

**FONDO PENSIONE
DIPENDENTI GRUPPO AXA**

Iscritto al n. 1040 dell'Albo dei Fondi pensione – Sezione Speciale I

***Relazione unitaria del Collegio sindacale ai Delegati del Fondo Pensione
Dipendenti Gruppo Axa***

Premessa

Il collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c.

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la “*Relazione del Revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39 e dell'art. 32 dello schema di statuto di cui alla deliberazione Covip 31 ottobre 2006*” e nella sezione B) la “*Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.*”

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39 e dell'art. 32 dello schema di statuto di cui alla deliberazione Covip 31 ottobre 2006

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio del **Fondo Pensione Dipendenti Gruppo Axa** costituito dallo stato patrimoniale al **31 dicembre 2022**, dal conto economico, dalla nota integrativa e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del **Fondo al 31 dicembre 2022**, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane ed ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti

rispetto al Fondo in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità ai provvedimenti emanati da Covip che ne disciplinano i criteri di redazione.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità del Fondo di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Fondo o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria del Fondo.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare

un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno del Fondo;

- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la relativa informativa;

- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità del Fondo di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che il Fondo cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;

- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Il consiglio di amministrazione del **Fondo Pensione Dipendenti Gruppo Axa** è responsabile per la predisposizione della relazione sulla gestione del **Fondo Pensione Dipendenti Gruppo Axa** al 31 dicembre 2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio del **Fondo Pensione Dipendenti Gruppo Axa** al 31 dicembre 2022 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio del **Fondo Pensione Dipendenti Gruppo Axa** al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione del **Fondo** e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 il collegio sindacale ha svolto l'attività di vigilanza secondo quanto stabilito dalle norme del Codice Civile, dallo Statuto del Fondo, dai principi di comportamento sanciti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili e di quanto previsto dalla Normativa Istitutiva e Regolamentare sui Fondi Pensione Negoziali e relative circolari emanate dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP).

Il Consiglio di Amministrazione nella riunione del 27 marzo 2023 ha approvato il progetto di bilancio al 31 dicembre 2022 costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa e dal Rendiconto Finanziario, ed ha predisposto la Relazione sulla Gestione. Tali documenti sono stati consegnati al Collegio Sindacale in pari data.

In ossequio alla normativa eurounitaria e alla conseguente Circolare Covip prot. 5910/22 del 21/12/2022, il Fondo ha altresì predisposto le *Appendici informative sulla sostenibilità* disponendone l'allegazione al bilancio dell'esercizio di cui trattasi.

B1) Attività di vigilanza

Durante le verifiche periodiche, il Collegio ha preso conoscenza dell'evoluzione dell'attività svolta dal Fondo, ponendo particolare attenzione alle problematiche di natura contingente e/o straordinaria al fine di individuarne l'impatto economico e finanziario sul risultato di esercizio e sulla struttura patrimoniale, nonché gli eventuali rischi monitorati con periodicità costante.

Il Collegio sindacale ha valutato periodicamente l'adeguatezza della struttura organizzativa e funzionale del Fondo. I rapporti con le persone operanti nella citata struttura si sono ispirati alla reciproca collaborazione nel rispetto dei ruoli a ciascuno affidati.

Il Collegio ha provveduto in particolare, durante l'intero corso dell'esercizio, ad assicurare un costante confronto con il service amministrativo, con gli addetti al controllo interno, con i referenti del Fondo e con i referenti del gestore assicurativo. Nel corso degli incontri e dal materiale raccolto, non sono emersi elementi o fatti censurabili né sono state riscontrate anomalie che abbiano reso necessario procedere ad ulteriori approfondimenti.

Da quanto riscontrato durante l'attività svolta nell'esercizio, ed avendo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione svoltesi nel rispetto delle norme statutarie e legislative che ne disciplinano il funzionamento, il Collegio Sindacale può affermare che:

- le decisioni assunte dall'organo di amministrazione sono state conformi alla legge e allo statuto sociale e non sono state palesemente imprudenti o tali da compromettere l'integrità del patrimonio;
- sono state acquisite le informazioni sufficienti relative al generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo, per dimensioni o caratteristiche, effettuate dal Fondo;
- non si pongono specifiche osservazioni in merito all'adeguatezza dell'assetto organizzativo, né in merito all'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo nel rappresentare correttamente i fatti di gestione;
- nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la segnalazione nella presente relazione;
- non si è dovuto intervenire per omissioni dell'organo di amministrazione ai sensi dell'art. 2406 c.c.;
- il Collegio, a far data dalla sua nomina, non ha rilasciato pareri previsti dalla legge.

B2) Bilancio di esercizio 2022

Il bilancio del Fondo, nonché la relazione sulla gestione, sono stati redatti in conformità ai principi e criteri contenuti nella deliberazione Covip 17 giugno 1998 - con gli opportuni adattamenti previsti per i "vecchi" fondi pensione che investono le risorse in contratti di assicurazione aventi natura esclusivamente previdenziale e a quelli previsti negli articoli 2423 e ss. del codice civile. Per tale motivo, sia i componenti positivi che quelli negativi di reddito sono stati imputati seguendo il

principio della competenza economica, ad eccezione dei contributi che vengono contabilizzati secondo il principio di “cassa”.

L’attività del Fondo è quella della raccolta dei contributi degli associati, dovuti in base al contratto collettivo, e del loro investimento in prodotti assicurativi aventi esclusiva natura previdenziale. Come già evidenziato nella Relazione dello scorso anno, i contributi pervenuti al Fondo dai dipendenti delle società appartenenti al Gruppo Axa, ivi inclusi quelli già in forza a società incorporate o consorelle e quelli volontari pervenuti dagli altri iscritti, sono investiti nella convenzione, tariffa 32962, stipulata con Axa Assicurazioni.

Nel patrimonio assicurativo del fondo sono inoltre presenti investimenti in polizze non più alimentate da contributi, accese sia con Axa Assicurazioni che con Axa – Mps.

Il bilancio sottoposto alla Vostra approvazione, rispetta tutte le norme che ne disciplinano la redazione.

Di seguito si illustra l’evoluzione del patrimonio destinato al pagamento delle prestazioni e la sua consistenza al 31 dicembre 2022.

EVOLUZIONE GESTIONE PREVIDENZIALE - ASSICURATIVA	SALDI
Patrimonio iniziale al 01.01.2022	296.292.818
Conferimenti contributi pensionistici	20.609.599
Trasferimenti in ingresso	956.257
Prelievi per liquidazioni e anticipazioni	-12.996.584
Imposta Sostitutiva	-1.609.433
Rivalutazione crediti gestione previdenziale - assicurativa	10.708.632
Totale Patrimonio Finale	313.961.289

B3) Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

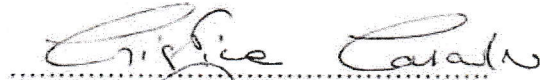
Considerando le risultanze dell'attività svolta, il collegio sindacale non rileva motivi ostativi riguardo all'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dagli amministratori.

Milano, 12 aprile 2023

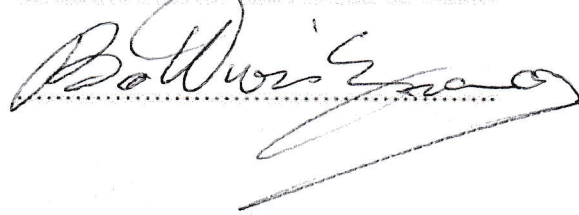
Il Collegio sindacale

Cristina Casadio – Presidente

Francesco Botturi - Sindaco



Handwritten signature of Cristina Casadio, President of the Board of Directors, written in black ink above a dotted line.



Handwritten signature of Francesco Botturi, Mayor, written in black ink above a dotted line. The signature is more stylized and includes a long horizontal stroke extending to the right.