

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

Associazione non riconosciuta ai sensi dell'art.36 - Istituito in Italia

FONDO PENSIONE

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione

- 1° Sezione Speciale Fondi Pensione Preesistenti -

al n. 1044



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma



+39 06 49216345



Mail: info@fondopensionemetlife.it

Pec: fondopensione.MetLife@legalmail.it



www.fondopensionemetlife.it

BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2022

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente

Marco MUCCI

Vicepresidente

Franca PERGOLA

Consiglieri

Matteo BONOMI

Emanuela MARINARO

Direttore Generale

Daria ALTOBELLI

COLLEGIO DEI REVISORI

Presidente

Alessandro BENASSI

Revisori

Ignazio FERRARO

GESTORE AMMINISTRATIVO E CONTABILE

Previnet S.p.A. – Servizi per la Previdenza

GESTORE DEL PATRIMONIO E DELLE EROGAZIONI PREVIDENZIALI

- MetLife Europe d.a.c Rappresentanza Generale per l'Italia
- Generali Italia S.p.A.

INDICE

Premessa	4
1. INFORMAZIONI GENERALI	4
1.1. Organizzazione del Fondo	4
1.2. Aggiornamento documentazione del Fondo	8
1.3. Evoluzione della normativa	8
1.4. Reclami	9
1.5. Privacy	9
1.6. Adeguamento Statuto del Fondo ai sensi della Deliberazione Covip del 19 Maggio 2021	9
1.7. Adempimenti del Fondo ai sensi della Deliberazione Covip del 22 Dicembre 2020	9
1.7.1. Prospetto fase accumulo	9
1.7.2. Prospetto fase di erogazione	10
1.7.3. Prospetti una tantum	10
1.7.3.1. Prospetto perdita requisiti	10
1.7.3.2. Prospetto posizioni nulle	10
1.8. Adeguamento Sito Web – Area Pubblica - Area riservata	11
LA RELAZIONE SULLA GESTIONE PREVIDENZIALE	11
VALUTAZIONE DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	12
Contribuzioni ricevute	12
Trasferimenti di posizione individuale	12
Prestazioni in forma di rendita	12
Liquidazioni posizioni individuali in forma di capitale o riscatto	12
Liquidazioni posizioni individuali in forma di anticipazioni	13
IMPIEGO DEI CONTRIBUTI	13
IL PATRIMONIO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	13
VALUTAZIONE DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	13
RENDIMENTO DELLE CONVENZIONI ASSICURATIVE PER L'ESERCIZIO 2022	14
LA GESTIONE SEPARATA UNIONRIVCOLL	16
LA GESTIONE SEPARATA GESAV	17
BILANCIO DI ESERCIZIO 2022	19
STATO PATRIMONIALE	19
CONTO ECONOMICO	21
NOTA INTEGRATIVA	22
ALLEGATO INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA'	29

RELAZIONE AL BILANCIO 2022

Egregi Aderenti,

quello che segue è il bilancio del FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE (di seguito anche il “Fondo”) per l’esercizio 2022.

La presente relazione è stata predisposta dal Consiglio di Amministrazione eletto da codesta Assemblea in data 24 giugno 2020 ed in carica per il triennio 2020-2022.

Premessa

Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE è un Fondo Pensione Preesistente istituito, in data 02/06/87, in ottemperanza ai Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro, ai Contratti ovvero Accordi Aziendali e relative disposizioni integrative.

Il Fondo è finalizzato all’erogazione, *senza fini di lucro*, di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

Il Fondo è costituito in forma di associazione non riconosciuta ed opera in regime di contribuzione definita.

L’entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione.

La gestione delle risorse è svolta nell’esclusivo interesse degli Aderenti.

Possono aderire al Fondo tutti i lavoratori dipendenti della Rappresentanza Generale per l’Italia di MetLife Europe d.a.c. (di seguito in breve “*MetLife*”), disciplinato da regolamento aziendale.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.1. Organizzazione del Fondo

Sono organi del Fondo:

- a) l’Assemblea degli Aderenti;
- b) il Consiglio di amministrazione;
- c) il Collegio dei Revisori.

a) L’Assemblea è composta dalla totalità degli Aderenti al Fondo.

All’organo assembleare competono, in seduta ordinaria, le decisioni concernenti l’approvazione del Bilancio annuale della gestione del Fondo, la nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori, fermo restando quanto previsto dai successivi Art. 18 e Art. 23 dello Statuto, la deliberazione di indirizzi e direttive generali del Fondo salvo quanto di competenza dell’Assemblea Straordinaria e quanto altro ad essa demandato per legge o per

Statuto. In seduta straordinaria l'Assemblea delibera sulle modifiche dello Statuto, proposte dal Consiglio di Amministrazione, sullo scioglimento del Fondo, nominandone i liquidatori e sulla modifica della durata.

b) Il Consiglio di amministrazione è costituito da 4 membri, di cui 2 in rappresentanza della Società Istitutrice e 2 in rappresentanza degli Aderenti al Fondo, di cui di seguito l'evidenza separata della rappresentanza:

Datore di Lavoro	Iscritti al Fondo
Emanuela Marinaro	Marco Mucci
01 gennaio – 31 luglio 2022 Daria Altobelli 01 agosto – 31 dicembre 2022 Matteo Bonomi	Franca Pergola

È l'organo preposto all'amministrazione del Fondo e svolge la funzione di indirizzo e controllo della gestione patrimoniale del Fondo, attuandone la politica di investimento.

Al Consiglio sono attribuiti tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione per l'attuazione del fine previdenziale ed ha la facoltà di compiere tutti gli atti necessari e opportuni al conseguimento dello scopo del Fondo che non siano di competenza dell'Assemblea degli Aderenti. Tra le varie attribuzioni, l'organo amministrativo definisce il modello organizzativo (sistema di governo) del Fondo comprensivo delle funzioni fondamentali (gestione dei rischi e revisione interna) e, in tale ambito, delinea il sistema di controllo interno e il sistema di gestione dei rischi; nomina il Direttore Generale del Fondo, fissandone le competenze e gli emolumenti; definisce le politiche scritte relative alla gestione dei rischi e alla revisione interna; definisce la politica di remunerazione; definisce la politica di esternalizzazione delle funzioni/attività; definisce la politica di gestione dei conflitti di interesse; definisce i piani d'emergenza; delibera la valutazione interna del rischio; definisce le competenze di carattere contabile e di rendicontazione; definisce il piano strategico sulle tecnologie dell'informazione e della comunicazione; definisce il sistema informativo del Fondo e i presidi di sicurezza informatici; delibera sulla redazione della proposta del Bilancio annuale e della Relazione di accompagnamento da sottoporre all'Assemblea; delibera sul cambiamento della sede; delibera sulle proposte di modifica dello Statuto in caso di sopravvenute disposizioni normative, nonché di disposizioni, istruzioni e indicazioni della COVIP da sottoporre all'approvazione dell'Assemblea Straordinaria; delibera sulla proposta di scioglimento del Fondo da sottoporre all'approvazione dell'Assemblea Straordinaria; delibera in merito di ogni altra questione inerente la gestione del Fondo, nonché derivante da norme di Legge o Provvedimenti emanati dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP).

