

FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE

Via Don Angelo Battistoni n. 4 - 60035 Jesi (AN)

Codice fiscale: 91016140427 – Iscritto al n° 1634, Sezione I -

Fondi pensione preesistenti, dell'Albo istituito ai sensi dell'art. 19 del D. Lgs. N. 252/2005

All'Assemblea dei Delegati

Premessa

Il Collegio ricorda preliminarmente che con una modifica all'art. 3, comma 6, del Decreto legge 31 dicembre 2020 n. 183, apportata dalla Legge di conversione (Legge 26 febbraio 2021 n. 21, pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale n. 51 del 1° marzo 2021), sono stati modificati i commi 1 e 7 dell'art. 106 del Decreto legge 17 marzo 2020 n. 18, convertito con Legge 24 aprile 2020 n. 27.

Il primo comma di detto art. 106 prevede ora quanto segue:

"1. In deroga a quanto previsto dagli articoli 2364, secondo comma, e 2478-bis, del codice civile o alle diverse disposizioni statutarie, l'assemblea ordinaria è convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020 entro centottanta giorni dalla chiusura dell'esercizio".

Il comma 2 di detto articolo 106, consente di tenere le assemblee, anche in deroga alle diverse norme statutarie, in videoconferenza o altri mezzi di telecomunicazione che garantiscano l'identificazione dei partecipanti, la loro partecipazione e l'esercizio del diritto di voto (anche in via elettronica), senza necessità che si trovino nel medesimo luogo il presidente, il segretario o il notaio.

Il comma 7 di detto articolo recita ora: "Le disposizioni del presente articolo si applicano alle assemblee tenute entro il 31 luglio 2021".

Infine il comma 8-bis, sempre dell'art. 106 citato recita: "Le disposizioni del presente articolo si applicano anche alle associazioni e alle fondazioni diverse dagli enti di cui all'art. 104, comma 1, del codice di cui al Decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117".

Il Consiglio di Amministrazione ha stabilito di avvalersi della possibilità prevista dalle norme sopra citate in merito alla data dell'Assemblea per l'approvazione del bilancio dell'esercizio 2020, a causa degli impatti che hanno avuto sull'operatività del Fondo tre circostanze di carattere straordinario, quali: il ricorso da parte del personale proprio e di quello del service amministrativo contabile allo smart working per limitare i rischi di contagio da Covid 19; le operazioni di cessione di ramo d'azienda effettuate a seguito dell'offerta pubblica di scambio (OPS) di Intesa Sanpaolo su azioni UBI Banca e la successiva incorporazione della seconda nella prima; la necessità di completare nei primi mesi del 2021 gli interventi necessari per adeguare la organizzazione del Fondo alle previsioni della direttiva (UE) 2016/2341, del 14 dicembre 2016, relativa alle attività e alla vigilanza degli enti pensionistici aziendali o professionali (cosiddetta IORP II) e della normativa nazionale di attuazione.

Questo Collegio è entrato in carica dopo l'Assemblea Ordinaria del Fondo tenutasi il 6 luglio 2020, che ha provveduto alla nomina dei Componenti in rappresentanza degli iscritti e si è riunito per la prima volta in data 23 luglio 2020 per la nomina del Presidente, dopo la verifica da parte del Consiglio di Amministrazione dei requisiti previsti dal Decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali dell'11 giugno 2020 n. 108.

Dopo il suo insediamento il Collegio ha preso visione dei verbali redatti nel primo semestre 2020 dal precedente Collegio e nella sua prima verifica, tenutasi in data 25 settembre 2020, ha acquisito tutta la documentazione necessaria per avere una conoscenza adeguata della normativa interna, dell'organizzazione e delle modalità operative del Fondo. Nel corso del 2020 il Collegio ha poi effettuato ulteriori due verifiche, una in data 7 ottobre 2020 e l'altra in data 18 dicembre 2020, nonché una riunione in data 26 novembre 2020 per esprimere al Consiglio di Amministrazione il proprio parere in merito al conferimento dell'incarico di Responsabile della Funzione fondamentale

di Revisione interna, prevista dalla normativa di recepimento della citata direttiva (UE) 2016/2341. Nella frazione di esercizio sopra indicata il Collegio dei Sindaci ha svolto le funzioni previste dall'art. 2403 e seguenti 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, esso presenta all'Assemblea la seguente

Relazione ai sensi dell'articolo 2429 - 2° comma - del Codice Civile e dell'art. 32 dello statuto.

