

PROMÉTHEIA

fondo pensione complementare

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2020

ATTIVITA'	2020	2019	PASSIVITA'	2020	2019
CASSA	15	15	DEBITI V/ERARIO	925.608	882.217
Carta Prepagata CRF	15	15	Imposta Sostitutiva L.47/2000	809.473	796.306
BANCHE	4.116.720	4.309.375	Erario c/ Irpef (1012)	882	308
Banca Finnat Euramerica Spa	4.116.720	4.309.375	Erario c/ Irpef (add. regionale)	282	544
COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE	199.881.786	186.145.212	Erario c/ Irpef (add. comunale)	101	7
Zurich Investments life contributi	199.084.962	185.363.348	Erario c/ Irpef (1001)	4.835	13.406
Crediti per Imposta Sostitutiva 2020	796.824	781.864	Erario c/ Irpef (1018)	110.035	71.646
AZIENDE ASSOCIATE C/QUOTE	1.290	2.600	DEBITI DIVERSI	3.980.929	4.204.944,00
			Contributi da rimettere a Zil	3.707.783	3.716.022
			Debiti v/fornitori	-	28.102
			Fatture da ricevere	4.872	4.568
			Debiti v/iscritti da liquidare	-	252
			Debiti v/aziende per contributi da rimborsare	267.819	456.000
			Debiti v/Zurich per imposta sost.	455	-
			DEBITI V/ISCRITTI PER CONTRIBUTI	199.084.962	185.363.348,00
Totale Attività:	203.999.811	190.457.202	Totale Passività:	203.991.499	190.450.509
Disavanzo esercizi precedenti	-	-	Avanzo esercizi precedenti:	6.693	2.483
Disavanzo di gestione:	-	-	Avanzo di gestione:	1.619	4.210
Totale a pareggio:	203.999.811	190.457.202	Totale a pareggio:	203.999.811	190.457.202



PROMÉTHEIA

fondo pensione complementare

CONTO ECONOMICO AL 31.12.2020

COSTI		2020	2019	PROVENTI		2020	2019
COSTI DI GESTIONE		87.271	82.775	CONTRIBUTI DI GESTIONE		88.890	86.985
SPESE AMMINISTRATIVE		1.988	3.448	QUOTE ASSOCIATIVE		87.990	86.170
Spese telefoniche	158		132	Quote associative	87.990		86.170
Spese postali e bollati	594		2.903	ALTRI PROVENTI		900	815
Spese CU	1.236		413	Interessi attivi di c/c	-		-
Cancelleria	0		0	Ricavi per gestione prestazioni	900		815
COSTI PER SERVIZI		71.813	66.597				
Service amministrativo	59.211		51.600				
Vidinazione libri	362		730				
Compensi a Organi Sociali	4.568		4.568				
Compensi a professionisti	3.699		0				
Servizi di consulenza	0		6.027				
Canone dominio Promethen.it	313		12				
Servizi per sito web	3.660		3.660				
COSTI GENERALI		13.470	12.730				
Contributo di vigilanza Covip	8.331		7.882				
Polizza Responsabilità civile	3.922		4.050				
Sopraelevazioni passive	1.078		689				
Spese bancarie	139		109				
Arrotondamenti passivi	-		1				
Totale Costi:		87.271	82.775	Totale Proventi:		88.890	86.985
Avanzo di gestione		1.619	4.210	Disavanzo di gestione			
Totale a pareggio:		88.890	86.985	Totale a pareggio:		88.890	86.985



Composizione del Fondo

Fondo di previdenza integrativa al 31 dicembre 2019	€	185.363.348,00
Contributi incassati nel 2020	€	18.949.993,00
Acquisizioni in entrata da altri Fondi	€	1.050.768,00
Prestazioni e riscatti liquidati	-€	3.011.087,00
Rendita integrativa temporanea	-€	526.201,00
Anticipazioni liquidate	-€	1.835.825,00
Trasferimenti ad altri Fondi	-€	906.034,00
Consistenza del Fondo al 31 dicembre 2020		199.084.962,00



PROMÉTHEIA

fondo pensione complementare

Quote associative da incassare al 31.12.2020

Azienda	2019	2020	Totali
GURIAN SPA	570	570	1.140
Crippa Angelo	0	30	30
Doyle Jonathan	0	30	30
Messina Salvatore	90	0	90
	660	630	1.290

