

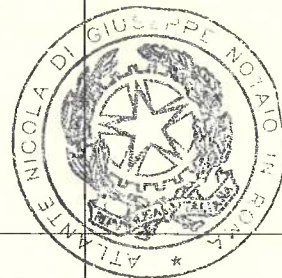
FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma

C.F.: 97055920157

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione

I Sezione Speciale, n. 1044



01

Verbale dell'Assemblea degli Aderenti del Fondo Pensione Dipendenti MetLife

Il giorno 30 Aprile 2024, a seguito di convocazione diramata il 15 Aprile 2024 mediante e-mail - dal Direttore Generale, come da intese con il Presidente, ed inviata a tutti gli Aderenti, ai Consiglieri, al Collegio dei Revisori e alle Funzioni Fondamentali, in seconda convocazione si è riunita l'Assemblea del Fondo Pensione per dipendenti MetLife (di seguito, anche il "Fondo"), ai sensi dell'Art. 17-bis comma 1 dello Statuto.

La riunione si è tenuta mediante collegamento in audio/video-conferenza, 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.

L'odg da discutere e deliberare è di seguito riportato:

1. Lettura e Approvazione del Bilancio consuntivo al 31.12.2023

1.1. Relazione di accompagnamento del Consiglio di Amministrazione

1.2. Relazione del Collegio dei Revisori

2. Varie ed eventuali

Alle ore 11:10, a norma dell'Art. 17-bis comma 2 dello Statuto, assume la presidenza dell'adunanza il Presidente del Fondo, informando i presenti che la prima convocazione in data 29 Aprile 2024 è andata deserta.

Il Presidente verifica la validità della riunione in seconda convocazione constatando la presenza in audio/video-conferenza degli **Aderenti di seguito elencati**:

COGNOME	NOME
ANTONICELLI	TIZIANA
BECHINI	LUCA
BONOMI	MATTEO
CAMPITELLI	LUCA
CONTI	ALESSIA
DI TULLIO	SARA
ESPOSITO	GENNARO
FACCINI	GABRIELE
FOIS	FRANCESCO
FUNARO	FEDERICO
GERMANI	ALESSIO
GUIDA	STEFANO
GUSTI	ROBERTA
MALLEN	EDOARDO
MARINARO	EMANUELA
MICHETTI	VALENTINA
MILANESI	CLAUDIO
PARZIALE	CINZIA
PIZZUTI	PIERA
RICCI	FEDERICA
SAPPINO	DANIEL
TAGLIETTI	MAURIZIO
VITIELLO	ILARIA
VITO	ROSINA

**FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE**

Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma

C.F.: 97055920157

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione

I Sezione Speciale, n. 1044

Si verbalizza inoltre, la presenza del Presidente Luca Bechini, del Vicepresidente Alessia Conti, del Presidente del Collegio dei Revisori Ignazio Ferraro e del Sindaco Fabio Carusi, del Direttore Generale oltre la partecipazione all'Assemblea dei seguenti componenti del Consiglio di amministrazione Matteo Bonomi ed Emanuela Marinaro.

Non si registrano inoltre assenti giustificati, uscite anticipate o sospensione di presenza.

Alle ore 11:20 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 **ventiquattro** Aderenti e dichiara l'Assemblea, ritualmente costituita in seconda convocazione, chiamata a trattare il sopraindicato ordine del giorno.

Il Presidente designa come Segretario per la presente riunione i Dott.ssa Emanuela Marinaro, l'Assemblea approva.

Su richiesta del Direttore Generale, gli Aderenti approvano all'unanimità la partecipazione della sua collaboratrice Marica Magistà.

Il Presidente cede poi la parola al Direttore Generale del Fondo che passa quindi alla trattazione dell'ordine del giorno.

