
E.P.I.D.S.

**Fondo Pensione per la Previdenza Complementare
Dirigenti ex Gruppo Sigma Tau**

Sede Legale: Roma – Via Antonio Bertoloni n. 49

Numero di iscrizione all'Albo dei fondi pensione: 1166

C.F. 03516521006

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2023

ORGANI DEL FONDO

Consiglio di amministrazione

In rappresentanza degli aderenti al Fondo:

- Raffaele Sanguigni
- Sara Fabrizio
- Marco Iorio (Presidente)
- Roberto Capriata (Vicepresidente)

Direttore generale del Fondo

- Roberto Capriata

Collegio dei Sindaci (con esercizio del controllo contabile)

In rappresentanza dei dirigenti:

- Marina Montaldi (Presidente)

In rappresentanza dei datori di lavoro:

- Stefano Zambelli (membro effettivo)

Membri supplenti:

- Mario Brancia (in rappresentanza dei datori di lavoro)
- Nicola di Foggia (in rappresentanza dei dirigenti)

INDICE

STATO PATRIMONIALE (suddiviso per comparti)

- Attivo
- Passivo

CONTO ECONOMICO (suddiviso per comparti)

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31.12.2023

Composizione del bilancio

1 – Caratteristiche del fondo

1.1 – Configurazione giuridica e normativa speciale di riferimento

1.2 - Caratteristiche strutturali del fondo

2 – Principi di redazione del bilancio

3 – Criteri di valutazione delle poste di bilancio

3.1 - Criteri di valutazione delle poste dell'attivo dello stato patrimoniale

3.2 - Criteri di valutazione delle poste del passivo dello stato patrimoniale

3.3 – Criteri di valutazione delle poste del conto economico

4 – Criteri di riparto degli oneri comuni

5 – Informativa sugli iscritti e sui potenziali aderenti

6 – Informativa sui compensi ad amministratori ed organi di controllo

EPIDS - Fondo pensione per la previdenza complementare dirigenti ex Gruppo Sigma-Tau
Via A. Bertoloni n. 49, Roma - c.f. 3501652100 - Albo fondi pensione n.1166**BILANCIO 31.12.2023****ATTIVITA'**

	Al 31 dicembre 2023			Al 31 dicembre 2022		
	Totale	Prestazione definita	Contribuzione definita	Totale	Prestazione definita	Contribuzione definita
10 Investimenti diretti						
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						
15 Investimenti in posizioni assicurative	16.455.326		16.455.326	18.617.337		18.617.337
a) crediti verso imprese di assicurazione per polizze di capitalizzazione	16.394.746		16.394.746	18.547.467		18.547.467
b) altre attività della gestione assicurativa	60.580		60.580	69.870		69.870
c) Ratei attivi su rendimenti assicurativi	0		0	0		0
20 Investimenti in gestione	336.193	139.244	196.949	1.042.706	523.094	519.612
a) depositi bancari	320.936	139.242	181.694	1.030.357	523.083	507.274
b) crediti per operazioni pronti/termine						
c) titoli emessi da stati o da organismi internazionali						
d) titoli di debito						
* quotati						
* non quotati						
e) titoli di capitale						
f) quote di O.I.C.R.						
g) opzioni acquistate						
h) ratei e risconti attivi	3.021	2	3.019	113	11	102
i) garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0			0		
l) altre attività della gestione finanziaria	12.236		12.236	12.236		12.236
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali						
40 Attività della gestione amministrativa	5.519	289	5.230	4.458	289	4.169
a) cassa, depositi bancari e postali	285	285		285	285	
b) immobilizzazioni immateriali						
c) immobilizzazioni materiali						
d) immobilizzazioni finanziarie						
e) altre attività della gestione amministrativa						
f) ratei e risconti dell'area amministrativa						
g) crediti diversi	5.234	4	5.230	4.173	4	4.169
50 Crediti d'imposta	9.025	6.754	2.271	9.028	6.757	2.271
TOTALE ATTIVITA'	16.806.063	146.287	16.659.776	19.673.529	530.140	19.143.389

PASSIVITA'

