

**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
DEL GRUPPO ZURIGO**

Sede in Milano, Via Benigno Crespi, 23

Codice Fiscale n. 97045800154

**Isritto all'Albo dei Fondi Pensione al n.1110 della I Sezione Speciale il
23/11/1999**

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
AL BILANCIO CHIUSO IL 31.12.2020**

Egregi soci,

quella che segue è la relazione al Bilancio per l'esercizio 2020 del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO, di seguito, per brevità, il Fondo.

Premessa

Il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO è un Fondo Pensione Preesistente istituito, in data 23/11/1999, in ottemperanza ai Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro Dei Dirigenti delle Imprese di Assicurazione del 25.5.79 ed all'Accordo Aziendale del 30.05.1985 e le loro successive modificazioni e integrazioni, ai sensi del D.Lgs. n 124 del 21.4.93 e successive modificazioni.

Il Fondo ha la forma giuridica di associazione non riconosciuta ed è iscritto alla I Sezione Speciale al n° 1110 all'Albo dei Fondi Pensione.

Il Fondo ha per scopo esclusivo di consentire ai soci volontari di disporre all'atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. A tale fine esso provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse nell'esclusivo interesse degli stessi e all'erogazione delle prestazioni secondo quanto disposto dalla normativa in materia di previdenza complementare del trattamento pensionistico complementare del sistema obbligatorio pubblico, sotto forma di rendita, in caso di quiescenza, premorienza, e invalidità.

Il Fondo è in regime di contribuzione definita e l'entità delle prestazioni pensionistiche del Fondo è determinata in funzione della contribuzione effettuata e in base al principio della capitalizzazione.

Sintesi dei risultati di gestione

Il Fondo ha redatto il bilancio di esercizio sulla base della deliberazione Covip del 17 giugno 1998.

Al 31 Dicembre 2020 il numero degli aderenti è risultato pari a 86.

Il patrimonio del Fondo è gestito integralmente mediante una convenzione stipulata con Zurich Investments Life S.p.A., in base alla quale i contributi versati dagli aderenti sono investite in una gestione separata – Zurich Style che prevede una percentuale di retrocessione del rendimento del 100% con minimo garantito del 1,75% per tutti i contributi versati dal 1 gennaio 2017, mentre per i contributi versati prima del 31 dicembre 2016 il minimo garantito è pari al 4,00%.

La Compagnia ha comunicato che nel corso del 2020 la gestione separata – Zurich Style ha registrato un rendimento lordo del 3,24% con una retrocessione del 100% pertanto i contributi versati fino al 31 dicembre 2016 hanno beneficiato del minimo garantito al 4% relativo alla precedente convenzione in vigore e che i successivi contributi sono stati rivalutati con il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata risultato superiore al tasso p minimo garantito del 1,75%, che si è attestando ben al di sopra del tasso di rivalutazione del TFR al 31.12.2020 è stato pari a 1,35 %.

La rivalutazione del capitale assicurato viene effettuata ad ogni 31.12.

Andamento del patrimonio

Per facilitare la comparazione delle poste di bilancio degli esercizi 2019 e 2020, sono stati riportati tra parentesi i valori che si riferiscono all'esercizio 2019

L'Attivo Netto destinato alle Prestazioni al 31.12.2020 è pari a € 27.577.303 (€ 25.633.255)

Le Riserve Matematiche calcolate al lordo dell'imposta sostitutiva, al 31 dicembre 2020 sono risultate pari a € 27.697.066 (€ 25.743.799).

L'imposta sostitutiva conteggiata in base alle disposizioni introdotte dalla "Legge di stabilità 2015" applicando le istruzioni della circolare dell'Agenzia delle Entrate numero 2/E del 13/02/2015, è risultata pari a € 153.655,05. A tale importo vanno aggiunti € 482,84 di imposta sostitutiva relativa ai rendimenti realizzati dalle posizioni liquidate in corso dell'anno.

Pertanto, l'imposta sostitutiva totale versata dal fondo il 16 febbraio è stata pari a 154.137,84. Tale imposta è stata determinata applicando un tasso medio pari al 14,77% ottenuto come tasso medio ponderato tra gli investimenti i cui rendimenti devono essere tassati con l'aliquota del 20% e gli investimenti in titoli di stato a cui deve essere applicata l'aliquota del 12,50%.

Risultato della gestione previdenziale

Il totale dei contributi incassati nell'anno 2020 ammonta a € 1.167.156 (€ 1.243.224), suddivisi in Contributi a carico del datore di lavoro € 505.195 (€ 654.616), contributi a carico dei lavoratori € 37.777 (€ 9.400) e destinazione del trattamento di fine rapporto € 624.184 (€ 579.208).

Il flusso in uscita è stato caratterizzato dalla liquidazione di un'anticipazione per un totale di € 118.153 (-€ 85.625), da due trasferimenti in uscita per un ammontare totale di -€81.144 (€0) e un riscatto di -€ 78.536 (-€136.024).

Il totale dei due trasferimenti in entrata registrati durante l'anno, invece, ammonta a €164.770 (€173.256).

Nel 2020, non sono state registrate erogazioni in forma di capitale a fronte di (€ 459.142) liquidate nel corso dello scorso esercizio.

Oneri di gestione e amministrazione

Come oneri amministrativi sono stati registrati € 238 (€217) a titolo di spese bancarie di competenza dell'esercizio e € 622 (€ 607) a titolo di contributo di vigilanza versati a Covip.

Si precisa che la copertura delle spese di gestione del Fondo è a totale carico delle società del Gruppo Zurich, come previsto dallo Statuto.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE