



MULTIFOND
*Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato -
Fondo Pensione*

*Iscritto all'Albo Covip - Sezione speciale I - Fondi pensione preesistenti
al numero 1366*

RELAZIONE SULLA GESTIONE

E BILANCIO

CHIUSO ALLA DATA DEL 31.12.2022

COMPOSIZIONE DEGLI ORGANI STATUTARI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE:

Presidente	- Quercioli Mauro
Vicepresidente	- Carlo Trifirò
Consiglieri:	- Aversa Marco - Cristiani Franco - Conдини Paolo - Di Clemente Tiziano - Fiori Enrico - Masi Stefano - Pamela Tiripicchio - Zanini Lorenzo

COLLEGIO DEI SINDACI:

Presidente	- Donati Duccio Andrea
Sindaco effettivo	- Pelosi Lorenzo

DIRETTORE GENERALE	- Cimaglia Maria Cristina
--------------------	---------------------------

RELAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI SULLA GESTIONE DEL FONDO

Situazione del Fondo al 31.12.2022

Signore Delegate, Signori Delegati,

è utile ricordare che MULTIFOND è un Fondo pensione interaziendale che rientra nella categoria dei Fondi pensione c.d. preesistenti (articolo 20 del d.lgs. 252/05). A MULTIFOND possono quindi aderire, su base volontaria, lavoratori dipendenti e Aziende in cui erano operanti forme pensionistiche complementari alla data di entrata in vigore del d.lgs. 124/93.

Scopo di MULTIFOND è di fornire, senza fini di lucro, prestazioni pensionistiche complementari alle pensioni erogate dal sistema obbligatorio di appartenenza in favore dei lavoratori Soci aventi diritto, in ottemperanza a quanto disposto dal Decreto legislativo n. 252 del 2005 e successive modifiche ed integrazioni.

L'attività del Fondo Pensione consiste nella raccolta dei contributi dovuti in base alle singole fonti istitutive aziendali (accordi collettivi o regolamenti aziendali) e nel contestuale loro investimento per garantire una prestazione pensionistica complementare ai Soci Beneficiari nei casi previsti dalla normativa.

Il bilancio al 31.12.2022 chiude con un disavanzo di € 50.010, contro un avanzo di € 171 dell'esercizio precedente.

Questa situazione di tendenziale sbilancio, già nota agli Organi di amministrazione e controllo ed ai Delegati, è stata determinata dal progressivo aggravamento degli oneri amministrativi e gestionali a carico dei Fondi pensione, oneri a loro volta riconducibili alla crescita, nel corso degli anni, degli adempimenti normativi e regolamentari.

Occorre al riguardo preliminarmente considerare che il Fondo può contare su una capiente "riserva" creata dagli avanzi di esercizio accumulati negli anni passati (nei quali i costi operativi per il Fondo erano decisamente inferiori): questa circostanza consiglia di attingere alla suddetta riserva per coprire il disavanzo, peraltro contenuto, senza intervenire sull'importo della quota associativa.

In questa fase, appare quindi coerente con l'impostazione di cui sopra il rinvio della ridefinizione dell'assetto dei costi associativi al momento in cui saranno definiti con maggiore precisione gli oneri conseguenti all'adeguamento alla normativa c.d. IORP II (recepita nel nostro ordinamento dal d.lgs. 147 del 13.12.18; per un maggior dettaglio su questo punto, si rimanda al successivo paragrafo "evoluzione del quadro normativo").

Contribuzioni

Il flusso dei contributi dell'anno, al netto dei trasferimenti di riserva in entrata, risulta pari ad € 34.790.576 in aumento di circa il 44% rispetto all'importo di € 24.113.624 dell'esercizio 2021.

I trasferimenti in entrata pervenuti nell'anno risultano pari a € 2.270.796.