	Al 31 dicembre 2023			Al 31 dicembre 2022		
	Totale	Prestazione definita	Contribuzione definita	Totale	Prestazione definita	Contribuzione definita
10 Passività della gestione previdenziale	5.956		5.956	271.943		271.943
a) debiti della gestione previdenziale						
b) debiti verso iscritti per liquidazione prestazioni	5.956		5.956	271.943		271.943
c) altri debiti della gestione previdenziale						
18 Passività della fase di erogazione delle rendite						
a) debiti verso iscritti per erogazione delle rendite						
20 Passività della gestione finanziaria e assicurativa	12.275	12.260	15	12.353	12.258	95
a) debiti per operazioni pronti contro termine						
b) opzioni emesse						
c) ratei e risconti passivi	39	24	15	117	22	95
d) altre passività della gestione finanziaria	12.236	12.236		12.236	12.236	
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali						
40 Passività della gestione amministrativa	75.378	0	75.378	34.885	0	34.885
a) debiti verso dipendenti						
b) debiti per TFR						
c) debiti diversi	0		0	0		0
d) fondi per rischi ed oneri						
e) altre passività della gestione amministrativa						
f) ratei e risconti passivi dell'area amministrativa	75.378	0	75.378	34.885	0	34.885
50 Debiti d'imposta	71.510	0	71.510	531.932	383.831	148.101
TOTALE PASSIVITA'	165.119	12.260	152.859	851.113	396.089	455.024
100 ANDP - ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	16.640.944	134.027	16.506.917	18.822.416	134.051	18.688.365
CONTID'ORDINE						
a) crediti vs. aziende per contributi da ricevere	13.308		13.308	13.546		13.546
b) contributi da ricevere	13.308		13.308	13.546		13.546

CONTO ECONOMICO							
		Al 31 dicembre 2023			Al 31 dicembre 2022		
		Totale	Prestazione definita	Contribuzione definita	Totale	Prestazione definita	Contribuzione definita
10	Saldo della gestione previdenziale	-2.381.234	0	-2.381.234	-1.977.241	-966.846	-1.010.395
	a) contributi per le prestazioni	70.709		70.709	69.001		69.001
	b) anticipazioni	0		0	-87.187		-87.187
	c) trasferimenti netti	0		0	4.132		4.132
	d) trasformazioni in rendita			0			
	e) erogazioni in forma di capitale e riscatti	-2.451.943	0	-2.451.943	-1.963.187	-966.846	-996.341
	f) premi per prestazioni accessorie						
	g) switch netti						
	h) altri oneri della gestione previdenziale						
	l) altri proventi della gestione previdenziale						
20	Risultato della gestione finanziaria diretta						
	a) dividendi						
	b) utili e perdite da realizzo						
	c) plusvalenze/minusvalenze						
30	Risultato della gestione assicurativa e finanziaria indiretta	416.025	2	416.023	453.749	11	453.738
	a) cedole, dividendi e interessi	4.082	2	4.080	149	11	138
	b) profitti e perdite da operazioni finanziarie						
	c) profitti e perdite da operazioni in opzioni						
	d) proventi e oneri per operazioni pronti contro termine						
	e) differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione						
	f) retrocessione commissioni da società di gestione						
	g) proventi da rivalutazione contratto di assicurazione - contr.agg.va	271.849		271.849	292.398		292.398
	h) proventi da rivalutazione contratto di assicurazione - contr.base	140.094		140.094	161.202		161.202
	i) altri ricavi e costi della gestione assicurativa e finanziaria indiretta						
40	Oneri di gestione	-308	-24	-284	-605	-24	-581
	a) società e istituti di gestione						
	b) banca depositaria						
	c) oneri per l'utilizzo di provider finanziari						
	d) advisor						
	e) altri oneri	-308	-24	-284	-605	-24	-581
50	MARGINE GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA (20)+(30)+(40)	415.717	-22	415.739	453.144	-13	453.157
60	Saldo della gestione amministrativa	-145.225	-3	-145.222	-144.444	0	-144.444
	a) contributi e altre entrate destinati a copertura oneri amministrativi						
	b) oneri per servizi amministrativi e attuariali	-120.734	0	-120.734	-119.915	0	-119.915
	c) spese generali ed amministrative	-24.491	-3	-24.488	-24.529	0	-24.529
	d) spese per il personale						
	e) ammortamenti						
	f) storno oneri amministrativi alla fase di erogazione						
	g) oneri e proventi diversi	0		0	0		0
70	VARIAZIONE ANDP ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10+50+60)	-2.110.742	-25	-2.110.717	-1.668.541	-966.859	-701.682
80	Imposta sostitutiva	-70.730	0	-70.730	-76.973	-2	-76.971
	VARIAZIONE ANDP (70)+(80)	-2.181.472	-25	-2.181.447	-1.745.514	-966.861	-778.653

Nota Integrativa al Bilancio al 31.12.2023

COMPOSIZIONE DEL BILANCIO

Il bilancio del fondo si compone dei seguenti documenti:

- Stato Patrimoniale;
- Conto Economico;
- Nota Integrativa.

