

Verbale dell'Assemblea dei Soci del Fondo Pensione Dipendenti MetLife

Il giorno 28 Aprile 2022, a seguito di convocazione diramata il 13 Aprile 2022 - mediante e-mail *fondopensionemetlife@metlife.it* – inviata dal Direttore Generale, come da intese con il Presidente, ed inviata a tutti gli Aderenti, ai Consiglieri, ai Sindaci e alle Funzioni Fondamentali, si è riunita l'Assemblea del Fondo Pensione per dipendenti MetLife (di seguito, anche il "Fondo"), ai sensi dell'Art. 17-bis comma 1, mediante collegamento in audio/video-conferenza, tramite la piattaforma Webex, con modalità che consentono di rispettare il metodo collegiale e i principi di buona fede e di parità di trattamento di tutti i partecipanti e che rendono possibile a tutti i partecipanti di seguire la discussione ed intervenire in tempo reale alla trattazione degli argomenti iscritti in ordine del giorno (di seguito, anche "odg"), come pure di ricevere e trasmettere la relativa documentazione

Il Presidente del Fondo informa i presenti che la prima convocazione in data 27 Aprile 2022 è andata deserta e verifica la validità della riunione in seconda convocazione di oggi 28 Aprile 2022 riscontrando la presenza degli Aderenti di seguito elencati:

- Bonomi Matteo
- Conti Alessia
- Gerardi Michela
- Grandinetti Simone
- Guida Stefano
- Mascelli Gianluca
- Parziale Cinzia
- Pizzuti Piera
- Ricci Federica
- Rubino Simone
- Sileri Alessandra
- Taglietti Maurizio
- Toderi Giacomo
- Vergni Paola
- Vessa Emilio
- Zaccarelli Valentina
- Zollo Luana

Sono presenti inoltre

- il Consigliere di amministrazione Emanuela Marinaro
- i Sindaci Alessandro Benassi e Ignazio Ferraro
- il Direttore Generale e Consigliere del Fondo Daria Altobelli

Assente giustificata il Vicepresidente Franca Pergola.

Con il consenso dell'Assemblea, partecipa alla riunione la Dott.ssa Francesca Oronzo in qualità di collaboratrice del Direttore Generale del Fondo.

Alle ore 10:00 a norma dell'art. 17-bis comma 2 dello Statuto, assume la presidenza dell'adunanza il Presidente del Fondo che, verificata la regolarità della convocazione e constatata la presenza con il sopra richiamato collegamento in audio/video-conferenza, diretta o per delega, di **diciannove** Aderenti (inclusi il presidente ed il consigliere Marinaro anch'essi Aderenti al Fondo), dichiara l'Assemblea ritualmente costituita chiamata a trattare il seguente ordine del giorno (di seguito odg):

1. Lettura e Approvazione del Bilancio consuntivo al 31.12.2021
 - 1.1. *Relazione di accompagnamento del Consiglio di Amministrazione*
 - 1.2. *Relazione del Collegio dei Revisori*
2. Lettura del Budget Previsionale per l'esercizio 2022
3. Informativa Adeguamento Statuto ai sensi della Deliberazione Covip del 19/05/2021
4. Varie ed eventuali

Il Presidente propone di nominare come Segretario verbalizzante della seduta odierna la Dott.ssa Emanuela Marinaro, l'Assemblea approva.

Terminato cede la parola al Direttore Generale del fondo che passa quindi alla trattazione dell'ordine del giorno.

1. Lettura e Approvazione del Bilancio consuntivo al 31.12.2021

Il Direttore Generale attraverso delle slide che sintetizzano la Relazione del consiglio di amministrazione al Bilancio 2021 presenta, come previsto dall'art.33 dello Statuto, il Bilancio consuntivo dell'esercizio finanziario 2021, da sottoporre alla approvazione dell'Assemblea ordinaria.

Fa presente all'Assemblea che tale rendiconto è inoltre accompagnato dalla relazione del Collegio dei Sindaci.

Procede ad analizzare il bilancio di esercizio del Fondo Pensione Dipendenti MetLife chiuso il 31.12.2021, di cui di seguito sono riportati il conto economico e lo stato patrimoniale.

