



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE

ASSOCIAZIONE RICONOSCIUTA D.M. LAVORO 5.6.2001 - ISCRIZIONE ALBO FONDI PENSIONE N° 116

Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione dell'anno 2001

21 marzo 2002

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE

Signori Delegati,

quello che sottoponiamo al Vostro esame ed alla Vostra approvazione è il bilancio del primo anno di vita del nostro Fondo. Si è trattato di un anno particolarmente significativo, perché ha finalmente visto il definitivo avvio dell'attività di Fondapi. Per questo riteniamo di particolare interesse enucleare in questa sede i principali fatti avvenuti nel corso dell'esercizio 2001 ed effettuare una prima verifica sull'andamento e sul valore delle contribuzioni affluite al Fondo.

Il bilancio è stato redatto secondo i criteri definiti dalla Covip con deliberazioni del 17.6.98 e del 16.01.02. Tutti i proventi e gli oneri sono stati registrati per competenza, le contribuzioni sono state registrate secondo il criterio di cassa.

Adempimenti Operativi

Nella prima parte dell'anno, Fondapi ha completato l'iter autorizzativo previsto dalla vigente normativa per acquisire la piena operatività come fondo pensione.

Più precisamente, con delibera della Covip di data 16.05.2001 è stata ottenuta l'autorizzazione all'esercizio dell'attività. Con successivo provvedimento del Ministro del lavoro del 5.06.2001 si è avuto il riconoscimento della personalità giuridica. Ottenuti entrambi i provvedimenti, in data 2.08.2001 Fondapi è stato infine iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 116.

Nelle more degli adempimenti amministrativi predetti, il Consiglio è stato impegnato nella redazione e pubblicazione, così come previsto dall'art. 6-ter del d. lgs. 124/93, dei bandi di gara per la scelta della società di servizi a cui affidare la gestione amministrativa e contabile e della banca depositaria incaricata della custodia delle risorse del Fondo. La scelta di questi due soggetti rappresentava infatti una condizione indispensabile per poter avviare la raccolta dei contributi previdenziali.

Le offerte sono state presentate dai migliori operatori e dalle banche più importanti presenti sul mercato, consentendo un processo di selezione di elevato *standing*.

Attribuendo adeguata considerazione alle condizioni economiche proposte ed al livello dei servizi garantiti, approfonditi anche attraverso una serie di incontri con i soggetti che avevano presentato le migliori offerte, il Consiglio ha formulato le proprie scelte.

L'incarico di gestore amministrativo e contabile è stato conferito a **Previnet S.p.A.**, con sede in Mogliano Veneto (TV). L'incarico di banca depositaria è stato attribuito ad **Unicredito Italiano S.p.A.**

Nel corso del prossimo esercizio 2002, saranno avviate le procedure previste dalle vigenti disposizioni di legge per la selezione dei gestori finanziari di Fondapi.

Lavoratori ed Aziende associati

La situazione degli associati a Fondapi al 31 dicembre 2001 è la seguente:

Aziende Associate	Lavoratori Associati
2.013	23.228

L'esercizio 2001 ha confermato l'andamento positivo delle iscrizioni. Quanto alla crescita rispetto all'esercizio precedente, il numero dei lavoratori associati è incrementato di 4.357 unità, mentre il numero delle aziende è aumentato di 511 unità.

Si tratta di un incremento che senz'altro può considerarsi soddisfacente se confrontato con l'andamento generale delle adesioni ai fondi pensione che, come noto, si trova in una fase di stasi, essendo in attesa della definizione dei nuovi orientamenti del legislatore in materia soprattutto di agevolazioni contributive.

Sicuramente rimane tuttavia fermo l'impegno di questo Consiglio di Amministrazione a rafforzare la visibilità e l'appeal di FONDAPI presso tutti i potenziali aderenti.

Sulla scorta dell'andamento delle adesioni il Consiglio ritiene che nel 2002 potranno essere raggiunti n. 30.000 lavoratori associati e nel 2003 n. 35.000.

Si dovrà procedere, in sintonia e collaborazione con le rappresentanze delle parti istitutive, lavoratori e imprenditori, ad una vasta opera promozionale per allargare il numero degli associati, avendo presente l'iter legislativo della delega in materia di destinazione del TFR e dell'eventuale equiparazione tra Fondi aperti e Fondi chiusi.

L'espansione associativa dovrà essere raggiunta anche in quelle Regioni del centro-nord e del sud oggi meno presenti.

Adozione dell'euro quale moneta di conto

Il Consiglio di Amministrazione, con l'assenso del Collegio dei Revisori contabili, ha deliberato l'adozione dell'euro quale moneta di conto di FONDAPI con decorrenza 1° novembre 2001. Conseguentemente è stata effettuata la chiusura della contabilità in lire al 31 ottobre 2001 e la sua riapertura in euro alla data del 1° novembre 2001.