Il bilancio è corredato dalla relazione sulla gestione ed è redatto in unità di euro, circostanza che può dar luogo a modeste differenze per arrotondamenti dei decimali ad unità superiore/inferiore.

Lo stato Patrimoniale ed il Conto Economico recano i sezionali dei due comparti in cui opera il fondo (prestazione definita, contribuzione definita) e, pertanto, gli stessi non sono stati riprodotti in nota integrativa.

1 – Caratteristiche del fondo

1.1. Configurazione giuridica e normativa speciale di riferimento

E.P.I.D.S. è il fondo di previdenza complementare dei dirigenti delle imprese italiane del gruppo Sigma-Tau Industrie Farmaceutiche Riunite S.P.A. Il Fondo è un'associazione senza scopo di lucro, dotata di personalità giuridica, costituita ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 12 e ss. del codice civile, la cui finalità si realizza nel provvedere alla costituzione ed alla erogazione di prestazioni di natura previdenziale complementare a favore degli aderenti, all'atto del loro accesso al pensionamento.

Al Fondo, che conta al 31.12.2023 n. 39 iscritti attivi (di cui 3 attivazioni in R.I.T.A.), pari al 100% della platea degli aderenti potenziali, sono associate 1 società. Vi sono, altresì, n. 18 pensionati cui il fondo eroga, attraverso convenzione con primaria società assicuratrice, prestazioni in forma di rendita periodica.

Con riguardo alla normativa speciale sulle forme di previdenza complementare, si segnala che E.P.I.D.S. è "fondo preesistente" alla data di entrata in vigore della legge 23.10.1992 n. 421 (15 novembre 1992).

1.2. Caratteristiche strutturali del fondo

Il fondo opera in duplice regime: a prestazione definita e a contribuzione definita. In relazione alle specifiche di funzionamento dei due regimi, e alle relative prestazioni, si richiamano le disposizioni di cui alla parte III dello statuto del fondo (artt.8/13-bis dello statuto cit.) come novellate in sede di delibera assembleare del 02/11/2011.

Nella sezione operante in regime di prestazione definita sono registrate le sole posizioni di coloro che aderivano al fondo alla data del 28 aprile 1993. Il comparto è alimentato da risorse di fonte esclusivamente datoriale.

Nel comparto a contribuzione definita, cui sono iscritti tutti gli aderenti, confluiscono flussi finanziari di natura contributiva a matrice duplice, datoriale e lavorativa, nonché le risorse del TFR, nella misura di cui alla seguente tabella, puntualmente fissata dalle fonti istitutive.

Data di adesione a E.P.I.D.S.		Assetto contributivo				
		prest. def.	contr. def.			
Gruppo			DDL base	LAV base	TFR	DDL agg
			A	ante 28.4.1993	variabile	7%
B	28.4.1993 - 31.12.2005	no	6%	2%	4%	si
C	28.4.1993 - 31.12.2005	no	6%	2%	3%	si magg.
D	Post 31.12.2005	no	6%	2%	4% ¹	no

Le risorse finanziarie del fondo, stante la correlata previsione statutaria, sono gestite in forma mista - in parte attraverso convenzioni in parte con modalità diretta - dal Consiglio di amministrazione, nel rispetto del principio di separazione dei due comparti.

Le liquidità del fondo diverse dalla cassa, al 31 dicembre 2023 sono collocate come segue:

1. Banca Fideuram (*rapporto di gestione per liquidità, di esclusiva pertinenza del comparto a prestazione definita*)
2. Banca Credem (*rapporto per la gestione delle operazioni correnti – raccolta contributi, erogazione prestazioni – di pertinenza del comparto a contribuzione definita*)

Al 31 dicembre 2023, appostati nella sezione di attivo del bilancio rubricata “Investimenti in gestione”, si collocano le liquidità giacenti sui conti correnti, pari a € 320.936. Quanto alle giacenze di cassa, ascritte alla sezione propria degli attivi a destinazione amministrativa, concorrono alla liquidità complessiva per totali € 285.

Per l'esercizio non figurano voci di “portafoglio titoli” del fondo.

Gli investimenti in posizioni assicurative al 31 dicembre 2023 sono stati gestiti attraverso due convenzioni di Ramo V, a suo tempo stipulate con la compagnia assicuratrice Allianz s.p.a., e la più recente convenzione sottoscritta con ZURICH INVESTMENTS LIFE S.p.A.