CONTO ECONOMICO

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	333.613	84.273
10-a) Contributi per le prestazioni	614.469	493.117
10-b) Anticipazioni	-206.664	-130.965
10-c) Trasferimenti e riscatti	-74.192	-277.879
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-	-
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	308.888	221.697
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	308.888	221.697
30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
40-a) Società di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	308.888	221.697
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	-	-
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-40.453	-34.931
60-c) Spese generali ed amministrative	-35.375	-18.722
60-d) Spese per il personale	-	-
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	75.828	53.653
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	642.501	305.970
80 Imposta sostitutiva	-35.752	-37.875
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	606.749	268.095

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	8.447.629	7.840.880
20-a) Depositi bancari	-	-
20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
20-d) Titoli di debito quotati	-	-
20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
20-h) Quote di O.I.C.R.	-	-
20-i) Opzioni acquistate	-	-
20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	-
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	8.447.629	7.840.880
20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	92.597	162.149
40-a) Cassa e depositi bancari	18.054	104.595
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	74.543	57.554
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	8.540.226	8.003.029

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	2.649	87.814
10-a) Debiti della gestione previdenziale	2.649	87.814
20 Passivita' della gestione finanziaria	11.716	7.345
20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-b) Opzioni emesse	-	-
20-c) Ratei e risconti passivi	11.716	7.345
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	42.480	29.115
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	42.480	29.115
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
50 Debiti di imposta	35.752	37.875
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	92.597	162.149
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	8.447.629	7.840.880
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contributi da ricevere	-	-
Impegni di firma - fidejussioni	-	-
Fidejussioni a garanzia	-	-
Contratti futures	-	-
Controparte c/contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-
Controparte per valute da regolare	-	-

Il Direttore Generale informa l'Assemblea sull'andamento delle adesioni e delle contribuzioni in corso d'anno e sull'andamento gestionale, come si riscontra nelle tabelle seguenti:

Numero iscritti nel 2021	145	Numero iscritti nel 2020	137
<i>di cui iscritti non versanti</i>	48	<i>di cui iscritti non versanti</i>	47
Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	0	Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	1
Nuovi ingressi	13	Nuovi ingressi	11
<i>di cui con trasferimento di posizione individuale</i>	0	<i>di cui con trasferimento di posizione individuale</i>	1
N. uscite	5	N. uscite	6
<i>Riscatti</i>	4	<i>Riscatti</i>	4
<i>Trasferimenti posizioni individuali in uscita</i>	1	<i>Trasferimenti posizioni individuali in uscita</i>	1
<i>Decesso</i>	0	<i>Trasferimenti posizioni individuali in uscita</i>	1
Numero iscritti nel 2020	137	Numero iscritti nel 2019	132

Si osserva che il numero degli associati al Fondo alla data del 31 dicembre 2021, è pari a 145, mentre alla data del 31 dicembre 2020 era pari a 137, con un incremento di 8 unità.

Si è rilevato che l'andamento della gestione previdenziale nel corso dell'esercizio ha conseguito un saldo positivo pari a euro 333.613 (84.273€ nel 2020).

Evoluzione gestione Previdenziale	2021	2020	DELTA	Var %
Contributi previdenziali	594.014	493.117	100.897	20,5%
Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	20.455	0	20.455	0,0%
Trasferimenti posizioni individuali in uscita	-15.434	-14.061	-1.372	9,8%
Prestazioni in forma di rendita	0	0	0	0,0%
Liquidazioni posizioni individuali in forma capitale	0	0	0	0,0%
Riscatti	-58.758	-263.818	205.060	-77,7%
Anticipazioni	-206.664	-130.965	-75.699	57,8%
Saldo della Gestione Previdenziale	333.613	84.273	249.341	295,9%

Valori in euro

Di seguito vengono riportati i principali commenti sulle singole voci gestionali che hanno prodotto il saldo positivo.

Contribuzioni ricevute

I contributi di natura previdenziale versati al Fondo nel corso del 2021 ammontano a complessivi euro 594.014 (493.117€).

L'aumento del 20,5% rispetto al 2020 è dovuto a contributi di competenza dicembre 2020 riconciliati a gennaio 2021, in quanto le procedure operative del Fondo hanno consentito la riconciliazione dei contributi di competenza dicembre solamente nel primo mese dell'esercizio successivo.

Trasferimenti di posizione individuale

Si registra nell'esercizio in esame:

- 1 trasferimento in ingresso in termini di importo (0 in termini di numero e 20.455 € in termini di importo)
- 1 trasferimento in uscita pari ad euro -15.434 € (n°1 per -14.061 €).

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 2021 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°0).
- 4 riscatti immediati di ammontare pari ad euro -58.758 (n°4 per -140.850 €).

- Nessun riscatto totale per decesso (n°1 per 122.968 €).

Liquidazioni posizioni individuali in forma di anticipazioni

Si registrano nell'esercizio 4 anticipazioni per un ammontare pari ad euro -206.664 (n°3 per -130.965 €).

