

## **Nobis Fondo di Previdenza** **Nota Integrativa al rendiconto dell'esercizio 2021**

### **Premessa**

Il presente rendiconto è stato redatto in osservanza del principio di chiarezza e nel rispetto delle direttive impartite dalla COVIP in tema di contabilità e bilancio dei Fondi Pensione con deliberazione del 17 giugno 1998, tenuto conto dei principi contabili di riferimento emanati dagli Ordini Professionali, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria, economica e dell'andamento del Fondo nell'esercizio 2021.

Il bilancio si compone dei seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) Nota Integrativa.

In tema di redazione del bilancio di esercizio il Fondo si è conformato ai principi sanciti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione nel documento intitolato "Il bilancio dei Fondi Pensione e altre disposizioni in materia di contabilità", nonché alle disposizioni dettate dal "Regolamento recante le norme sulle procedure per l'autorizzazione all'attività dei fondi pensione e termini per l'iscrizione all'albo", adottato con deliberazione del 27 gennaio 1998. Conseguentemente anche gli schemi di bilancio sono stati adattati a quanto previsto dalla normativa precedentemente indicata.

La presente Nota Integrativa fornisce chiarimenti e dettagli inerenti alle voci dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2021. I valori commentati, dove non diversamente indicato, sono espressi in migliaia di euro (di seguito indicati come €/000).

### **Criteri di valutazione**

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2021 è stata realizzata ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza:

- nella voce "Contributi per le prestazioni" sono stati indicati i contributi "investiti" (cioè versati alla Compagnia) nel corso dell'esercizio;
- nella voce "Investimenti in gestione assicurativa" sono state indicate le riserve matematiche comunicate dalla Compagnia a fine anno al netto dell'imposta sostitutiva gravante sul rendimento dell'anno, che deve essere versata dal Fondo entro il 16 febbraio dell'anno successivo (se domenica, il primo giorno lavorativo successivo).

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

Passando all'esame della effettiva attività di gestione previdenziale si ricorda che lo scopo istituzionale del Fondo è quello di assicurare, senza fini di lucro, le forme di previdenza complementare previste dallo Statuto.

L'attività del Fondo si svolge attraverso una sistematica raccolta dei contributi dovuti ed il loro successivo investimento in prodotti assicurativi di natura previdenziale.

### **Andamento della gestione previdenziale**

Il Fondo persegue i propri scopi statutari attraverso la stipula di convenzioni assicurative.

Si riporta per maggiore chiarezza l'evoluzione della gestione nel corso dell'anno in esame, ovvero il dettaglio dei contributi e delle prestazioni non esposti nel rendiconto, suddividendola analiticamente

per le singole voci di conto economico:

<i>(importi in migliaia di euro)</i>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
contributi per le prestazioni	446	901
trasferimenti	-4.940	-8.960
riscatti e Rita	-880	-4.443
trasformazioni in rendita	-116	-510
erogazioni in forma di capitale	-469	-505
anticipazioni	-202	-153
premi versati alle compagnie di assicurazione	-446	-901
somme pervenute da compagnie di assicurazione per l'erogazione delle prestazioni	6.607	14.571
	<b>0</b>	<b>0</b>

### **INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

#### **ATTIVITÀ:**

#### **10 – Investimenti**

La voce **a) depositi bancari** si riferisce alle disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio, pari a **37 € /000**, rispetto a 69 € /000 dello scorso esercizio.

Il saldo al 31 dicembre 2021 è comprensivo dell'importo di 2 € /000 da destinare nel corso del 2022 alla liquidazione di debiti per fatture e parcelle da pagare così come dettagliato nella voce "altre passività della gestione finanziaria".

La voce **l) ratei e risconti attivi** ammonta al 31 dicembre 2021 a **10 € /000**, alla chiusura dell'esercizio precedente l'ammontare era di 7 € /000; la voce si riferisce per lo più a risconti attivi per costi già sostenuti per servizi di competenza dell'esercizio successivo.

La voce **n) altre attività della gestione finanziaria** ammonta al 31 dicembre 2021 a **89 € /000**, rispetto a 112 € /000 alla chiusura dell'esercizio precedente, ed è così composta:

<i>(importi in migliaia di euro)</i>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
crediti per quote associative da incassare	0	0
crediti v/Nobis Vita spa per imp.sost. Art. 17 C.1 Dlgs 252/2005 da versare entro il 16/02 dell'anno successivo	25	57
crediti v/Nobis Vita spa per imp.sost. Art. 17 C.1 Dlgs 252/2005	0	0
crediti v/Nobis Vita spa per ritenute	64	55
crediti diversi	0	0
	<b>89</b>	<b>112</b>

**PASSIVITÀ:**

**30 – Passività della gestione finanziaria**

La voce **altre passività della gestione finanziaria** ammonta al 31 dicembre 2021 a **120 €/000**, rispetto a 127 €/000 alla chiusura dell'esercizio precedente.