Andamento delle contribuzioni

Per l'esercizio 2001 l'obbligo di contribuzione a FONDAPI, come previsto dalla delibera di autorizzazione Covip, è decorso dal 1° giugno. Il primo versamento al Fondo è tuttavia avvenuto solo nel mese di dicembre 2001, per la necessità di attendere la formalizzazione degli incarichi alla banca depositaria ed al gestore amministrativo.

Il primo versamento predetto ha riguardato tutti i contributi maturati nel periodo giugno-ottobre 2001. Il versamento dell'ultimo bimestre del 2001 (mesi di novembre e dicembre) è avvenuto nel corso del mese di gennaio 2002, regolarizzando così su base bimestrale – come previsto dallo Statuto di FONDAPI – la cadenza di accredito delle contribuzioni da parte delle aziende.

Gli importi delle contribuzioni dovute da lavoratori ed aziende sono differenziati in relazione al CCNL applicato, con l'avvertenza che i lavoratori di prima occupazione successiva al 28/4/1993 sono sempre obbligati, ai sensi del d.lgs. 124/93, a versare il 100% del TFR.

Riportiamo qui di seguito le aliquote minime di contribuzione attualmente previste dai vigenti contratti collettivi di categoria, in percentuale sulla retribuzione.

settore metalmeccanico

Lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/4/1993		
Azienda	Lavoratore	TFR
1,20 % + 0,8%*	1,20 %	2,76 %

*contributo aggiuntivo per gli iscritti entro il 31.5.2000 e in rapporto all'anzianità tra il 1°.7.1998 e il 31.5.2000

settore carta, cartone e cartotecnici, grafico-editoriale ed affini

Lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/4/1993		
Azienda	Lavoratore	TFR
1,00 %	1,00 %	2,00 %

settore chimico, gomma - plastica

Lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/4/1993		
Azienda	Lavoratore	TFR
1,06 % 1,08 %*	1,06 %	2,28 %

* per 24 mesi (1.6.2001 – 31.5.2003)

settore alimentare

Lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/4/1993		
Azienda	Lavoratore	TFR
1,00 %	1,00 %	1,87 %

settore tessile – abbigliamento, calzature, pelli, cuoio e succedanei, occhiali, giocattoli, penne e spazzole

Lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/4/1993		
Azienda	Lavoratore	TFR
1,00 %	1,00 %	2,00 %

L'importo complessivo dei contributi effettuati al 31.12.2001 ammonta a € 6.491.587,90 di cui € 119.767,42 da imputare a quote associative. Il valore di € 6.371.820,48 rappresenta la quota di contribuzione destinata ad investimento.

Viene, di seguito, indicato il dettaglio dei contributi versati a FONDAPI nell'anno 2001:

Fonte contributiva	Anno 2001
Contributi lavoratori	1.523.558
Contributi azienda	1.438.933
TFR	3.409.329
Totale contributi	6.371.820

Su base annua, alla luce dei contributi incassati per l'intero periodo giugno-dicembre 2001, si prevede un incasso di 21.125.000,00 Euro, con una media mensile di 1.625.000,00 Euro, una media annua pro-capite di 900,00 Euro e mensile di 70,00 Euro.

Stato di impiego delle contribuzioni

I contributi versati dagli iscritti sono versati in c/c aperto presso la Banca Depositaria remunerato al 3,1% annuo al lordo dell'applicazione dell'imposta dell'11%. Il rendimento maturato al 31.12.2001 è stato pari a € 6.815.

Principali dati economico-patrimoniali

L'attivo netto destinato alle prestazioni al 31 dicembre 2001 è risultato pari a € 6.371.820,98.

In ottemperanza alle disposizioni emanate dalla Covip, il valore della quota al 31.12.2001 è stato fissato in € 10; il numero di quote è di 637.182.

Nel saldo della gestione amministrativa è compreso l'importo di € - 16.751 relativo all'imposta sostitutiva.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Dopo la chiusura dell'esercizio non si sono manifestati fatti di rilievo capaci di influenzare la gestione del Fondo.

Evoluzione prevedibile della gestione

L'evoluzione della gestione nel corso del 2002 sarà caratterizzata dalla definizione delle politiche finanziarie e quindi dell'Asset Allocation Strategica cui seguirà l'attivazione delle procedure per la scelta dei gestori finanziari cui affidare le risorse.

Conclusioni

Ritenendo con ciò di avere assolto i compiti assegnatici dall'Atto costitutivo e dello Statuto, vi invitiamo ad approvare il bilancio 2001 e la relativa Relazione sulla Gestione, non senza aver prima rivolto un vivo ringraziamento alle Aziende, all'Assemblea dei delegati, ai Revisori Contabili, al Consigliere Delegato per la sua funzione operativa e ai Consiglieri che hanno proseguito nell'opera di collaborazione nella fase di avvio e di sviluppo di FONDAPI.

Roma, 23 aprile 2002

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE