

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 2023

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente

Luca BECHINI

Vicepresidente

Alessia CONTI

Consiglieri

Matteo BONOMI

Emanuela MARINARO

Direttore Generale

Daria ALTOBELLI

COLLEGIO DEI REVISORI

Componenti Effettivi

Presidente

Ignazio FERRARO

Revisori

Fabio CARUSI

Federico CARDUCCI

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.....	9
1.4. Reclami	10
1.5. Privacy	10
1.6. Rinnovo mandato Consiglio di Amministrazione e Collegio dei revisori	11
1.7. Adempimenti normativi ai sensi del D.Lgs. 24/2023 – attivazione canale Whistleblowing.....	11
1.8. Adempimenti del Fondo ai sensi della Deliberazione Covip del 22 Dicembre 2020	11
1.8.1. Prospetto fase accumulo	11
1.8.2. Prospetto fase di erogazione	12
1.8.3. Prospetti una tantum	12
1.8.3.1. Prospetto perdita requisiti	12
1.8.3.2. Prospetto posizioni nulle	12
1.9. Adeguamento Sito Web – Area Pubblica - Area riservata	12
LA RELAZIONE SULLA GESTIONE PREVIDENZIALE	13
VALUTAZIONE DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	14
Contribuzioni ricevute	14
Trasferimenti di posizione individuale	14
Prestazioni in forma di rendita.....	14
Liquidazioni posizioni individuali in forma di capitale o riscatto.....	14
Liquidazioni posizioni individuali in forma di anticipazioni	15
IMPIEGO DEI CONTRIBUTI	15
II PATRIMONIO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	15
VALUTAZIONE DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	15
RENDIMENTO DELLE CONVENZIONI ASSICURATIVE PER L'ESERCIZIO 2023	16
LA GESTIONE SEPARATA UNIONRIVCOLL	17
LA GESTIONE SEPARATA GESAV	18
BILANCIO DI ESERCIZIO 2023	21
STATO PATRIMONIALE	21
CONTO ECONOMICO.....	23
NOTA INTEGRATIVA	24
ALLEGATO INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA'	30

RELAZIONE AL BILANCIO 2023

Egregi Aderenti,

quello che segue è il bilancio del FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE (di seguito anche il “Fondo”) per l’esercizio 2023.

La presente relazione è stata predisposta dal Consiglio di Amministrazione in carica per il triennio 2023-2025.

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:

Per il triennio 2023-2025 la composizione è di seguito elencata, con evidenza separata della rappresentanza:

Datore di Lavoro	Aderenti al Fondo
Bechini Luca – Presidente	Conti Alessia – Vicepresidente
Bonomi Matteo – Tesoriere	Marinara Emanuela – Segretario
Mucci Riccardo – Consigliere supplente	Malloni Edoardo – Consigliere supplente

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 Vicepresidente.

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

c) Il collegio dei revisori è costituito da 2 membri effettivi, di cui 1 in rappresentanza della Società Istitutrice e 1 in rappresentanza degli Aderenti al Fondo.

Per il triennio 2023-2025 la composizione è di seguito elencata, con evidenza separata della rappresentanza:

Datore di Lavoro	Aderenti al Fondo
Carusi Fabio – Sindaco effettivo	Ferraro Ignazio – Presidente
Terenzi Fabrizio – Sindaco supplente	Carducci Federico – Sindaco supplente

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, 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.

In conformità con la Direttiva IORP II il ruolo del Direttore Generale è stata assegnato ad un consulente esterno con provata esperienza nel settore, individuata nella Dottorssa Attuario Daria Altobelli, la cui nomina è stata rinnovata per l'esercizio 2023 con delibera del CdA in data 28.07.2022.

Il Direttore generale deve possedere i requisiti di onorabilità e professionalità, trovarsi in assenza di cause di ineleggibilità e incompatibilità come definiti dalla normativa tempo per tempo vigente. La perdita dei menzionati 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.

Il titolare della Funzione è la Dott.ssa Attuario Tiripicchio Pamela, la cui nomina è stata rinnovata per l'esercizio 2023 con delibera del CdA in data 15.12.2022, in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità, 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, individuato 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 2023 con delibera del CdA in data 15.12.2022, in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità, 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.

* * *

Il Fondo vista la dimensione, la natura, la portata e la complessità delle attività opera attraverso, il Service Amministrativo (Previnet S.p.A.) e due Gestori Assicurativi (Metlife e Generali Italia S.p.A. di seguito Generali Italia) a cui è affidato, con apposita sottoscrizione di convenzione, sia il mandato di gestione della fase di accumulo sia il servizio di erogazione rendite.

