



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 2002

18 marzo 2003

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE

Signori Delegati,

quello che sottoponiamo al Vostro esame ed alla Vostra approvazione è il bilancio del 2002.

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.

Per una descrizione delle caratteristiche strutturali del Fondo e dei Soggetti coinvolti nella gestione del Fondo, si rimanda alla Nota integrativa.

Lavoratori ed Aziende associati

La situazione degli associati a Fondapi al 31 dicembre 2002 è la seguente:

Aziende Associate	Lavoratori Associati
2.156	23.803

L'esercizio 2002 ha confermato l'andamento positivo delle iscrizioni. Quanto alla crescita rispetto all'esercizio precedente, il numero dei lavoratori associati è incrementato di 575 unità, mentre il numero delle aziende è aumentato di 143 unità.

Si tratta di un incremento che senz'altro può considerarsi soddisfacente stante l'attesa sulla definizione dei nuovi orientamenti del legislatore in materia di riordino del sistema previdenziale.

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

Sulla scorta dell'andamento delle adesioni il Consiglio ritiene che nel 2003 potranno essere raggiunti n. 30.000 lavoratori associati anche se prudenzialmente il budget di previsione per l'anno in corso è strutturato su entrate previste su un numero di 26.000 lavoratori aderenti.

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 previdenziale.

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

Andamento delle contribuzioni

La partenza della raccolta contributiva è avvenuta a fine dell'esercizio 2001, ma una buona parte delle aziende ha assolto agli obblighi contributivi solo nel corso del 2002.

Nel corso del 2002 i versamenti dei contributi sono avvenuti con regolarità alla scadenza di ogni bimestre, ovvero gennaio 2002 contributi di competenza novembre-dicembre 2001, marzo 2002 contributi di competenza gennaio-febbraio 2002, maggio 2002 contributi di competenza marzo-

aprile 2002, luglio 2002 contributi di competenza maggio-giugno 2002, settembre 2002 contributi di competenza luglio-agosto 2002, novembre 2002 contributi di competenza settembre-ottobre 2002. Per quanto riguarda l'ultimo bimestre del 2002, competenza novembre-dicembre 2002, è stato versato a gennaio 2003.

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

<i>Lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/4/1993</i>		
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

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

settore chimico, gomma - plastica

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

* per 24 mesi (1.6.2001 – 31.5.2003)

settore alimentare

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

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

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

L'importo complessivo dei contributi incassati al 31.12.2002 ammonta a € 25.026.870,59 di cui € 427.069,34 da imputare a quote associative. Il valore di € 24.599.801,25 rappresenta la quota di contribuzione destinata ad investimento.

Viene, di seguito, indicato il dettaglio dei contributi versati a FONDAPI nell'anno 2002:

Fonte contributiva	ANNO 2002
Contributi lavoratori	5.914.501,19
Contributi azienda	5.379.426,19
TFR	13.305.873,87
Totale contributi	24.599.801,25

Sono stati registrati 259 trasferimenti in ingresso di iscritti provenienti da altri fondi negoziali e da fondi preesistenti per un totale di Euro 613.666,23.

Su base annua, alla luce dei contributi incassati nel corso del 2002, si prevede un incasso di 26.000.000,00 Euro, con una media mensile di 2.160.000,00 Euro, una media annua pro-capite di 1.100,00 Euro e mensile di 90,00 Euro.

Nel corso del 2002 sono state evase 260 richieste di riscatto di posizioni individuali, a favore di dipendenti che hanno perso i requisiti di partecipazione al fondo, per un importo complessivo pari a Euro 222.373,43.

Sono state evase 108 richieste di liquidazioni del capitale, per un importo pari a Euro 88.509,25 a favore di aderenti che hanno cessato l'attività lavorativa a causa del raggiungimento dei requisiti per il pensionamento.

Inoltre, sono stati trasferiti ad altri fondi pensione 339 posizioni individuali, per un importo pari a Euro 287.677,41

Stato di impiego delle contribuzioni

I contributi versati dagli iscritti sono versati in c/c aperto presso la Banca Depositaria remunerato al tasso Euribor al lordo dell'applicazione dell'imposta dell'11%. Il rendimento maturato al 31.12.2002 è stato pari a € 647.719,50.

Il Patrimonio di Fondapi è diviso in quote con valore unitario iniziale stabilito, secondo le disposizioni della COVIP, in 10 Euro.

Il valore della quota viene calcolato con frequenza mensile in corrispondenza della fine del mese e l'andamento della quota è legato al rendimento degli investimenti effettuati dal Fondo ed ai costi di gestione sostenuti.

Nella tabella che segue viene riportato l'andamento della quota nel corso del 2002:

Periodo di riferimento	Valore Quota
31 gennaio	10,036
28 febbraio	10,061
31 marzo	10,088
30 aprile	10,115
31 maggio	10,142
30 giugno	10,167
31 luglio	10,195
31 agosto	10,220
30 settembre	10,246
31 ottobre	10,270
30 novembre	10,296
31 dicembre	10,335

L'attivo netto destinato alle prestazioni al 31 dicembre 2002 è risultato pari a € 31.613.254,63.

Il valore della quota al 31.12.2002 è pari a € 10,335 con un incremento rispetto al valore della stessa al 31/12/2002 del 3,35%; mente il numero di quote in circolazione al 31.12.2002 è di 3.058.845,629.

Andamento della gestione amministrativa

Nel corso dell'esercizio le quote associative globalmente versate al Fondo dagli iscritti sono state pari a € 455.058,20 di cui € 27.988,86 per quote di iscrizione e € 427.069,34 a copertura totale degli oneri amministrativi. Quota parte di tali entrate è stata rinviata a copertura spese degli esercizi futuri.

L'anno 2002 ha rappresentato per il Fondo una fase di inizio attività nella quale non sono state assunte ancora le iniziative di promozione e gli investimenti necessari per dotarsi di una struttura esecutiva idonea a gestire il funzionamento del Fondo in una prospettiva di completo svolgimento della propria attività caratteristica sotto tutti gli aspetti (finanziari, amministrativi e istituzionali).

Tali attività, strategiche per l'avvio della attività peculiare del Fondo Pensione, saranno presumibilmente avviate e gestite nell'esercizio 2003.

In tale prospettiva le entrate incassate nel 2002 sono destinate a coprire i costi di investimento e di avvio non ancora sostenuti ma che si manifesteranno negli esercizi futuri.

Le spese di gestione amministrativa del 2002 sono risultate pari a 311.428,15.

L'imposta sostitutiva di competenza dell'anno è pari a € 21.192,74.

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 2003 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.

Sul fronte delle contribuzione l'impegno del Fondo sarà indirizzato a razionalizzare le procedure di incasso e di ricezione delle liste di contribuzione, anche in vista della partenza della gestione finanziaria.

Conclusioni

Ritenendo con ciò di avere assolto i compiti assegnatici dall'Atto costitutivo e dello Statuto, vi invitiamo ad approvare il bilancio 2002 e la relativa Relazione sulla Gestione, non senza aver prima rivolto un vivo ringraziamento ai lavoratori e alle aziende.

Roma, 18 marzo 2003

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE