenti 2021	13.313
Su attivi al 31/12/2021	195.979
Totale	209.292

A conclusione, desideriamo ringraziare tutti coloro che hanno collaborato con il nostro Fondo.

Trento, 31 marzo 2022



Giuseppe Chemolli

Presidente

Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo ITAS