Il Service Amministrativo, tra l'altro, si occupa:

- della predisposizione del bilancio del Fondo;
- della tenuta dei dati contabili relativi a ciascun sottoscrittore;
- dell'attribuzione dei contributi stessi ai singoli aderenti;
- del calcolo della quota e quindi dei rendimenti;
- dell'attribuzione dei rendimenti ad ogni singolo aderenti;
- della valorizzazione del patrimonio finanziario del Fondo;
- della contabilizzazione delle spese di gestione amministrativa e di gestione finanziaria;
- della gestione operativa del sito Internet che è diventato, nel giro di breve tempo, elemento portante della struttura informativa del Fondo;
- dell'aggiornamento della base dati, dei trasferimenti dei lavoratori da un fondo all'altro, del controllo dell'esattezza dei rimborsi effettuati agli aderenti dimissionari e delle ritenute fiscali operate dal Fondo.

1.2. Aggiornamento documentazione del Fondo

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

- Documento sul sistema di governo_ edizione marzo 2023
- Politica di revisione interna_ edizione marzo 2023
- Documento sulla Politica di gestione dei conflitti di interesse_ edizione maggio 2023
- Documento regime fiscale_ edizione Luglio 2023
- Informativa Trattamento Dati Personali_ edizione luglio 2023
- Regolamento Privacy_ edizione luglio 2023
- Documento Trattazione Reclami_ ottobre 2023
- Documento sulle procedure di gestione del Rischio_ edizione dicembre 2023
- Politica di gestione del Rischio_ edizione dicembre 2023

1.3. Evoluzione della normativa

Di seguito l'elencazione delle novità normative riguardanti le forme pensionistiche complementari introdotte nell'anno 2023:

- **Deliberazione COVIP del 18 gennaio 2023**, 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 2023, 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.

- **Comunicazione COVIP del 19 gennaio 2023**: *“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. Aggiornamento” (a seguito della pubblicazione della Circolare COVIP del 21 dicembre 2022, prot. n. 5910/22 - 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 effettuare gli adempimenti previsti.

- **Pubblicazione in data 3 febbraio 2023 degli ISC aggregati al 31.12.2022**

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 dei Costi” della Nota informativa.

A tal proposito il Fondo ha preso atto

- **D.Lgs. n. 24 del 10 marzo 2023**, avente ad oggetto *“Whistleblowing” di attuazione della direttiva (UE) 2019/1937 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2019.*

A tal proposito il Fondo si è attivato al fine di recepire gli adempimenti previsti nel rispetto delle tempistiche indicate.

- **Documento di consultazione dello Schema COVIP del 28 aprile 2023**, avente ad oggetto *“Istruzioni per l'esercizio di controlli rafforzati sull'operato degli intermediari abilitati per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, ai sensi dell'articolo 3, comma 1, della legge 9 dicembre 2021, n. 220”*.

A tal proposito il Fondo ha preso atto.

- **Circolare INPS n. 49 del 31 maggio 2023**, avente ad oggetto *“Welfare aziendale e sostituzione dei premi di risultato con misure di welfare”*. *Specificamente all'ambito della previdenza complementare, interessante risulta essere soprattutto il paragrafo 3.1 relativo a “Premi di risultato sostituiti con welfare aziendale ai sensi del comma 184-bis dell'articolo 1 della legge n. 208/2015”*.

A tal proposito il Fondo ha preso atto.

- **All. 1 Circ. 33 2023**- Osservazioni su documento COVIP mine antipersone: Assoprevidenza fa seguito alla Circolare n. 22/2023, per segnalare che il 12 giugno 2023 si è chiusa la consultazione aperta da Banca D'Italia, COVIP, IVASS e MEF in ordine allo Schema delle "Istruzioni per l'esercizio di controlli rafforzati sull'operato degli intermediari abilitati per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, ai sensi dell'articolo 3, comma 1, della legge 9 dicembre 2021, n. 220".

A tal proposito il Fondo si è attivato al fine di effettuare gli adempimenti previsti, verificando di non rientrare nel perimetro di applicazione della Circolare.

- **Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 18 luglio 2023**, recante "Adeguamento dei requisiti di accesso al pensionamento agli incrementi della speranza di vita".

A tal proposito il Fondo ha preso atto.

