

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

Organi del Fondo:

Consiglio di Amministrazione

Presidente Pierangelo Ricotti

Vicepresidente Michela Palomba

Consiglieri Davide Assandri
Luca Magnoni

Collegio dei Revisori

Revisori effettivi Andrea Sacco (Presidente)
Nicoletta Palmieri

Claudia Carletti (Supplente)
Rosa Livia Tabbi (Supplente)

Direttore Generale del Fondo

Luca Magnoni

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

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

3.1.5 - Informativa investimenti Sostenibili ESG

3.2 - STATO PATRIMONIALE

3.2.1 - Attività

3.2.2 - Passività

3.3 - CONTO ECONOMICO

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

1 – STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	10.628.900	11.756.359
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	10.628.900	11.756.359
20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	1.272.251	277.127
40-a) Cassa e depositi bancari	220.323	215.529
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	1.051.928	61.598
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	11.901.151	12.033.486

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

1 – STATO PATRIMONIALE

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Passivita' della gestione previdenziale	985.753	-
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	985.753	-
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 per operazioni forward	-	-
	20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
	20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	222.033	216.749
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	222.033	216.749
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50	Debiti di imposta	64.465	60.378
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		1.272.251	277.127
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	10.628.900	11.756.359
CONTI D'ORDINE		-	-

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

2 – CONTO ECONOMICO

		31/12/2023	31/12/2022
10	Saldo della gestione previdenziale	-1.630.773	185.348
	10-a) Contributi per le prestazioni	659.367	652.033
	10-b) Anticipazioni	-91.751	-83.202
	10-c) Trasferimenti e riscatti	-398.171	-85.963
	10-d) Trasformazioni in rendita	-1.013.716	-271.174
	10-e) Erogazioni in forma di capitale	-755.074	-
	10-f) Premi per prestazioni accessorie	-31.428	-26.346
	10-g) Prestazioni periodiche	-	-
	10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
	10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	567.779	289.467
	30-a) Dividendi e interessi	-	-
	30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	567.779	289.467
	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) Depositario	-	-
	40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	567.779	289.467
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	-	-
	60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-1.062.994	474.815
80	Imposta sostitutiva	-64.465	-60.378
100	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-1.127.459	414.437

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

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 con Deliberazione del 17 giugno 1998 e intitolata "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

La Cassa di previdenza-Fondo Pensione dei Dirigenti delle società del Gruppo Aviva in Italia è stata istituita in data 22 ottobre 1992 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.

A far data dal 29 novembre 2021 e a seguito dell'operazione di dismissione del gruppo Aviva in Italia denominata progetto Sonata la "Cassa di previdenza-Fondo Pensione Fondo Pensione Dirigenti del Gruppo Aviva" ha mutato la propria denominazione in "Cassa di Previdenza - Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società partecipanti al progetto Sonata".

Sono iscritti al Fondo:

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

- tutti i dirigenti delle Società partecipanti al progetto Sonata il cui contratto di lavoro sia regolato dai CCNL per i Dirigenti delle Imprese Assicuratrici, non iscritti ad altro Fondo Pensione, che abbiano manifestato 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 dirigenti delle Società partecipanti al progetto Sonata 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 hanno richiesto 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 dirigenti già in forza presso le società partecipanti al progetto Sonata 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 abbiano richiesto l'iscrizione al Fondo Pensione anche trasferendo la posizione pensionistica maturata presso il fondo o la polizza previdenziale di provenienza
- I dirigenti già in forza presso le Società partecipanti al progetto Sonata che abbiano conferito il TFR ai sensi dell'art. 8, comma 7, del D.lgs. 252/05 con modalità tacite.

Nel mese di gennaio 2024 l'Assemblea ha approvato le modifiche statutarie che si sono rese necessarie a seguito delle evoluzioni che hanno interessato le Fonti Istitutive e dell'operazione di fusione per incorporazione di CNP Vita S.c.a.r.l. e CNP Vita Assicurazione S.p.A. in CNP Vita Assicura S.p.A., avvenuta in data 31 dicembre 2023.

Il Fondo pensione assume, a far data dal 1° maggio 2024, la denominazione di Cassa di previdenza-Fondo pensione dei Dirigenti CNP ed ha come destinatari i Dirigenti della società CNP Vita Assicura S.p.A. ai quali si applicano gli accordi collettivi e aziendali tempo per tempi vigenti.

Principi contabili e criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2023 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

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

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 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 nella convenzione n. 301001, stipulata con la Compagnia CNP Vita Assicura 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 2023 evidenzia una variazione negativa dell'attivo netto destinato alle prestazioni di € 1.127.459 che, sommato al valore di patrimonio iniziale, porta l'ammontare delle risorse disponibili ad un totale di € 10.628.900.