1. Lettura e Approvazione del Bilancio consuntivo al 31.12.2023

Il Direttore Generale attraverso delle slide sintetizza la Relazione del Consiglio di Amministrazione al Bilancio consuntivo dell'esercizio finanziario 2023, da sottoporre alla approvazione dell'Assemblea ordinaria, così come previsto dall'art.33 dello Statuto. Fa presente, inoltre, all'Assemblea che tale documento è accompagnato dalla Relazione del Collegio dei Revisore, successivamente letta dal Presidente dei revisori.

Il Bilancio annuale e la Relazione di accompagnamento del Consiglio di Amministrazione, una volta approvati dall'Assemblea, saranno messi a disposizione sul sito web del Fondo, unitamente alla Relazione del Collegio dei Revisori.

Procede ad analizzare il bilancio di esercizio del Fondo Pensione Dipendenti MetLife chiuso il 31.12.2023, di cui di seguito sono riportati il conto economico e lo stato patrimoniale.

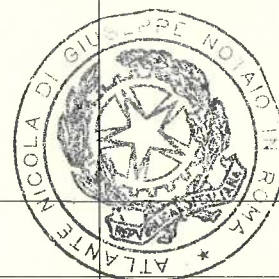
FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma

C.F.: 97055920157

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione

I Sezione Speciale, n. 1044



03

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



FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma

C.F. 97.055920157

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione

I Sezione Speciale, n. 1044

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	31/12/2023	31/12/2022
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	9.325.202	8.884.694
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:	9.325.202	8.884.694
di cui in c/gestione	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	0	0
c) immobilizzazioni materiali	0	0
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

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
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	0
40 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

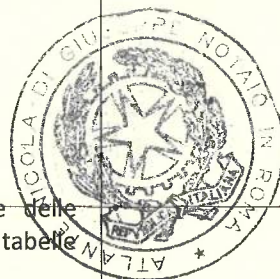
FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma

C.F.: 97055920157

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione

I Sezione Speciale, n. 1044



50

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 2023	154	Numero iscritti nel 2022	144
di cui iscritti non versanti	47	di cui iscritti non versanti	52
Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	0	Trasferimenti posizioni individuali in ingresso	0
Nuovi ingressi	16	Nuovi ingressi	11
di cui con trasferimento di posizione individuale	0	di cui con trasferimento di posizione individuale	0
N. uscite	6	N. uscite	12
Liquidazioni in forma capitale	0	Liquidazioni in forma capitale	1
Riscatti	4	Riscatti	5
Trasferimenti posizioni individuali in uscita	2	Trasferimenti posizioni individuali in uscita	6
Decesso	0	Decesso	0
Numero iscritti nel 2022	144	Numero iscritti nel 2021	145

Si osserva che il numero degli associati al Fondo alla data del 31 dicembre 2023, è pari a 154, mentre alla data del 31 dicembre 2022 era pari a 144, con un aumento di 10 unità.

Si è rilevato che l'andamento della gestione previdenziale nel corso dell'esercizio ha conseguito un saldo positivo pari a euro 229.612 (179.975 € nel 2022).

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 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 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:



FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma

C.F.: 97055920157

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione

I Sezione Speciale, n. 1044

• 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 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 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 €).

Il Direttore Generale passa all'illustrazione della composizione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (di seguito "ANDP") a favore degli Aderenti che al 31.12.2023 ammonta ad euro 9.325.202 (8.884.694 €), registrando una variazione positiva di euro 440.508 rispetto alla chiusura dell'esercizio precedente (459.768€ al 2022) dopo l'applicazione dell'imposta sostitutiva.

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 Trasferimenti in uscita	-443.621	Liquidazioni, Anticipazioni e Trasferimenti 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

Il Direttore Generale inoltre evidenzia i costi della gestione amministrativa sostenuti nell'anno pari ad euro -90.692 (-79.207€ nel 2022), i quali incidono per circa lo 0,97% (0,92% nel 2022) sull'ANDP, ma che, come previsto dall'art.7 dello Statuto, sono a carico della Società istitutrice MetLife.

