

FIPACI

**Fondo Pensione Integrativo Dipendenti
ACI Informatica**

Bilancio al 31.12.2023

Indice

Indice.....	2
Organi del Fondo	3
Relazione degli Amministratori sulla gestione	4
Caratteristiche del Fondo	5
Gestione previdenziale.....	7
Gestione finanziaria.....	8
Gestione amministrativa	9
Evoluzione prevedibile della gestione del Fondo	9
Schema di bilancio al 31.12.2023.....	10
Stato Patrimoniale Fase di accumulo.....	10
Conto Economico Fase di accumulo	11
Nota Integrativa Bilancio al 31.12.2023	12
Informazioni generali.....	12
Informazioni che riguardano lo Stato Patrimoniale Fase di Accumulo	12
Informazioni che riguardano il Conto Economico Fase di Accumulo	14
Allegato al Bilancio - Informativa sulla sostenibilità	17

Organi del Fondo

Consiglio di Amministrazione

Presidente Massimiliano De Simone

Vice Presidente Mario Punchina

Consiglieri Domenica Annibaldis
 Antonio Bagalà
 Antonio Cantoro
 Nicola Petruzzi
 Oronzo Scanniffio
 Mario Zema

Collegio dei Revisori/Revisore Contabile

Presidente Filippo Lopez Y Royo

Sindaco effettivo Francesco Pelagallo

Relazione degli Amministratori sulla gestione

Come riscontrato nei bilanci precedenti, anche nel 2023 non si sono riscontrate variazioni dalle posizioni assunte dal Legislatore relativamente alla partecipazione a forme pensionistiche complementari.

Si ricorda che la legge 190 del 23/12/2014 ha modificato la tassazione sui rendimenti, articolandola in modo variabile in base alla tipologia degli investimenti. Si segnala che nel 2023 **la tassazione, mediamente, sui rendimenti** è stata del 15,85 contro il **15,79%** del 2022.

Nel 2023 è continuata l'opera di rinforzo della Struttura Operativa, che supporta e gestisce larga parte dell'operatività del Fondo sotto il coordinamento del Direttore Generale, con l'ingresso di una nuova risorsa, Luca Feti, che si aggiunge alle altre cinque già presenti.

Nel corso del 2023 sono continuati gli adempimenti in applicazione della normativa cosiddetta "Iorp2", con l'aggiornamento di diversi documenti in base a quanto disposto da norme e direttive e con la realizzazione dei previsti Audit che hanno dato tutti esito positivo.

Nel corso del 2023, inoltre, è stata attuata la procedura per gli adempimenti di cui al decreto legislativo 24 del 10 marzo 2023 (Whistleblowing)

Caratteristiche del Fondo

Il FIPACI, Fondo Pensione Integrativo Dipendenti ACI Informatica è operativo dal 1989, sotto forma di associazione non riconosciuta ai sensi dell'art.36 del codice civile. E' iscritto nella I^ sezione speciale dell'albo dei Fondo Pensione n.1226 dal 21/06/2000 ed opera in regime di contribuzione definita a capitalizzazione individuale ed è sottoposto alla vigilanza della COVIP.

La struttura tecnica ed il personale del Fondo sono messi a disposizione della società ACI Informatica S.p.A.. La fornitura dei servizi amministrativi e contabili è garantita dai componenti del Consiglio di Amministrazione anche attraverso il supporto di consulenze specializzate e di una Struttura Operativa interna coordinata dal Direttore Generale.

I costi interni di gestione, così come regolamento dalla contrattazione collettiva interna vigente sono a carico della società ACI Informatica, non è prevista alcuna partecipazione ai costi di gestione del fondo pensione in capo agli iscritti.

I componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale svolgono la propria attività senza oneri per il Fondo.