Tutti i Consiglieri devono possedere i requisiti di onorabilità e professionalità, e trovarsi in assenza di cause di ineleggibilità, incompatibilità, situazioni impeditive e cause di sospensione, come definiti dalla normativa tempo per tempo vigente. La perdita dei requisiti o il sopravvenire delle

cause di ineleggibilità, incompatibilità impeditive o di sospensione comportano la decadenza dall'incarico.

Il Presidente e il Vicepresidente sono eletti dal Consiglio di Amministrazione tra i propri componenti rappresentanti, rispettivamente e a turno, tra un consigliere di nomina aziendale e ad uno designato dagli Aderenti.

Il Presidente del Fondo sovrintende al funzionamento del Fondo, convocando e presiedendo le sedute dell'Assemblea e del Consiglio, tiene i rapporti con gli organismi esterni e informa la COVIP di ogni variazione o innovazione concernente il Fondo, documentandola adeguatamente.

In caso di assenza o di impedimento, il Presidente è sostituito dal Vice Presidente.

Al Presidente e al Vice Presidente è attribuita la rappresentanza legale della forma pensionistica.

Il Consiglio di Amministrazione nella seduta del 25 luglio 2022, ha preso atto che a seguito della comunicazione da parte della Società Istitutrice dell'individuazione del suo nuovo rappresentante nel Consiglio di Amministrazione del Fondo nella persona del Dott. Matteo Bonomi.

La Dott.ssa Daria Altobelli, già direttore generale, che ricopriva tale ruolo in attesa di tale individuazione, ha quindi formalizzato le proprie dimissioni dalla carica di Consigliere.

Si è avviata così la relativa procedura di sostituzione, in conformità a quanto previsto dall'art. 19 comma 1 dello Statuto e a decorrere dal 1° Agosto 2022 la carica di consigliere è ricoperta dal Dott. Matteo Bonomi.

c) Il collegio dei revisori è costituito da due membri effettivi, di cui di seguito l'evidenza separata della rappresentanza:

Datore di Lavoro	Iscritti al Fondo
Alessandro Benassi	Ignazio Ferraro

Il collegio dei sindaci vigila sull'osservanza della normativa e dello Statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e in particolare sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dal Fondo e sul suo concreto funzionamento. Gli è attribuita la funzione la revisione legale dei conti. Il Collegio valuta i risultati del lavoro della funzione di revisione interna e segnala al Consiglio di amministrazione le eventuali anomalie dell'assetto organizzativo e del sistema di governo del Fondo. Ha l'obbligo di segnalare alla COVIP eventuali vicende in grado di incidere sull'equilibrio del Fondo nonché i provvedimenti ritenuti necessari per la salvaguardia delle condizioni di equilibrio. Ha altresì l'obbligo di comunicare alla COVIP eventuali irregolarità riscontrate in grado di incidere negativamente sulla corretta amministrazione e gestione del Fondo e di trasmettere alla COVIP sia i verbali delle riunioni nelle quali abbia riscontrato che i fatti esaminati integrino fattispecie di irregolarità, sia i verbali delle riunioni che abbiano escluso la sussistenza di tali irregolarità allorché, ai sensi dell'art. 2404, comma 4, del Codice Civile, si sia manifestato un dissenso in seno al Collegio.

I Sindaci devono possedere i requisiti di onorabilità, e trovarsi in assenza di cause di ineleggibilità, incompatibilità, situazioni impeditive e cause di sospensione, come definiti dalla normativa tempo per tempo vigente. La perdita dei requisiti o il sopravvenire delle cause di ineleggibilità, incompatibilità impeditive o di sospensione comportano la decadenza dall'incarico.

* * *

Nell'ambito del sistema di governo del Fondo è presente il Direttore Generale e le funzioni fondamentali relative alla gestione dei rischi e alla revisione interna.

Direttore generale

Il Direttore generale è nominato dal Consiglio di amministrazione. È preposto a curare l'efficiente gestione dell'attività corrente del Fondo, attraverso l'organizzazione dei processi di lavoro e l'utilizzo delle risorse umane e strumentali disponibili, e a realizzare l'attuazione delle decisioni dell'organo di amministrazione. Supporta l'organo di amministrazione nell'assunzione delle scelte di politica gestionale fornendo allo stesso le necessarie proposte, analisi e valutazioni in coerenza con il quadro normativo di riferimento.

Il Direttore generale deve possedere i requisiti di onorabilità e professionalità, e trovarsi in assenza di cause di ineleggibilità e incompatibilità come definiti dalla normativa tempo per tempo vigente. La perdita dei predetti requisiti o il sopravvenire delle cause di ineleggibilità o incompatibilità comportano la decadenza dall'incarico.

Funzione Fondamentale Revisione Interna

In conformità con la Direttiva IORP II la funzione di Revisione Interna, è stata assegnata ad un consulente esterno con provata esperienza nel settore, individuata nello studio professionale Olivieri & Associati con sede a Roma. Il titolare della Funzione è la Dott.ssa Tiripicchio Pamela, la cui nomina è stata rinnovata per l'esercizio 2022 con delibera del CdA in data 21.12.2021, in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità e trovarsi in assenza di cause di ineleggibilità, incompatibilità, situazioni impeditive e cause di sospensione, come definiti dalla normativa tempo per tempo vigente. La perdita dei requisiti o il sopravvenire delle cause di ineleggibilità, incompatibilità impeditive o di sospensione comportano la decadenza dall'incarico.

Il titolare della funzione di revisione interna riferisce al Consiglio di amministrazione.

Funzione Fondamentale Gestione Rischi e Funzione Finanza

In conformità con la Direttiva IORP II la funzione fondamentale gestione rischi e funzione finanza è stata assegnata ad un consulente esterno con provata esperienza nel settore, individuata nello studio professionale Crenca e Associati con sede a Roma. Il titolare della Funzione è la Dott. Marchisio Valerio la cui nomina è stata rinnovata per l'esercizio 2022 con delibera del CdA in data 21.12.2021, in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità e trovarsi in assenza di cause di ineleggibilità, incompatibilità, situazioni impeditive e cause di sospensione, come definiti dalla

normativa tempo per tempo vigente. La perdita dei requisiti o il sopravvenire delle cause di ineleggibilità, incompatibilità impeditive o di sospensione comportano la decadenza dall'incarico.

Il titolare della funzione di gestione dei rischi comunica, almeno una volta l'anno, ovvero ogni qualvolta ritenuto necessario, le risultanze e le raccomandazioni rilevanti nel proprio ambito di responsabilità al Consiglio di amministrazione che stabilisce quali azioni intraprendere.

1.2. Aggiornamento documentazione del Fondo

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha provveduto a deliberare l'aggiornamento della seguente documentazione quanto segue:

- Documento sulle Politiche di Governance_ edizione Marzo 2022
- Documento sulla Politica di gestione dei conflitti di interesse_ edizione Luglio 2022
- Politica di gestione dei conflitti di interesse_ edizione Luglio 2022
- Politica di remunerazione edizione_ edizione Luglio 2022
- Politica di esternalizzazione edizione_ edizione Ottobre 2022
- Piano strategico sulle tecnologie dell'informazione e della comunicazione_ edizione Ottobre 2022
- Documento sulla Politica di governance_ edizione Ottobre 2022
- Informativa sul trattamento dei dati personali_ edizione Novembre 2022

Inoltre, il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha provveduto a deliberare nel mese di luglio *l'informativa sulla sostenibilità prevista dal regolamento (UE) 2019/2088.*

1.3. Evoluzione della normativa

Di seguito l'elencazione delle novità normative riguardanti le forme pensionistiche complementari introdotte nell'anno 2022:

- **Forme pensionistiche complementari. Pubblicazione degli ISC aggregati al 31.12.2021.**

Al fine di favorire la confrontabilità dell'onerosità delle forme pensionistiche complementari sono forniti i valori degli ISC medi, massimi e minimi per le varie tipologie di forme e comparti da utilizzare per la predisposizione del grafico contenuto nella Scheda "I Costi" della Nota informativa (Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020).

A tal proposito il Fondo ha preso atto.

- **Deliberazione Covip del 9 marzo 2022** avente ad oggetto *"Determinazione della misura, dei termini e delle modalità di versamento del contributo dovuto alla COVIP da parte delle forme pensionistiche complementari nell'anno 2022, ai sensi dell'art. 1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005, n. 266"*.

A tal proposito il Fondo si è attivato al fine di adempiere entro la tempistica prevista.

- **Circolare del 22 giugno 2022, prot. n. 3156/22** avente ad oggetto *"Sito web – area riservata."*

Credenziali di accesso riservate alla COVIP per lo svolgimento delle attività di verifica.”

A tal proposito il Fondo si è attivato al fine di recepire gli adempimenti richiesti.

- **Circolare del 21 dicembre 2022, prot. n. 5910/22** avente ad oggetto *“Adempimenti previsti dal Regolamento (UE) 2019/2088 e dal Regolamento delegato (UE) 2022/1288 in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.”*

A tal proposito il Fondo si è attivato al fine di recepire gli adempimenti richiesti entro la tempistica indicata.

1.4. Reclami

Nel corso dell'anno 2022, analogamente agli anni precedenti, non sono pervenuti reclami al Fondo.

1.5. Privacy

Anche nel corso del 2022 non è pervenuta al Fondo alcuna richiesta di informazione, né da parte del Garante per la privacy, né da altri soggetti esterni.

1.6. Adeguamento Statuto del Fondo ai sensi della Deliberazione Covip del 19 Maggio 2021

Di concerto con l'Advisor IORP II, si è provveduto all'adeguamento dello Statuto secondo i nuovi *“Schemi di Statuto dei fondi pensione negoziali, di Regolamento dei fondi pensione aperti e di Regolamento dei piani individuali pensionistici, aggiornati a seguito delle 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”, di cui alla Deliberazione COVIP del 19/05/2021.*

Il tema è stato trattato dal C.d.A. nelle sedute ordinarie del 21/12/2021, 28/01/2022, 28/02/2022 e deliberato nella versione definitiva nella seduta ordinaria del 28/03/2022.

In data 31/03/2022, si è provveduto tramite PEC, all'invio della comunicazione, con relativo materiale di supporto, all'Autorità di Vigilanza.

Lo Statuto adeguato depositato è disponibile sul sito web del Fondo nella sezione dedicata alla documentazione.

1.7. Adempimenti del Fondo ai sensi della Deliberazione Covip del 22 Dicembre 2020

1.7.1. Prospetto fase accumulo

Ai sensi della **Sezione IV punto A** della suddetta Deliberazione, il Fondo deve trasmettere il **Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo** (di seguito Prospetto) a tutti coloro che risultano aderenti al 31 dicembre di ciascun anno, entro il 31 marzo dell'anno successivo.

Secondo la normativa vigente, per i fondi pensione preesistenti, il cui modello gestionale prevede una gestione, in tutto o in parte, di tipo assicurativo, il termine per la predisposizione ed invio di

tale Prospetto agli Aderenti è fissato entro 30 giorni dall'approvazione del bilancio da parte dei competenti organi.

Relativamente all'esercizio 2021, per il quale l'invio del Prospetto in oggetto ricade nell'anno 2022, il deposito presso l'Autorità e l'invio agli Aderenti del suddetto Prospetto aggiornato al 31/12/2021, è avvenuto in data 27/05/2022, nel rispetto delle tempistiche regolamentari, così come definite dalla normativa vigente.

Relativamente all'esercizio 2022 in esame, per il quale l'invio del Prospetto in oggetto ricade nell'anno 2023, allo stato attuale, non si è a conoscenza di elementi pregiudizievoli il mancato rispetto della sopra indicata tempistica.

1.7.2. Prospetto fase di erogazione

Ai sensi della **Sezione IV punto E** della suddetta Deliberazione, il Fondo deve trasmettere il **Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di erogazione** (di seguito Prospetto) a tutti coloro che si trovano in fase di erogazione della rendita, entro 60 giorni dalla data di chiusura di ogni anno solare ovvero dalla data prevista nelle condizioni di contratto per la rivalutazione della rendita.

Relativamente all'esercizio 2021, per il quale l'invio del Prospetto in oggetto ricade nell'anno 2022, non si è proceduto all'invio in quanto non il Fondo non ha erogato rendite.

1.7.3. Prospetti una tantum

Ai sensi **della Sezione IV punto B** della suddetta Deliberazione, il Fondo deve trasmettere alcune informative una tantum al verificarsi di determinati eventi, ovvero Perdita dei requisiti di partecipazione e Posizioni nulle, di cui il dettaglio nei paragrafi successivi.

1.7.3.1. Prospetto perdita requisiti

Nel corso dell'esercizio il Fondo ha provveduto a definire con il Service Amministrativo il template di comunicazione da utilizzare, nonché le specifiche per definire il lotto oggetto di estrazione.

Relativamente all'attività di postalizzazione da parte del Service Amministrativo, non è stata ancora effettuata e si è in attesa di aggiornamenti sullo stato dell'arte da parte del Service Amministrativo.

1.7.3.2. Prospetto posizioni nulle

In occasione della discussione del tema nella seduta del C.d.A. del 25/07/2022 è stato deciso che, alla luce della circostanza tale per cui le posizioni coinvolte in tale casistica sono minimali e facilmente gestibili all'occasione, la procedura massiva prevista dal Service Amministrativo non è stata attivata, ma è prevista una gestione mirata ad hoc delle singole casistiche laddove dovessero presentarsi.

1.8. Adeguamento Sito Web – Area Pubblica - Area riservata

Il Fondo in data 30 giugno 2022 ha attivato e reso fruibile al dominio www.fondopensionemetlife.it il proprio sito web e contestualmente, con la Comunicazione 01/2022 pubblicata sullo stesso, ha informato gli Aderenti dell'aggiornamento dell'area riservata con una serie di adeguamenti tecnologici rientranti nel cd. "Pacchetto Trasparenza" al fine di consentire la predisposizione di un ambiente in cui è possibile effettuare una serie di operazioni, ai sensi di quanto previsto dalla Deliberazione Covip del 22 dicembre 2020, quali, ad esempio, la trasmissione di modulistica di richieste di prestazioni o di eventuali reclami attraverso la compilazione di moduli, la possibilità di valutare la coerenza delle scelte di investimento effettuate attraverso l'invito alla compilazione periodica della sezione sulla congruità della scelta previdenziale del 'Questionario di autovalutazione' di cui alla Nota informativa; etc..

