

Fondo Pensioni Banca delle Marche
Via Don A. Battistoni, 4 – 60035 JESI (AN)
c.f. 91016140427- Iscritto al n° 1634 nella I Sezione Speciale, riservata ai fondi
preesistenti, dell'Albo istituito ai sensi dell'art. 19 del D.Lgs. n. 252/05

All'Assemblea dei Delegati

Nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 il Collegio sindacale ha svolto le funzioni previste dall'art. 2403 e segg. del Codice Civile e ha adempiuto alle prescrizioni normative e regolamentari nonché a quelle emanate dall'Autorità di Vigilanza di settore. Con riferimento a quanto precede, qui di seguito il Collegio presenta all'Assemblea la propria Relazione ai sensi dell'articolo 2429 c.2 del Codice Civile.

Stante l'ormai consolidata esperienza acquisita dal Collegio sull'attività svolta e sulla struttura organizzativa e funzionale del Fondo, la pianificazione dell'attività di vigilanza del Collegio, nella quale occorre valutare i rischi intrinseci e le criticità rispetto ai due parametri prima citati, è stata attuata mediante il riscontro positivo rispetto a quanto già conosciuto in forza delle informazioni acquisite nel tempo e tenendo conto delle dimensioni e delle tematiche di rischio del Fondo. E' stato, quindi, possibile confermare che, in particolare:

- l'attività tipica svolta dal Fondo non è mutata nel corso dell'esercizio 2019 ed è coerente con quanto è previsto nell'oggetto sociale, inoltre esistono sufficienti direttive e procedure operative, stabilite da tempo col supporto dei consulenti, anche in un organico Manuale, che sono state aggiornate cogliendo anche le raccomandazioni espresse dal Collegio nella propria Relazione per il precedente esercizio;
- l'assetto organizzativo e la dotazione delle strutture informatiche sono rimasti sostanzialmente invariati;
- i servizi conferiti a terzi in outsourcing non sono sostanzialmente mutati e l'organico costituente la cosiddetta "forza lavoro" è stato incrementato di una risorsa;
- il Fondo ha operato in termini omogenei con l'esercizio precedente.

Ciò premesso, la presente relazione riassume l'attività concernente l'informativa prevista dall'art. 2429 c.2 C.C., più precisamente relativa a:

- a. Attività svolta dal Collegio nell'adempimento dei doveri previsti dalla citata norma del Codice Civile e l'eventuale ricevimento di denunce da parte degli Associati di cui all'art. 2408 C.C.
- b. Risultati dell'esercizio sociale, osservazioni e proposte in ordine al bilancio.
 - a. Attività svolta

Abbiamo partecipato all'Assemblea dei Delegati tenutasi il 29 aprile 2019, ove sono state adottate le seguenti principali determinazioni:

- nella parte straordinaria sono state approvate modifiche a vari articoli dello Statuto, sulle quali questo Collegio non ha formulato osservazioni, tra cui, per quanto in particolare riguarda l'attività del Collegio sindacale, l'affidamento dei compiti di revisione contabile a una Società di revisione e, a partire dalle

prossime nomine degli Organi sociali in scadenza nel 2020, l'aumento da due a quattro del numero dei componenti effettivi del Collegio;

- nella parte ordinaria è stato approvato il bilancio al 31 dicembre 2018 e, giusta conforme motivata proposta del Collegio ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 39/2010 e dell'art. 25 dello Statuto, è stato conferito alla Società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. l'incarico di eseguire la revisione legale dei conti del Fondo per il triennio 2019-2021.

Nel corso del 2019 abbiamo effettuato i prescritti controlli periodici in diciassette riunioni del Collegio, di cui sono stati redatti verbali debitamente sottoscritti per approvazione unanime, tra cui una prima riunione con il soggetto incaricato della revisione legale dei conti, volta allo scambio di dati e informazioni rilevanti per l'espletamento dei rispettivi compiti.

Sulla scorta dei dati e delle informazioni ricevuti nel corso dell'esercizio dal Responsabile e dagli addetti del Fondo, dai responsabili delle società che svolgono in outsourcing il service amministrativo contabile, i servizi di financial risk management e controllo, la gestione delle risorse finanziarie e le funzioni di Banca depositaria nonché attraverso la partecipazione a tutte le riunioni del Consiglio d'Amministrazione, abbiamo anche valutato e vigilato l'adeguatezza della struttura organizzativa del Fondo pensione e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione nonché l'adeguatezza del sistema di controllo interno e del sistema amministrativo e contabile e sulla capacità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, senza rilevare osservazioni di particolare rilievo da riferire.

I rapporti con le persone operanti nella struttura del Fondo - Amministratori, Responsabile e addetti, fornitori di servizi - si sono dimostrati ispirati alla reciproca collaborazione nel rispetto dei ruoli a ciascuno affidati, avendo chiarito quelli del Collegio sindacale.