Il Direttore Generale passa all'illustrazione della composizione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (di seguito "ANDP") a favore degli Aderenti che al 31.12.2021 ammonta ad euro 8.447.629 (7.840.880 al 2020), registrando una variazione positiva di euro 606.749 rispetto alla chiusura dell'esercizio precedente (268.095 al 2020) dopo l'applicazione dell'imposta sostitutiva.

ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2021	8.447.629	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2020	7.840.880	7,7%
Contributi e Trasferimenti in ingresso	614.469	Contributi e Trasferimenti in ingresso	493.117	24,6%
Liquidazioni, Anticipazioni e Trasferimenti in uscita	-280.856	Liquidazioni, Anticipazioni e Trasferimenti in uscita	-408.844	-31,3%
Incremento (+)/decremento (-) ANDP	308.888	Incremento (+)/decremento (-) ANDP	221.697	39,3%
Imposta sostitutiva (-)	-35.752	Imposta sostitutiva (-)	-37.875	-5,6%
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2020	7.840.880	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2019	7.572.785	3,5%
variazione ANDP	606.749		268.095	126,3%

Valori in euro

Il Direttore Generale inoltre evidenzia i costi della gestione amministrativa sostenuti nell'anno pari ad euro -75.828 (-53.653€ nel 2020), i quali incidono per circa lo 0,90% sull'ANDP (0,68% nel 2020), ma che, come previsto dall'art.7 dello Statuto, sono a carico della Società istitutrice MetLife. Precisa poi che l'importo versato quale contributo di vigilanza dovuto alla COVIP per l'anno 2021 (di competenza del 2020) di euro 248 (284 nel 2020) è indicato tra tali oneri.

Il Direttore Generale ricorda all'Assemblea che, a decorrere dal 1° gennaio 2016, il Fondo, versa i contributi in una convenzione assicurativa di ramo I stipulata con Generali S.p.A. (di seguito Generali), mentre il patrimonio accumulato fino al 31/12/2015 è investito nella convenzione stipulata con Metlife, scaduta il 31/12/2015.

In particolare:

- la Convenzione stipulata con Metlife garantisce in fase di accumulo un'aliquota di partecipazione del 95% al rendimento della gestione separata UNIONRIVCOLL, al netto del minimo garantito pari al 4%¹ e con minimo trattenuto pari a zero.
- la Convenzione stipulata con Generali 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 GESAV 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.

Il Patrimonio del fondo ha registrato nell'esercizio 2021:

- un rendimento lordo pari a 3,13%, per il patrimonio accumulato fino al 31/12/2015, investito in UNIONRIVCOLL, ma per tali ammontari è garantito un tasso tecnico precontato del 4%
- un rendimento lordo pari a 2,82%, per il patrimonio accumulato a partire dal 1° gennaio 2016, investito in GESAV, ovvero un rendimento netto dell'1,86%.

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

² Per commissione di overperformance 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 pari o superiore al 2%.

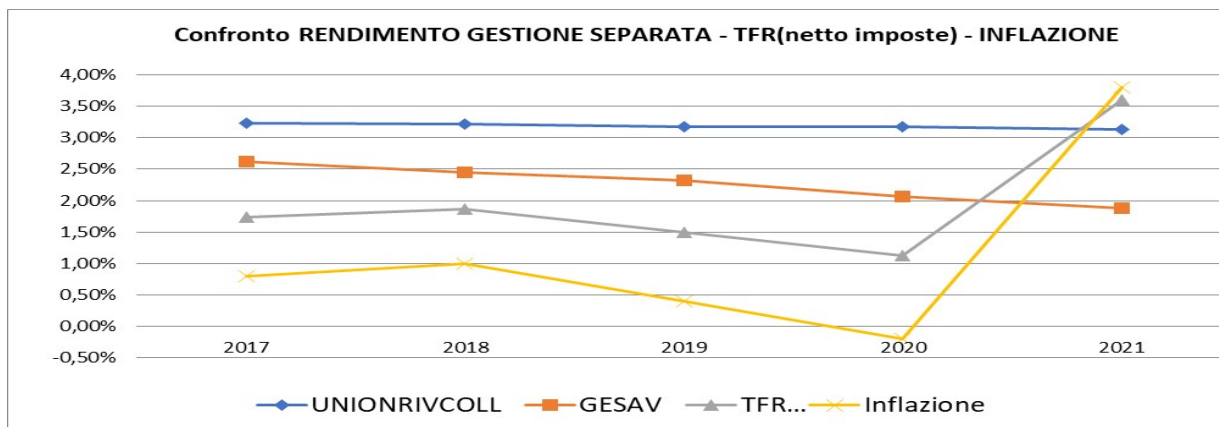
A titolo informativo, il Direttore Generale evidenzia i rendimenti lordi realizzati degli ultimi 5 anni dalle due Gestioni separate:

UNIONRIVCOLL			GESAV		
Esercizio	Rendimento GS	Tasso tecnico garantito precontato	Rendimento GS	% Trattenuto sul Rendimento GS	Rendimento Netto GS
2017	3,24%	4,00%	3,57%	0,95%	2,62%
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%

I rendimenti ottenuti dalle gestioni separate nel 2021, dopo un lungo periodo di performance superiori, purtroppo risultano inferiori rispetto alla rivalutazione applicata per legge al TFR.

Esercizio	Rendimento gestione separata	Rendimento NETTO gestione separata	Inflazione	TFR lorde tasse	TFR nette tasse*
	UNIONRIVCOLL	GESAV			
2017	3,24%	2,62%	0,80%	2,10%	1,74%
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%

*Incidenza tasse pari a 17%



Il Direttore Generale specifica all'Assemblea che qualora sarà necessario apportare alcune rettifiche immateriali a quanto contenuto nella Relazione appena presentata, provvederà in tal senso.

Conclusa l'esposizione della relazione del Consiglio di Amministrazione sullo stato dei conti, il Direttore Generale cede la parola al Dott. Alessandro Benassi, presidente del Collegio dei Revisori, che legge all'Assemblea la loro relazione al Bilancio 2021, nella quale è stata riscontrata la regolarità delle scritture contabili del patrimonio sociale.

Concluso l'intervento, il Presidente ringrazia e, non essendoci osservazioni da parte degli Aderenti, sottopone ai voti l'approvazione del Bilancio di Esercizio al 31 dicembre 2021, spiegando le modalità di espressione del voto.

L'Assemblea approva all'unanimità dei presenti.

2. Letture del Bilancio Previsionale 2022

Il Direttore Generale espone all'Assemblea il bilancio previsionale 2022, indicando l'approccio di sviluppo adottato, ovvero l'osservazione dell'andamento della gestione previdenziale nell'ultimo triennio, tenendo conto di fenomeni inconsueti nello stesso riscontrati.

ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2022	8.975.855	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2021	8.447.630
Contributi e Trasferimenti in ingresso	558.825	Contributi e Trasferimenti in ingresso	614.469
Liquidazioni, Anticipazioni e Trasferimenti in uscita	-281.000	Liquidazioni, Anticipazioni e Trasferimenti in uscita	-280.856
Incremento (+)/decremento (-) ANDP	294.400	Incremento (+)/decremento (-) ANDP	308.889
Imposta sostitutiva (-)	-44.000	Imposta sostitutiva (-)	-35.752
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2021	8.447.630	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI 31/12/2020	7.840.880

L'Assemblea ringrazia e prende atto.

3. Informativa adeguamento Statuto ai sensi della Deliberazione Covip del 19/05/2021

Il Direttore Generale informa l'Assemblea che il documento di Statuto è stato adeguato ai sensi della Deliberazione Covip del 19/05/2021, attraverso l'adozione dei nuovi Schemi previsti dall'Autorità di vigilanza.

Tale documento è stato frutto del lavoro da parte del Consiglio di Amministrazione che ha provveduto nei termini normativi previsti alla discussione, alla sua deliberazione ed invio all'Autorità di Vigilanza.

Il Direttore Generale specifica inoltre che lo stesso è stato reso già disponibile sia in area riservata ECOL che nella intranet aziendale.

L'Assemblea ringrazia e prende atto.

4. Varie ed eventuali

Il Direttore Generale ricorda all'Assemblea che, avendo approvato il Bilancio per l'esercizio 2021, seguirà quanto prima e comunque nei termini normativamente previsti l'invio del *Prospetto delle prestazioni pensionistiche – Fase di Accumulo 2021*, predisposto secondo il format previsto da Covip.

Inoltre, informa l'Assemblea che il Fondo sta lavorando per la creazione di un proprio sito web all'interno del quale sarà possibile reperire tutta la documentazione del Fondo stesso, attualmente presente in area riservata ECOL e nella intranet aziendale. Tale adempimento permetterà al Fondo di rispettare le previsioni normative introdotte dalla Direttiva IORP II.

L'Assemblea ringrazia e prende atto.

°
° °

Il Presente verbale viene letto e approvato all'unanimità.

Non essendovi null'altro da discutere o deliberare il Presidente termina la riunione alle ore 11:30.

Il Presidente
Marco Mucci

Segretario Verbalizzante
Emanuela Marinaro