- **Circolare prot. n. 3511 del 21 luglio 2023** con oggetto "Regolamento (UE) 2022/1917 e Decisione (UE) 2022/1921 della BCE relativi alle procedure di infrazione nel caso di inosservanza degli obblighi segnaletici di cui al Regolamento (UE) 2018/231 della BCE".

A tal proposito il Fondo ha preso atto.

- **Decreto del 29 settembre 2023 del Ministero delle Imprese e del Made in Italy**, avente ad oggetto "Attestazione dell'operatività del sistema di comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva", pubblicato in G.U. – Serie Generale n. 236 del 9 ottobre 2023. Con l'Ordinanza TAR Lazio n.8083/2023 pubblicata il 7 dicembre 2023 è stata sospesa fino all'udienza del 27 marzo 2024 l'efficacia del decreto.

Il Fondo, trattandosi di un'associazione non riconosciuta, non rientra nel perimetro di applicazione del Decreto

- **Forme pensionistiche complementari. Pubblicazione degli ISC aggregati al 31.12.2023**, in data 6 febbraio 2024, 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.

1.4. Reclami

Nel corso dell'anno 2023, analogamente agli anni precedenti, non sono pervenuti reclami al Fondo.

1.5. Privacy

Anche nel corso del 2023 non è pervenuta al Fondo alcuna richiesta di informazione, né da parte del Garante per la privacy, né da altri soggetti esterni.

1.6. Rinnovo mandato Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale

In data 27 aprile 2023 si è tenuta l'Assemblea ordinaria del Fondo in occasione della quale si è svolta l'elezione del nuovo Consiglio di amministrazione e Collegio Sindacale per il triennio 2023-2025.

In occasione del Consiglio di Amministrazione del 22 maggio 2023, si è insediato il nuovo Consiglio di Amministrazione e contestualmente si è proceduto alla nomina di Presidente, Vicepresidente, Segretario e Tesoriere.

Nel medesimo Consiglio si è insediato il nuovo Collegio dei Revisori e nominato il Presidente dello stesso.

In tale occasione si è proceduto poi a verificare i requisiti di onorabilità e professionalità, l'assenza di cause di ineleggibilità o incompatibilità, nonché la valutazione delle situazioni impeditive ai sensi del D.M. n. 108/2020 per i componenti del Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Revisori.

1.7. Adempimenti normativi ai sensi del D.Lgs. 24/2023 – attivazione canale Whistleblowing

In osservanza al D.lgs. 24/2023, il Fondo ha istituito un sistema di segnalazione delle violazioni attivando il canale di whistleblowing. Obiettivo del canale è promuovere la massima trasparenza e integrità aziendale, incoraggiando tutti i soggetti interessati a segnalare violazioni di cui siano venuti a conoscenza, sapendo di poter contare sulle tutele riconosciute dalla legge.

Nel Consiglio di amministrazione del 19/12/2023 per attivazione del canale Whistleblowing è stata deliberato:

- il Regolamento del Canale di Segnalazione delle Violazioni.
- La nomina del gestore del canale di segnalazione interna
- Sottoscrizione del software necessario per la gestione del Canale Whistleblowing

Il Fondo in tale ambito, inoltre, ha individuato il Responsabile del canale di segnalazione degli illeciti (c.d. "Canale Whistleblowing") e creato una apposita sezione nel proprio sito Web.

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

1.8.1. Prospetto fase accumulo

Ai sensi della **Sezione IV punto A** della suddetta Deliberazione, i fondi pensione completare devono 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. Tuttavia, secondo la normativa vigente, i fondi pensione preesistenti il cui modello gestionale prevede una gestione, in tutto o in parte, di tipo assicurativo, casistica in cui rientra il Fondo pensione dipendenti Metlife, il termine per la predisposizione ed invio di tale Prospetto agli Aderenti è fissato entro 30 giorni dall'approvazione del bilancio da parte dell'Assemblea Aderenti.

Relativamente all'esercizio 2022, per il quale l'invio del Prospetto in oggetto ricade nell'anno 2023, il deposito presso l'Autorità e l'invio agli Aderenti del suddetto Prospetto aggiornato al 31/12/2022, è avvenuto in data 25/05/2023, nel rispetto delle tempistiche regolamentari, così come definite dalla normativa vigente.

Relativamente all'esercizio 2023 in esame, per il quale l'invio del Prospetto in oggetto ricade nell'anno 2024, allo stato attuale, non si è a conoscenza di elementi pregiudizievoli il mancato rispetto della sopra indicata tempistica.

1.8.2. 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 2022, per il quale l'invio del Prospetto in oggetto ricade nell'anno 2023, non si è proceduto all'invio in quanto non il Fondo non eroga rendite.

