

FONDO PENSIONE DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO

Sede in Milano, Via Benigno Crespi n. 23

Codice Fiscale 97073460152

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n.1089 della I^ Sezione Speciale il 23/11/1999

Relazione unitaria del Collegio dei Revisori

Signori Aderenti,

Il Collegio dei revisori in carica alla data della presente Relazione, nominato dall'Assemblea dei soci del 30 giugno 2020 e il cui mandato scade con l'approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2022, è composto dal Presidente Diego Maroni e dall'effettivo Carlo Larcher.

Nei documenti d'informazione presentati all'Assemblea risulta descritto e adeguatamente illustrato l'andamento del Fondo, con indicazione dei dati patrimoniali ed economici.

A tale documentazione il Collegio nella presente relazione fa riferimento.

Il Collegio ha partecipato a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione seguendo lo sviluppo delle decisioni aziendali e l'andamento della Fondo nella sua evoluzione. La frequenza con cui si sono tenute le riunioni del Consiglio di Amministrazione ha costituito esauriente adempimento alle prescrizioni di Legge e di Statuto in materia di informativa societaria, ed ha consentito di esaminare le tematiche connesse all'individuazione, al monitoraggio e alla gestione delle diverse tipologie di rischio cui è sottoposta l'attività del Fondo.

Il fondo non dotato di dipendenti, ha mantenuto la stessa struttura organizzativa dell'esercizio 2020 esternalizzando le funzioni di Direttore generale, del responsabile della Gestione dei rischi e del responsabile della Revisione interna.

Il bilancio chiuso al 31.12.2021 che il consiglio di amministrazione sottopone alla Vostra approvazione, chiude con una variazione negativa dell'attivo netto destinato alle prestazioni per un importo pari a Euro 7.759.840 (rispetto alla variazione positiva pari a Euro 9.271.421 registrata nel bilancio dell'esercizio precedente), passando da Euro 127.593.881 (registrati nell'esercizio 2020) ad Euro 135.173.651 al 31 dicembre 2021.

Il Collegio dei Revisori, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. del Codice Civile sia quelle previste dall'art. 2409-bis del Codice Civile.

Il Collegio dei Revisori ha, quindi, svolto la propria attività nel rispetto di quanto previsto dallo Statuto del Fondo, dai principi di comportamento raccomandati dai Consigli Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e agli orientamenti espressi in materia dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP).

La presente relazione unitaria contiene, quindi, nella sezione A), la “Relazione del revisore indipendente ai sensi dell’art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39” e nella sezione B), la “Relazione ai sensi dell’art. 2429, comma 2, c.c.”.

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell’art. 14 del D.Lgs. 27.01.2010 n. 39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d’esercizio

Giudizio

Il Collegio dei Revisori ha svolto la revisione contabile del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021 Fondo Pensione, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa e dalla Relazione sulla Gestione, redatti dal Consiglio di Amministrazione in conformità alle disposizioni contenute nel documento “Il bilancio dei Fondi Pensione ed altre disposizioni in materia contabile” adottato con deliberazione COVIP del 17 giugno 1998 e successive modifiche.

A nostro giudizio, il bilancio d’esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo Pensione al 31 dicembre 2021 e del risultato economico per l’esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane e dai regolamenti di settore che ne disciplinano i criteri di redazione.

Lo Stato Patrimoniale evidenzia i seguenti valori in unità di euro:

ATTIVITA'	136.828.572
PASSIVITA'	1.654.921
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	135.173.651

Il Conto Economico presenta, in sintesi in unità di euro, i seguenti valori:

10	Saldo della gestione previdenziale	3.008.819
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.359.895
50	Margine della gestione finanziaria	(20) + (30) + (40) 5.359.895
60	Saldo della gestione amministrativa	-441
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10) + (50) +(60)	8.368.273
80	Imposta sostitutiva	-788.433
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	(70) + (80) 7.579.840

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le responsabilità del Collegio ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione.

Il Collegio dei Revisori è indipendente rispetto al Fondo Pensione in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il proprio giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del Collegio dei Revisori per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità del Fondo Pensione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che non abbiano rilevato che sussistano le condizioni per la liquidazione del Fondo Pensione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio dei Revisori ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Fondo Pensione.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

Gli obiettivi del Collegio dei Revisori sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza, si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile.

Inoltre abbiamo:

- identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo Pensione; - valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;
- raggiunto la conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Fondo Pensione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Fondo Pensione cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del Bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il Bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nel rispetto delle quali abbiamo effettuato l'autovalutazione, con esito positivo.

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee degli aderenti ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio del Fondo.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo, durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, e in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo del Fondo, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e, a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo verificato il regolare invio delle segnalazioni statistiche periodiche e delle eventuali comunicazioni una tantum alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), a seguito di eventi o circostanze individuate dalla normativa vigente.

Abbiamo verificato il rispetto degli adempimenti fiscali connessi al versamento dell'imposta sostitutiva gravante sul Fondo. Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al Bilancio di esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge o ai regolamenti di settore.

I risultati della revisione legale del bilancio svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Per quanto precede, il Collegio dei Revisori non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021 così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione.

Milano, 13 maggio 2022

Il Collegio dei Revisori

Diego Maroni (Presidente)

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Diego Maroni', with a stylized, flowing script.

Carlo Larcher (Effettivo)

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Carlo Larcher', with a stylized, flowing script.