La prima convenzione con Allianz spa è finalizzata, prevalentemente, all'erogazione delle prestazioni pensionistiche alimentate dalla cosiddetta “contribuzione aggiuntiva” afferente il comparto a contribuzione definita, la cui riserva matematica, al 31.12.2023, valorizza a totali € 10.051.953 (*valore da intendersi al netto dell'imposta sostitutiva calcolata sui rendimenti delle relative posizioni attive a tale data*).

La seconda convenzione raccoglie le risorse afferenti la contribuzione a carico delle imprese, dei dirigenti e del trattamento di fine rapporto destinato alla previdenza complementare. La riserva matematica al

¹ Sulla base della riforma emanata con il d.lgs. n. 252/2005, il dirigente può stabilire la destinazione al fondo pensione dell'intera quota annua di TFR maturando (circa il 6,91%). Ove si tratti un soggetto iscritto alla previdenza obbligatoria dopo il 28 aprile 1993, l'adesione al Fondo comporta necessariamente la destinazione al Fondo dell'intera quota annua di TFR.

31.12.2023 relativa a tale polizza, al netto della tassazione sostitutiva sui rendimenti delle posizioni attive a tale data, è pari ad € 4.903.257. Entrambe le convenzioni sono state rinnovate nell'esercizio 2013 per 3 anni a decorrere dal 01.12.2013 e sono pertanto scadute al 30 novembre 2016. Ad esito della procedura di gara è risultata aggiudicataria la compagnia ZURICH INVESTMENTS LIFE S.p.A. con la quale, in data 25.05.2017, è stata sottoscritta una convenzione in cui gli investimenti sono gestiti "in monte" attraverso una convenzione di Ramo V. Il caricamento sui flussi periodici è pari allo 0,7% del premio versato ed il rendimento realizzato annualmente dalla gestione separata viene diminuito della quota trattenuta dalla compagnia pari a 0,8 *basis point*. Al 31.12.2023 il valore della riserva è pari ad € 1.439.537.

Si rammenta, infine che tutte le prestazioni in forma di rendita agli aventi diritto maturate dal 1 gennaio 2010 sono erogate dalla società Allianz p.a., in forza di convenzione di ramo I stipulata con il fondo e successivamente rinnovata sulla base di espresso accordo.

2 - Principi di redazione del bilancio

La redazione del bilancio si ispira ai principi e criteri di cui alle seguenti normative e disciplinari:

- delibere Covip del 17 giugno 1998 e del 16 gennaio 2002, in materia di bilancio dei fondi pensione e di altre disposizioni in materia di contabilità, ove compatibili con le specificità del fondo e fatte salve le deroghe di legge previste per le forme pensionistiche preesistenti in tema di gestione delle risorse finanziarie, valorizzazione degli attivi, gestione delle posizioni individuali, nonché in tema di diritto alle prestazioni/anticipazioni e riscatto per gli aderenti al comparto a prestazione definita;
- disposizioni del libro V, titolo V, sez. IX del codice civile, ove compatibili con la normativa speciale e la prassi gestionale del fondo;
- principi contabili di riferimento emanati dall'OIC.

In particolare, la redazione del bilancio è ispirata ai seguenti principi:

1. rappresentazione veritiera e corretta dei fatti gestionali;
2. chiarezza e intelligibilità del bilancio;
3. prudenza nella valutazione degli attivi;
4. prevalenza della sostanza sulla forma;
5. competenza economica, salvo applicazione del principio di cassa per la rilevazione dei contributi;
6. comparabilità dei dati nel tempo;
7. omogeneità nella moneta di conto;
8. continuità di applicazione dei principi contabili;
9. significatività e rilevanza delle informazioni rappresentate.

3 – Criteri di valutazione delle poste di bilancio

3.1. Criteri di valutazione delle poste dell'attivo dello stato patrimoniale

15 – Investimenti in posizioni assicurative

La voce si riferisce:

1. al valore della riserva matematica, al 31.12.2023, di cui alla convenzione, ramo V°, con la Allianz S.p.A., alimentata con le risorse della cosiddetta “contribuzione aggiuntiva”, come comunicata dalla impresa assicuratrice al fondo dopo la chiusura dell’esercizio (convenzione n. 8283);
2. al valore della riserva matematica, al 31.12.2023, di cui alla convenzione di ramo V° stipulata con la Allianz S.p.A., per la gestione delle risorse afferenti la contribuzione a carico delle imprese, dei dirigenti e del trattamento di fine rapporto destinato alla previdenza complementare (cosiddetta “contribuzione-base”, di cui alla convenzione n. 8284) ;
3. al valore della riserva matematica, al 31.12.2023, di cui alla convenzione con la ZURICH INVESTMENTS LIFE S.p.A.;
4. al valore delle altre attività della gestione assicurativa originato dallo smobilizzo delle riserve matematiche predette in ragione della determinazione dell’imposta sostitutiva sui rendimenti per le posizioni in essere al 31 dicembre 2023, liquidate a favore del fondo nel gennaio 2024.

INVESTIMENTI IN POSIZIONI ASSICURATIVE			
<i>a) Crediti verso imprese di assicurazione per polizze di capitalizzazione:</i>			
ALLIANZ - RISERVA MATEMATICA CONTR. AGGIUNTIVA	P.O.L. 8283		10.051.952,67
ALLIANZ - RISERVA MATEMATICA CONTR. BASE	P.O.L. 8284		4.903.256,83
ZURICH - RISERVA MATEMATICA CONTR. BASE			1.439.536,55
<i>b) altre attività della gestione assicurativa</i>			60.580,32
<i>c) ratei attivi su rendimenti assicurativi</i>			0,00
			16.455.326,37
totale investimenti in posizioni assicurative al 31.12.2023			16.455.326,37
DETTAGLIO ALTRE ATTIVITA' DELLA GESTIONE ASSICURATIVA			
CREDITI V/S ALLIANZ PER IMPOSTA SOSTITUTIVA DA LIQUIDARE	P.O.L. 8284		18.636,20
	P.O.L. 8283		41.944,12
			60.580,32

20 – Investimenti in gestione

La voce comprende:

1. le disponibilità liquide giacenti alla data di fine esercizio presso gli istituti di credito con cui sono intrattenuti rapporti di conto corrente;
2. i valori attivi di rendimento maturati sulle liquidità sub 1 alla fine dell’esercizio, accreditati nel gennaio 2024;
3. le altre attività della gestione finanziaria.

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale alla data di chiusura dell’esercizio. Nella tabella che segue si riporta il dettaglio delle liquidità giacenti sui conti correnti. La tabella è completata con il dato delle giacenze di cassa, in bilancio ascrivito alla voce delle liquidità della gestione amministrativa.

LIQUIDITA' AL 31.12.2023		
BANCA FIDEURAM	C/C 119656	139.241,57
BANCA CREDEM	C/C 270231	181.694,20
CASSA		284,70
	TOTALE	321.220,47
LIQUIDITA' AL 31.12.2023		321.220,47

Per una migliore comprensione si riporta di seguito il dettaglio delle liquidità riferite al capitolo degli investimenti in gestione, distinto per comparti:

PORTAFOGLIO AL 31.12.2023				
DESCRIZIONE	VALORE	PR.DEF.	CONT.DEF.	
CONTI CORRENTI				
Banca Fideuram c/c 66/119656	139.241,57	139.241,57		
Banca Credem c/c 270231	181.694,20		181.694,20	
TOTALE	320.935,77	139.241,57	181.694,20	
	Liquidità			
TOTALE PRESTAZIONE DEFINITA	139.241,57			
TOTALE CONTRIBUZIONE DEFINITA	181.694,20			
TOTALE PORTAFOGLIO 31/12/23	320.935,77			

Si aggiunge di seguito il dettaglio della voce "ratei e risconti" della gestione finanziaria, riferita a interessi maturati sulle giacenze di conto corrente, liquidate nell'esercizio corrente:

INVESTIMENTI IN GESTIONE - RATEI E RISCONTI DELLA GESTIONE FINANZIARIA			
		prestazione definita	contribuzione definita
h) ratei e risconti attivi			
crediti per interessi da liquidare su conto corrente		2,00	3.019,00
TOTALE AL 31/12/2023			3.021,00
RATEI E RISCONTI DELLA GESTIONE FINANZIARIA			3.021,00

La voce include, inoltre, le "altre attività della gestione finanziaria", pari ad euro 12.235,57, riferite al credito del comparto a contribuzione definita nei confronti di quello a prestazione definita.