1.8.3. 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.

1.8.3.1. Prospetto perdita requisiti

La postalizzazione del Prospetto in oggetto avviene tramite il Service Amministrativo sulla base dei template di comunicazione definiti con lo stesso, nonché sulla base di specifica estrazione del lotto oggetto di spedizione.

1.8.3.2. Prospetto posizioni nulle

Il Fondo allo stato attuale non ha posizioni coinvolte in tale casistica; pertanto, ha deciso di non attivare la procedura massiva proposta dal Service Amministrativo, ma di effettuare una gestione diretta mirata ad hoc delle singole casistiche laddove dovessero presentarsi.

1.9. Adeguamento Sito Web – Area Pubblica - Area riservata

Il Fondo ha attivato e reso fruibile il proprio sito web – *area pubblica* al dominio www.fondopensionemetlife.it e contestualmente aggiornato l'*area riservata* in cui, ai sensi di quanto previsto dalla Deliberazione Covip del 22 dicembre 2020, l'aderente può effettuare una serie di operazioni, 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..

In particolare, nell'anno 2023 si segnala la pubblicazione in seguito ad aggiornamento della seguente documentazione:

- Nota Informativa al 31.12.2022 _ edizione marzo 2023
- Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' _ edizione marzo 2023
- Nota Informativa _ edizione maggio 2023
- Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' _ edizione maggio 2023
- Documento sulle Anticipazioni _ edizione giugno 2023
- Documento sui Riscatti _ edizione giugno 2023
- Documento sui Trasferimenti _ edizione giugno 2023
- Documento sulle Rendite _ edizione giugno 2023
- Documento sulla R.I.T.A. _ edizione giugno 2023
- Documento sul regime fiscale _ edizione luglio 2023
- Nota Informativa _ edizione luglio 2023
- Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' _ edizione luglio 2023
- Documento Trattazione Reclami _ edizione ottobre 2023

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, così come previsto da Statuto, stipulate fino al 31 dicembre 2015 con MetLife e a partire dal 01 gennaio 2016 con Generali Italia.

Per facilitare la comparazione delle poste di bilancio degli esercizi 2022 e 2023, sono stati riportati tra parentesi i valori che si riferiscono all'esercizio 2022.

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 2023 evidenzia l'attivo netto destinato alle prestazioni a favore degli Aderenti (in breve ANDP) pari ad euro 9.325.202 (8.884.694 €), registrando una variazione di euro 440.508 inferiore rispetto alla chiusura dell'esercizio precedente (459.768 €).

Il numero degli associati al Fondo alla data del 31 dicembre 2023 è pari ad euro 154 (144).

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

Numero iscritti nel 2023	154	Numero iscritti nel 2022	144
<i>di cui iscritti non versanti</i>	47	<i>di cui iscritti non versanti</i>	52
Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	0	Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	0
Nuovi ingressi	16	Nuovi ingressi	11
<i>di cui con trasferimento di posizione individuale</i>	0	<i>di cui con trasferimento di posizione individuale</i>	0
N. uscite	6	N. uscite	12
<i>Liquidazioni in forma capitale</i>	0	<i>Liquidazioni in forma capitale</i>	1
<i>Riscatti</i>	4	<i>Riscatti</i>	5
<i>Trasferimenti posizioni individuali in uscita</i>	2	<i>Trasferimenti posizioni individuali in uscita</i>	6

Numero iscritti nel 2023	154	Numero iscritti nel 2022	144
<i>Decesso</i>	0	<i>Decesso</i>	0
Numero iscritti nel 2022	144	Numero iscritti nel 2021	145

VALUTAZIONE DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE

L'andamento della gestione previdenziale nel corso dell'esercizio ha evidenziato un saldo positivo pari a euro 229.612 (179.975 €), come esposto nella tabella che segue:

Evoluzione gestione Previdenziale	2023	2022	DELTA	Var %
Contributi previdenziali	673.233	693.186	-19.953	-2,9%
Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	0	12.879	-12.879	-100,0%
Trasferimenti posizioni individuali in uscita	-42.442	-95.345	52.903	-55,5%
Prestazioni in forma di rendita	0	0	0	0,0%
Liquidazioni posizioni individuali in forma capitale	0	-200.049	200.049	-100,0%
Riscatti	-154.573	-100.985	-53.588	53,1%
Anticipazioni	-246.606	-129.711	-116.895	90,1%
Saldo della Gestione Previdenziale	229.612	179.975	49.637	27,6%

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 2023 ammontano a complessivi euro 673.233 (693.186 €). Si registra rispetto all'anno precedente un decremento del 2,9%.