Conoscenza dell'Ente e valutazione dei rischi

Sulla base della documentazione acquisita, delle informazioni ricevute dalla direzione del Fondo e dei risultati delle verifiche effettuate, il Collegio è in grado di confermare quanto segue:

- l'attività tipica svolta dall'ente non è mutata nel corso dell'esercizio in esame ed è coerente con quanto previsto nell'oggetto sociale;
- l'assetto organizzativo e la dotazione delle strutture informatiche sono rimasti sostanzialmente invariati;
- i servizi conferiti a terzi in outsourcing non sono sostanzialmente mutati, come non sono mutate in maniera sostanziale le risorse umane costituenti la cosiddetta "forza lavoro";
- è inoltre possibile rilevare come il Fondo abbia operato nel 2020 in termini confrontabili con l'esercizio precedente e, di conseguenza, i nostri controlli si sono svolti su tali presupposti avendo verificato la sostanziale confrontabilità dei valori e dei risultati con quelli dell'esercizio precedente.

Ciò premesso, la presente relazione riassume l'attività concernente l'informativa prevista dall'art. 2429, 2° comma, Codice Civile e più precisamente:

- a) i risultati dell'esercizio sociale;
- b) l'adempimento dei doveri citati dalla sopra menzionata norma del Codice Civile, l'eventuale ricevimento di denunce da parte degli Associati di cui all'art. 2408 Cod.Civ., l'adempimento dei doveri previsti dalla legislazione speciale e dai regolamenti di settore e altri aspetti concernenti le funzioni svolte;
- c) le osservazioni e proposte in ordine al bilancio, con particolare riferimento all'eventuale utilizzo da parte degli Amministratori della deroga di cui all'art. 2423, 4° comma, Cod. Civ.

Bilancio al 31 dicembre 2020.

Il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, 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 dei Sindaci (unitamente ai prospetti, agli allegati di dettaglio e alla relazione sulla gestione), evidenzia un risultato positivo di Euro 8.617.832 e si riassume nei seguenti valori aggregati e per linea d'investimento.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31.12.2020	31.12.2019
10. Investimenti diretti	-	-
20. Investimenti in gestione	217.435.742	210.149.527
30. Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni Indiv.li	-	-
40. Attività della gestione amministrativa	5.126.521	5.752.130
50. Crediti d'imposta	-	-
Totale attività fase di accumulo	222.562.263	215.901.657
PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31.12.2020	31.12.2019
10. Passività della gestione previdenziale	2.283.483	2.726.580

20. Passività della gestione finanziaria	133.890	770.356
30. Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni indiv.li	-	-
40. Passività della gestione amministrativa	2.500.075	2.802.265
50 Debiti d'imposta	1.125.020	1.700.493
Totale passività fase di accumulo	6.042.468	7.999.694
100. Attivo netto destinato alle prestazioni	216.519.795	207.901.963
Conti d'ordine		
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	3.414	-
Valute da regolare	-1.973.645	-1.902.759

CONTO ECONOMICO

	31.12.2020	31.12.2019
10. Saldo della gestione previdenziale	2.770.026	3.779.953
20. Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30. Risultato della gestione finanziaria indiretta	7.419.777	11.983.858
40. Oneri di gestione	-237.064	-226.930
50. Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	7.182.713	11.756.928
60. Saldo della gestione amministrativa	-209.887	-211.888
70. Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	9.742.852	15.324.993
80. Imposta sostitutiva	-1.125.020	-2.049.562
100. Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	8.617.832	13.275.431

DATI DI SINTESI DEI SINGOLI COMPARTI:

Comparto Prudente

STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019
Totale attività fase di accumulo	60.405.022	60.047.746
Totale passività fase di accumulo	1.887.018	2.087.179
Attivo netto destinato alle prestazioni	58.518.004	57.960.567

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	691.747	-1.646.382
Imposta sostitutiva	-134.310	-130.816
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	557.437	-1.777.198

Comparto Rendimento

STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019
Totale attività fase di accumulo	96.899.496	92.818.897
Totale passività fase di accumulo	2.367.086	3.964.179
Attivo netto destinato alle prestazioni	94.532.410	88.854.718

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	6.446.351	11.303.741
Imposta sostitutiva	-768.659	-1.692.497
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	5.677.692	9.611.244

Comparto Garanzia Assicurativo

STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019
Totale attività fase di accumulo	65.257.745	63.035.014
Totale passività fase di accumulo	1.788.364	1.948.336
Attivo netto destinato alle prestazioni	63.469.381	61.086.678

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	2.604.754	5.667.634
Imposta sostitutiva	-222.051	-226.249
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	2.382.703	5.441.385

Abbiamo verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui abbiamo conoscenza a seguito dell'espletamento dei nostri doveri e non abbiamo osservazioni al riguardo.

