

NOVITÀ RIGUARDANTI IL FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO

Si riportano di seguito le informazioni relative alle principali variazioni intervenute nel corso del 2022 e ad inizio dell'esercizio 2023 che hanno interessato il Fondo.

- Nel corso del 2022, la composizione dell'Assemblea del Fondo per il triennio 2020-2022 è mutata a fronte della cessazione dalla carica di alcuni Delegati: Giovanni Paolo Villa, Laura Pellicciari, Giorgio Totè e Paolo Brambilla sono stati rispettivamente sostituiti (ai sensi dell'art. 17 del previgente Statuto) e tenendo conto dei risultati delle elezioni del 30/06/2020, da Roberto Drocchi, Marco Mangano, Natalia Maria Guelmani e Cristian Barba.
- Il Consiglio di Amministrazione, il 09.02.2022, ha deliberato l'adozione delle modifiche al Documento sulle anticipazioni con l'obiettivo di aggiornarlo ai provvedimenti Covip intervenuti più recentemente e razionalizzarne il contenuto.
- Con delibera nella seduta del 23 marzo 2022, l'Assemblea dei Delegati ha deliberato l'adeguamento dello Statuto alla Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021 ed il nuovo Regolamento elettorale dei Delegati.

Dal punto di vista della governance del Fondo, le principali variazioni hanno riguardato:

- la previsione di un numero massimo di delegati in Assemblea (25), l'introduzione del principio della rappresentatività di genere (riconoscendo la riserva di 1/3 dei posti disponibili per i candidati del genere meno rappresentato) e dell'incompatibilità nel ricoprire contestualmente la carica di delegato e consigliere del Fondo;
- la variazione della numerosità dei consiglieri (compresa da un minimo di 4 ad un massimo 6 componenti)
- l'introduzione del principio dell'alternanza tra consiglieri in rappresentanza degli aderenti e dei datori di lavoro per ricoprire la carica di presidente/vicepresidente del Fondo.

Relativamente alle facoltà riconosciute agli aderenti è stata introdotta la possibilità di effettuare versamenti volontari per tutti gli aderenti e di richiedere il riscatto parziale per perdita requisiti di partecipazione al fondo.

- In data 16 maggio 2022 sono stati aggiornati il Piano di emergenza del Fondo, il Piano strategico dell'informazione e della comunicazione, il documento recante il "Sistema informativo del fondo pensione e i presidi di sicurezza informatici adottati", il Documento sulla Valutazione Interna del Rischio, il Manuale Operativo delle Procedure, il Documento sul sistema di governo e quello sulla "Politica di governance".
- Il 30 giugno 2022 il Fondo ha implementato l'area riservata agli aderenti del sito web.
- A seguito delle dimissioni, a decorrere dal 1° luglio 2022, del Consigliere e Presidente del Fondo Valeria Giordano, nella seduta del 25 ottobre 2022, il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha provveduto al reintegro dell'organo effettuando la verifica dei requisiti ex art. 5-sexies D.Lgs. n. 252/2005 in capo al Consigliere Chiara Roveda e nominando, tra i componenti in rappresentanza dei Datori di lavoro, Andrea Rocca come Presidente del Fondo. Al Presidente è stata anche affidata la responsabilità della Funzione Finanza. Il 2 dicembre 2022, il Consiglio di Amministrazione ha approvato le modifiche al Piano d'emergenza e al Documento sulle procedure di tutela contro le condotte ritorsive, discriminatorie e sleali, per dare conto del subentro del Presidente del Fondo;
- Con il perfezionamento della operazione di cessione del ramo di azienda da parte di Zurich Investments Life S.p.A., in data 1° dicembre 2022, la gestione separata Zurich Style è passata a Gamalife – Companhia de Seguros de Vida S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia, la quale mantiene senza soluzione di continuità gli impegni in precedenza assunti da ZIL con il Fondo rispetto alle convenzioni di gestione delle risorse ed erogazione delle rendite nn. 106081 e C0112.
- Per effetto dell'Accordo del 7 giugno 2022 sottoscritto tra le Parti istitutive del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo e Gamalife Companhia de Seguros de Vida S.A., quest'ultima si è impegnata a proseguire nella contribuzione del personale dipendente da Zurich Investments Life S.p.A., già iscritto al Fondo, passato alle dipendenze della branch italiana in forza del perfezionamento dell'operazione di cessione di ramo d'azienda. A fronte di apposita comunicazione ricevuta da GamaLife avente ad oggetto la conferma di dare seguito alle previsioni del summenzionato Accordo, il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha accordato alla stessa di proseguire senza soluzione di continuità con la contribuzione per gli aderenti ex dipendenti Zurich, ai sensi delle disposizioni COVIP del 17 settembre 2009.
- Per quanto concerne la gestione delle risorse e l'erogazione delle rendite sui montanti maturati a far data dal 1° gennaio 2023, il 20 dicembre 2022 il Fondo ha sottoscritto con ZIL la convenzione n. C0404 avente le seguenti caratteristiche:
 - polizza di ramo I con tariffa di rendita vitalizia differita rivalutabile (con controassicurazione e rivalutazione annua delle prestazioni);
 - gestione separata sottostante Zurich Trend;
 - i versamenti ricorrenti vengono investiti in base alla Tariffa n. 9P04, avente tasso tecnico 0% / SIM2002 ISTAT nella fase di accumulo e l'applicazione delle tavole demografiche A62D, indifferenziate per sesso, per il periodo di erogazione della rendita (riconosciuta nelle forme di rendita vitalizia, certa 5/10 anni e poi vitalizia, controassicurata o reversibile al 100%, 60% o 50%);
 - la misura di rivalutazione è pari al 100% del rendimento realizzato dalla gestione separata nel periodo di osservazione che va dal 1° ottobre al 30 settembre, che ZIL determinerà entro il 31 dicembre di ciascun anno;
 - assenza di caricamenti e di altre spese di gestione;
 - durata quinquennale, con decorrenza dell'operatività dal 1° gennaio 2023 e conclusione il 31 dicembre 2027;
 - in fase di accumulo dei premi e in fase di erogazione della prestazione di rendita, riconoscimento di un rendimento minimo garantito pari allo 1,00% annuo, rivedibile alla fine del terzo anno. Qualora ci sia un rialzo del tasso di riferimento, inoltre la Compagnia si è impegnata ad aggiornare, con decorrenza 1° gennaio dell'anno successivo, il rendimento minimo garantito, il quale sarà pari al massimo tra il rendimento minimo garantito in vigore nell'anno e l'ultimo tasso di riferimento concedibile, disponibile al 31 dicembre dello stesso anno, secondo quanto riportato nella Comunicazione Ania alle imprese associate ("Tassi di Riferimento nei Contratti di Assicurazione sulla Vita e di Capitalizzazione").

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO

Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano

Cod. Fisc. 97073460152

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

Pertanto, a decorrere dal 1° gennaio 2023, il Fondo si interfaccia con due gestori coinvolti sia nella gestione delle risorse che nell'erogazione delle prestazioni:

- convenzioni relative ai montanti maturati fino al 31.12.2022 – GamaLife;
- convenzione riguardante i montanti maturati a partire dal 1.1.2023 – ZIL.
- A seguito della cessione della gestione separata Zurich Style a GamaLife – Companhia de Seguros de Vida S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia e della sottoscrizione con ZIL della convenzione n. C0404 per la gestione delle risorse e l'erogazione delle rendite sui montanti maturati a far data dal 1° gennaio 2023, il Consiglio di Amministrazione del Fondo, tra i mesi di dicembre 2022 e gennaio 2023, ha provveduto a revisionare la documentazione istituzionale e regolamentare del Fondo per dar conto del mutato assetto organizzativo:
 - Documento sul sistema di governo;
 - Documento sulle "Politiche di governance";
 - "Documento recante la politica sui conflitti di interesse";
 - "Documento sulla politica di investimento", anche per dare seguito alle disposizioni della Legge n. 220/2021 e fornire maggiori informazioni in materia di sostenibilità ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 e del Regolamento delegato (UE) 2022/1288;
 - "Nota informativa", rispetto alla quale, in data 18 gennaio 2023, si è provveduto anche ad allineare il contenuto della Parte I - Scheda 'Presentazione' e dell'Appendice sulle sostenibilità alle prescrizioni emanate dalla COVIP con Circolare n. 591022 del 21.12.2022;
 - "Documento sulle rendite";
 - "Documento sulla RITA".
- il 30 dicembre 2022 si è provveduto alla pubblicazione, nella sezione "Informativa sulla sostenibilità" del sito internet del Fondo, della dichiarazione di mancata presa in considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 e del Regolamento delegato (UE) 2022/1288.
- A decorrere dal 1° gennaio 2023 la quota di contribuzione a carico del datore di lavoro è aumentata dal 5,80% al 6,30% da calcolarsi sulla retribuzione imponibile tabellare individuata dalle disposizioni del CCNL. È stata aggiornata, di conseguenza, la Nota informativa ed il motore di calcolo presente sul sito del Fondo.
- Il 25 gennaio 2023 il Consiglio di Amministrazione ha adottato l'aggiornamento del Piano strategico sulle tecnologie dell'informazione e della comunicazione, principalmente con l'obiettivo di individuare delle iniziative informative volte a supportare gli aderenti che abbiano optato per l'accesso al Fondo di solidarietà.
- A partire dalla fine dell'esercizio 2022, il Consiglio di Amministrazione ha avviato tutte le attività propedeutiche volte ad indire e svolgere le elezioni dei Delegati in Assemblea in rappresentanza degli aderenti al Fondo. Le stesse si sono svolte il 9, 10 e 11 maggio 2023 con votazione telematica tramite accesso all'area riservata. Di seguito sono riportati i risultati dello scrutinio dei voti espressi dagli aderenti:

Elenco candidati eletti

N.ro voti ricevuti

DE NOIA ALESSANDRO DNELSN64H16H501H	235
SAPORITI GIACOMO ANGELO MARIA SPRGMN62E24G388T	228
MANENTI LUCA MNLCU77S15C003R	210
VOLPE SILVANO VLPSVN63P25F205U	162
ZOIA STEFANIA ZOISFN81S54D198V	149
BERTUZZI DINO BRTDNI64B22A470B	116
FAUSTINI CARLA FSTCRL59M44G702R	109
GRANDI DOROTEA GRNDRT87M54L304L	104
OLDRINI JACOPO LDRJCP87T11B300Q	104
ZAFFARANO ANNA RITA ZFFNRT63P42F205E	96
SCHIFANO SEBASTIANO SCHSST73L31H827W	91
FOIANO ANDREA FNONDR72A26L188T	89
TURCU LUCIA TRCLCU74E45Z140T	89
BERNABINO GIOVANNI BRNGNN71H10L750R	83
PALUMBO MONICA PLMMNC70B68L682R	77
PELLICIARI LAURA PLLLRA63R44F205V	77
SISTO ALESSANDRO SSTLSN81E08F205V	74
RECATTI EUFEMIA RCTFME66B48I754E	71
AROSIO MARIA ADELE RSAMDL65S52F205S	67
TOTE' GIORGIO SIMONE TTOGGS83R31E514N	67
CASATI ORESTE CSTRST61S09G388S	65
MONTIRONI MASSIMO MNTMSM71T07H501U	60
CAPPELLI PAMELA CPPPML72B48H501Z	56

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO

Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano

Cod. Fisc. 97073460152

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

MONETTI DANIELE MNTDNL83H13F205T	54
CAMINITI ELENA CMNLNE79L71F205C	53
I suddetti componenti entreranno in carica a seguito dell'approvazione del bilancio dell'esercizio 2022, per procedere all'individuazione dei componenti gli Organi di Amministrazione e Controllo per il mandato 2023-2025.	
Di seguito si riportano i nominativi dei candidati, elencati per numero di voti ottenuti, subentranti in caso di cessazione dei componenti effettivi ai sensi dell'art. 7 del Regolamento elettorale del Fondo:	
CONCARDI STEFANO CNCSFN63D13G388K	52
HASSAN GIULIANA HSSGLN63R63F205C	52
BALDAZZI SIMONE CRISTIANO BLDSNC68T28F205J	51
GUELMANI NATALIA GLMNL62E51F205X	48
MARTINA GIUSEPPE ENRICO MRTGPP75E05F205K	48
ROVERSO RINALDO RVRRLD56B02E184C	46
MARCHINI MASSIMO MRCMSM66E07F205Q	43
MOSCHELLA VALENTINA MSCVNT78B48A509B	40
DROCCHI ROBERTO DRCRRT62S21F205X	34
VENTULLO BARBARA VNTBBR86D63D843D	34
PIPINO GIANFRANCO PPNGFR81A05H224B	31
SOFFIENTINI DANNY SFFDNY81D28D912Z	28
LANERI CRISTINA LNRCT71H67D969L	24
LATROFA MICHELE LTRMHL69A06I330A	23

NOVITÀ NORMATIVE

Circolare COVIP del 22 giugno 2022, prot. n. 3156/22: Sito web – area riservata. Credenziali di accesso riservate alla COVIP per lo svolgimento delle attività di verifica.

La COVIP ha fornito alcuni chiarimenti rispetto alle caratteristiche dell'area riservata che i fondi devono appositamente predisporre per le verifiche condotte dalla Vigilanza su un aderente-tipo che permetta di verificare il più possibile le informazioni e funzionalità attivate nell'area riservata agli aderenti. Inoltre, sono stati dati alcuni chiarimenti in merito alle credenziali di accesso da fornire alla Covip circa lo svolgimento delle sue attività di verifica.