Si segnala che il valore al 31.12.2022 è composto dai contributi di competenza dicembre 2021 riconciliati a gennaio 2022 e dai contributi di competenza gennaio - dicembre 2022.

Trasferimenti di posizione individuale

Si registra nell'esercizio in esame:

- **nessun** trasferimento in ingresso (**12.879€** in termini di importo/1 in termini di numero)
- **2** trasferimenti in uscita pari ad euro **-42.442€** (n°6 per **-95.345€**)

Prestazioni in forma di rendita

Si segnala che dal 1° gennaio 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 2023, pari a zero (nullo).

Liquidazioni posizioni individuali in forma di capitale o riscatto

Si segnala nell'esercizio in esame:

- **Nessuna** liquidazione in forma di capitale (n°1 per -200.049 €).
- **4** riscatti immediati di ammontare pari ad euro **-154.573** (n°5 per **-100.985** €).
- **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 **-246.606** (n°7 per - 129.711 €)

IMPIEGO DEI CONTRIBUTI

Le contribuzioni di natura previdenziale pervenute al Fondo sono impiegate, in conformità degli scopi statutari, 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 Italia 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 **440.508** (459.768 €), 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 **9.325.202** (8.884.694 €).

ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2023	9.325.202	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2022	8.884.694	4,7%
Contributi e Trasferimenti in ingresso	673.233	Contributi e Trasferimenti in ingresso	706.065	-4,6%
Liquidazioni, Anticipazioni e Trasfer. in uscita	-443.621	Liquidazioni, Anticipazioni e Trasferi. in uscita	-526.090	-15,7%
Incremento (+) /decremento (-) ANDP	265.326	Incremento (+) /decremento (-) ANDP	326.441	-25,3%
Imposta sostitutiva (-)	-54.430	Imposta sostitutiva (-)	-46.648	16,7%
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2022	8.884.694	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2021	8.424.926	5,5%
variazione ANDP	440.508	variazione ANDP	459.768	-8,9%

Valori in euro

VALUTAZIONE DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA

I costi della gestione amministrativa sostenuti nell'anno sono pari a euro **-90.692** (-79.207€) e incidono sull'attivo netto destinato alle prestazioni circa per lo **0,97%** (0,92%), 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 347 (297€) versato quale contributo di vigilanza dovuto alla COVIP per l'anno 2023 (di competenza del 2022) è compreso tra tali oneri.

RENDIMENTO DELLE CONVENZIONI ASSICURATIVE PER L'ESERCIZIO 2023

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 ulteriori 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 2023 pari a **2,94%** (1,99%)
- Il patrimonio accumulato dal 1° gennaio 2016 è investito nella gestione separata *GESAV* che ha registrato un rendimento per l'esercizio 2023 pari a **2,94%** (2,70%)

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 Italia 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
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%
2023	2,94%	4,00%	2,94%	0,96%	1,95%

I rendimenti ottenuti nel 2023, se confrontati con la rivalutazione applicata per legge al TFR, conferma le gestioni separate adatte a conseguire le finalità perseguite dalla previdenza complementare.

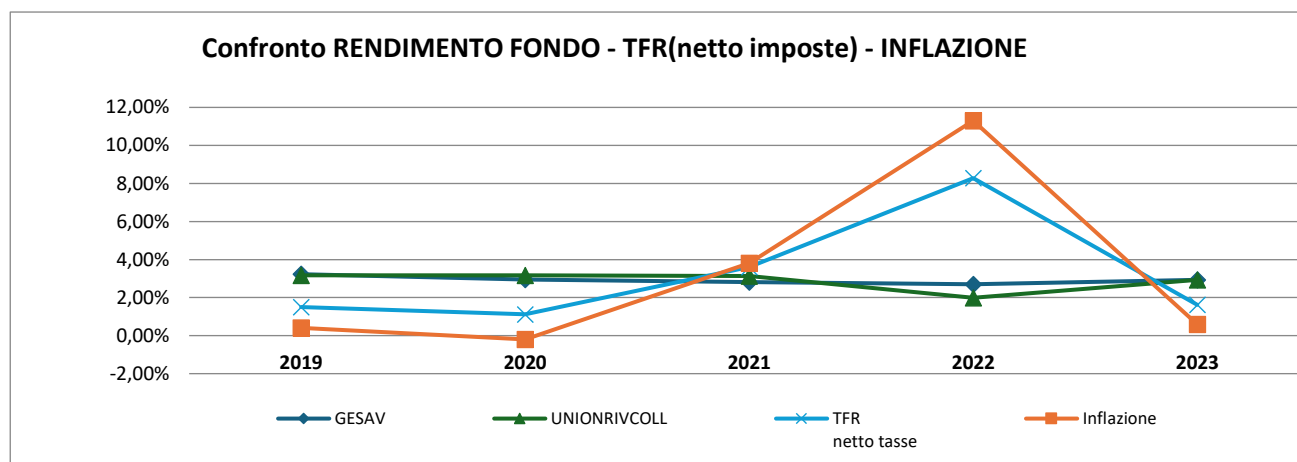
Esercizio	Rendimento gestione separata	Rendimento NETTO gestione separata	Inflazione	TFR lorde tasse	TFR nette tasse*
-----------	------------------------------	------------------------------------	------------	-----------------	------------------

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%.

	UNIONRIVCOLL	GESAV			
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%
2023	2,94%	1,95%	0,60%	1,95%	1,62%

**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 2023 è pari a 1,95% (9,97% nel 2022).

Solo negli esercizi 2020 e 2021 i rendimenti ottenuti dalle gestioni separate sono risultati inferiori 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, 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 effettua, 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 31/12/2023 il **100%** del patrimonio è investito in titoli obbligazionari (quotati in euro); non sono presenti titoli a reddito fisso (titoli di stato) e 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 2023 pari a **2,94%**, al lordo della fiscalità, corrispondente ad un rendimento netto riconosciuto nell'anno pari a 0%.

In merito è necessario sottolineare che, la convenzione stipulata dal Fondo, garantisce all'interno del calcolo del premio della polizza assicurativa un rendimento finanziario garantito precontato al momento dell'adesione pari al 4% (c.d. tasso tecnico), che la normativa previdenziale assimila concettualmente al rendimento minimo.

Ciò vale a dire che la rivalutazione della posizione individuale ogni anno è pari al rendimento realizzato dalla gestione separata ottenuto 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.

La medesima garanzia opera anche, prima del pensionamento, nei casi di riscatto della posizione individuale e decesso.

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 rischiosità 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 2023 per quanto riguarda il **comparto governativo**, il portafoglio della gestione è stato venditore netto di titoli, in particolare italiani e spagnoli, acquistando in via residuale titoli spagnoli con duration in area 5 anni. In concomitanza con tassi a breve termine interessanti, la Compagnia ha scelto di ottimizzare la liquidità dell'investito acquistando titoli zero coupon italiani e spagnoli. Inoltre, dato il contesto geopolitico, la Compagnia ha scelto di ridurre il rischio in maniera opportunistica su Paesi dell'est Europa.

Per quanto concerne il **comparto corporate**, il portafoglio è stato compratore netto di titoli. Gli acquisti si sono focalizzati nel settore finanziario, delle utilities e dei consumi discrezionali. Dal punto di vista del merito creditizio il focus degli investimenti è stato nel bucket BBB; parte dell'esposizione è stata allocata a 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 23% degli acquisti corporate. Complessivamente gli acquisti sono stati fatti a rendimenti di poco superiori al 4.5% con una duration in area 5.2 anni. Le vendite sono state effettuate per finalità di ottimizzazione del ALM e contestuale riallocazione verso titoli a maggiore rendimento o per gestione della liquidità.

Per quanto riguarda la **componente equity**, a seguito dell'operatività effettuata, l'investimento netto nel comparto azionario è complessivamente diminuito (-246M). Dal punto di vista settoriale, gli incrementi maggiori sono stati effettuati nel comparto delle Telecomunicazioni. I maggiori decrementi sono stati effettuati nel comparto degli Industriali, dell'Energia e delle Banche. Alla fine del 2023, i settori maggiormente rappresentati erano le Banche, le Materie Prime e le Utilities; viceversa, i meno rappresentati erano la Tecnologia, il Real Estate ed il Media.

Al 31/12/2023 il patrimonio investito in titoli a reddito fisso (titoli di stato) è pari al **45,30%** (47,87%).

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

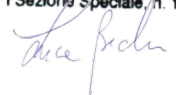
Sono presenti investimenti in titoli azionari per il **4,90%** (4,59%) in OICR per il **20,30% circa** (18,52%) e in “altri attivi” per il **3,20%** (2,42%).

Per ciò che riguarda la composizione del patrimonio è investito, al 31/12/2023, per il **71,60%** (74,17%) in Titoli di debito e il restante in Titoli di capitale.