40- Attività della gestione amministrativa

I valori delle attività della gestione amministrativa sono iscritti al nominale e constano di tre poste distinte:

1. *cassa*;
2. *crediti v/iscritti*: in tale voce trova collocazione il credito del Fondo verso alcuni iscritti complessivamente pari ad euro 1.178,31, di cui euro 414,49 nei confronti di due iscritti che hanno ricevuto una prestazione in forma di anticipazione, da conguagliare in sede di erogazione della prestazione definitiva; ed euro 763,82 nei confronti di altri due iscritti per pagamento in eccesso in sede di erogazione della prestazione definitiva, da recuperare;

3. *altri crediti*: in tale voce trovano collocazione le ritenute operate dagli istituti di credito su interessi maturati sulle giacenze di conto. I fondi pensione, come noto, sono, salvo alcune eccezioni di natura oggettiva, soggetti cosiddetti “*lordisti*”, ossia non subiscono tassazione alla fonte, né di tipo “*in acconto*” né di “*imposta*” ed il rendimento lordo sui proventi finanziari è poi assoggettato ad imposta sostitutiva dell’imposta sui redditi. Le ritenute operate, pertanto, al di fuori della casistica tassativamente prevista dal legislatore, hanno importato maturazione di credito verso l’istituto che ha erroneamente operato la sostituzione di imposta in carenza dei presupposti, tenuto conto dell’oggettiva, indebita configurazione di “*doppia tassazione*” sui rendimenti sopra richiamati che tale attività ha ingenerato. Gli importi a credito iscritti in bilancio sono stati oggetto, per quanto già rilevato nei passati esercizi e ad oggi non rifiuto, di specifiche richieste di ristorno.

DESCRIZIONE	VALORE	PR.DEF.	CONT.DEF.
CASSA, DEPOSITI BANCARI E POSTALI	284,70	284,70	
<i>cassa</i>	284,70	284,70	
CREDITI DIVERSI	5.234,18	3,90	5.230,28
Banca Prossima - crediti c/ritenute	1.003,83	3,9	999,93
Banca Unicredit - crediti c/ritenute	1.390,44		1.390,44
Banca Allianz - crediti c/ritenute	158,81		158,81
Banca Credem - crediti c/ritenute	1.096,73		1.096,73
Crediti v/iscritti	1.178,31		1.178,31
Crediti diversi	406,06		406,06
TOTALE	5.518,88	288,60	5.230,28

50 – Crediti d’imposta

La voce comprende due poste distinte:

- 1) un credito per eccedenze di versamento per totali € 2.270,67, di cui euro 1.779,46 riferiti ad imposta sostitutiva ed euro 491,21 riferiti a ritenute previdenziali, da recuperare in compensazione in sede di altri versamenti all’Erario;
- 2) un credito per totali € 6.754,00, riferito al risparmio di imposta sostitutiva generato dal risultato di gestione negativo imputabile al comparto di prestazione definita. L’importo sarà oggetto di compensazione verticale in sede di versamento di imposta sostitutiva per i periodi di imposta successivi.

3.2. Criteri di valutazione delle poste del passivo dello stato patrimoniale

10 – Passività della gestione previdenziale

La voce comprende debiti verso iscritti per liquidazione prestazioni: si tratta di debiti verso aderenti per liquidazione di posizioni previdenziali, maturate nell’esercizio, ma ancora da erogare. I debiti sono iscritti al valore nominale e dettagliati nella tabella che segue.

DETTAGLIO PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE			
		ANTE 01.01.2023	ESERCIZIO 31/12/2023
b) Debiti verso iscritti per liquidazione prestazioni	Contr. Def.	5.955,97	0,00
TOTALE AL 31/12/2023			5.955,97
PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE AL 31.12.2023			5.955,97

20 – passività della gestione finanziaria

La voce include il valore dei ratei passivi riferiti all'imputazione all'esercizio, in base al principio della competenza economica, degli oneri di natura finanziaria addebitati nel successivo esercizio.

Include, inoltre, la voce "altre passività della gestione finanziaria", pari ad euro 12.235,57, riferita al debito del comparto a prestazione definita nei confronti di quello a contribuzione definita.

40 – passività della gestione amministrativa

La voce include il valore dei ratei passivi riferiti all'imputazione all'esercizio, in base al principio della competenza economica delle spese di fornitura servizi amministrativi da Previnet e degli onorari degli organismi di amministrazione e controllo, erogati nel successivo esercizio.

50 – Debiti di imposta

La voce include:

- gli importi per l'imposta sostitutiva sui redditi afferente i rendimenti della gestione patrimoniale e assicurativa, competenza 2023, oggetto di versamento all'erario come da termini di legge;
- le ritenute Irpef, trattenute ai percettori di prestazioni complementari, ancora da versare.

Attivo netto destinato alle prestazioni

Tale voce riepiloga il valore degli attivi, al netto delle passività, destinate alle prestazioni e rappresenta il valore complessivo, al 31.12.2023, delle posizioni individuali degli aderenti, ivi inclusa la componente derivante dalla contribuzione aggiuntiva.