Situazione iscritti

Al 31 dicembre 2022 risultano associate n. 200 società e n° 6.745 Soci Beneficiari (-1% rispetto al 2021); la ripartizione degli iscritti per sesso e fasce di età è la seguente:

Fascia di Età	Uomini	Donne	Totale	%
20-30	30	44	74	1,10%
30-40	325	321	646	9,58%
40-50	1086	905	1991	29,52%
50-60	1650	944	2594	38,46%
60-67	885	267	1152	17,08%
Oltre	253	35	288	4,27%
Totale	4229	2516	6745	100%
	62,70%	37,30%		

Dalla tabella emerge una forte prevalenza degli iscritti di sesso maschile, in linea con il dato medio dei Fondi pensione (61,8%); il dato della suddivisione per classi di età appare invece più vicino alla media del settore¹.

Investimenti in polizze vita previdenziali

Il patrimonio del Fondo investito in polizze vita previdenziali è pari ad € 623.279.593 (+1,65% rispetto al 2021). L'importo non tiene conto delle riserve destinate all'erogazione di rendite per € 47.541.597, indicate nei conti d'ordine (+2,96% rispetto al 2021).

Il rendimento medio effettuato dalle gestioni separate nel corso del 2022 al netto del relativo prelievo dell'imposta sostitutiva e tenuto conto del rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia è pari a:

- 1,86% per GESTIONE SEPARATA LAVORO;
- 2,26% per GESTIONE SEPARATA VITATTIVA;
- 1,71% per la GESTIONE SEPARATA FONDICOLL.

Erogazioni

Nel corso del 2022 il Fondo ha erogato:

- n. 138 prestazioni per un importo lordo di € 11.633.287 €, di cui n. 19 conversioni in rendita per € 3.163.414 (contro n. 76 prestazioni per un importo lordo di € 7.940.292, di cui n. 16 conversioni in rendita per € 1.958.375, nel 2021);
- n. 44 riscatti totali o parziali per un totale lordo di € 3.119.936 (contro n. 19 riscatti per un totale lordo di € 945.899 nel 2021);

¹ Fonte: Relazione annuale COVIP 2021.

- n. 688 erogazioni rendite integrative temporanee anticipate (RITA) per un lordo di € 13.368.418, nei confronti di n. 214 iscritti (contro n. 266 erogazioni di RITA, per un lordo di € € 5.766.079, nei confronti di n. 42 iscritti, nel 2021);
- n. 243 anticipazioni per un lordo totale di € 6.790.771 (contro n. 77 anticipazioni per un lordo totale di € 2.892.142 nel 2021);
- n. 25 trasferimenti in uscita per un controvalore lordo di € 2.925.953 € (contro n. 15 trasferimenti in uscita per un controvalore lordo di € 1.545.876 nel 2021).

Politica di gestione

Come previsto dallo Statuto sociale, la gestione dei contributi è esternalizzata: i contributi incassati sono oggetto di investimento esclusivamente in polizze vita a prestazioni rivalutabili, collegate ai rendimenti di Gestioni Separate, stipulate con la compagnia UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

La politica di investimento adottata per le Gestioni Separate è finalizzata al perseguimento della redditività, della sicurezza e della liquidità degli investimenti, ottimizzando il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenendo presente le garanzie offerte dai contratti collegati alle Gestioni Separate stesse. In particolare, le scelte di investimento vengono effettuate sulla base della durata media finanziaria delle obbligazioni e della distribuzione nel tempo dei flussi di cassa, al fine di mantenere una coerenza con le passività (analisi di duration matching e cash flow matching) ed un adeguato presidio dei minimi garantiti, attraverso attivi con un profilo di rischio e rendimento idoneo a tale scopo.

La composizione del portafoglio delle Gestioni Separate sottostanti gli investimenti assicurativi (FONDICOLL, VITATTIVA E LAVORO) ha seguito un andamento sostanzialmente uniforme.

Le politiche di investimento sono basate prevalentemente su tipologie di attivi quali titoli di Stato ed obbligazioni denominate in euro caratterizzate da elevata liquidità e buon merito creditizio.

La componente obbligazionaria per le gestioni FONDICOLL e VITATTIVA è lievemente diminuita rispetto all'esercizio precedente mentre per la gestione separata lavoro il peso risulta tendenzialmente costante. il peso della componente azionaria è aumentato. Con l'obiettivo di migliorare la diversificazione complessiva ed il profilo reddituale il portafoglio.