Nel corso del 2023 il rendimento della Gestione Separata GESAV è risultato del **2,97%** (2,70%). 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 **1,96%** (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.

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE
Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma
C.F.: 97055920157
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione
I Sezione Speciale, n. 1044



BILANCIO DI ESERCIZIO 2023

STATO PATRIMONIALE

	ATTIVITA'	31/12/2023	31/12/2022
10	Investimenti diretti	0	0
	a) Azioni e quote di società immobiliari		
	b) Quote di fondi comuni di investimento immobiliare chiusi		
	c) Quote di Fondi comuni di investimento mobiliare chiusi		
20	Investimenti in gestione	9.325.202	8.884.694
	a) Depositi bancari		
	b) Crediti per operazioni pronti contro termine		
	c) Titoli emessi da Stato o da organismi internazionali		
	d) Titoli di debito quotati		
	e) Titoli di capitale quotati		
	f) Titoli di debito non quotati		
	g) Titoli di capitale non quotati		
	h) Quote O.I.C.R.		
	i) Opzioni acquistate		
	l) Ratei e risconti attivi		
	m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione		
	n) Altre attività della gestione finanziaria		
	o) Investimenti in gestione Assicurativa:	9.325.202	8.884.694
	<i>di cui in c/gestione</i>	9.325.202	8.424.926
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	0	0
40	Attività della gestione amministrativa	134.967	113.515
	a) Cassa e depositi bancari	75.184	50.158
	b) Immobilizzazioni immateriali		
	c) immobilizzazioni materiali		
	d) Altre attività della gestione amministrativa	59.783	63.357
50	Crediti di imposta	0	0
	TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	9.460.169	8.998.209

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE – Bilancio 2023

	PASSIVITA'	31/12/2023	31/12/2022
10	Passività della gestione previdenziale	-46.380	-24.823
	a) Debiti della gestione previdenziale	-46.380	-24.823
20	Passività della gestione finanziaria	-2.538	-11.716
	a) Debiti per operazioni pronti contro termine	0	0
	b) Opzioni emesse	0	0
	c) Ratei e risconti passivi	-2.538	-11.716
	d) Altre passività della gestione finanziaria	0	0
	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	0
30	Passività della gestione amministrativa	-31.619	-30.328
	a) TFR	0	0
	b) Altre passività della gestione amministrativa	-25.907	-24.616
	c) Risconto passivo per copertura oneri amministrativi	-5.712	-5.712
50	Debiti di imposta	-54.430	-46.648
	TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	-134.967	-113.515
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	9.325.202	8.884.694
	TOTALE PASSIVITA' COMPLESSIVO	9.460.169	8.998.209
	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

CONTO ECONOMICO

VOCI		31/12/2023	31/12/2022
10	Saldo della gestione previdenziale	229.612	179.975
	a) Contributi per prestazioni	673.233	706.065
	b) Anticipazioni	-246.606	-129.711
	c) Trasferimenti e riscatti	-197.015	-196.330
	d) Trasformazioni in rendita	0	0
	e) Erogazioni in forma di capitale	0	-200.049
	f) Premi per prestazioni accessorie	0	0
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	0	0
	a) Dividendi	0	0
	b) Utili e perdite di realizzo	0	0
	c) Plusvalenze/Minusvalenze	0	0
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	265.326	326.441
	a) Dividendi e interessi	0	0
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie e/o assicurative	265.326	326.441
	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)	265.326	326.441
60	Saldo della gestione amministrativa	0	0
	a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	0	0
	b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-52.220	-40.595
	c) Spese generali ed amministrative	-38.472	-32.900
	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	90.692	79.207
	h) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	0	0
	i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	0	-5.712
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10) +(50) + (60)	494.938	506.416
80	Imposta sostitutiva	-54.430	-46.648
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70) + (80)	440.508	459.768

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 2023.

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 2023 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 a fine anno, comunicate dalle Compagnie cui è affidata la gestione del patrimonio del Fondo, 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 2023 e 2022, sono stati riportati tra parentesi i valori che si riferiscono all'esercizio 2022.

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.