LA RELAZIONE SULLA GESTIONE PREVIDENZIALE

L'attività del Fondo si è sviluppata attraverso una sistematica raccolta dei contributi dovuti ed il loro successivo investimento in polizze di assicurazione stipulate fino al 31 dicembre 2015 con MetLife e a partire dal 01 gennaio 2016 con Generali Italia S.p.A. (di seguito Generali).

Per facilitare la comparazione delle poste di bilancio degli esercizi 2021 e 2022, sono stati riportati tra parentesi i valori che si riferiscono all'esercizio 2021.

Il Fondo ha deciso di redigere il bilancio di esercizio sulla base della deliberazione Covip del 17 giugno 1998, anche se non destinatario delle disposizioni ivi riportate.

A questo proposito segnaliamo che il bilancio chiuso al 31 dicembre 2022 evidenzia l'attivo netto destinato alle prestazioni a favore degli Aderenti (in breve ANDP) pari ad euro 8.884.694 (8.424.926 €), registrando una variazione di euro 459.768 inferiore rispetto alla chiusura dell'esercizio precedente (584.046 €).

Il numero degli associati al Fondo alla data del 31 dicembre 2022 è pari a 144 (145).

Di seguito la Tabella che ne descrive l'evoluzione durante l'anno:

Numero iscritti nel 2022	144	Numero iscritti nel 2021	145
<i>di cui iscritti non versanti</i>	<i>52</i>	<i>di cui iscritti non versanti</i>	<i>48</i>
Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	0	Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	0
Nuovi ingressi	11	Nuovi ingressi	13
<i>di cui con trasferimento di posizione individuale</i>	<i>0</i>	<i>di cui con trasferimento di posizione individuale</i>	<i>0</i>
N. uscite	12	N. uscite	5
<i>Liquidazioni in forma capitale</i>	<i>1</i>	<i>Liquidazioni in forma capitale</i>	<i>0</i>
<i>Riscatti</i>	<i>5</i>	<i>Riscatti</i>	<i>4</i>
<i>Trasferimenti posizioni individuali in uscita</i>	<i>6</i>	<i>Trasferimenti posizioni individuali in uscita</i>	<i>1</i>
<i>Decesso</i>	<i>0</i>	<i>Decesso</i>	<i>0</i>
Numero iscritti nel 2021	145	Numero iscritti nel 2020	137

VALUTAZIONE DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE

L'andamento della gestione previdenziale nel corso dell'esercizio ha evidenziato un saldo positivo pari a euro 179.975 (333.613 €), come esposto nella tabella che segue:

Evoluzione gestione Previdenziale	2022	2021	DELTA	Var %
Contributi previdenziali	693.186	594.014	98.533	16,6%
Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	12.879	20.455	-7.576	-37,0%
Trasferimenti posizioni individuali in uscita	-95.345	-15.434	-79.912	517,8%
Prestazioni in forma di rendita	0	0	0	0,0%
Liquidazioni posizioni individuali in forma capitale	-200.049	0	-200.049	0,0%
Riscatti	-100.985	-58.758	-42.227	71,9%
Anticipazioni	-129.711	-206.664	76.953	-37,2%
Saldo della Gestione Previdenziale	179.975	333.613	-154.278	-46,2%

Valori in euro

Di seguito vengono riportati le singole voci gestionali che hanno prodotto il saldo positivo.

Contribuzioni ricevute

I contributi di natura previdenziale versati al Fondo nel corso del 2022 ammontano a complessivi euro 693.186 (594.014 €). Sono composti dai contributi di competenza dicembre 2021 riconciliati a gennaio 2022 e dai contributi di competenza gennaio - dicembre 2022. Si registra rispetto all'anno precedente un aumento del 16,7%.

Trasferimenti di posizione individuale

Si registra nell'esercizio in esame:

- **1** trasferimento in ingresso in termini di importo pari ad euro **12.879€**, 0 in termini di numero (**20.455€** in termini di importo/0 in termini di numero)
- **6** trasferimento in uscita pari ad euro **-95.345€** (n°1 per **-15.434 €**)

Prestazioni in forma di rendita

Si segnala che dal 01/01/2008 le Compagnie di Assicurazione sono sostituiti di imposta per quanto riguarda l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita.

L'importo per l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita risulta anche per il 2022 pari a zero (nullo).

Liquidazioni posizioni individuali in forma di capitale o riscatto

Si segnala nell'esercizio in esame:

- 1 liquidazione in forma di capitale pari ad euro **-200.049** (n°0).
- 5 riscatti immediati di ammontare pari ad euro **-100.985** (n°4 per **-58.758 €**).
- Nessun riscatto totale per decesso (n°0).

Liquidazioni posizioni individuali in forma di anticipazioni

Si registrano nell'esercizio **7** anticipazioni per un ammontare pari ad euro **-129.711** (n°4 per -206.664 €)

IMPIEGO DEI CONTRIBUTI

Le contribuzioni di natura previdenziale pervenute al Fondo sono impiegate, in conformità degli scopi statuari, di cui all'art.3 attraverso la stipulazione di una Convenzione Assicurativa di Ramo I.

Fino al 31 dicembre 2015 tale convenzione era con MetLife attraverso una polizza di *Rendita Vitalizia Differita Rivalutabile, con Contro Assicurazione, a premio unico puro*, che copre sia la gestione finanziaria che l'erogazione della rendita in conformità a quanto previsto dal D.Lgs. 252/2005.

A partire dal 1° gennaio 2016 è in vigore la convenzione stipulata con Generali attraverso una polizza di tipo *Mista Rivalutabile a Premi Unici Successivi* che copre la gestione finanziaria e attraverso una polizza di *Rendita Vitalizia Immediata Rivalutabile A Premio Unico* che copre l'erogazione della rendita.

II PATRIMONIO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI

Per quanto attiene alle variazioni del patrimonio netto, si segnala che il conto dell'esercizio rappresenta una variazione positiva dell'attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) a favore dei Soci di euro **459.768** (584.046 €), dopo l'applicazione dell'imposta sostitutiva.

Detta variazione, le cui componenti sono rappresentate nella tabella che segue, permette al Fondo di disporre di un attivo netto destinato alle prestazioni di previdenza complementare pari a euro **8.884.694** (8.424.926 €).

ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2022	8.884.694	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2021	8.424.926	5,5%
Contributi e Trasferimenti in ingresso	706.065	Contributi e Trasferimenti in ingresso	614.469	14,9%
Liquidazioni, Anticipazioni e Trasferimenti in uscita	-526.090	Liquidazioni, Anticipazioni e Trasferimenti in uscita	-280.856	87,3%
Incremento (+) /decremento (-) ANDP	326.441	Incremento (+) /decremento (-) ANDP	287.583	13,5%
Imposta sostitutiva (-)	-46.648	Imposta sostitutiva (-)	-37.150	25,6%
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2021	8.424.926	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2020	7.840.880	7,4%
variazione ANDP	459.768		584.046	-21,3%

Valori in euro

VALUTAZIONE DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA

I costi della gestione amministrativa sostenuti nell'anno sono pari a euro **-79.206** (-75.828€) e incidono sull'attivo netto destinato alle prestazioni circa per lo 0,92% (0,90%), tale aggravio di oneri è analogo all'esercizio precedente ed è imputabile ai costi sostenuti ai fini del rispetto degli adempimenti normativi IORP2.