Conti d'Ordine

Nei conti d'ordine sono riportati i crediti per contributi maturati ma non riscossi alla data del 31 dicembre 2023. Il dato riferito al comparto a contribuzione definita si dettaglia come segue:

AZIENDE	ESERCIZIO 31/12/2023
ESSETIFIN	13.308,07
	13.308,07
TOTALE AL 31/12/23	13.308,07

La relazione consegnata dall'attuario il 28 marzo 2022, relativa al comparto a prestazione definita, fornisce una rappresentazione prospettica di autosufficienza del patrimonio del fondo e non evidenzia, pertanto, valori a favore da appostare nei conti d'ordine.

Nel corso dell'esercizio 2022 ha richiesto la liquidazione l'ultimo aderente al comparto; la prestazione erogata (prestazione pensionistica in capitale a vecchio iscritto che opta per il regime agevolato di cui al D.Lgs 252/2005) è stata erogata per la parte in capitale. Permane l'ammontare in rendita per il quale l'iscritto non ha ancora manifestato la scelta. Risultano ancora in corso le valutazioni necessarie per la chiusura del comparto.

3.3. Criteri di valutazione delle poste del conto economico

10-a) – Contributi per le prestazioni

La voce, in conformità alle prescrizioni criteriali *Covip* in materia (cfr. delibera 17.6.1998 cit., prg. 1.6.1) riporta il totale dei contributi incassati nel corso dell'anno sociale. Nella specie, i contributi il cui incasso trova rappresentazione nel bilancio chiuso al 31.12.2023, sono da ascrivere interamente al comparto a contribuzione definita ed alle risorse che derivano dalla contribuzione a carico delle imprese, dei dirigenti e del trattamento di fine rapporto, per un importo totale di € 70.709,13.

10-b) – Anticipazioni

La voce riporta il valore delle posizioni erogate ad aderenti che, avendone i requisiti, hanno chiesto anticipazioni ai sensi della normativa vigente e delle disposizioni statutarie. Nel corso dell'esercizio 2023 non sono state erogate anticipazioni.

10-c) – Trasferimenti netti

La voce riporta il valore netto delle posizioni previdenziali in entrata e in uscita dal fondo. Nel corso dell'esercizio 2023 non sono stati rilevati trasferimenti.

10-d) – Trasformazioni in rendita

La voce riporta il valore delle trasformazioni in rendita. Non sono presenti trasformazioni in rendita erogate nel corso dell'esercizio 2023.

10-e) – Erogazioni in forma di capitale

La voce si riferisce a posizioni per cui sono maturate condizioni di accesso alla prestazione, liquidate nel corso dell'esercizio e da liquidare. Le erogazioni liquidate nel corso dell'esercizio 2023 sono complessivamente pari ad euro € 2.451.943, interamente riferite alla contribuzione definita.

30 – Risultato della gestione assicurativa e finanziaria indiretta

La voce riporta, tra gli altri, i valori:

- per interessi maturati al 31 dicembre 2023;
- per rendimento della polizza di ramo V° in essere con la società Allianz p.a. ove confluiscono le risorse che alimentano la "contribuzione-aggiuntiva", calcolato tenendo conto del differenziale tra il valore della

riserva matematica in chiusura di esercizio corrente ed il valore appostato nel bilancio al 31 dicembre 2022, tenuto conto dei riscatti parziali per pagamento prestazioni avvenuti nel corso dell'anno;

- per rendimento della polizza di ramo V° in essere con la società Allianz p.a. ove confluiscono le risorse della cosiddetta "contribuzione-base", ovvero i contributi del comparto a contribuzione definita a carico delle imprese, degli iscritti e del trattamento di fine rapporto destinato alla previdenza complementare, calcolato tenendo conto del differenziale tra riserve matematiche, rispettivamente, al 31.12.2023 e 31.12.2022.
- per rendimento della polizza di ramo V° in essere con la società ZURICH INVESTMENTS LIFE S.p.A.;

40 – Oneri di gestione

- La voce si riferisce ad oneri di natura finanziaria riferibili all'attività di gestione del conto corrente.

60 – Saldo della gestione amministrativa

Si precisa che a tale voce concorrono:

- € 120.734 di oneri per servizi amministrativi ed attuariali;
- € 24.107 di "spese per compensi organismi", riferiti alla componente professionale esterna delle competenze attivate in sede di consiglio di amministrazione e di collegio sindacale;
- "spese generali ed amministrative", cui concorrono: il contributo di vigilanza COVIP 2023, spese postali, commissioni e spese varie riferite alla gestione amministrativa.