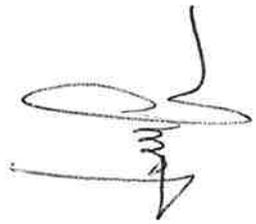


PROMÉTHEIA

fondo pensione complementare

Contributi incassati al 31.12.2020

AZIENDE	TOTALI
Accenture Financial Advanced Solutions & Technology Srl	133.610
Accenture HR Services SpA	61.360
Accenture Managed Services SpA	45.886
Accenture Outsourcing S.r.l	393.635
Accenture S.p.A.	15.183.816
Accenture Technology Solutions Srl	397.407
ACHILLE PINTO	74.340
BUCCI AUTOMATIONS	50.108
CISA SPA	323.069
CONTRIBUZIONE VOLONTARIA	822.290
DB CARGO ITALIA	14.663
FERROVIENORD	127.565
FNM	54.869
GRAFIKONTROL	73.924
GURIAN SPA	11.200
MICROTEL	11.923
NORDENERGIA	3.493
NORDING	14.065
SAINT-GOBAIN	23.215
SIDERVAL	31.468
TRENORD	40.036
UNINDUSTRIA	1.008.288
VIBA	47.871
ZANOTTI	1.891
Grand Total	18.949.994



PROMÉTHEIA

fondo pensione complementare

I NOSTRI NUMERI

Numeri iscritti al 31.12.2020 **1683**

Contributi incassati nel 2020 **€ 18.949.993,00**

Riserve Matematiche **€ 246.409.533,15**

Prestazioni lorde erogate agli iscritti* **€ 6.641.204,00**

**Valore lordo liquidato (contributi + interessi) per anticipazioni, rita e riscatti da dimissioni e pensionamento.*

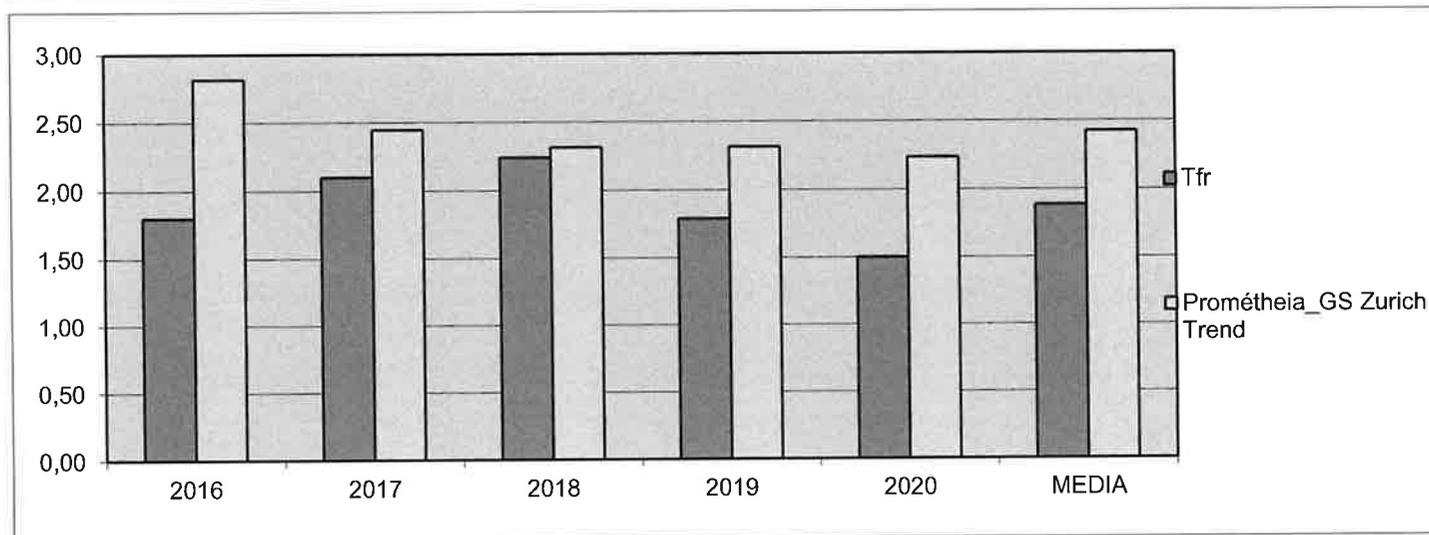


PROMÉTHEIA

fondo pensione complementare

COMPARAZIONE RENDIMENTI NETTI OTTENUTI DALLA GESTIONE SEPARATA PROMETHEIA/TFR

Anno	Tfr	Prométheia_GS Zurich Trend
2016	1,80	2,815
2017	2,10	2,445
2018	2,24	2,315
2019	1,79	2,315
2020	1,50	2,235
MEDIA	1,89	2,425



ROMÉTHEIA

fondo pensione complementare

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Signori iscritti,

presentiamo per la Vostra approvazione il Bilancio al 31 dicembre 2020.