Gli **iscritti** attivi totali al fondo, ovvero soggetti a favore dei quali nell'anno 2023 sono stati versati contributi, al 31.12.2023 risultano essere **n.449**, così suddivisi:

TOTALE ISCRITTI	CON VERSAMENTO			SENZA VERSAMENTO
	SOLO CONTRIBUTI	CONTRIBUTI + TFR	SOLO TFR	
449	305	122	0	22

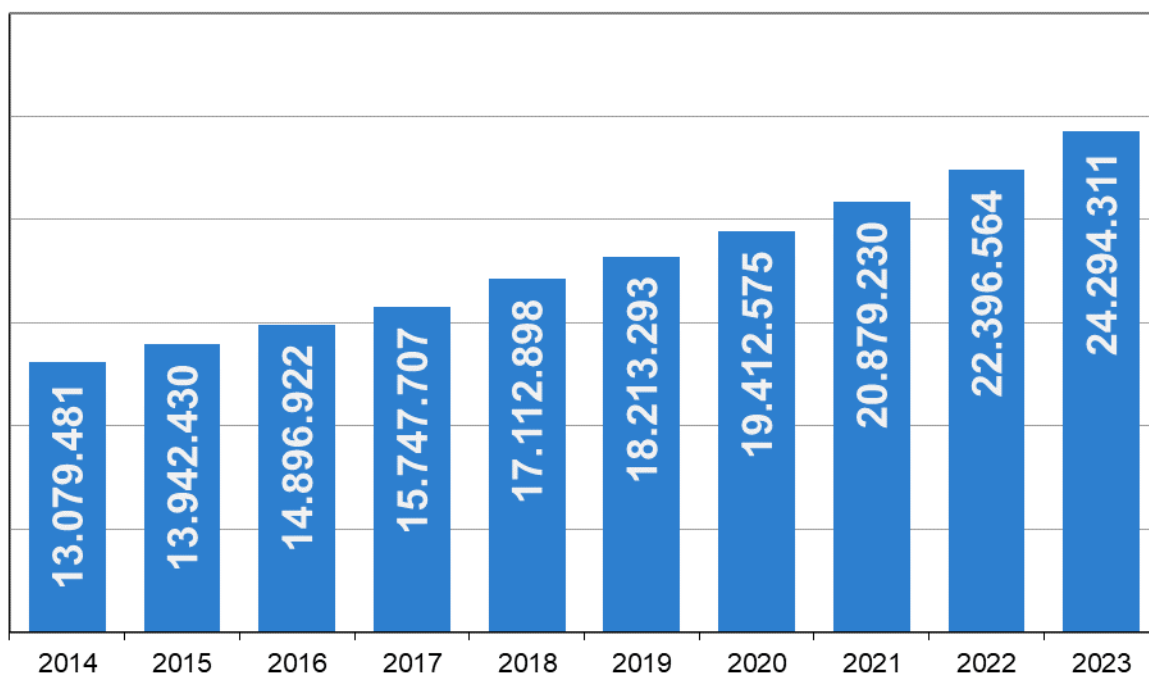
Relativamente alla distribuzione di età e di sesso dei soci iscritti, di seguito si riporta il dettaglio e relativo confronto con l'anno precedente:

ETA'	al 31/12/2023						al 31/12/2022					
	DONNE		UOMINI		TOTALE		DONNE		UOMINI		TOTALE	
	Qta	%	Qta	%	Qta	%	Qta	%	Qta	%	Qta	%
tra 20 e 24	-		-		-		0		0		0	
tra 25 e 29	-		3	1,0%	3	0,7%	0		2	0,71%	2	0,46%
tra 30 e 34	5	3,2%	10	3,4%	15	3,3%	5	3,3%	9	3,2%	14	3,2%
tra 35 e 39	5	3,2%	16	5,4%	21	4,7%	6	3,9%	19	6,8%	25	5,8%
tra 40 e 44	18	11,6%	32	10,9%	50	11,1%	20	13,2%	30	10,7%	50	11,5%
tra 45 e 49	24	15,5%	64	21,8%	88	19,6%	26	17,1%	58	20,6%	84	19,4%
tra 50 e 54	41	26,5%	52	17,7%	93	20,7%	41	27,0%	59	21,0%	100	23,1%
tra 55 e 59	43	27,7%	56	19,0%	99	22,0%	41	27,0%	53	18,9%	94	21,7%
tra 60 e 64	17	11,0%	49	16,7%	66	14,7%	11	7,2%	42	14,9%	53	12,2%
oltre 64	2	1,3%	12	4,1%	14	3,1%	2	1,3%	9	3,2%	11	2,5%
Totali	155	100%	294	100%	449	100%	152	100%	281	100%	433	100%
	34,5%		65,5%		100%		35,8%		64,2%		100%	

