



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 31.12.2023

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 - Tiripicchio Pamela - 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 31.12.2023

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 31.12.2023 chiude con un avanzo di € 94.674, contro un disavanzo di € 50.010 dell'esercizio precedente, con un miglioramento, pertanto, rispetto all'esercizio precedente.

Contribuzioni

Il flusso dei contributi dell'anno, al netto dei trasferimenti di riserva in entrata, risulta pari ad € 33.551.031 in diminuzione di circa il 3,56% rispetto all'importo di € 34.790.576 dell'esercizio 2022.

I trasferimenti in entrata pervenuti nell'anno risultano pari a € 2.476.430,95.

Si segnala anche un reintegro di anticipazione già erogata per un importo di € 120.000.

.

Situazione iscritti

Al 31 dicembre 2023 risultano associate n. 196 società e n° 6.620 Soci Beneficiari (-1,85% rispetto al 2022); la ripartizione degli iscritti per sesso e fasce di età è la seguente:

Fascia di Età	Uomini	Donne	Totale	%
20-30	29	33	62	0,94%
30-40	298	282	580	8,76%
40-50	1000	829	1829	27,63%
50-60	1630	970	2600	39,27%
60-67	901	313	1214	18,34%
Oltre	297	38	335	5,06%
Totale	4155	2465	6620	100%
	62,76%	37,24%		

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.

Andamento della gestione previdenziale

Il patrimonio del Fondo investito in polizze vita previdenziali è pari ad € 629.612.118 (+1,02% rispetto al 2022). L'importo non tiene conto delle riserve destinate all'erogazione di rendite per € 47.712.270, indicate nei conti d'ordine (+0,36% rispetto al 2022).

Il rendimento medio effettuato dalle gestioni separate nel corso del 2023 al netto del relativo prelievo dell'imposta sostitutiva e tenuto conto del rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia è pari a:

- 1,93% per GESTIONE SEPARATA LAVORO;
- 2,27% per GESTIONE SEPARATA VITATTIVA;
- 1,86% per la GESTIONE SEPARATA FONDICOLL.

Per completezza dell'informativa si precisa che il Fondo nell'esercizio 2024 (21 febbraio 2024), ha rinnovato le convenzioni n. 1011489, 1012244, 1012434, 5005542, 7003536, 26001894, 1012210, 1012590, 1011740, 1012246, 1012501, 5005640, 7005040, 26050431, 1012211, 1012608, 1011923, 1012274, 1012511, 5005836, 7007230, 26050433, 1012220, 1012610, 1012014, 1012316, 1012513, 5005934, 7009616, 154000054, 1012313, 1012030, 1012345, 1012514, 5006245, 7010639, 154000229, 1012315, 1012643, 1012125, 1012349, 1012567, 5333521, 7018811, 156000343, 1012336, 1012644, 1012140, 1012358, 1012621, 6000159, 9110194 (7003634), 150000051, 1012384, 1012645, 1012178, 1012389, 1012722, 6043036, 9110196 (7005138), 1010296, 1012420, 1012668, 1012190, 1012395, 5000361, 7000545, 9110197 (7006527), 1012018, 1012488, 1012714, 1012205, 1012402, 5000949, 7000741, 1012165, 1012515, 5001946, 1012229, 1012404, 5001358, 7002147, 9110204 (7013434), 1012177, 1012536, 7008227, 1012237, 1012433, 5004251, 7003242,

¹ Fonte: Relazione annuale COVIP 2022.

26000373, 1012206, 1012573, 9110203 (7013042) per il triennio 2024-2027 (scadenza delle convenzioni 31.12.2027).

Il Fondo, nel corso dell'esercizio, ha posto in essere azioni di sollecito per il recupero di contributi omessi rispetto alle denunce di contribuzione.