Questi i dati più significativi dell'esercizio 2023:

Numero associati al fondo

Alla data del 31/12/2023 il numero dei soci è pari a 52; nel corso dell'esercizio ci sono state 2 nuove adesioni, 1 anticipazione, 2 trasferimenti in uscita ed 1 prestazione previdenziale (ritirata in parte in capitale ed in parte in rendita).

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

Valutazione dell'andamento della gestione previdenziale - assicurativa

Si è in precedenza sottolineato come il Fondo persegua i propri scopi statutari attraverso la stipula con CNP Vita Assicura S.p.A. della convenzione assicurativa n. 301001. Si fornisce di seguito il dettaglio della stessa:

1) Polizza Collettiva n. 301001: stipulata con la Compagnia CNP Vita Assicura 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.

* * *

La Compagnia CNP Vita Assicura S.p.A. ha comunicato che nel corso del 2023 la gestione ha registrato un rendimento lordo del 2,87 % (nel 2022 era stato pari al 3,03 %) con una retrocessione del 98 %, fermo il rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia. In particolare la Convenzione prevede un minimo trattenuto sui rendimenti della gestione separata del 0,60 % per l'anno 2023 e successivamente del 0,70 %, fermo restando e impregiudicate le posizioni pregresse.

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 01.01.23	11.756.359
Conferimenti contributi pensionistici	319.638
Trasferimenti in ingresso	308.301
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-1.105.467
Prestazione previdenziale	-755.074
Trasferimenti in uscita	-398.171
Imposta Sostitutiva	-64.465
Rivalutazione crediti gestione previdenziale - assicurativa	567.779
Totale Patrimonio Finale	10.628.900

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

Informativa investimenti Sostenibili – ESG

Il Fondo Pensione – Cassa di Previdenza Interaziendale delle compagnie del Progetto Sonata, gestendo le risorse esclusivamente mediante polizze assicurative facenti capo a convenzioni di gestione rientranti nel Ramo Vita I stipulate con la Società CNP Vita Assicura S.p.A. condivide l'approccio ed i criteri di valutazione sui fattori ESG adottati dalla Compagnia medesima, la quale attualmente, non adotta una propria politica attiva di promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili né una politica sugli effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento.

CNP Vita Assicura S.p.A., pur non adottando una politica attiva in investimento ESG, in linea con i principi di investimento sostenibile della Capogruppo, nella composizione del portafoglio investimenti della gestione separata GEFCO sulla quale vengono conferiti i contributi della convenzione, considera i seguenti fattori di esclusione:

Assicurare coerenza con la partecipazione del Gruppo CNP alle convenzioni internazionali di Ottawa (1999) e Oslo (2010) siglate dalla Francia che proibiscono la produzione, distribuzione ed uso di mine anti-uomo.

In linea con i principi generali del Global Compact, CNP Vita Assicura S.p.A. si impegna a sostenere politiche ambientali:

- Aderire ai principi generali di investimento Responsabile (SRI);
- Graduale riduzione delle esposizioni verso i settori ad alto utilizzo di carbone al fine di rispettare i Target UE 2030;
- Graduale disinvestimento dai settori Oil e Gas e combustibili fossili;
- Disinvestimento dal settore della produzione e distribuzione del tabacco.

Il Gruppo CNP persegue un approccio di investimento responsabile adattandolo alla natura delle diverse asset class nelle quali investe. Questo approccio contribuisce al raggiungimento di sei dei United Nations Sustainable Development Goals. In particolare i target fissati dalla Capogruppo riguardano:

- Parità di Genere;
- Condizioni lavorative dignitose;
- Riduzione delle disuguaglianze;
- Climate action, raggiungimento della neutralità delle emissioni di anidride carbonica entro il 2050 per il portafoglio investimenti del Gruppo;
- Ridurre impronta di carbonio del portafoglio del 25% entro il 2024 per gli investimenti obbligazionari ed azionari.

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Attività

20 – Investimenti in gestione **€ 10.628.900**

o) Investimenti in prodotti assicurativi **€ 10.628.900**

Tale voce è così composta:

- **Riserva Matematica al 31/12/2023:** 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 CNP Vita Assicura S.p.A, come appare anche nello Stato Patrimoniale allegato alla presente Relazione.