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti rileviamo che il bilancio sottoposto alle Vostre deliberazioni corrisponde alle risultanze della contabilità del Fondo e che, per quanto riguarda la forma e il contenuto, esso è stato redatto nel rispetto della vigente normativa con l'applicazione dei criteri esposti nella nota integrativa.

Non vi sono state modifiche rispetto ai criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio del precedente esercizio.

Nella redazione del bilancio e nei contenuti della nota integrativa e della relazione degli Amministratori sulla gestione non sono state apportate deroghe alle norme del Codice Civile e ai principi contabili nazionali se non per quanto richiesto dalla natura giuridica ed attività del Fondo pensione e dalla normativa speciale di settore, che risulta correttamente applicata.



La società Deloitte & Touche, incaricata della revisione legale dei conti, ha rilasciato la relazione di cui all'art 32 dello statuto, anch'essa allegata al bilancio, con la quale esprime un giudizio positivo sul bilancio al 31 dicembre 2020 e sulla coerenza con il bilancio e conformità ai provvedimenti emanati dalla Covip della Relazione degli Amministratori sulla gestione.

Vigilanza

Relativamente all'attività di vigilanza svolta si ritiene di segnalare quanto di seguito indicato:

- abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, nonché sul rispetto, da parte dei Gestori delle risorse finanziarie, della Banca Depositaria e della Società alla quale è affidata l'attività di service amministrativo contabile, delle convenzioni con gli stessi stipulate;
- abbiamo partecipato all'Assemblea Ordinaria dei Delegati tenutasi il 25 settembre 2020 per la nomina di un Sindaco supplente e a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione;
- con il soggetto incaricato della revisione legale dei conti abbiamo avuto incontri e contatti volti allo scambio di dati e informazioni rilevanti, in conformità a quanto previsto dall'art. 2409 septies del Codice Civile;
- sono stati seguiti con particolare attenzione gli esiti dei controlli e del monitoraggio costante espletati nell'ambito delle attività di controllo interno e di controllo finanziario, affidate in outsourcing alla società Bruni, Marino & C. s.r.l.; gli esiti di tali controlli sono stati illustrati dalla Funzione di controllo interno e controllo finanziario in una relazione semestrale datata 13 luglio 2020 e in una relazione annuale datata 26 marzo 2021, dalle quali non sono emerse criticità;
- nel corso del 2020, il Collegio ha monitorato, fra le altre cose, le seguenti attività poste in essere dal Fondo: a) l'aggiornamento della Nota Informativa e l'invio della comunicazione periodica agli iscritti; b) le modifiche statutarie e gli adempimenti conseguenti; c) l'adeguamento dell'organizzazione e della documentazione del Fondo alle previsioni del D. Lgs. N. 252/2005 come modificato dal D. Lgs. N.147/2018, in attuazione della Direttiva (UE) 2016/2341, nonché alle direttive emanate dalla COVIP con delibera del 29 luglio 2020;
- nel corso dell'esercizio non è pervenuto alcun reclamo da parte degli iscritti;
- dai nostri controlli, l'esecuzione degli adempimenti previsti dalla legge e/o richiesti dagli enti di vigilanza è risultata regolare; in particolare, fra gli altri, sono risultati regolari gli adempimenti relativi alle segnalazioni e alla documentazione da trasmettere all'Organo di Vigilanza (COVIP); gli adempimenti fiscali; l'adeguamento del Fondo alle disposizioni di recepimento e di attuazione della sopra menzionata Direttiva (UE) 2016/2341;
- la qualità e le modalità di trasmissione dei flussi informativi prodotti dai gestori dal 1° gennaio al 31 dicembre 2020, secondo quanto precisato dalla società che esplica le funzioni di controllo interno e controllo finanziario, risultano complessivamente soddisfacenti;
- è sempre attivo, attraverso l'esame dei report della funzione di financial risk management e le relazioni periodiche della funzione finanza, il monitoraggio sul rispetto dei limiti riguardanti la esposizione al rischio, l'utilizzo della leva finanziaria, l'esposizione in valuta, il merito creditizio degli emittenti titoli obbligazionari e la ripartizione degli investimenti nelle varie asset class, previsti nel Documento sulla Politica di Investimento; tali aspetti nel corso dell'esercizio non hanno evidenziato anomalie da segnalare in questa sede.