Erogazioni

Nel corso del 2023 il Fondo ha erogato:

- n. 102 prestazioni per un importo lordo di € 9.918.526 €, di cui n. 17 conversioni in rendita per € 1.856.432 (contro n. 138 prestazioni per un importo lordo di € 11.633.287, di cui n. 19 conversioni in rendita per € 3.163.414, nel 2022);
- n. 42 riscatti totali o parziali per un totale lordo di € 2.608.378 (contro n. 44 riscatti per un totale lordo di € 3.119.936 nel 2022);
- n. 15 riscatti per decesso per un importo lordo di € 1.696.621 (contro n. 7 riscatti per un totale lordo di € 1.290.856);
- n. 884 erogazioni rendite integrative temporanee anticipate (RITA) per un lordo di € 16.495.584, nei confronti di n. 270 iscritti (contro n. 688 erogazioni di RITA, per un lordo di € 13.368.418, nei confronti di n. 214 iscritti, nel 2022);
- n. 258 anticipazioni per un lordo totale di € 8.350.031 (contro n. 243 anticipazioni per un lordo totale di € 6.790.771 nel 2022);
- n. 65 trasferimenti in uscita per un controvalore lordo di € 5.346.722 € (contro n. 25 trasferimenti in uscita per un controvalore lordo di € 2.925.953 nel 2022).

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 2023 è pertanto compresa tra il 15,50% ed il 16,06%.

Segnalazioni statistiche e di vigilanza dei Fondi Pensione

Le segnalazioni per l'anno 2023 sono avvenute mediante piattaforma Infostat nel rispetto dei termini previsti dalla normativa in vigore.

Variazioni di Soci Ordinari e Beneficiari

Nel corso del 2023, hanno aderito al Fondo le aziende Scai Tecno S.p.A., Sirti Telco Infrastructures S.p.A. e Ristorazione Futura.

Hanno formalizzato richiesta di cessazione dell'associazione al Fondo le seguenti aziende: CDP immobiliare, Unieco Soc. Coop. in L.C.A., Progeo, Eminflex s.p.a., Legacoop Toscana, C.m.r. soc.coop. a r.l.in liquidazione, Federazione delle coop.ve della provincia di Ravenna, Legacoop Produzione e Servizi.

Modifiche statutarie

Nel corso dell'esercizio 2023 sono stati effettuati degli adeguamenti al testo statutario che miravano ad uniformare le previsioni statutarie alle vigenti previsioni normative della COVIP, in ottemperanza alle indicazioni dell'Autorità di Vigilanza.

Evoluzione del quadro normativo

Nel corso del 2023 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:

- Dlgs. 30 dicembre 2023, n. 216 - Attuazione del primo modulo di riforma delle imposte sul reddito delle persone fisiche e altre misure in tema di imposte sui redditi;

- Direttiva (UE) 2023/2673 del Parlamento europeo e del Consiglio del 22 novembre 2023 che modifica la direttiva 2011/83/UE per quanto riguarda i contratti di servizi finanziari conclusi a distanza e abroga la direttiva 2002/65/CE;
- Decreto legislativo 10 marzo 2023, n.24, in Attuazione della direttiva (UE) 2019/1937 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2019, riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione e recante disposizioni riguardanti la protezione delle persone che segnalano violazioni delle disposizioni normative nazionali.

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

- Deliberazione COVIP del 18 gennaio 2023 - Determinazione della misura, dei termini e delle modalità di versamento del contributo dovuto alla COVIP da parte delle forme pensionistiche complementari nell'anno 2023, ai sensi dell'art. 1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005, n 266;
- Circolare COVIP del 21 luglio 2023, prot. n. 3511/23 - Regolamento (UE) 2022/1917 e Decisione (UE) 2022/1921 della BCE relativi alle procedure di infrazione nel caso di inosservanza degli obblighi segnaletici di cui al Regolamento (UE) 2018/231 della BCE;
- Circolare COVIP del 19 gennaio 2024, prot. n. 287/24 - Gestione unitaria della posizione individuale. Indicazioni al settore.

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 5 dicembre 2022, relativamente all'ammontare della quota associativa per l'anno 2023, ha deliberato di istituire un costo in fase di accumulo pari ad una percentuale dello 0,01% sulle posizioni individuali al 31.12 dell'esercizio precedente.

Pertanto, la quota associativa per l'esercizio 2023 prevede i seguenti importi:

- Azienda Socio Ordinario: Euro 200,00;
- Lavoratore Socio Beneficiario: Euro 30,00;
- Socio Beneficiario non più alle dipendenze, che prosegue la contribuzione: Euro 30,00;
- 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 30,00 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% delle posizioni individuali al 31.12.2022.