La Funzione Finanza del Fondo svolge una funzione di controllo della gestione, anche attraverso specifici incontri periodici con il Gestore assicurativo, verificando i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di mercato e relazionando periodicamente il Consiglio di Amministrazione.

Regime fiscale

Il Fondo Pensione è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 20% sul risultato netto maturato in ciascun periodo d'imposta (art. 17 del D. Lgs. n. 252/2005).

Per i redditi derivanti da titoli pubblici ed equiparati, la base imponibile della predetta imposta è abbattuta al 62,5%, cioè nei limiti del rapporto tra 12,5% e 20% (art. 1, comma 622, della legge n. 190/2014).

Considerato che le Gestioni Separate cui sono collegate le convenzioni stipulate dal Fondo investono in maniera rilevante in quest'ultima categoria, la tassazione effettiva sul risultato maturato nel 2022 è pertanto compresa tra il 13,36% ed il 15,70%.

Segnalazioni statistiche e di vigilanza dei Fondi Pensione

Le segnalazioni per l'anno 2022 sono avvenute mediante piattaforma Infostat nel rispetto dei termini previsti dalla normativa in vigore.

Variazioni di Soci Ordinari e Beneficiari

Nel corso del 2022,

- l'azienda Stamperia artistica nazionale S.p.A. ha formalizzato la richiesta di cessazione dell'associazione al Fondo;
- le aziende SIRTI DIGITAL SOLUTIONS SPA, TEXTILE EFFECTS (Italy) srl, Multifond, Borri S.p.A., Associazione Legacoop Lazio hanno aderito al Fondo.

Modifiche statutarie

Nel corso dell'esercizio 2022 sono stati effettuati degli adeguamenti al testo statutario che miravano ad uniformare le previsioni statutarie alle vigenti previsioni normative della COVIP.

Evoluzione del quadro normativo

Nel corso del 2022 si sono succeduti alcuni interventi legislativi sia a livello di normativa primaria che di normativa secondaria.

Nell'ambito della normativa primaria vanno ricordati in particolar modo:

- Legge 9 dicembre 2021, n. 220 - Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo
- Regolamento (UE) 2022/2554 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 14 dicembre 2022 relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario e che modifica i regolamenti (CE) n. 1060/2009, (UE) n. 648/2012, (UE) n. 600/2014, (UE) n. 909/2014 e (UE) 2016/1011;
- Direttiva (UE) 2022/2556 del Parlamento europeo e del Consiglio del 14 dicembre 2022 che modifica le direttive 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE, 2014/65/UE, (UE) 2015/2366 e (UE) 2016/2341 per quanto riguarda la resilienza operativa digitale per il settore finanziario.

Nell'ambito della normativa secondaria vanno ricordati in particolar modo:

- Deliberazione COVIP del 9 marzo 2022, pubblicata in G.U. n. 125 del 30 maggio 2022, contenente la "Determinazione della misura, dei termini e delle modalità di versamento del contributo dovuto alla COVIP da parte delle forme pensionistiche

complementari nell'anno 2022, ai sensi dell'art. 1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005, n. 266”;

- Circolare COVIP del 22 giugno 2022, n. 3156, avente ad oggetto le credenziali di accesso riservate alla COVIP per lo svolgimento delle attività di verifica in ordine all'area riservata presente nel sito web;
- Circolare del 21 dicembre 2022, prot n.5910/22 con la quale Covip fornisce precisazioni in merito agli 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;

Fattori ESG

Il Fondo Pensione, nell'ambito della gestione delle risorse, non adotta una politica di investimento di promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili, o combinazioni di esse, come definite all'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088, e non ha obiettivi di sostenibilità come definiti all'art. 9 del Regolamento UE 2019/2088.

Quota Associativa

Il Consiglio di Amministrazione nella seduta del 28 dicembre 2021, relativamente all'ammontare della quota associativa per l'anno 2022, ha deliberato di istituire “un costo in fase di accumulo pari ad una percentuale dello 0,01% sui contributi versati e i rendimenti delle posizioni individuali al 31.12 dell'esercizio precedente”.

Pertanto, la quota associativa per l'esercizio 2022 prevede i seguenti importi:

- Azienda Socio Ordinario: Euro 100,00;
- Lavoratore Socio Beneficiario: Euro 25,00;
- Socio Beneficiario non più alle dipendenze, che prosegue la contribuzione: Euro 25,00;
- con riferimento alle posizioni degli associati “silenti” (posizioni attive ma non alimentate nel corso dell'anno da ulteriori contributi), un importo annuo pro capite pari a Euro 25,00 a titolo di “oneri di gestione”; tale importo verrà trattenuto in soluzione unica, nel mese di febbraio dell'anno successivo o al momento della liquidazione finale (pensionamento, riscatto);
- 0,01% dei contributi versati e i rendimenti delle posizioni individuali al 31.12.2021.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

Come è noto nel corso dell'esercizio 2022, il fondo ha attivato nuove attività e funzionalità inerenti l'area riservata degli iscritti. Allo scopo di automatizzare quanto più possibile anche le procedure di accesso degli utenti si è provveduto a strutturare un sistema di recupero automatico delle password smarrite. Ad esito di tale implementazione sono stati riscontrati nei primi mesi dell'esercizio taluni malfunzionamenti risolti nel mese di Marzo 2023.

Proposte da sottoporre all'assemblea

Signore Delegate, Signori Delegati,

Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso alla data del 31/12/2022, così come da noi redatto, che chiude con un disavanzo di € 50.010,41 proponendovi di coprire il disavanzo mediante l'utilizzo di corrispondente parte del patrimonio del Fondo.

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

Mauro Quercioli



MULTIFOND		BILANCIO 2022
STATO PATRIMONIALE		
	31/12/2022	31/12/2021
ATTIVITA'		
Investimenti in gestione	623.279.593	613.175.182
1) Polizza vita	623.279.593	613.175.182
Attività gestione amministrativa	7.203.408	1.962.362
1) Depositi bancari	6.967.129	1.743.148
2) Immobilizzazioni Immateriali	712	916
3) Immobilizzazioni materiali	-	-
4) Crediti verso soci	38.778	22.365
5) Crediti verso assicuratori	30.614	31.700
6) Crediti v/erario	-	-
7) Crediti diversi	652	1.502
8) Polizza di capitalizzazione	165.128	162.336
9) Risconti attivi	396	396
TOTALE ATTIVITA'	630.483.002	615.137.544
MULTIFOND		
STATO PATRIMONIALE		
	31/12/2022	31/12/2021
PASSIVITA'		
Passività della gestione previdenziale	(4.821.354)	(231.991)
1) Debiti della gestione previdenziale	(4.821.354)	(231.991)
Passività della gestione amministrativa	(2.165.842)	(1.464.149)
1) Debiti della gestione amministrativa	(63.223)	(49.307)
2) Imposta sostitutiva	(1.765.874)	(1.313.427)
3) Ritenute Irpef	(326.778)	(98.065)
4) Debiti v/enti previdenziali	(780)	0
5) Fondo per debiti iscritti silenti	(6.163)	(2.389)
6) Ratei Passivi	(3.024)	(960)
TOTALE PASSIVITA'	(6.987.197)	(1.696.140)
Attivo netto destinato alle prestazioni	623.495.805	613.441.404
Avanzo esercizi precedenti	(266.222)	(266.051)
Disavanzo dell'esercizio	50.010	(171)
TOTALE ATTIVO NETTO DESTINATO A POLIZZA VITA	623.279.593	613.175.182
CONTI D'ORDINE	47.770.121	46.175.956