Con la dovuta periodicità, abbiamo ottenuto dagli Amministratori informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dal Fondo pensione e possiamo ragionevolmente affermare che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale 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.

Adeguatezza della struttura organizzativa

Per quanto di nostra competenza, abbiamo verificato e vigilato sull'adeguatezza della struttura

organizzativa del Fondo Pensione e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione tramite raccolta di informazioni sia dal Responsabile del Fondo (ora Direttore Generale) che dalla direzione della società che svolge in outsourcing i servizi di financial risk management e controllo interno.

In merito a quanto precede non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Sistema di controllo interno e sistema amministrativo-contabile

Abbiamo valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema di controllo interno e sul sistema amministrativo e contabile e sulla capacità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali. A tale riguardo non abbiamo osservazioni da riferire in questa sede. L'analisi è stata svolta anche con riferimento ai provvedimenti e agli orientamenti espressi in materia dalla COVIP, nonché alle linee guida in materia di organizzazione interna di fondi negoziali, emanate dalla stessa Autorità di Vigilanza.

Operazioni Atipiche

Non abbiamo rilevato l'esistenza di operazioni atipiche o inusuali.

Denunce ricevute, denunce effettuate ed interventi sostitutivi del Collegio.

Non sono pervenuti esposti o denunce ex art. 2408 Codice Civile, non sono state fatte denunce ai sensi dell'art. 2409, 7° comma, del Codice Civile e il Collegio non è dovuto intervenire per omissioni dell'Organo amministrativo ai sensi dell'art. 2406 del Codice Civile.

Rilascio di pareri

Il Collegio dei Sindaci, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato alcuno dei pareri obbligatori previsti dalla legge.

Controlli

L'attività di vigilanza sopra descritta è stata svolta mediante le riunioni del Collegio di cui all'art. 2404 del Codice Civile e assistendo alle riunioni degli altri Organi collegiali del Fondo. Delle citate riunioni del Collegio sono stati redatti verbali debitamente sottoscritti per approvazione unanime. Nel corso dell'attività di vigilanza svolta non sono state rilevate omissioni e/o fatti censurabili e/o irregolarità o comunque fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

Disapplicazione delle norme del Cod.Civ. ai fini di una rappresentazione veritiera e corretta del bilancio.

Per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423 - 4° comma - Codice Civile, se non per quanto esplicitamente richiesto dalle disposizioni speciali in materia di Fondi Pensione e, in particolare, dalla deliberazione COVIP del 17 giugno 1998 (G.U. 14/07/1998, supplemento ordinario n. 122) integrata con la deliberazione 16 gennaio 2002 (G.U. 09/02/2002 n. 34).

Continuità operativa

Sulla base delle informazioni fornite dagli Amministratori nella Relazione sulla gestione e in esito ai controlli effettuati, il Collegio conferma che non risultano elementi che possano mettere in dubbio la sussistenza del presupposto di continuità operativa del Fondo.

Osservazioni e proposte in ordine al bilancio

In considerazione di quanto sopra esposto, si propone all'Assemblea di approvare il bilancio al 31 dicembre 2020 nella versione proposta dagli Amministratori.

Il Collegio dei Sindaci ringrazia gli Amministratori e il Personale del Fondo per la fattiva collaborazione prestata nel corso delle verifiche.

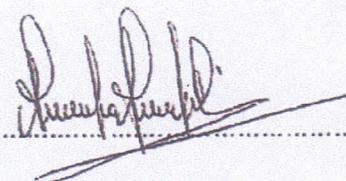
Jesi, 4 maggio 2021



Il Collegio dei Sindaci

Avv. Alessandro Alessandrelli

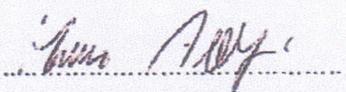
Presidente



.....

Dott. Massimo Albonetti

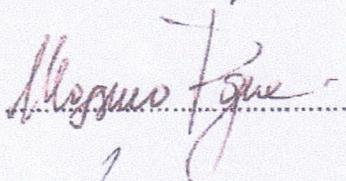
Membro effettivo



.....

Dott. Massimo Pagnoni

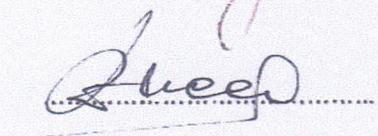
Membro effettivo



.....

Dott. Luciano Zucca

Membro effettivo



.....