Nel corso della propria attività il Collegio ha preso conoscenza dell'evoluzione dell'operatività del Fondo, ponendo particolare attenzione alle tematiche contingenti o di rischio di rilievo, onde anche individuarne l'impatto economico e sulla struttura patrimoniale. Abbiamo anche ottenuto dagli Amministratori informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo effettuate dal Fondo e possiamo ragionevolmente affermare che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla Legge e allo Statuto e non appaiono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse, in contrasto con le delibere assunte dall'Assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione nonché sul rispetto delle convenzioni stipulate con i Gestori delle risorse finanziarie, con la Banca Depositaria e con la Società alla quale è affidata l'attività di service amministrativo contabile.

Sono stati seguiti con attenzione gli esiti dei controlli e dei monitoraggi svolti nell'ambito delle attività di controllo interno e di controllo finanziario affidate in outsourcing alla società Bruni, Marino & C. Srl, i quali esiti sono stati di volta in volta illustrati nei rapporti redatti da detta società e portati all'attenzione del Consiglio di amministrazione e di questo Collegio. Per l'attività svolta nel corso dell'esercizio 2019, la Funzione di controllo interno ha anche presentato una relazione semestrale, datata 31 luglio 2019 e una relazione annuale, datata 19 marzo 2020, dalle quali non sono emerse criticità da segnalare in questa sede.

Il Collegio ha inoltre vigilato su quanto segue:

- corretto espletamento delle gare per la selezione di un ulteriore Gestore di polizza assicurativa di ramo V in aggiunta a quella con Allianz per la Linea Garanzia e per la stipula di due nuove convenzioni per la gestione delle Linee Prudente e Rendimento in sostituzione di quelle stipulate con Mediobanca SGR, che hanno avuto corso dal 1 febbraio 2019;
- revisione triennale del Documento sulla Politica d'Investimento, conclusasi nel mese di febbraio 2019 per la proroga di due mesi accordata da Covip;
- attività per attuare le disposizioni del Regolamento UE 2016/679 (GDPR General Data Protection Regulation) sulla protezione dei dati personali e del D. Lgs. 10 agosto 2018 n. 101 emanato per coordinare e adeguare la normativa italiana alle previsioni del citato Regolamento UE.

Ciò premesso, per quanto riscontrato durante l'attività di vigilanza si ritiene di evidenziare che, nel corso dell'esercizio:

- non è pervenuto alcun reclamo da parte degli iscritti;
- l'esecuzione degli adempimenti previsti dalla Legge e/o richiesti dagli Enti di vigilanza è risultata regolare, in particolare quelli relativi alle segnalazioni e documenti da trasmettere all'Organo di Vigilanza (Covip);
- non abbiamo rilevato l'esistenza di operazioni atipiche o inusuali;
- non sono pervenuti esposti o denunce ex art. 2408 C.C.;
- non sono state fatte denunce ai sensi dell'art. 2409 c.7 C.C.;
- il Collegio sindacale non è dovuto intervenire per eventuali omissioni dell'Organo amministrativo ai sensi dell'art. 2406 C.C.;
- il Collegio sindacale non ha rilasciato pareri previsti dalla Legge;
- non abbiamo rilevato omissioni e/o fatti censurabili e/o irregolarità o comunque fatti significativi tali da richiederne menzione nella presente relazione.

b. Risultati dell'esercizio sociale, osservazioni e proposte in ordine al bilancio

Il bilancio per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, redatto dagli Amministratori ai sensi di legge e della normativa emanata dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip) e da questi regolarmente comunicato al Collegio sindacale unitamente alla relazione sulla gestione, evidenzia un aumento di € 13.275.431 dell'attivo netto destinato alle prestazioni (aumento di € 1.049.991 nel precedente esercizio) e pertanto con pari incremento del patrimonio a € 207.901.963 (€ 194.626.532 alla fine del precedente esercizio).

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui abbiamo avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri e non abbiamo osservazioni al riguardo, rilevando che la società Deloitte & Touche S.p.A., incaricata della revisione contabile, ha rilasciato la sua relazione ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010 n° 39, con la quale esprime che a proprio giudizio il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31 dicembre 2019 e della variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione, così come richiamati dagli Amministratori nella nota integrativa, attestando inoltre che la relazione degli Amministratori sulla gestione è coerente con tale bilancio d'esercizio ed è redatta in conformità ai provvedimenti emanati da Covip.

In considerazione di quanto sopra esposto, si propone all'Assemblea di approvare il bilancio al 31 dicembre 2019 nella versione proposta dagli Amministratori.

Il Collegio dei Sindaci ringrazia gli Amministratori, il Responsabile e il Personale addetto all'amministrazione per la fattiva collaborazione prestata nel corso delle verifiche.

Pesaro, 29 maggio 2020

Il Collegio dei Sindaci


Dott. Franco Cicolla

Presidente


Dott. Luciano Zucca

Sindaco effettivo