CONTO ECONOMICO

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo della gestione previdenziale	- 5.231.263	264.726.457
1) Contributi per le prestazioni	34.790.576	24.113.624
2) Trasferimenti in entrata	2.270.796	259.703.120
3) Anticipazioni	- 6.790.771	- 2.892.142
4) Trasferimenti in uscita e riscatti	- 6.045.889	- 2.491.774
5) Erogazioni in forma di capitale	- 12.924.142	- 5.981.917
6) Trasformazioni in rendita	- 3.163.414	- 1.958.375
7) Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA)	- 13.368.418	- 5.766.079
Risultato della gestione finanziaria	17.101.073	10.895.726
1) Rendimento polizze vita	17.101.073	10.895.726
Saldo della gestione amministrativa	- 49.534	595
1) Quote Associative	217.459	158.150
2) Recupero oneri di gestione	28.714	30.375
3) Rendimento polizza di capitalizzazione	2.792	2.619
4) Interessi attivi bancari	5046	108
6) Arrotondamenti attivi	7	28
7) Sopravvenienze attive	821	
8) Servizi amministrativi di terzi	(172.645)	(123.545)
9) Compensi per organi amministrativi e sindaci	(75.838)	(39.500)
10) Compensi per collaborazioni		(2.800)
11) Oneri Sociali	(7.886)	(3.520)
12) Spese telefoniche	(788)	(901)
13) Spese assistenza software e sito	(800)	(2.100)
14) Oneri bancari	(5.778)	(917)
16) Oneri di vigilanza	(12.057)	(8.127)
17) Polizza amministratori	(4.750)	(4.588)
18) Spese di locazione	(2.502)	
19) Spese societarie e varie	(3.312)	(3.779)
20) Rimborsi spese di trasferta	(1.026)	(704)
21) Compensi dipendenti	(14.384)	
22) Ammortamenti	(204)	(204)
23) Sopravvenienze passive	(2.403)	(2)
Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	11.820.276	275.622.778
Imposta sostitutiva	(1.765.874)	(1.313.427)
Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	10.054.403	274.309.351

NOTA INTEGRATIVA

Informazioni generali

Il presente bilancio rappresenta la situazione patrimoniale ed economica del Fondo ed è costituito, in osservanza delle direttive emanate dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip), da uno stato patrimoniale, da un conto economico e da una nota integrativa.

Il Bilancio è stato redatto con riferimento alle norme previste dal D. Lg n. 252/2005, alla Delibera Covip 17 giugno 1998 (G.U. 14 luglio 1998 n.162) relativa ai bilanci dei Fondi pensione, ai principi generali della prudenza e della competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività sociale, nonché alle altre disposizioni in materia di contabilità e bilancio.

La modalità di rappresentazione della gestione previdenziale, al fine di renderla maggiormente coerente con tale schema, espone nell'attivo il valore dell'investimento in polizze assicurative effettuato dal Fondo, comprensivo dei rendimenti maturati, e, nel passivo, l'impegno del Fondo nei confronti dei propri associati.

Nei conti d'ordine rimane evidenza della sola riserva matematica, comunicata dall'Assicuratore, relativa al montante dei capitali destinati alle prestazioni in rendita e costituita a fronte dell'impegno assunto dal medesimo, per l'erogazione di tali prestazioni.

Inoltre:

- la voce "polizze vita" comprende anche il valore delle appendici in via di emissione a fronte di premi già corrisposti dal Fondo;
- la voce "totale attivo destinato a polizza vita" iscritta nel passivo è stata analogamente determinata.

Principi contabili e criteri di valutazione

I criteri di valutazione, non modificati rispetto all'esercizio precedente, sono quelli previsti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, integrati, ove non disposto altrimenti, con quelli previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

- Gli impegni relativi alle polizze vita sottoscritte sono valutati in base al loro valore alla data di chiusura dell'esercizio.
- Crediti: sono iscritti al loro presumibile valore di realizzo, tenuto conto dei fondi eventualmente stanziati.
- Debiti: sono iscritti al loro valore nominale.
- Immobilizzazioni materiali e immateriali: sono rappresentate al netto della relativa quota di ammortamento.
- Contributi per prestazioni: sono iscritti adottando il criterio di cassa.

Si precisa che non sono state necessarie deroghe ai criteri di valutazione precedentemente adottati.

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma, è altresì redatto in unità di euro.

Di seguito commentiamo le voci del bilancio chiuso alla data del 31 dicembre 2022.

ATTIVITA'

Investimenti in gestione **€ 623.279.593**

<i>Polizze vita</i> <i>(2021 € 613.175.182)</i>	€	<u>623.279.593</u>
--	----------	---------------------------

La voce si riferisce agli investimenti in polizze e rappresenta la riserva matematica al 31 dicembre 2022 comunicata dall'Assicuratore (al netto dell'imposta sostitutiva) relativa alle convenzioni assicurative stipulate ed incrementata dalle polizze ancora da ricevere sui premi già versati alla Compagnia e ai contributi incassati nel mese di dicembre 2022.