La voce è così composta:

<i>(importi in migliaia di euro)</i>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
utili/(perdite) portati a nuovo	0	0
debiti v/Nobis Vita spa per premi incassati	0	0
debiti v/fornitori e fatture da ricevere	2	8
anticipo di liquidità da Nobis Vita per il versamento dell'imposta sostitutiva sui rendimenti delle forme pensionistiche	118	119
debiti diversi	0	0
	<b>120</b>	<b>127</b>

Le perdite portate a nuovo degli esercizi precedenti, come deliberato dall'Assemblea Ordinaria dei Soci del 30/04/2021, sono state ripianate nel corso dell'anno 2021 dal socio ordinario Nobis Vita spa.

**40 – Debiti d'imposta**

Il saldo della voce 40 ammonta a **69 €/000** e si riferisce principalmente ai seguenti debiti verso l'Erario:

- **25 €/000**: relativo all'imposta sostitutiva ex art. 17 comma 1 D.lgs 252/2005 dovuta per l'anno 2021 e versata in data 16 febbraio 2022; l'ammontare del debito è stato determinato secondo quanto previsto dalle istruzioni allegate al Modello Redditi Enti non commerciali.
- **42 €/000**: ritenute su riscatti da versare nel mese di gennaio 2022.

Rispetto all'esercizio precedente, i debiti per imposta sostitutiva ex art. 17 comma 1 D.lgs 252/2005 sono diminuiti di 32 €/000, per effetto del decremento del portafoglio gestito.

<i>(importi in migliaia di euro)</i>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
ritenute su riscatti	42	55
imposta sostitutiva su rendimenti maturati	25	57
debiti per ritenute profes. cod.1040	2	1
	<b>69</b>	<b>113</b>

**100 – Attivo netto destinato alle prestazioni**

Il saldo della voce 100 ammonta a **-54 €/000** e rappresenta la perdita, da imputare principalmente ai costi per la gestione amministrativa.

**CONTI D'ORDINE:**

L'importo di **3.834 €/000** si riferisce alla riserva matematica maturata al 31 dicembre 2021 sulle polizze che il Fondo ha stipulato con la compagnia Nobis Vita spa a fronte delle prestazioni previdenziali da erogare ai Soci.

## **INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**

In considerazione del fatto che il Fondo investe esclusivamente in una polizza assicurativa, le informazioni fornite in merito al Conto Economico si riferiscono unicamente alla gestione amministrativa.

### **10 – SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE**

Dall'esercizio 2014 si è deciso di non richiedere più alle aziende socie le quote associative; per il ripiano delle perdite viene chiesto di versare un contributo straordinario al socio ordinario Nobis Vita spa, unico distributore del Fondo (art. 8 dell'accordo di gestione stipulato tra Nobis Fondo di Previdenza e Nobis Vita spa in data 8 luglio 2018).

### **20 - RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA**

L'esercizio 2021 non ha proventi da gestione finanziaria. Alla chiusura dell'esercizio precedente, il saldo della voce 20.a) era pari a 0,1 €/000 e si riferiva a proventi per interessi attivi su conti correnti bancari.

Il presente Fondo, avendo stipulato apposite convenzioni con l'impresa di assicurazione Nobis Vita S.p.A., impegna i contributi in contratti di assicurazione gestiti da quest'ultima.

Ne consegue che gli investimenti sono a capo della compagnia la quale, data la tipologia di prodotto, riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni in base al rendimento annuo della Gestione Separata "Nobis Valor".

L'anno 2021 la gestione ha chiuso con un tasso di rendimento pari allo 3,00% con attività investite prevalentemente in Titoli di Stato a reddito fisso.

Tenuto conto di quanto disposto dall'art. 17-bis, comma 5, del D. Lgs. n 252/2005 e del fatto che il Fondo investe esclusivamente in contratti di assicurazione gestiti da Nobis Vita S.p.A., attualmente nei processi decisionali relativi agli investimenti non sono considerate informazioni sulle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità e/o promozione delle caratteristiche ambientali o sociali, né i principali effetti negativi/positivi sulle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità.

Tuttavia, Nobis Vita S.p.A., e di riflesso, il Fondo stanno valutando come coniugare gli obiettivi economici e di redditività con quelli di natura sociale, ambientale e di governance (ESG).

### **30 – ONERI DI GESTIONE**

Il saldo della voce 30.b), pari a **54 €/000**, si riferisce alle seguenti voci di spesa:

<i>(importi in migliaia di euro)</i>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
costi di consulenza fiscale/previdenziale	43	32
spese sociali e assembleari	1	1
contributo di vigilanza	0,5	1
emolumenti collegio sindacale	4	6
assicurazione Resp.Civile Amministratori	5	10
spese bancarie	0,5	1
sopravvenienze passive	0	0
	<b>54</b>	<b>51</b>

**VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI**

Il saldo della voce 100 ammonta a **-54 €/000** e rappresenta la perdita dovuta ai costi per gestione e amministrazione.

Milano, 29 marzo 2022