Struttura del Fondo

Nel corso del Consiglio di Amministrazione del 1 marzo 2023 il rapporto di lavoro part-time della dipendente del Fondo è stato convertito da tempo determinato a indeterminato. Tale trasformazione è stata adottata dal Consiglio quale elemento di garanzia per il Fondo, poiché la presenza di un dipendente che abbia contezza della gran parte delle attività che vengono espletate riduce il rischio di dipendenza funzionale dagli altri outsourcer del Fondo.

Valutazione dell'andamento della gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata in *outsourcing*.

Il costo degli oneri amministrativi, come indicato nel paragrafo “quota associativa” ha impatto sugli aderenti unicamente per un importo pari allo 0,01% sui contributi versati e i rendimenti delle posizioni individuali al 31.12.2022. La restante parte degli oneri amministrativi sono in capo al datore di lavoro, ad eccezione dei soci beneficiari non dipendenti da alcuna azienda, i quali sostengono in proprio il costo della quota associativa.

Per i medesimi motivi non ha impatto sulla posizione dell'iscritto – ad eccezione dei soci beneficiari non più alle dipendenze di datori di lavoro – il costo per emolumenti ed accessori agli Organi amministrativi e di controllo deliberato dall'Assemblea.

Operazioni in conflitto di interesse

Nell'esercizio non si rinvencono operazioni in conflitto di interesse.

Proposte da sottoporre all'assemblea

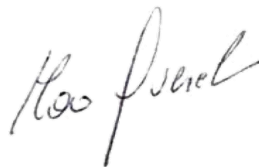
Signore Delegate, Signori Delegati,

Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso alla data del 31/12/2023, così come da noi redatto, che chiude con un avanzo di € 94.674,02.

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente

Mauro Quercioli

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Mauro Quercioli', written in a cursive style.

MULTIFOND		BILANCIO 2023
STATO PATRIMONIALE		
	31/12/2023	31/12/2022
ATTIVITA'		
Investimenti in gestione	629.612.118	623.279.593
1) Polizza vita	629.612.118	623.279.593
Attività gestione amministrativa	9.173.953	7.203.408
1) Depositi bancari	8.928.748	6.967.129
2) Immobilizzazioni Immateriali	508	712
3) Immobilizzazioni materiali	-	-
4) Crediti verso soci	37.301	38.778
5) Crediti verso assicuratori	37.885	30.614
6) Crediti v/erario	-	-
7) Crediti diversi	677	652
8) Polizza di capitalizzazione	168.315	165.128
9) Risconti attivi	519	396
TOTALE ATTIVITA'	638.786.071	630.483.002
MULTIFOND		
STATO PATRIMONIALE		
	31/12/2023	31/12/2022
PASSIVITA'		
Passività della gestione previdenziale	(5.364.100)	(4.821.354)
1) Debiti della gestione previdenziale	(5.364.100)	(4.821.354)
Passività della gestione amministrativa	(3.498.967)	(2.165.842)
1) Debiti della gestione amministrativa	(151.643)	(63.223)
2) Imposta sostitutiva	(2.725.523)	(1.765.874)
3) Ritenute Irpef	(611.647)	(326.778)
4) Debiti v/enti previdenziali	(1.015)	(780)
5) Fondo per debiti iscritti silenti	(6.163)	(6.163)
6) Ratei Passivi	(2.976)	(3.024)
TOTALE PASSIVITA'	(8.863.067)	(6.987.197)
Attivo netto destinato alle prestazioni	629.923.004	623.495.805
Avanzo esercizi precedenti	(216.212)	(266.222)
Avanzo dell'esercizio	(94.674)	50.010
TOTALE ATTIVO NETTO DESTINATO A POLIZZA VITA	629.612.118	623.279.593
CONTI D'ORDINE	47.922.551	47.770.121

CONTO ECONOMICO

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo della gestione previdenziale	- 8.268.400	- 5.231.263
1) Contributi per le prestazioni	33.551.031	34.790.576
2) Trasferimenti in entrata	2.476.431	2.270.796
3) Reintegri anticipazioni	120.000	0
4) Anticipazioni	- 8.350.031	- 6.790.771
5) Trasferimenti in uscita e riscatti	- 7.955.100	- 6.045.889
6) Erogazioni in forma di capitale	- 9.758.715	- 12.924.142
7) Trasformazioni in rendita	- 1.856.432	- 3.163.414
8) Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA)	- 16.495.584	- 13.368.418
Risultato della gestione finanziaria	17.325.933	17.101.073
1) Rendimento polizze vita	17.325.933	17.101.073
Saldo della gestione amministrativa	95.190	- 49.534
1) Quote Associative	263.258	217.459
2) Recuperi oneri di gestione	34.118	28.714
3) Rendimento polizza di capitalizzazione	3.187	2.792
4) Interessi attivi bancari	96.178	5046
6) Arrotondamenti attivi	28	7
7) Sopravvenienze attive	20	821
8) Servizi amministrativi di terzi	(144.586)	(172.645)
9) Compensi per organi amministrativi e sindaci	(87.053)	(75.838)
10) Oneri Sociali	(8.759)	(7.886)
11) Spese telefoniche	(130)	(788)
12) Spese assistenza software e sito	(1.000)	(800)
13) Oneri bancari	(4.157)	(5.778)
14) Oneri di vigilanza	(17.395)	(12.057)
16) Polizza amministratori	(5.990)	(4.750)
17) Spese di locazione	(2.502)	(2.502)
18) Spese societarie e varie	(6.915)	(3.312)
19) Rimborsi spese di trasferta	(1.687)	(1.026)
20) Compensi dipendenti	(17.877)	(14.384)
21) Ammortamenti	(204)	(204)
22) Sopravvenienze passive	(3.344)	(2.403)
Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	9.152.722	11.820.276
Imposta sostitutiva	(2.725.523)	(1.765.874)
Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	6.427.199	10.054.403

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente

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 2023.

ATTIVITA'

Investimenti in gestione **€ 629.612.118**

<i>Polizze vita</i> (2022 € 623.279.593)	€	<u>629.612.118</u>
---	----------	---------------------------

La voce si riferisce agli investimenti in polizze e rappresenta la riserva matematica al 31 dicembre 2023 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 2023.

Attività della gestione amministrativa **€ 9.173.1953**

<i>Depositi bancari</i> (2022 € 6.967.129)	€	8.928.748
---	----------	------------------

Trattasi delle disponibilità finanziarie depositate sui conti correnti accesi presso il Banco BPM, Agenzia di Firenze, comprensivo di interessi maturati alla data del 31/12/2023.

<i>Immobilizzazioni immateriali</i> (2022 € 712)	€	508
---	----------	------------

Risultano così composte:

	Marchio	Software gestionale	Spese sito web
Valore di acquisto	3.668	10.800	10.080
Precedenti ammortamenti	2.956	10.800	10.080
Amm.to dell'esercizio	204		
Valore al 31.12.2023	508	-	-

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> (2022 € 38.778)	€	37.301
--	----------	---------------

L'importo si riferisce alle quote associative ancora da incassare, riferibili per l'importo di € 29.660 all'anno 2023, il residuo agli anni 2020, 2021 e 2022.

Crediti verso assicuratori (2022 € 30.614)	€	37.885
--	---	---------------

L'importo si riferisce:

- all'importo relativo al recupero degli oneri di gestione sulle posizioni degli iscritti non più dipendenti e non versanti, per € 34.118;
- a quote associative riferite a iscritti non più dipendenti, che hanno versato contributi volontari per € 3.690;
- all'imposta sostitutiva su posizioni aperte all'1.1.2023 versata dall'Assicuratore al Fondo a gennaio 2024 per € 77.

Crediti diversi (2022 € 652)	€	677
--	---	------------

L'importo si riferisce:

- a conguagli Irpef errati in sede di calcolo della liquidazione non ancora recuperati dagli anni precedenti per € 652;
- al conguaglio INAL relativo alla lavoratrice dipendente per l'anno 2023 per € 25.

Polizza capitalizzazione premio unico (2022 € 165.128)	€	168.315
--	---	----------------

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.