Attività della gestione amministrativa **€ 7.203.408**

<i>Depositi bancari</i> <i>(2021 € 1.743.148)</i>	€	6.967.129
--	----------	------------------

Trattasi delle disponibilità finanziarie depositate sui conti correnti accesi presso il Banco BPM, Agenzia di Firenze, comprensivo di interessi maturati alla data del 31/12/2022.

<i>Immobilizzazioni immateriali</i> <i>(2021 € 916)</i>	€	712
--	----------	------------

Risultano così composte:

	Marchio	Software gestionale	Spese sito web
Valore di acquisto	3.668	10.800	10.080
Precedenti ammortamenti	2.549	10.800	10.080
Amm.to dell'esercizio	204		
Valore al 31.12.2022	712	-	-

Il valore del marchio risulta ammortizzato annualmente per un diciottesimo del costo. Il software gestionale e le spese per il sito web sono ammortizzate in cinque esercizi e risultano completamente ammortizzati.

<i>Crediti verso Soci</i> <i>(2021 € 22.365)</i>	€	38.778
---	----------	---------------

L'importo si riferisce alle quote associative ancora da incassare, riferibili per l'importo di € 29.700 all'anno 2022, il residuo agli anni 2019, 2020 e 2021.

<i>Crediti verso assicuratori</i> <i>(2021 € 31.700)</i>	€	30.614
---	----------	---------------

L'importo si riferisce:

- all'importo relativo al recupero degli oneri di gestione sulle posizioni degli iscritti non più dipendenti e non versanti, per € 28.714;
- a quote associative riferite a iscritti non più dipendenti, che hanno versato contributi volontari per € 1.900.

<i>Crediti diversi</i> <i>(2021 € 1.502)</i>	€	652
---	----------	------------

L'importo si riferisce:

- a conguagli Irpef errati in sede di calcolo della liquidazione non ancora recuperati dagli anni precedenti per € 652;

<i>Polizza capitalizzazione premio unico</i> <i>(2021 € 162.336)</i>	€	165.128
---	----------	----------------

Si riferisce all'investimento di parte della liquidità presente nel conto corrente bancario, deliberato dal C.d.A. nell'anno 2017, in una polizza di capitalizzazione a premio unico "Investimento Capital", stipulata con UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

<i>Risconti attivi</i> <i>(2021 € 396)</i>	€	396
---	----------	------------

Si riferiscono a spese di competenza dell'esercizio successivo, relativi alla polizza r.c. degli amministratori e dei sindaci.

PASSIVITA'

<i>Passività della gestione previdenziale</i>	€	4.821.354
--	----------	------------------

L'importo si riferisce a contributi incassati nell'anno 2022 versati all'assicuratore nel 2023.

<i>Passività della gestione amministrativa</i>	€	2.165.842
---	----------	------------------

<i>Debiti della gestione amministrativa</i> <i>(2021 € 49.307)</i>	€	63.223
--	----------	---------------

L'importo si riferisce:

- € 21.487 al debito verso la società UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l., per la gestione amministrativa dei contributi;
- € 165 al debito verso lo Studio Verdi per spese di vidimazione libri sociali;
- € 1.722 quale credito nei confronti della società CEA per emissione note di credito a seguito non assoggettamento ad iva delle funzioni fondamentali di revisione interna e gestione dei rischi esternalizzate, per i compensi dei primi 3 trimestri dell'esercizio; il compenso del IV trimestre risulta tra le fatture da ricevere, esente iva;

debiti verso fornitori per fatture da ricevere

- € 115 al debito verso TIM per spese telefoniche;
- € 190 verso lo studio Sellari e Papa per la predisposizione delle buste paga dipendenti del IV trimestre 2022;
- € 2.080 verso la società CEA per la consulenza relativa IV trimestre 2022;

debiti verso assicuratori per imposta sostitutiva

- € 590 per imposta sostitutiva versata al Fondo in eccedenza da restituire alla Compagnia.

debiti verso altri

- € 21.088 per compenso amministratori;
- € 18.150 per compenso sindaci;
- € 1.080, si riferiscono rispettivamente al rimborso spese consiglieri 2022 liquidato 2023 per € 466, al doppio pagamento di quote associative 2021 da restituire per € 334 e di quote associative 2022 per € 238, all'errato accredito da parte di Unipolsai di € 38 da restituire e dalle competenze bancarie anno 2022 addebitate gennaio 2023 per € 4.