Come previsto dall'art. 7 dello Statuto, sono a carico della Società Istitutrice.

Si precisa che l'importo di euro **297** (248€) versato quale contributo di vigilanza dovuto alla COVIP per l'anno 2022 (di competenza del 2021) è compreso tra tali oneri.

RENDIMENTO DELLE CONVENZIONI ASSICURATIVE PER L'ESERCIZIO 2022

Il Fondo Pensione Dipendenti METLIFE, dal 1° gennaio 2016 ha sottoscritto una nuova convenzione assicurativa di ramo I stipulata con Generali, rinnovata nell'esercizio 2021 per altri cinque anni, mentre il patrimonio accumulato fino al 31/12/2015 rimane investito nella convenzione stipulata con MetLife, ovvero:

- Il patrimonio accumulato fino al 31/12/2015 è investito nella gestione separata *UNIONRIVCOLL*, che ha registrato un rendimento per l'esercizio 2022 pari a **1,99%** (3,13%)
- Il patrimonio accumulato dal 1° gennaio 2016 è investito nella gestione separata *GESAV* che ha registrato un rendimento per l'esercizio 2022 pari a **2,70%** (2,82%)

La Convenzione stipulata con MetLife garantisce in fase di accumulo un'aliquota di partecipazione del 95% al rendimento della gestione separata, al netto del tasso tecnico garantito pari al 4%¹.

La Convenzione stipulata con Generali dal 1° gennaio 2021 per il patrimonio accumulato a partire dal 1° gennaio 2016 prevede un rendimento in sede di rivalutazione, sia del capitale in fase di accumulo, che in fase di erogazione, pari al rendimento realizzato dalla gestione separata al netto di un trattenuto dello 0,80% al quale si aggiunge un'eventuale commissione di overperformance² con minimo garantito pari allo 0%.

I caricamenti sui contributi versati pari all'1% sono interamente a carico della Società Istitutrice.

Si riportano, a titolo informativo, i rendimenti realizzati degli ultimi cinque anni dalle due Gestioni separate:

UNIONRIVCOLL			GESAV		
Esercizio	Rendimento GS	Tasso tecnico garantito precontato	Rendimento GS	% Trattenuto sul Rendimento GS	Rendimento Netto GS
2018	3,22%	4,00%	3,37%	0,92%	2,45%
2019	3,17%	4,00%	3,23%	0,91%	2,32%
2020	3,17%	4,00%	2,95%	0,89%	2,07%
2021	3,13%	4,00%	2,82%	0,86%	1,86%
2022	1,99%	4,00%	2,70%	0,94%	1,76%

¹ Rendimento garantito dal Fondo tramite sottoscrizione della Polizza a tasso tecnico (rendimento finanziario precontato al momento dell'adesione) pari al 4%. Pertanto la rivalutazione annua della posizione individuale è ottenuta scontando di un anno al tasso tecnico il massimo valore tra il 95% del rendimento realizzato dalla gestione separata al netto del tasso tecnico e zero.

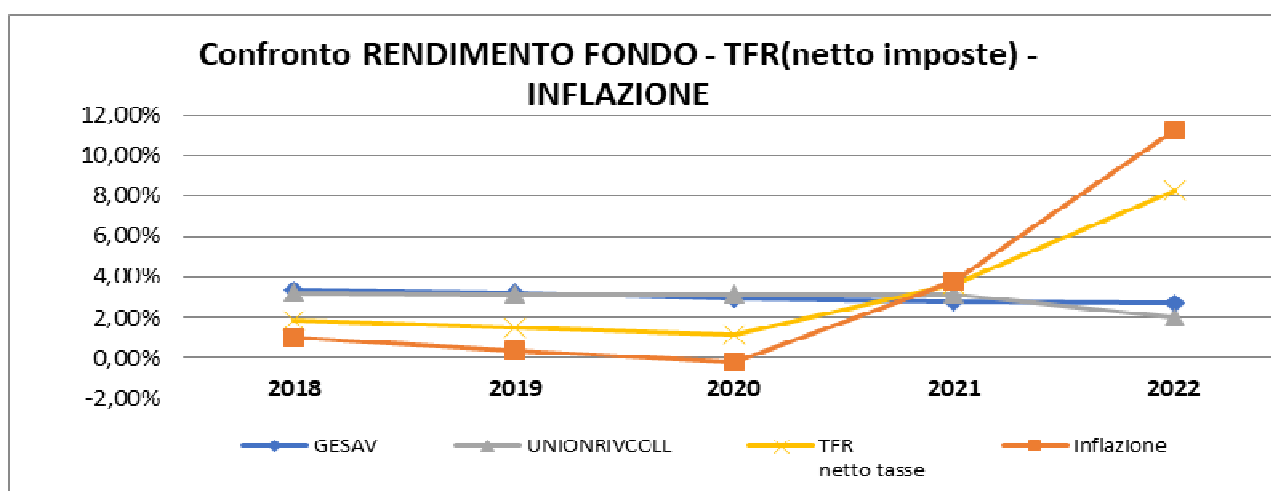
² Per commissione di over performance si intende l'incremento del valore trattenuto dalla Compagnia di 0,02 punti percentuali assoluti per ogni decimo di punto percentuale assoluto di rendimento della gestione separata superiore al 2%.

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE – Relazione al Bilancio 2022

I rendimenti ottenuti nel 2022, se confrontati con la rivalutazione applicata per legge al TFR, conferma le gestioni separate adatte a conseguire le finalità perseguite dalla previdenza complementare.

Esercizio	Rendimento gestione separata UNIONRIVCOLL	Rendimento NETTO gestione separata GESAV	Inflazione	TFR lorde tasse	TFR nette tasse*
2018	3,22%	2,45%	1,00%	2,25%	1,87%
2019	3,17%	2,32%	0,40%	1,80%	1,49%
2020	3,17%	2,07%	-0,20%	1,35%	1,12%
2021	3,13%	1,86%	3,80%	4,35%	3,61%
2022	1,99%	1,76%	11,30%	9,97%	8,28%

*Incidenza tasse pari a 17%



Le performance dei Fondi Pensione non sono sempre agevolmente confrontabili fra loro, in ogni caso, possono essere raffrontate con la percentuale utile per la rivalutazione del trattamento di fine rapporto che a dicembre 2022 è pari a 9,97% (4,35% nel 2021). Negli ultimi due esercizi i rendimenti ottenuti dalle gestioni separate mostrano valori inferiore rispetto alla rivalutazione del TFR, ma occorre sottolineare come invece negli anni precedenti il confronto dia esito inverso. Pertanto, sul lungo periodo a livello cumulato, il confronto tra rivalutazione del TFR e rendimento delle gestioni separate è ancora favorevole a queste ultime.