Legge n. 122 del 4 agosto 2022 di conversione del D.L. 73/2022 recante modifiche alla L. 220 /2021 “Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo”.

La L. 220/2021 ha disposto il divieto anche per i fondi pensione di investire il proprio patrimonio in attività che possano comportare il finanziamento di società, in qualsiasi forma giuridica costituite, aventi sede in Italia o all'estero, che, direttamente o tramite società controllate o collegate, svolgano attività di:

- costruzione, produzione, sviluppo, assemblaggio, riparazione, conservazione, impiego, utilizzo, immagazzinaggio, stoccaggio, detenzione, promozione, vendita, distribuzione, importazione, esportazione, trasferimento o trasporto delle mine antipersona, delle munizioni e submunizioni cluster, di qualunque natura o composizione, o di parti di esse;
- ricerca tecnologica, fabbricazione, vendita e cessione, a qualsiasi titolo, esportazione, importazione e detenzione di munizioni e submunizioni cluster, di qualunque natura o composizione, o loro parti.

Entro il 31/12/2022 i fondi devono adottare idonei presidi procedurali e consultare almeno gli elenchi pubblicamente disponibili di società che producono mine antipersona e munizioni e submunizioni a grappolo.

Risposta dell'Agenzia delle Entrate all'istanza di interpello n. 583 del 7 dicembre 2022 “Regime di esenzione IVA per i servizi resi al fondo pensione dalle Funzioni Fondamentali”

La Risposta dell'Agenzia delle Entrate all'istanza di interpello n. 583 del 7 dicembre 2022 ha ad oggetto il regime di esenzione IVA dei corrispettivi per i servizi di esternalizzazione delle funzioni fondamentali di revisione interna e di gestione dei rischi dei fondi pensione.

Richiamando la Risoluzione 114/E/2011 e le numerose sentenze della Corte di giustizia UE (cfr. sentenza 4 maggio 2006, C169/04) anche sulla esenzione IVA della gestione di fondi comuni, con la Risposta n. 583/2022, l'Agenzia delle Entrate ha posto come ratio per l'applicazione della suddetta neutralità fiscale la libertà di scelta organizzativa del Fondo Pensione: in sostanza, nell'individuare il

proprio assetto organizzativo interno, il Fondo deve poter scegliere tra una soluzione interna e l'outsourcing dell'attività a parità di condizioni, tra le quali sono comprese quelle fiscali.

Circolare COVIP del 21 dicembre 2022, prot. n. 5910/22 - Adempimenti previsti dal Regolamento (UE) 2019/2088 e dal Regolamento delegato (UE) 2022/1288 in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari

Con la pubblicazione il 25.7.2022 del Reg. delegato (Ue) 2022/1288 sulla G.U.C.E. si è concluso il percorso di emanazione degli standard tecnici che attuano la Sustainable finance disclosure Regulation – Reg. UE 2019/2088 – SFDR, trovando applicazione dal 1° gennaio 2023. Le norme tecniche di regolamentazione specificano il contenuto, le metodologie e la presentazione delle informazioni relative agli indicatori di sostenibilità e agli effetti negativi sui fattori di sostenibilità, i c.d. «Principal adverse impact»- PAI , nonché il contenuto e la presentazione delle informazioni relative alla promozione delle caratteristiche ambientali o sociali (art. 8 SFDR) e degli obiettivi di investimento sostenibile (art. 9 SFDR) da parte dei partecipanti ai mercati finanziari, relativamente a:

- (a) informative precontrattuali e informative sul prodotto;
- (b) siti web;
- (c) relazioni periodiche.

Con l'obiettivo di uniformare lo standard di disclosure dei partecipanti ai mercati finanziari ed in un'ottica di armonizzazione del sistema, in allegato al Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 vengono forniti i modelli da utilizzare per la presentazione delle informazioni. La COVIP, attraverso la citata Circolare, fornisce maggiori dettagli circa gli adempimenti riguardanti i fondi pensione in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

Circolare Inps n. 135 del 22.12.2022 "Rinnovo delle pensioni, delle prestazioni assistenziali e delle prestazioni di accompagnamento alla pensione per l'anno 2023".

L'importo dell'assegno sociale per il 2023 utile ai fini del calcolo del limite oltre il quale è necessario erogare almeno il 50% del montante maturato presso il fondo pensione in rendita (conversione del 70% del montante in rendita e ottenimento di rendita vitalizia superiore alla metà dell'assegno sociale), è pari a 468,11 euro mensili e a 6.542,51 euro annuali. Quindi il 50% di quest'ultimo corrisponde ad euro 3.271,26 che è la soglia da prendere in considerazione per verificare il suddetto obbligo di conversione del montante in rendita.