Analogamente ai precedenti esercizi si ritiene utile, prima di illustrare le attività svolte dal Fondo, ricordare le caratteristiche essenziali della convenzione assicurativa con cui sono gestiti i contributi versati, ritenuto questo strumento quello più idoneo a garantire la protezione dei contributi versati in tempi di forti oscillazioni delle quotazioni dei titoli azionari e obbligazionari. La gestione assicurativa ha infatti, diversamente da altri tipi di investimento, le caratteristiche di seguito richiamate:

Rendimento minimo garantito

Il Fondo Prometheia, nonostante le profonde modificazioni che hanno interessato i mercati finanziari che rendono molto più onerosa per le compagnie di assicurazione la garanzia del minimo garantito, continua a prevedere nella convenzione un rendimento minimo garantito pari all'1% (unopercento) che se, paragonato alle media di mercato in essere, rappresenta un risultato di assoluto rilievo.

Quanto sopra, significa che, indipendentemente dal rendimento delle "Gestioni Separate" delle compagnie con cui è stata sottoscritta la convenzione, il rendimento consolidato al 31.12 di ogni anno viene rivalutato in misura almeno pari al tasso minimo garantito. Fino ad oggi, i rendimenti annui delle "Gestioni Separate" sono stati sempre superiori al rendimento minimo garantito. Le "Gestioni Separate" dei contributi versati non possono in alcun modo rientrare nelle disponibilità delle

Compagnie, in quanto si tratta di risorse che devono garantire, indipendentemente dall'andamento dei mercati, le prestazioni previdenziali previste in polizza (liquidazione di un capitale o di una rendita vitalizia al momento della maturazione del diritto alla prestazione). Le "Gestioni Separate" sono sottoposte al controllo dell'IVASS (Autorità di Vigilanza sulle Assicurazioni).

Consolidamento delle prestazioni

Il capitale maturato (contributi + interessi) al 31.12 di ogni anno viene consolidato, cioè può solo crescere e non diminuire.

Attività di gestione ordinaria

Nel corso del 2020 il Fondo ha svolto le seguenti attività ordinarie:

- incasso dei contributi previdenziali dalle aziende e dagli iscritti, versati con regolarità a Zurich Investments Life per euro € 18.949.993;
- liquidazione delle posizioni previdenziali dei dirigenti, dovute a cessazione del rapporto lavoro, pensionamento, decesso, anticipazioni e R.i.t.a. Tali attività hanno riguardato n. 71 posizioni per un importo pari a euro € 5.373.113= di contributi accantonati;
- trasferimento da Zurich Investments Life ad altri Fondi delle posizioni dei dirigenti che ne hanno fatto richiesta, motivate da risoluzione del rapporto di lavoro con l'azienda associata. Tali attività hanno riguardato n. 17 posizioni. I contributi previdenziali trasferiti sono stati pari a euro € 906.034 =;
- acquisizione da parte di Zurich Investments Life delle riserve matematiche maturate presso altri Fondi dai dirigenti di nuova adesione a Promètheia. I

contributi previdenziali acquisiti per n. 33 posizioni sono stati pari a euro € 1.050.768=;

- incasso da Zurich Investments Life dell'imposta sostitutiva sul risultato netto di gestione maturato al 31 dicembre 2019 e versamento dell'imposta all'Erario, unitamente a quanto trattenuto nel corso dell'anno sulle liquidazioni e sui trasferimenti.

Le attività di gestione, governo e controllo sono state fornite dalla società di servizi WillCONSULTING S.r.l.

Tali attività hanno riguardato: la gestione del sito web, la gestione delle adesioni, dei contributi e delle prestazioni, gli adempimenti civilistici e fiscali, la predisposizione del progetto di bilancio al 31.12.2020, l'assistenza generale agli iscritti e la gestione dei rapporti con Covip ed il gestore assicurativo.

Mentre le attività inerenti più specificatamente i servizi contabili, amministrativi e di predisposizione fiscale sono state completamente curati, come gli anni scorsi, dalla società AMS SpA (Accenture Managed Services), ora A.F.A.S.T. (Accenture Financial Advanced Solutions & Technology S.r.l.).