<i>Debiti per imposta sostitutiva</i> <i>(2021 € 1.313.427)</i>	€	1.765.874
--	----------	------------------

La cifra esposta in bilancio è riferita al debito per l'imposta sostitutiva dovuta per l'esercizio 2022, pagata nel mese di febbraio 2023.

<i>Debiti per ritenute Irpef</i> <i>(2021 € 98.065)</i>	€	326.778
--	----------	----------------

L'importo si riferisce al debito per ritenute di competenza del mese di dicembre 2022, pagate nel mese di gennaio 2023.

<i>Debiti v/enti previdenziali</i> <i>(2021 € 0)</i>	€	780
---	----------	------------

L'importo si riferisce al debito verso INPS per i contributi dipendente di competenza del mese di dicembre 2022, pagate nel mese di gennaio 2023.

<i>Fondo per debiti iscritti silenti</i> <i>(2021 € 2.389)</i>	€	6.163
---	----------	--------------

L'importo, al netto dell'imposta sostitutiva, si riferisce alle somme ricevute da fondi incorporati per posizioni aderenti non rintracciabili, di cui nello specifico, dal fondo Richemont n. 4 posizioni per € 2.389 e dal fondo Capipecode n. 4 posizioni per € 3.774.

Ratei Passivi (2021 € 960)	€ 3.024
--------------------------------------	----------------

L'importo si riferisce ai contributi INPS su compenso amministratori relativo all'anno 2022.

Attivo netto destinato alle prestazioni **€ 623.495.805**

è così composto:

Avanzo esercizi precedenti	266.222
Disavanzo dell'esercizio	- 50.010
Attivo netto destinato a polizze vita	623.279.593

Conti d'ordine (2021 € 46.175.956)	€ 47.770.121
--	---------------------

La voce si riferisce, per l'ammontare di € 47.541.597 alla riserva matematica comunicata dall'assicuratore, relativa al montante dei capitali destinati al pagamento delle rendite per prestazioni previdenziali.

Il residuo, pari ad € 228.524, rappresenta i contributi riferiti alle liste di contribuzione pervenute e non ancora riconciliate con il relativo incasso alla data del 31/12/2022.

COMMENTO ALLE VOCI DI CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione previdenziale € **- 5.231.263**

è così composto:

- *Contributi per le prestazioni* € 34.790.576

I contributi di competenza dell'esercizio, si compongono per € 34.426.387 a contributi versati dalle aziende associate e per € 364.189 a contributi volontari versati al Fondo direttamente dal Socio iscritto.

- *Trasferimenti in entrata* € 2.270.796
- *Anticipazioni* € (6.790.771)
- *Trasferimenti in uscita e riscatti* € (6.045.890)
- *Erogazioni in forma di capitale* € (12.924.142)
- *Trasformazioni in rendita* € (3.163.414)
- *Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA)* € (13.368.418)

Risultato della gestione finanziaria € **17.101.073**

Il risultato derivante dalla gestione finanziaria dei contributi risulta positivo e rappresenta il rendimento delle polizze vita stipulate con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. al 31 dicembre 2022.

Saldo della gestione amministrativa € **- 49.534**

è così composto:

- Quote associative* € 217.459

L'importo si riferisce alle quote associative di competenza dell'anno 2022.

- Recupero oneri di gestione* € 28.714

L'importo si riferisce al recupero degli oneri di gestione relativo alle posizioni di iscritti non più dipendenti e non versanti contributi, recuperati tramite il Gestore assicurativo, con trattenuta diretta sulla riserva maturata.

- Rendimento polizza di capitalizzazione* € 2.792

L'importo si riferisce al rendimento ottenuto dall'investimento in polizza, per l'intero anno 2022, calcolato in base al rendimento del 1,72% della Gestione separata Fondicoll UnipolSai, al netto delle commissioni.