Precisa poi che indicato tra tali oneri vi è l'importo versato quale contributo di vigilanza dovuto alla COVIP per l'anno 2023 (di competenza del 2022) di euro 347 (297€ nel 2022).

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma

C.F.: 97055920157

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione

I Sezione Speciale, n. 1044



70

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 Italia S.p.A. (di seguito Generali Italia), 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 Italia 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 *overperformance*² 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 2023:

- un rendimento lordo pari a 2,94%, 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 2,94%, per il patrimonio accumulato a partire dal 1° gennaio 2016, investito in GESAV, ovvero un rendimento netto dell'1,95%.

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
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%

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).

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%.


FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma

C.F.: 97055920157

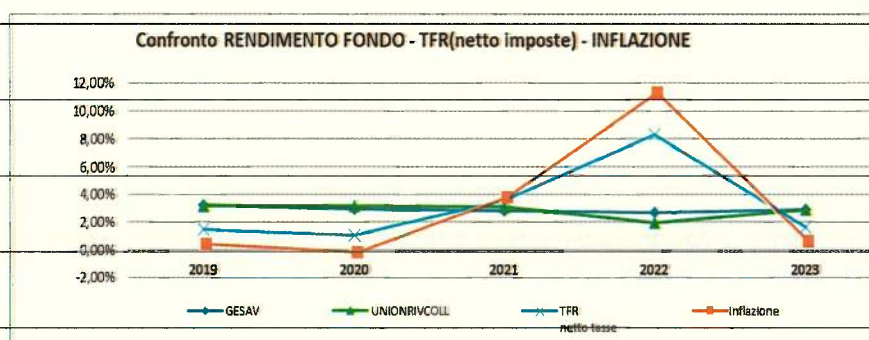
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione

I Sezione Speciale, n. 1044

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 UNIONRIVCOLL	Rendimento NETTO gestione separata GESAV	Inflazione	TFR lorde tasse	TFR nette tasse*
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%



Al termine dell'esposizione, prende la parola il Presidente, ringrazia il Direttore ed invita il Presidente del Collegio dei revisori Ferraro Ignazio a dare lettura della Relazione del Collegio dei revisori.

Il Dott. Ferraro, a nome del Collegio, rileva che dalla revisione contabile svolta il Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023 del Fondo è conforme alle norme, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto l'attivo netto destinato alle prestazioni e la sua variazione. Pertanto, non rilevano motivi ostativi all'approvazione dello stesso, così come redatto dagli amministratori del Fondo.

Concluso l'intervento, il Presidente ringraziando, chiede agli Aderenti se vi sono osservazioni.

Non essendoci ulteriori osservazioni da parte degli stessi, il Presidente sottopone ai voti l'approvazione del Bilancio di Esercizio al 31 dicembre 2023, spiegando le modalità di espressione del voto, ovvero invita ogni presente ad esprimere la sua indicazione con contrario/astenuto/ favorevole.

L'Assemblea approva all'unanimità dei presenti.

Si passa quindi alla trattazione del successivo punto all'odg.

2. Varie ed eventuali

Non risultano ulteriori argomenti da portare all'attenzione dell'Assemblea.

Il Presidente chiede al Segretario di procedere alla lettura integrale del verbale redatto nel corso della seduta odierna ed ai partecipanti di intervenire in caso di osservazioni.

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma

C.F.: 97055920157

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione

I Sezione Speciale, n. 1044



60

Il verbale della riunione viene letto e approvato seduta stante all'unanimità dei presenti.

Non essendovi null'altro su cui deliberare il Presidente ringrazia gli intervenuti e scioglie la seduta alle ore 11:50.

Il Presidente
Luca Bechini

Segretario Verbalizzante
Emanuela Marinaro



FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

Via della Venezia, 8 - 00187 Roma

C.F. 0745500121

Legge istitutiva del Fondo Pensione

Legge 30.9.1998 n. 304