Risconti attivi (2022 € 396)	€	519
--	---	------------

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

PASSIVITA'

<u>Passività della gestione previdenziale</u>	€	<u>5.364.100</u>
--	---	-------------------------

L'importo si riferisce a contributi incassati nell'anno 2023 versati all'assicuratore nel 2024.

<u>Passività della gestione amministrativa</u>	€	<u>3.498.967</u>
---	---	-------------------------

Debiti della gestione amministrativa (2022 € 63.223)	€	151.643
---	---	----------------

L'importo si riferisce:

- € 21.112 al debito verso la società UnipolSai Servizi Previdenziali S.r.l., per la gestione amministrativa dei contributi;
- € 2.082 al debito verso la società CEA per la consulenza relativa al III trimestre 2023;
- € 22 al debito verso TIM per le spese telefoniche.

debiti verso fornitori per fatture da ricevere

- € 12 verso TIM per spese telefoniche;
- € 190 verso lo studio Sellari e Papa per la predisposizione delle buste paga dipendenti del IV trimestre 2023;
- € 2.082 verso la società CEA per la consulenza relativa IV trimestre 2023;
- € 1.459 verso l'Avv. Palone per la consulenza svolta nel mese di dicembre 2023;

debiti verso assicuratori per imposta sostitutiva

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

debiti verso altri

- € 20.461 verso amministratori per compensi;
- € 26.150 verso sindaci per compensi;
- € 2.710 verso dipendente per stipendio dicembre 2023;
- € 74.773 si riferiscono rispettivamente all'erogazione di un'anticipazione annullata da restituire all'Assicuratore per € 73.943, al rimborso spese consiglieri 2023 liquidato 2024 per € 437, al doppio pagamento di quote associative 2021 da restituire per € 235 e di quote associative 2022 per € 112, all'errato accredito da parte di Unipolsai di € 38 da restituire e dalle competenze bancarie anno 2023 addebitate gennaio 2024 per € 8.

<i>Debiti per imposta sostitutiva</i> <i>(2022 € 1.765.874)</i>	€	2.725.523
--	----------	------------------

La cifra esposta in bilancio è riferita al debito per l'imposta sostitutiva dovuta per l'esercizio 2023, pagata nel mese di febbraio 2024.

<i>Debiti per ritenute Irpef</i> <i>(2022 € 326.778)</i>	€	611.647
---	----------	----------------

L'importo si riferisce al debito per ritenute di competenza del mese di dicembre 2023, pagate nel mese di gennaio 2024.

<i>Debiti v/enti previdenziali</i> <i>(2022 € 780)</i>	€	1.015
---	----------	--------------

L'importo si riferisce rispettivamente al debito verso INPS per i contributi dipendente di competenza del mese di dicembre 2023, pagate nel mese di gennaio 2024, per € 754, verso INAIL per € 35 e verso l'ente di previdenza complementare per € 226.

Fondo per debiti iscritti silenti (2022 € 6.163)	€	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 (2022 € 3.024)	€	2.976
---	----------	--------------

L'importo si riferisce ai contributi INPS su compenso amministratori relativo all'anno 2023.

Attivo netto destinato alle prestazioni **€ 629.923.004**

è così composto:

Avanzo esercizi precedenti	216.212
Avanzo dell'esercizio	94.674
Attivo netto destinato a polizze vita	629.612.118

Conti d'ordine (2022 € 47.770.121)	€	47.922.551
---	----------	-------------------

La voce si riferisce, per l'ammontare di € 47.712.270 alla riserva matematica comunicata dall'assicuratore, relativa al montante dei capitali destinati al pagamento delle rendite per prestazioni previdenziali.

Il residuo, pari ad € 210.281, rappresenta i contributi riferiti alle liste di contribuzione pervenute e non ancora riconciliate con il relativo incasso alla data del 31/12/2023.

COMMENTO ALLE VOCI DI CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione previdenziale € **- 8.268.400**

è così composto:

- *Contributi per le prestazioni* € 33.551.031

I contributi di competenza dell'esercizio, si compongono per € 33.185.491 a contributi versati dalle aziende associate e per € 365.540 a contributi volontari versati al Fondo direttamente dal Socio iscritto.