40 – Attività della gestione amministrativa **€ 1.272.251**

a) Cassa e depositi bancari **€ 220.323**

Tale posta rappresenta il saldo del conto corrente bancario n. 000018019162 aperto presso Intesa Sanpaolo S.p.A. di Milano per € 220.431 e da debiti verso la banca per le competenze del IV trimestre 2023 per € 108.

d) Altre attività della gestione amministrativa **€ 1.051.928**

La voce è composta per € 996.448 dal credito verso CNP Vita Assicura S.p.A. per un trasferimento in uscita e prestazione previdenziale liquidati dal fondo e non ancora trasferiti dalla Compagnia, per € 53.317 dal credito verso CNP Vita Assicura S.p.A. per l'imposta sostitutiva di gestione dell'esercizio 2023, per € 2.157 dal credito verso aziende per il disavanzo amministrativo e da € 6 dal credito verso la banca per l'addebito della ritenuta fiscale non dovuta sugli interessi.

Passività

€ 985.753

10 – Passività della gestione previdenziale

a) Debiti della gestione previdenziale **€ 985.753**

La voce è composta per € € 743.044 da debito verso aderenti per prestazioni previdenziali e per € 242.709 da debiti verso il Fondo per trasferimenti in uscita.

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

40 – Passività della gestione amministrativa € 222.033

b) Altre passività della gestione amministrativa € 222.033

La voce per € 216.749 è relativa a debiti verso CNP Vita Assicura S.p.A. per trasferimenti in ingresso incassati dal Fondo e non ancora trasferiti alla Compagnia e per € 5.284 per le coperture accessorie incassate nell'esercizio.

50 – Debiti di imposta € 64.465

Tale voce rappresenta il debito per imposta sostitutiva di competenza 2023 pagata a febbraio 2024; nel dettaglio:

Debito per Imposta Sostitutiva	
Debito su disinvestimenti 2023	11.148
Debito su gestione 2023	53.317
Totale a debito per il 2023	64.465

100 – Attivo netto destinato alle prestazioni € 10.628.900

Per quanto attiene le variazioni del patrimonio netto, si segnala che il bilancio d'esercizio ha registrato una variazione negativa dell'attivo netto destinato alle prestazioni previdenziali per un ammontare pari a € 1.127.459.

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 € 10.628.900.

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

3.2 Informazioni sul Conto Economico

10 – Saldo della gestione previdenziale

€ -1.630.773

La voce fa riferimento alla somma dei contributi previdenziali al netto delle anticipazioni, delle liquidazioni delle prestazioni e dei trasferimenti in uscita della collettiva n. 301001.

Essa è così composta:

a) Contributi per le prestazioni

€ 659.367

La voce si articola come segue:

Descrizione	Importo
Contributi	319.638
Contributi per coperture accessorie	31.428
Trasferimenti in ingresso	308.301
Totale	659.367

I contributi previdenziali riconciliati nell'esercizio 2021 sono così ripartiti:

Contributi 2023 – Previdenza	
A carico dell'azienda	126.115
A carico del dipendente	-
TFR	193.523
Totale	319.638

Si precisa che l'importo dei contributi coincide con quello dei premi versati a CNP Vita Assicura 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

€ -91.751

La voce contiene l'importo delle anticipazioni erogate nel corso dell'anno 2023.

c) Trasferimenti e riscatti

€ -398.171

La voce contiene l'importo lordo delle liquidazioni erogate dal Fondo nel corso dell'anno 2023 a titolo di trasferimento posizione individuale in uscita.

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

d) Trasformazioni in rendita **€ -1.013.716**

La voce contiene l'importo lordo delle trasformazioni in rendita avvenute nel corso dell'esercizio.

e) Prestazione previdenziale **€ -755.074**

La voce contiene l'importo lordo delle prestazioni previdenziali avvenute nel corso dell'esercizio.

f) Premi per prestazioni accessorie **€ -31.428**

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

30 – Risultato della gestione finanziaria indiretta **€ 567.779**

b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative **€ 567.779**

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.

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

g) Oneri e proventi diversi **€ -**

La voce si compone dei seguenti importi:

Oneri e proventi diversi	
<i>Oneri bancari</i>	-578
<i>Altri ricavi e proventi</i>	578
Totale	-

Il conto "Altri ricavi e proventi" accoglie il disavanzo amministrativo generatosi durante l'anno 2023 portato ad incremento del conto "crediti verso azienda" dello Stato Patrimoniale nella voce 40 - d "Altre attività della gestione amministrativa".

70 - Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni **€ -1.062.994**

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA'
PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA**

Iscritto al N. 1394 dell'Albo dei Fondi Pensione – I° Sezione Speciale

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

80 – Imposta sostitutiva

€ -64.465

Tale voce rappresenta il costo complessivo di imposta sostitutiva sulle uscite del 2023 e sul totale delle posizioni attive al 31/12/2023, ed è così composta:

Imposta Sostitutiva	
Su disinvestimenti 2023	-11.148
Gestione 2023	-53.317
Totale	-64.465

Milano, 29/04/2024

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