Tenuto conto di quanto disposto dall'art. 17-bis, comma 5, del D. Lgs. n 252/2005 e del fatto che il Fondo investe esclusivamente in un contratto di assicurazione gestito da Generali Italia S.p.A., attualmente nei processi decisionali relativi agli investimenti non sono considerate informazioni sulle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità e/o promozione delle caratteristiche ambientali o sociali, né i principali effetti negativi/positivi sulle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità.

Tuttavia, si specifica che il Fondo beneficia di riflesso delle valutazioni che Generali Italia S.p.A. sta effettuando, con riferimento alla gestione separata GESAV, per coniugare gli obiettivi economici e di redditività con quelli di natura sociale, ambientale e di governance (ESG).

LA GESTIONE SEPARATA UNIONRIVCOLL

MetLife ha costituito nel 1996 la gestione patrimoniale denominata “UNIONRIVCOLL” separata dalle altre attività della Società. La gestione si svolge in conformità alle norme emanate dall’IVASS.

La Gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell’apposito registro previsto dalla normativa vigente.

La finalità della gestione persegue l’obiettivo del mantenimento del capitale investito.

La filosofia di gestione è di tipo prudentiale; gli strumenti finanziari sono attentamente selezionati e opportunamente diversificati per minimizzare la rischiosità complessiva del portafoglio.

Tale obiettivo impone la scelta di strumenti finanziari che non presentino un’elevata volatilità dei prezzi e siano in grado di garantire un rendimento annuo adeguato alle condizioni correnti di mercato per ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio. È prevista la possibilità di investire, sia pure in misura contenuta e con un profilo di rischio compatibile alle esigenze della gestione separata, in titoli azionari con bassa volatilità dei prezzi ed un adeguato rendimento derivante dai dividendi pagati. Nella costruzione del portafoglio si pone inoltre particolare attenzione alla liquidabilità degli strumenti finanziari così da essere in grado di poter modificare il profilo di rischio assunto al cambiare delle condizioni macroeconomiche.

La politica di investimento è orientata tendenzialmente verso titoli obbligazionari con orizzonte temporale medio/lungo.

La garanzia del rendimento minimo dà certezza di risultato all’investimento senza rinunciare ad obiettivi di maggiore redditività.

Al 31/12/2022 il **100%** del patrimonio è investito in titoli obbligazionari (quotati in euro); la percentuale dei titoli a reddito fisso (titoli di stato) è di circa l’**42,79%** e non sono presenti investimenti in titoli azionari.

Il patrimonio del Fondo, accumulato fino al 31/12/2015, investito in tale gestione separata, ha registrato un rendimento nell’esercizio 2022 pari a **1,99%**, al lordo della fiscalità, corrispondente ad un rendimento netto riconosciuto nell’anno pari a 0%.

In merito è necessario sottolineare che, la convenzione stipulata con il Fondo, garantisce all’interno del calcolo del premio della polizza assicurativa un tasso tecnico precontato pari al 4%, **descritto in nota 1, pag. 6**, che la normativa previdenziale assimila concettualmente al rendimento minimo garantito.

La rivalutazione annua della posizione individuale investita nella gestione separata è ottenuta scontando di un anno al tasso tecnico il massimo valore tra zero e il 95% del rendimento realizzato dalla gestione separata al netto del tasso tecnico.

È previsto il consolidamento annuo dei rendimenti; ciò comporta che alla ricorrenza annuale di rivalutazione il rendimento attribuito alla polizza si aggiunge in via definitiva al capitale investito, permettendo la salvaguardia e il reinvestimento dei risultati conseguiti nel corso dell’investimento, conferendo sicurezza ai capitali investiti e ai rendimenti via via realizzati.

LA GESTIONE SEPARATA GESAV

La Società Generali Italia S.p.A. ha costituito nel 1979 la gestione patrimoniale denominata “GESAV” separata dalle altre attività della Società. La gestione si svolge in conformità alle norme emanate dall’IVASS.

La Gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell’apposito registro previsto dalla normativa vigente.

Il profilo dell’investimento è senza rischio per il capitale investito con obiettivo la protezione del capitale.

La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d’investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell’ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall’analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l’investimento potrà anche essere indiretto attraverso l’utilizzo di OICR (*Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento*) armonizzati.

Nell’esercizio 2022 per quanto riguarda il comparto governativo, il portafoglio in oggetto è stato venditore netto di titoli. Considerando i soli acquisti, il portafoglio è stato compratore di Spagna e in via residuale di titoli francesi e del Messico. Passando alle vendite, queste si sono concentrate su titoli italiani e spagnoli. Dato il contesto geopolitico, la Compagnia ha scelto di ridurre il rischio in maniera opportunistica su Paesi dell’est Europa. Si segnala il focus crescente sull’ottimizzazione del profilo di cash flow matching del portafoglio finalizzato a ottenere una copertura più puntuale delle passività di riferimento.

Per quanto concerne il comparto corporate gli acquisti si sono focalizzati nel settore finanziario, delle utilities e industriale. È stato investito in maniera marginale in strumenti subordinati con prevalenza di corporate hybrids e in minor parte in strumenti finanziari subordinati, con l’obiettivo di aumentare la redditività di portafoglio. I titoli classificati come “Green Bonds” rappresentano il 14% degli acquisti. Complessivamente gli acquisti sono stati fatti a rendimenti di poco superiori al 3.5% con una duration in area 7.5 anni. Le vendite sono state effettuate per finalità di ottimizzazione del ALM e contestuale riallocazione verso titoli a maggiore rendimento.

Per quanto riguarda la componente azionaria, nel corso del periodo, a seguito dell’operatività effettuata in particolare nel mese di Dicembre, l’investimento netto nel comparto azionario è complessivamente diminuito (- 22M). Dal punto di vista settoriale, gli incrementi maggiori sono stati effettuati nel comparto delle Materie Prime, dei Trasporti e delle Telecomunicazioni. I maggiori decrementi sono stati effettuati nel comparto dei Farmaceutici, delle Assicurazioni e degli Industriali. Alla fine del 2022, i settori maggiormente rappresentati erano gli Industriali, le

Banche e le Materie Prime; viceversa, i meno rappresentati erano il Real Estate, la Tecnologia e i Media.

Al 31/12/2022 il patrimonio investito in titoli a reddito fisso (titoli di stato) è pari al **47,87%** (49,95%).

La percentuale degli altri titoli obbligazionari (quotati in euro) è del **26,30%** (27,89%).

Sono presenti investimenti in titoli azionari per il **4,89%** (4,64%) in OICR per il **18,52% circa** (16,02%) e in “altri attivi” per il **2,42%** (1,80%).

Per ciò che riguarda la composizione del patrimonio è investito, al 31/12/2022, per il **74,17%** (77,54%) in Titoli di debito e il restante in Titoli di capitale.

Nel corso del 2022 il rendimento della Gestione Separata GESAV è risultato del **2,70%** (2,82%). Tale risultato è inteso al lordo della fiscalità e della commissione di gestione trattenuta dalla compagnia, che sulla base della convenzione stipulata con il Fondo, corrisponde ad un tasso di rendimento netto del **1,86%** (1,86%).

Il consolidamento annuo dei rendimenti comporta che alla ricorrenza annuale di rivalutazione, il rendimento attribuito alla polizza si aggiunge in via definitiva al capitale investito e permette la salvaguardia e il reinvestimento dei risultati conseguiti nel corso dell’investimento, conferendo sicurezza ai capitali investiti e ai rendimenti via via realizzati.