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 Italia 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	2023	2022	DELTA	Var %
Contributi previdenziali	673.233	693.186	-19.953	-2,9%
Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	0	12.879	-12.879	-100,0%
Trasferimenti posizioni individuali in uscita	-42.442	-95.345	52.903	-55,5%
Prestazioni in forma di rendita	0	0	0	0,0%
Liquidazioni posizioni individuali in forma capitale	0	-200.049	200.049	-100,0%
Riscatti	-154.573	-100.985	-53.588	53,1%
Anticipazioni	-246.606	-129.711	-116.895	90,1%
Saldo della Gestione Previdenziale	229.612	179.975	49.637	27,6%

Valori in euro

STATO PATRIMONIALE**Attività****20 - Investimenti in gestione**

€ 9.325.202

o) Investimenti in gestione assicurativa

€ 9.325.202

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 **€ 9.325.202**, come appare anche nello Stato Patrimoniale allegato alla presente Relazione.

40- Attività della gestione amministrativa

€ 134.967

a) Cassa e depositi bancari

€ 75.184

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Disponibilità liquide	73.016
Crediti verso banche per interessi attivi	2.193
Debiti verso Banche liquidazione competenze	-25
Totale	75.184

d) Altre attività della gestione amministrativa € 59.783

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Crediti verso Enti Gestori	55.500
Crediti verso Azienda	4.283
Totale	59.783

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.

Passività**10 – Passività della gestione previdenziale € -46.380****a) Debiti della gestione previdenziale € -46.380**

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Erario ritenute su redditi da capitale	-46.330
Contributi da riconciliare	-50
Totale	-46.380

20 – Passività della gestione previdenziale € -2.538**c) Ratei e risconti passivi € -2.538**

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Ratei e risconti passivi	-2.538
Totale	-2.538

40 – Passività della gestione amministrativa € -31.619**b) Altre passività della gestione amministrativa € -25.907**

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Altri debiti	-9.061
Debiti verso Gestori	-8.449
Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	-6.506
Debiti verso Azienda	-1.891
Totale	-25.907

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

c) Risconto passivo per copertura oneri amministrativi**€ -5.712**

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**€ -54.430**

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 2023.

100 – Attivo netto destinato alle prestazioni**€ 9.325.202**

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 440.508.

Detta variazione, sommata all'ammontare del patrimonio disponibile preesistente pari a euro 8.884.694, permette al Fondo di disporre di un patrimonio complessivo destinato a prestazioni di previdenza complementare pari ad euro 9.325.202.

CONTO ECONOMICO

10 - Saldo della gestione previdenziale **€ 229.612**

a) Contributi per le prestazioni **€ 673.233**

La voce è composta come segue:

Fonti di contribuzione	Importo
Contributi	673.233
<i>Azienda</i>	241.920
<i>Aderente</i>	38.083
<i>TFR</i>	393.230
Trasferimenti in ingresso	0
Totale	673.233

b) Anticipazioni **€ -246.606**

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

c) Trasferimenti e riscatti **€ - 197.015**

La voce è composta come segue:

Descrizione	Importo
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	-154.573
Trasferimento posizione ind.le in uscita	-42.442
Totale	-197.015

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta **€ 265.326**

Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi, finanziario – demografici, relativi agli investimenti in prodotti assicurativi. Si registra nell'anno per tale voce un decremento pari a € 61.115.

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 **€ -52.220**

Di seguito il dettaglio:

Descrizione	Importo
Spese per Servizi Amm.vi	-26.567
Direttore Generale del Fondo	-25.653
Totale	-52.220

c) Spese generali ed amministrative **€ -38.472**

Di seguito il dettaglio:

Descrizione	Importo
Funzione di gestione del rischio	-10.400
Revisione Interna - Direttiva Iorp II	-10.400
Assicurazioni	-9.179

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE – Bilancio 2023

Descrizione	Importo
Compensi Presidente Collegio Sindacale	-2.993
Compensi altri sindaci	-2.993
Spese hardware e software	-2.030
Contributo annuale Covip	-347
Bolli e Postali	-63
Rimborsi spese altri sindaci	-58
Spese stampa e invio lettere ad aderenti	-9
Totale	-38.472

g) Oneri e proventi diversi**€ 90.692**

Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce:

Proventi

Descrizione	Importo
Altri ricavi e proventi	90.932
Interessi attivi conto raccolta	2.193
Totale	93.125

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

Oneri

Descrizione	Importo
Altri costi e oneri	-1.891
Oneri bancari	-512
Sanzioni e interessi su pagamento imposte	-30
Totale	-2.433

80 - Imposta sostitutiva**€ -54.430**

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

Descrizione	Importo
Imposta lorda Sostitutiva sulle posizioni attive	-53.449
Imposta Sostitutiva sulle Liquidazioni	-981
Totale	-54.430

Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni**€ 440.508**

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

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 comparto che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288 o che ha 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)