- *Novità normative*

Come noto, la normativa di riferimento della previdenza complementare è stata recentemente oggetto di un'importante riforma legislativa al fine di recepire la direttiva UE 2016/2341 (c.d. Iorp II). Il recepimento della direttiva europea è stato realizzato nell'ordinamento italiano per effetto del D.Lgs. 147/2018 che ha portato ad una articolata revisione del D.Lgs. 252/2005 a far data dal 1° febbraio 2019. Per il

recepimento delle nuove previsioni normative, si attendeva l'emanazione di decreti e provvedimenti attuativi da parte del Ministero dell'Economia e della Covip.

Con la delibera del 29 luglio 2020 (pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale n. 197 il 7 agosto 2020) la Commissione di Vigilanza ha emanato le istruzioni di vigilanza ai fini dell'adeguamento dei fondi pensione per il recepimento della direttiva Iorp II. Le istruzioni di vigilanza non si discostano molto dallo schema posto in consultazione da Covip nel marzo 2019.

Le direttive Covip hanno l'obiettivo di fornire chiarimenti circa l'impatto della nuova normativa sull'assetto attuale delle forme pensionistiche, specificando le modifiche da apportare, sia sotto il profilo organizzativo che documentale, nonché dettando le modalità e le tempistiche di adeguamento. Le istruzioni sono rivolte principalmente ai fondi negoziali e ai fondi preesistenti con soggettività giuridica.

Lo scopo della nuova normativa è quello di creare un sistema di governo con procedure ben definite per garantire che lo svolgimento delle attività gestionali avvenga secondo criteri di sana e prudente gestione a tutela degli aderenti e dei beneficiari.

Di seguito si riportano le nuove previsioni normative e quanto è stato fatto fino ad ora dal Fondo Pensione.

Il nuovo sistema di governo dei fondi negoziali e preesistenti con soggettività giuridica deve prevedere:

- ✓ l'istituzione della figura del Direttore Generale con contestuale venir meno della figura del Responsabile. Il Direttore Generale del Fondo deve curare l'organizzazione del Fondo e dare attuazione alle decisioni del Consiglio di

Amministrazione, oltre che assicurare l'efficiente e tempestiva trattazione dei reclami e la connessa reportistica a Covip. Il Direttore Generale deve essere in possesso dei requisiti di professionalità indicati nel D.M.Lavoro n. 108 dell'11 giugno 2020. Il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha provveduto, nella riunione del 29 dicembre 2020 alla cessazione della carica di Responsabile del Consigliere Mauro Mottura e alla contestuale nomina dello stesso quale Direttore Generale del Fondo; Il Consiglio di Amministrazione in data 17 dicembre 2020 ha provveduto alla verifica dei requisiti di onorabilità e professionalità previsti dal D.M. Lavoro n. 108 per la figura del Direttore Generale.

- ✓ l'istituzione delle "funzioni fondamentali" per la gestione del rischio, per la revisione interna e la funzione attuariale. Quest'ultima è obbligatoria solo per i fondi che coprono direttamente rischi biometrici o che garantiscono un rendimento degli investimenti o un determinato livello di prestazioni. Le funzioni fondamentali possono essere interne o esterne al fondo; possono essere affidate ad un unico soggetto o ad una unità organizzativa e devono possedere i requisiti di professionalità individuati nel D.M.Lavoro n. 108 del 11 giugno 2020. La funzione di gestione del rischio e la funzione attuariale (ove rilevante) possono essere attribuite ad un medesimo soggetto/unità o ad un membro del Cda (valutando i potenziali conflitti d'interesse) e possono riferire le proprie risultanze al Direttore Generale o al Cda. La funzione di revisione interna riferisce necessariamente al Cda e deve essere indipendente dalle altre funzioni del fondo, ed eventualmente può essere assegnata al collegio dei sindaci. Alle

singole funzioni fondamentali corrisponde una politica scritta che deve essere deliberata dal Cda e rivista almeno ogni tre anni.

Con riferimento all'art. 5-bis del D.Lgs. 252/2005 il Fondo ha provveduto all'istituzione delle funzioni di gestione del rischio e della funzione di revisione interna; la funzione attuariale non è necessaria per il Fondo Prometheia in mancanza dei presupposti previsti.