Roma, 27 aprile 2023

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Marco Mucci)

BILANCIO DI ESERCIZIO 2022

STATO PATRIMONIALE

	ATTIVITA'	31/12/2022	31/12/2021
10	Investimenti diretti	0	0
	a) Azioni e quote di società immobiliari	0	0
	b) Quote di fondi comuni di investimento immobiliare chiusi	0	0
	c) Quote di Fondi comuni di investimento mobiliare chiusi	0	0
20	Investimenti in gestione	8.884.694	8.424.926
	a) Depositi bancari	0	0
	b) Crediti per operazioni pronti contro termine	0	0
	c) Titoli emessi da Stato o da organismi internazionali	0	0
	d) Titoli di debito quotati	0	0
	e) Titoli di capitale quotati	0	0
	f) Titoli di debito non quotati	0	0
	g) Titoli di capitale non quotati	0	0
	h) Quote O.I.C.R.	0	0
	i) Opzioni acquistate	0	0
	l) Ratei e risconti attivi	0	0
	m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	0	0
	n) Altre attività della gestione finanziaria	0	0
	o) Investimenti in gestione Assicurativa:	8.884.694	8.424.926
	<i>di cui in c/gestione</i>	8.424.926	7.840.880
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	0	0
40	Attività della gestione amministrativa	113.515	93.994
	a) Cassa e depositi bancari	50.158	18.053
	b) Immobilizzazioni immateriali	0	0
	c) immobilizzazioni materiali	0	0
	d) Altre attività della gestione amministrativa	63.357	75.941
50	Crediti di imposta	0	0
	TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	8.998.209	8.518.920

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE – Bilancio 2022

	PASSIVITA'	31/12/2022	31/12/2021
10	Passività della gestione previdenziale	-24.822	-2.648
	a) Debiti della gestione previdenziale	-24.823	-2.648
20	Passività della gestione finanziaria	-30.328	0
	a) Debiti per operazioni pronti contro termine	0	0
	b) Opzioni emesse	0	0
	c) Ratei e risconti passivi	-11.716	0
	d) Altre passività della gestione finanziaria	-5.712	0
	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	0
30	Passività della gestione amministrativa	-24.616	-42.481
	a) TFR	0	0
	b) Altre passività della gestione amministrativa	-24.616	-42.481
	c) Risconto passivo per copertura oneri amministrativi	0	0
50	Debiti di imposta	-46.648	-37.150
	TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	-86.907	-82.279
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	8.884.694	8.424.926
	TOTALE PASSIVITA' COMPLESSIVO	8.998.209	8.518.920
	Conti d'ordine	0	0
	Entrate per erogazione rendite	0	0
	Spese per pagamento rendite	0	0
	Patrimonio per erogazione rendite	0	0

Valori in euro

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE – Bilancio 2022

CONTO ECONOMICO

VOCI		31/12/2022	31/12/2021
10	Saldo della gestione previdenziale	179.975	333.611
	a) Contributi per prestazioni	706.065	614.468
	b) Anticipazioni	-129.711	-206.664
	c) Trasferimenti in uscita	-95.345	-15.435
	d) Trasformazioni in rendita	0	0
	e) Erogazioni in forma di capitale e per riscatto	-301.034	-58.758
	f) Premi per prestazioni accessorie	0	
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	0	0
	a) Dividendi	0	
	b) Utili e perdite di realizzo	0	
	c) Plusvalenze/Minusvalenze	0	
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	326.441	287.583
	a) Dividendi e interessi	0	0
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative	326.441	287.583
	c) Commissioni e Provvigioni su prestito titoli	0	0
	d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	0	0
	e) Differenze su garanzie di risultato rilasciate al Fondo pensione	0	0
40	Oneri di gestione	0	0
	a) Società di gestione	0	0
	b) Banca depositaria	0	0
50	Margine della gestione finanziaria (20) +(30) + (40)	326.441	287.583
60	Saldo della gestione amministrativa	0	0
	a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	0	0
	b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-40.595	-40.453
	c) Spese generali ed amministrative	-32.900	-35.375
	d) Spese per il personale	0	0
	e) Ammortamenti	0	0
	f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	0	0
	g) Oneri e proventi diversi	79.207	75.828
	h) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	0	0
	i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-5.712	0
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10) +(50) + (60)	506.416	621.194
80	Imposta sostitutiva	-46.648	-37.150
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70) + (80)	459.768	584.044

Valori in euro

NOTA INTEGRATIVA

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 con deliberazione del 17 giugno 1998, 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, economica e dell'andamento del Fondo nell'esercizio 2022.

Il bilancio si compone dei 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.

Criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2022 è stata realizzata ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza

- nella voce "Contributi per le prestazioni" sono stati indicati i contributi "investiti" (cioè versati alla Compagnia) nel corso dell'esercizio;
- nella voce "Investimenti in gestione assicurativa" sono state indicate le riserve matematiche comunicate dalla Compagnia a fine anno al netto dell'imposta sostitutiva gravante sul rendimento dell'anno, che deve essere versata dal Fondo entro il 16 febbraio dell'anno successivo (se domenica, il primo giorno lavorativo successivo).

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

Per facilitare la comparazione delle poste di bilancio degli esercizi 2022 e 2021, sono stati riportati tra parentesi i valori che si riferiscono all'esercizio 2021.

Passando all'esame della effettiva attività di gestione previdenziale si ricorda che lo scopo istituzionale del Fondo è quello di assicurare, senza fini di lucro, le forme di previdenza complementare previste dallo Statuto.

L'attività del Fondo si svolge attraverso una sistematica raccolta dei contributi dovuti ed il loro successivo investimento in prodotti assicurativi di natura previdenziale.

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE – Bilancio 2022

Le forme previdenziali si concretizzano in convenzioni stipulate con MetLife in cui sono stati versati i contributi raccolti dal Fondo fino al 31/12/2015 e in convenzioni stipulate con Generali in cui sono stati versati i contributi versati dal 01/01/2016.

Andamento della gestione previdenziale

Si è in precedenza sottolineato come il Fondo persegua i propri scopi statutari attraverso la stipula di convenzioni assicurative.

Si riporta per maggiore chiarezza l'evoluzione della gestione nel corso dell'anno in esame suddividendola analiticamente per le singole voci di conto economico:

Evoluzione gestione Previdenziale	2022	2021	DELTA	Var %
Contributi previdenziali	693.186	594.014	99.172	16,7%
Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	12.879	20.455	-7.576	-37,0%
Trasferimenti posizioni individuali in uscita	-95.345	-15.434	-79.912	517,8%
Prestazioni in forma di rendita	0	0	0	0,0%
Liquidazioni posizioni individuali in forma capitale	-200.049	0	-200.049	0,0%
Riscatti	-100.985	-58.758	-42.227	71,9%
Anticipazioni	-129.711	-206.664	76.953	-37,2%
Saldo della Gestione Previdenziale	179.975	333.613	-153.638	-46,1%

Valori in euro

STATO PATRIMONIALE

Attività

20 - Investimenti in gestione **€ 8.884.694**

o) Investimenti in gestione assicurativa **€ 8.884.694**

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 Aderenti è stato quantificato e comunicato dalla Compagnia in complessivi **€ 8.884.694**, come appare anche nello Stato Patrimoniale allegato alla presente Relazione.