<i>Interessi attivi bancari</i>	€	5.046
L'importo si riferisce agli interessi attivi calcolati sui conti correnti aperti presso il Banco BPM al 31 dicembre 2022.		
<i>Arrotondamenti attivi</i>	€	7
Comprensivi di arrotondamenti unità di euro.		
<i>Sopravvenienze attive</i>	€	821
L'importo si riferisce principalmente alle note di credito ricevute dalla Società CEA per i compensi pagati nel 2021.		
<i>Servizi amministrativi di terzi</i>	€	(172.645)
L'importo si riferisce:		
<ul style="list-style-type: none"> - al contratto stipulato con la società UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l. per la gestione tecnica delle singole posizioni e la gestione amministrativa del Fondo per € 107.779; - al contratto stipulato con la società Ellegi Consulenza Spa per servizi direzionali e attività di compliance per € 56.593; - al contratto stipulato con la società CEA – Consulenza Attuariale e Risk Management per € 8.273. 		
<i>Compensi per organi amministrativi e sindaci</i>	€	(75.838)
L'importo si riferisce per € 21.088 al compenso del Presidente e il gettone di presenza degli Amministratori, per € 18.150 al compenso dei Sindaci e per € 36.600 al compenso a favore di Ellegi Consulenza Spa, per la messa a disposizione del Direttore Generale come da contratto stipulato nel maggio 2021.		
<i>Oneri sociali</i>	€	(7.886)
L'importo si riferisce ai contributi INPS relativi ai compensi per lavoro dipendente, al compenso del Presidente ed ai gettoni di presenza degli Amministratori.		
<i>Spese telefoniche</i>	€	(788)
<i>Spese assistenza software e sito</i>	€	(800)
<i>Oneri bancari</i>	€	(5.778)
<i>Oneri di vigilanza</i>	€	(12.057)
<i>Polizza rc amministratori</i>	€	(4.750)
<i>Spese di locazione</i>	€	(2.502)

Si riferiscono, per € 2.502 a locazioni passive, per l'uso dei locali in via Antonio Nibby;

Spese societarie e varie € (3.312)

per € 1.155 a spese postali, per € 756 per elaborazione buste paga, per € 511 a spese per consulenze legali, per € 242 a spese sito e posta elettronica, spese societarie per € 165, per € 439 a imposte sui conti correnti, per € 41 a sanzioni su ravvedimenti e per € 3 d arrotondamenti.

Rimborsi spese di trasferta € (1.026)

Si riferiscono al rimborso delle spese di trasferta dei Consiglieri.

Compensi dipendenti € (14.384)

L'importo si riferisce al contratto di lavoro subordinato stipulato da marzo 2022.

Ammortamenti € (204)

Si riferiscono all'ammortamento del marchio.

Sopravvenienze passive € (2.403)

Si riferiscono all'errata previsione di quote associative 2021 da riscuotere 2022.

Imposta sostitutiva	€ 1.765.874
----------------------------	--------------------

Si riferisce alla imposta sostitutiva trattenuta dalla Compagnia sulla rivalutazione attribuita alle convenzioni nell'anno 2022, oltre a quella accantonata per le erogazioni avvenute nel corso dell'anno, nonché all'imposta applicata sugli interessi attivi maturati sul c/c n. 243652 acceso presso il Banco BPM agenzia di Firenze e sul rendimento ottenuto dall'investimento nella polizza a capitalizzazione a premio unico.

Firenze, 31 marzo 2023

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

Mauro Quercioli





MULTIFOND, CASSA INTERAZIENDALE DI PREVIDENZA PER
PRESTATORI DI LAVORO SUBORDINATO FONDO PENSIONE
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione- I Sezione Speciale- n.1366
Istituito in Italia



Via Lorenzo il Magnifico 1, 50129-
Firenze



+055-0317587



segreteria@multifond.it
reclami@multifond.it
presidenza@multifond.it
multifond@pec.it



www.multifond.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

COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO – Gestione Separata Fondicoll Unipolsai

(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 ASSICURATIVO GARANTITO – Gestione Separata Lavoro

(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 ASSICURATIVO GARANTITO – Gestione Separata Vitattiva

(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)