Per quanto riguarda la funzione di gestione del rischio, il Consiglio di Amministrazione del Fondo in data 29 dicembre 2020 ha provveduto ad affidare l'incarico al Consigliere Andrea Scaffidi. Sempre in data 29 dicembre 2020 il Consiglio di Amministrazione ha provveduto all'approvazione del documento sulla politica di gestione del rischio. Entro aprile 2021 il Fondo ha provveduto ad effettuare la prima valutazione interna del rischio.

Per quanto riguarda la funzione di revisione interna il Consiglio di Amministrazione del Fondo in data 29 dicembre 2020 ha provveduto ad affidare l'incarico al dr. Giovanni Mocchi, professionista esterno, commercialista e revisore dei conti. Sempre in data 29 dicembre 2020 il Consiglio di Amministrazione ha provveduto all'approvazione del documento sulla politica di revisione interna.

Il fondo deve inoltre dotarsi di un efficace sistema di controlli interni definiti da apposite procedure. Tale sistema, secondo quanto prescritto dall'Autorità di Vigilanza, deve prevedere:

- ✓ almeno «controlli interni di linea» effettuati da risorse operative del fondo su determinate attività di propria competenza (controlli sistematici o a campione);

- ✓ possibile istituzione di controlli interni di secondo livello con risorse del fondo che vigilano sui controlli di linea (in base alle dimensioni del fondo, complessità organizzativa, numerosità di incarichi in outsourcing);
- un'eventuale funzione di compliance (non obbligatoria);
- la funzione di gestione del rischio (funzione di controllo di secondo livello obbligatoria).

Sull'adeguatezza di tale sistema nel suo complesso deve vigilare la funzione di revisione interna (controllo di III livello).

La riforma apportata dalla Iorp II ha un impatto rilevante oltre che sull'assetto organizzativo dei fondi anche su quello documentale.

Il sistema di governo è descritto in un apposito documento redatto dal Consiglio di Amministrazione e reso pubblico annualmente insieme al bilancio.

Il documento sul sistema di governo deve avere per oggetto:

-l'organizzazione del fondo (organigramma, descrizione delle funzioni operative e fondamentali, delle attività esternalizzate, dei soggetti coinvolti nel processo di investimento che non dovranno più essere riportati nel Documento sulla politica di investimento salvo contenere un rinvio al documento sul sistema di governo);

-sintesi sul sistema del controllo interno;

-sintesi sul sistema di gestione dei rischi;

-informazioni essenziali e pertinenti sulla politica di remunerazione.

Il documento sul sistema di governo deve essere affiancato da un altro documento sulle politiche di governance in cui sono riportati gli aspetti più tecnici della

governance del fondo, che non sarà destinato alla pubblicazione ma dovrà essere conservato insieme al manuale operativo. Si tratta di una sorta di raccolta delle varie policies scritte e degli altri documenti obbligatori da rivedere ogni 3 anni.

In relazione alle politiche scritte si rileva che il Consiglio di Amministrazione in data 29 dicembre 2020 ha provveduto all'approvazione del Documento sulla politica di esternalizzazione; all'approvazione del Documento sulla politica di remunerazione; all'approvazione del Documento sulla politica di revisione interna; all'approvazione del Documento sulla politica di gestione del rischio.

In data 17 giugno 2021 il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha provveduto all'approvazione della seguente documentazione:

- Documento sul sistema di governo
- Documento sulle politiche di governo
- Manuale operativo delle procedure.

Investimenti delle risorse

Nel 2020, il Fondo ha continuato ad investire i contributi versati dagli associati nella gestione separata della Compagnia Zurich Investments Life così come per anni gli passati.

Il rendimento del Fondo Speciale con Gestione Separata Zurich Trend nell'anno 2020 è stato del 2,51%. Sulla base delle condizioni previste nella convenzione assicurativa, agli associati è stato riconosciuto un rendimento del 2,235%, pari al 100% del rendimento, al netto del minimo trattenuto dalla Compagnia dello 0,275%.

Le riserve matematiche lorde al 31.12.2020 maturate presso le Compagnie ammontano a euro 246.409.533,15.

Progetto di bilancio al 31 dicembre 2020

Dopo l'illustrazione degli elementi che hanno caratterizzato la gestione operativa, si presenta il progetto di bilancio al 31 dicembre 2020.

Al riguardo si premette che:

- il progetto di bilancio che si presenta all'approvazione si compone della situazione patrimoniale e del conto economico;
- tutti i valori sono esposti in unità di euro.

Le partite dello stato patrimoniale evidenziano quanto segue.