40- Attività della gestione amministrativa **€ 113.515**

a) Cassa e depositi bancari **€ 50.158**

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Disponibilità liquide	50.158
Totale	50.158

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE – Bilancio 2022

d) Altre attività della gestione amministrativa

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Crediti verso Enti Gestori	46.995
Crediti verso Azienda	7.183
Risconti attivi	9.179
Totale	63.357

La voce “*Crediti verso Enti Gestori*” principalmente si riferisce all’imposta sostitutiva sulle posizioni attive versate sul conto corrente del Fondo per consentire il versamento all’Erario.

La voce “*Crediti verso Azienda*” rappresenta l’ammontare del credito nei confronti della Fonte Istitutrice per il rimborso degli oneri sostenuti.

La voce “*Risconti attivi*” esprime il costo sostenuto nell’esercizio 2022, ma di competenza relativa all’esercizio 2023.

Passività

10 – Passività della gestione previdenziale € -24.823

a) Debiti della gestione previdenziale € -24.823

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Debiti verso aderenti - Riscatto immediato	0
Erario ritenute su redditi da capitale	24.774
Contributi da riconciliare	49
Trasferimenti da riconciliare - in entrata	0
Totale	24.823

20 – Passività della gestione previdenziale € -11.716

c) Ratei e risconti passivi € -11.716

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Ratei e risconti passivi	-11.716
Totale	-11.716

40 – Passività della gestione amministrativa € -30.328

b) Altre passività della gestione amministrativa € -24.616

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Fornitori	1.594

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE – Bilancio 2022

Descrizione	Importo
Fatture da ricevere	0
Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	-5.800
Debiti verso Gestori	-8.449
Debiti verso Azienda	-2.900
Altri debiti	-9.061
Totale	-24.616

La voce “Altri debiti” è composta principalmente errato accrediti da restituire.

c) Risconto passivo per copertura oneri amministrativi

€ -5.172

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Risconto passivo per copertura oneri amministrativi	-5.712
Totale	-5.712

50 - Debiti d'imposta

€ - 46.648

Rappresenta l'ammontare del debito nei confronti dell'erario relativo all'imposta sostitutiva calcolato secondo quanto previsto dal D. Lgs. 47/2000. Le imposte sono state versate nel 2022.

100 – Attivo netto destinato alle prestazioni

€ 8.884.694

Per quanto attiene le variazioni del patrimonio netto, si segnala che l'esercizio 2023 ha registrato una variazione positiva dell'Attivo netto destinato alle prestazioni previdenziali per un ammontare pari ad euro 459.768.

Detta variazione, sommata all'ammontare del patrimonio disponibile preesistente pari a euro 8.424.926, permette al Fondo di disporre di un patrimonio complessivo destinato a prestazioni di previdenza complementare pari ad euro **8.884.694**

CONTO ECONOMICO

10 - Saldo della gestione previdenziale **€ 179.975**

a) Contributi per le prestazioni **€ 718.944**

La voce è composta come segue:

Fonti di contribuzione	Importo
Contributi	706.065
<i>Azienda</i>	228.636
<i>Aderente</i>	41.529
<i>TFR</i>	423.021
Trasferimenti in ingresso	12.879
Totale	718.944

b) Anticipazioni **€ -129.711**

La voce rappresenta l'ammontare delle somme erogate nell'esercizio a titolo di anticipazione.

c) Trasferimenti in uscita **€ -95.345**

La voce rappresenta l'ammontare delle somme erogate nell'esercizio a titolo di trasferimento in uscita.

e) Erogazioni in forma di capitale e per riscatto **€ -301.034**

La voce è composta dai disinvestimenti delle posizioni individuali eseguiti nell'anno riportate nel seguente dettaglio:

Descrizione	Importo
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	0
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	-100.985
Liquidazione posizioni – Erogazione in forma di Capitale	-200.049
Totale	-301.034

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta **€ 326.441**

Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi, finanziario – demografici, relativi agli investimenti in prodotti assicurativi. Si registra nell'anno per tale voce un incremento pari a 39.858,39€.

60 - Saldo della gestione amministrativa **€ 0**

Il saldo della gestione amministrativa è pari a zero, in quanto il risultato derivante da tale gestione è stato rinviato al periodo contabile successivo.

Si forniscono informazioni sulle seguenti voci della gestione amministrativa:

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi **€ -40.595**

Di seguito il dettaglio:

Descrizione	Importo
Spese per Servizi Amm.vi	-28.115
Direttore Generale del Fondo	-12.480
Totale	-40.595

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE – Bilancio 2022

c) Spese generali ed amministrative

€ -35.375

Di seguito il dettaglio:

Descrizione	Importo
Spese consulenza	0
Spese per stampa ed invio certificati	-51
Spese stampa e invio lettere ad aderenti	-20
Servizi vari	0
Assicurazioni	-9.179
Rimborso spese sindaci	0
Compensi Presidente Collegio Sindacale	-1.269
Compensi altri sindaci	-1.269
Funzione di gestione del rischio	-10.400
Revisione Interna - Direttiva IorP II	-10.400
Bolli e Postali	-15
Contributo annuale Covip	-297
Vidimazioni e certificazioni	0
Totale	-32.900

g) Oneri e proventi diversi

€ 79.207

Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce:

Proventi

Descrizione	Importo
Arrotondamenti attivi	0
Altri ricavi e proventi	78.676
Interessi attivi conto ordinario	0
Sopravvenienze attive	1.884
Totale	80.560

La voce "altri ricavi e proventi" si riferisce principalmente alle entrate a copertura degli oneri amministrativi da parte della fonte istitutiva.

Oneri

Descrizione	Importo
Arrotondamento Passivo Contributi	0
Sanzioni e interessi su pagamento imposte	-613
Oneri bancari	-595
Sopravvenienze passive	-146
Arrotondamenti passivi	0
Totale	-1.355

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE – Bilancio 2022

80 - Imposta sostitutiva

€ -46.648

La voce è costituita dall'imposta sostitutiva maturata nell'esercizio calcolata sulla variazione del patrimonio.

Descrizione	Importo
Imposta lorda Sostitutiva sulle posizioni attive	-44.944
Imposta Sostitutiva sulle Liquidazioni	-1.704
Totale	-46.648

Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni

€ 459.768

Tale voce evidenzia l'incremento del valore del patrimonio del Fondo impiegato per finalità previdenziale prima dell'applicazione dell'imposta sostitutiva.

Roma, 27 aprile 2023

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Mucci Marco

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

FONDO PENSIONE PREESITENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1044

Istituito in Italia



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma



+39 06 49216345



Mail: info@fondopensionemetlife.it

Pec: fondopensione.MetLife@legalmail.it



www.fondopensionemetlife.it

ALLEGATO INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA'

'Informativa sulla sostenibilità'

In questo Allegato sono fornite le informazioni periodiche sul/sui comparto/comparti che promuove/promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288 o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi dell'art. 59 del medesimo regolamento.

COMPARTO GARANTITO: Gestione Separata "GESAV" di Generali Italia S.p.A.

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)