- *Trasferimenti in entrata* € 2.476.431
- *Reintegri* € 120.000
- *Anticipazioni* € (8.350.031)
- *Trasferimenti in uscita e riscatti* € (7.955.100)
- *Erogazioni in forma di capitale* € (9.758.715)
- *Trasformazioni in rendita* € (1.856.432)
- *Rendite Integrative Temporanee Anticipate (RITA)* € (16.495.584)

Risultato della gestione finanziaria € **17.325.933**

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 2023.

Saldo della gestione amministrativa € **95.190**

è così composto:

- Quote associative* € 263.258

L'importo si riferisce alle quote associative di competenza dell'anno 2023.

- Recupero oneri di gestione* € 34.118

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* € 3.187

L'importo si riferisce al rendimento ottenuto dall'investimento in polizza, per l'intero anno 2023, calcolato in base al rendimento del 1,93% della Gestione separata Fondicoll UnipolSai, al netto delle commissioni.

<i>Interessi attivi bancari</i>	€	96.178
---------------------------------	---	--------

L'importo si riferisce agli interessi attivi calcolati sui conti correnti aperti presso il Banco BPM al 31 dicembre 2023.

<i>Arrotondamenti attivi</i>	€	28
------------------------------	---	----

Comprensivi di arrotondamenti unità di euro.

<i>Sopravvenienze attive</i>	€	20
------------------------------	---	----

<i>Servizi amministrativi di terzi</i>	€	(144.586)
--	---	-----------

L'importo si riferisce:

- 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 € 85.201;
- al contratto stipulato con la società Ellegi Consulenza Spa per servizi direzionali e attività di compliance per € 51.059;
- al contratto stipulato con la società CEA – Consulenza Attuariale e Risk Management per € 8.326.

<i>Compensi per organi amministrativi e sindaci</i>	€	(87.053)
---	---	----------

L'importo si riferisce per € 20.461 al compenso del Presidente e il gettone di presenza degli Amministratori, per € 18.150 al compenso dei Sindaci e per € 48.442 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>	€	(8.759)
----------------------	---	---------

L'importo si riferisce rispettivamente ai contributi INPS relativi ai compensi per lavoro dipendente, al compenso del Presidente ed ai gettoni di presenza degli Amministratori; ai contributi INAIL e ai contributi per la previdenza complementare del dipendente.

<i>Spese telefoniche</i>	€	(130)
--------------------------	---	-------

<i>Spese assistenza software e sito</i>	€	(1.000)
---	---	---------

<i>Oneri bancari</i>	€	(4.157)
----------------------	---	---------

<i>Oneri di vigilanza</i>	€	(17.395)
---------------------------	---	----------

<i>Polizza rc amministratori</i>	€	(5.990)
<i>Spese di locazione</i>	€	(2.502)
Si riferiscono, per € 2.502 a locazioni passive, per l'uso dei locali in via Antonio Nibby;		
<i>Spese societarie e varie</i>	€	(6.916)
per € 3.811 a spese postali, per € 932 per elaborazione buste paga, per € 1.460 a spese per consulenze legali, per € 229 a spese sito e posta elettronica, spese societarie per € 190, per € 74 a imposte sui conti correnti, per € 200 per quote associative e per € 20 a abbuoni e arrotondamenti.		
<i>Rimborsi spese di trasferta</i>	€	(1.687)
Si riferiscono al rimborso delle spese di trasferta dei Consiglieri.		
<i>Compensi dipendenti</i>	€	(17.877)
L'importo si riferisce al contratto di lavoro subordinato stipulato da marzo 2022.		
<i>Ammortamenti</i>	€	(204)
Si riferiscono all'ammortamento del marchio.		
<i>Sopravvenienze passive</i>	€	(3.344)
Si riferiscono all'errata previsione di quote associative 2019, 2021, 2022 e 2023 da riscuotere.		

Imposta sostitutiva	€	2.725.523
----------------------------	---	------------------

Si riferisce alla imposta sostitutiva trattenuta dalla Compagnia sulla rivalutazione attribuita alle convenzioni nell'anno 2023, 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, 10 aprile 2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente
Mauro Quercioli



Via Lorenzo il Magnifico 1, 50129-
Firenze



+055-0317587



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



www.multifond.it

ALLEGATO – INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

'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)