Attività

- "Disponibilità finanziarie" pari a euro 4.116.735 (euro 4.309.390 al 31.12.2019), di cui euro 15 per carta prepagata, euro 4.116.720 di giacenze bancarie, con cui si dovrà provvedere al versamento dei debiti verso l'Erario, nonché al pagamento dei debiti verso la Compagnia, le aziende e le fatture dei fornitori, presenti al 31 dicembre 2020.
- "Crediti verso Compagnia di Assicurazione" per euro 199.881.786 (euro 186.145.212 al 31.12.2019), risultanti da:
 - Crediti verso Zurich Investments Life S.p.A. per euro 199.084.962, relativi ai contributi previdenziali versati fino al 31.12.2020.
 - Crediti relativi all'imposta sostitutiva maturata al 31.12.2020 pari a euro 796.824.
- "Crediti verso aziende associate" per euro 1.290, relativi alle quote associative ancora a credito per il 2020.

Passività

- “Debiti verso erario” per euro 925.608 (euro 882.217 al 31.12.2019), di cui:
 - Euro 809.473, relativi all’imposta sostitutiva versata nel 2020 secondo i termini di legge.
 - Euro 116.135, per ritenute fiscali effettuate sulle liquidazioni di competenza 2019.
- “Debiti diversi” per euro 3.980.929 (euro 4.204.944 al 31.12.2019), di cui:
 - Euro 3.707.783 per contributi previdenziali incassati nel 2020 e versati alla Compagnia di Assicurazione a gennaio 2021.
 - Euro 4.872 per fatture da ricevere.
 - Euro 267.819 per debiti verso aziende per contributi da rimborsare.
 - Euro 455 per debiti verso Compagnia per Imposta sostitutiva da rimborsare.
- “Debiti verso gli iscritti per contributi” per euro 199.084.962 (euro 185.363.348 al 31.12.2019), relativi ai contributi previdenziali versati dagli iscritti al Fondo al 31.12.2019 la cui contropartita di pari importo risulta tra i crediti per contributi versati alla compagnia di assicurazione.

Con riguardo al conto economico, si evidenzia quanto di seguito esposto.

I proventi sono relativi a:

- i contributi di gestione versati dalle aziende ai sensi dell’art. 7 dello Statuto, per far fronte ai costi di funzionamento, pari a euro 87.990 (euro 86.170 nel 2019);
- altri proventi per euro 900 (euro 815 nel 2019) relativi al recupero delle spese di gestione.

I costi di gestione per complessivi euro 82.271 (euro 82.775 nel 2019) sono imputabili a :

- euro 1.988 per spese telefoniche, bollati, postali, CU;
- euro 71.813 per servizi di gestione, amministrativi e contabili, compensi agli organi sociali, a professionisti;
- euro 13.470 per il contributo di vigilanza COVIP, polizza RC D&O, spese bancarie, sopravvenienze passive.

Dalla differenza tra il totale dei proventi e dei costi emerge un avanzo di gestione di euro 1.619 che vi proponiamo di riportare al nuovo esercizio.

Concludendo, vi assicuriamo che il bilancio a voi presentato è l'esatta risultanza delle scritture contabili tenute a norma di legge e, pertanto, vi invitiamo ad approvarlo.

Il Presidente

Andrea Carrossino

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'A. Carrossino', with a horizontal line extending to the right.

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Soci,

abbiamo esaminato il progetto di Bilancio di Prométheia - Fondo Pensione Complementare al 31 dicembre 2020 redatto dagli Amministratori, unitamente agli allegati di dettaglio ed alla relazione della gestione.

Lo Stato Patrimoniale dell'esercizio evidenzia un avanzo di gestione di € 1.619, che si riassume nei seguenti valori:

- ATTIVITÀ	€	203.999.811
- PASSIVITÀ	€	203.991.999
- AVANZO ESERCIZI PREC.	€	6.693
- AVANZO DI GESTIONE	€	1.619

Il Conto Economico presenta in sintesi i seguenti valori:

- VALORE DEI PROVENTI	€	88.890
- COSTI DI GESTIONE	€	87.271
- AVANZO DI GESTIONE	€	1.619

Il Collegio ha partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e alle Assemblee, ha effettuato le prescritte verifiche trimestrali e non ha evidenziato rilievi.

Sulla base di quanto esposto il Collegio dei Revisori non rileva motivi ostativi circa l'approvazione del Bilancio chiuso al 31 dicembre 2020.

Il Collegio dei Revisori

Dott. Fulvio Palmerini



Dott. ssa Giustina Di Mella