Si sottolinea che, come negli esercizi precedenti, il costo degli oneri amministrativi imputato al comparto a contribuzione definita non ha effetti depressivi sulle posizioni attribuite agli aderenti, posto che al suo integrale sostenimento concorre la quota di contribuzione aggiuntiva versata dalle Imprese a favore dei dirigenti che hanno cessato il rapporto di lavoro senza aver maturato il diritto alla prestazione.

80 – Imposta sostitutiva

La voce si riferisce al valore dell'imposta sostitutiva calcolato sui rendimenti degli attivi per i quali sussistono le condizioni necessarie e sufficienti ad operare la predetta tassazione.

Si precisa che, in sede di determinazione dell'imposta per l'esercizio chiuso al 31.12.2023, con riguardo al comparto a contribuzione definita si è provveduto al calcolo dell'importo sulla base del rendimento lordo scaturito dal differenziale delle riserve matematiche delle polizze al 31 dicembre tra gli esercizi 2023 e 2022. Si è tenuto conto, altresì, degli importi a tassazione calcolati sui rendimenti delle posizioni riscattate nel corso dell'esercizio 2023 e dei rendimenti riferiti alle gestioni assicurative in essere.

4 – Criteri di riparto degli oneri comuni

Con riferimento ai criteri di valutazione, si precisa che i costi ed i valori comuni, per i quali non è stato possibile operare con il criterio di destinazione, sono stati integralmente imputate al comparto a contribuzione definita.

5 – Informativa sugli iscritti e sui potenziali aderenti

La composizione degli iscritti al fondo, al 31 dicembre 2023, pari al 100% della platea dei potenziali aderenti al Fondo, è sintetizzata dalla tabella che segue.

Gruppo	Potenziali aderenti	Attivi	Attivi senza contribuzione	Pensionati indiretti	Pensionati diretti
A	0	0	1	4	0
B	17	1	16	8	0
C	0	0	0	3	0
D	22	3	19	3	0
TOT.	39	4	35	18	0

6 – Informativa sui compensi ad amministratori e sindaci

L'assemblea del 19 aprile 2013 ha deliberato i seguenti compensi per gli organi amministrativi e di controllo:

<i>Compensi degli organi amministrativi e di controllo - delibera Assemblea 19.04.2013</i>			
	Presidente	Componente	Altro
Consiglio di Amministrazione	7.000,00	5.000,00	
Collegio dei sindaci	7.000,00	5.000,00	
Direttore del Fondo			7.000,00

Hanno rinunciato ai compensi derivanti dal loro ruolo, come decisi nella delibera sopra citata, il Presidente del Consiglio di Amministrazione Marco Iorio, ed i componenti ad oggi in carica del Consiglio di amministrazione. Dunque, per l'esercizio in corso, non sono previsti compensi da imputare ed erogare a fronte delle attività di amministrazione svolte dal Consiglio.

Per quanto concerne l'esercizio chiuso al 31.12.2023, il costo per gli Organismi amministrativi e di controllo concorre, in base al principio della competenza economica, alla voce di bilancio 2023 relativa ai servizi amministrativi per totali € 24.107, importo che è comprensivo dei compensi, degli oneri contributivi afferenti e dell'Iva di legge. Per le ragioni più sopra riepilogate l'onere non esplica alcun effetto riduttivo sul rendimento retrocesso agli aderenti (cfr., *infra*, prg. 3.3, dettaglio 60 – Saldo della gestione amministrativa).

ALLEGATO 1 – Informativa sulla sostenibilità



E.P.I.D.S.

FONDO PENSIONE PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIRIGENTI
EX-GRUPPO SIGMA-TAU

Per i lavoratori dipendenti con qualifica di dirigente ai quali si applica il CCNL per i dirigenti di Imprese industriali stipulato fra Confindustria e Federmanager, che instaurano un rapporto di lavoro con una delle Imprese dell'ex-Gruppo SIGMA TAU

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1166

Istituito in Italia



Via Antonio Bertoloni, 49 – 00197 Roma



+39 06.95585074



segreteria.fondoepids@ellegiconsulenza.com
ufficio@pec.ellegiconsulenza.com



www.fondoepids.it

'Informativa sulla sostenibilità'

In questo Allegato sono fornite le informazioni periodiche sul/sui comparto/comparti che promuove/promuovono caratteristiche ambientali o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288, o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi dell'art. 59 del medesimo regolamento

VITARIV GROUP

(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)

COMPARTO: GESTIONE SEPARATA ZURICH TREND

(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)