Al 31/12/2023 l'**attivo netto** destinato alle prestazioni, ovvero la somma delle singole posizioni nette degli iscritti è stata pari ad **€ 24.294.311**, con un **incremento di € 1.897.747** rispetto al 2022.

Il trend di crescita, come evidenziato nel grafico che segue, mostra un andamento in linea con i precedenti esercizi, influenzato da un risultato positivo della gestione previdenziale e di quella finanziaria, trattate in maniera più approfondita nel seguito della relazione.

La rappresentazione che segue evidenzia l'evoluzione dell'Attivo Netto negli ultimi dieci anni.



Gestione previdenziale

Il saldo della gestione previdenziale dell'anno è il **risultato positivo per € 1.235.251** da attribuire sostanzialmente alle operazioni positive e negative che hanno influenzato la gestione.

Hanno influenzato positivamente la gestione le seguenti operazioni:

- **Contributi** destinati alle prestazioni previdenziali, comprensivi anche delle quote TFR, pari ad **€ 2.218.791**. I contributi previdenziali totali confluiti in gestione nel 2023 sono stati versati dalla **società** ACI Informatica S.p.A. per **€ 1.378.041**, da **TFR** per **€ 381.995**, dagli **iscritti** per **€ 458.755**.
- **Trasferimenti in ingresso** pari ad **€ 45.145**.

Hanno influenzato negativamente la gestione le seguenti operazioni:

- Erogazioni di n.20 **anticipazioni** per **€ 599.991**;
- Erogazioni di n.2 prestazioni in forma di **capitale** per **€ 101.696**;
- Erogazioni per n.30 **rendita RITA** alla voce trasferimenti e riscatti per **€ 305.778**;
- Erogazioni di n.2 **riscatto immediato** per **€ 21.220**.

Gestione finanziaria

La gestione finanziaria delle risorse economiche è interamente conferita dal Fondo pensione, mediante convenzione con la società Sara Vita SpA.

La gestione delle risorse avviene mediante polizza assicurativa sulla vita di Ramo I°, nella forma di capitale differito con contro assicurazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale, abbinata alla gestione separata, denominata "**Fondo Più**".

Le principali condizioni della convenzione in vigore nel 2023, riservate agli iscritti sono le seguenti:

- Rivalutazione delle posizioni: le posizioni vengono rivalutate alla scadenza anniversaria, con il rendimento registrato nel periodo di riferimento da "Fondo più", applicando l'aliquota di retrocessione prevista dalla convenzione, pari al 95%;
- Tasso tecnico (tasso di rendimento minimo garantito): in virtù di quanto previsto dalla normativa vigente in materia, il tasso tecnico riconosciuto è il seguente:
 - Versamenti effettuati entro il 31.12.1998 il 4%;
 - Versamenti effettuati tra il 01.01.1999 ed il 31.12.1999 il 3%;
 - Versamenti effettuati tra il 01.01.2000 ed il 31.12.2008 il 2,5%;
 - Versamenti effettuati tra il 01.01.2009 ed il 30.11.2014 il 2%;
 - Versamenti effettuati tra il 01.12.2014 ed il 01.07.2015 il 1,25%;
 - Versamenti effettuati tra il 01.07.2015 ed il 31.12.2016 0,5%;
 - Versamenti effettuati tra il 01.01.2017 ed il 31.03.2017 0,25%;
 - Versamenti effettuati tra il 01.04.2017 ed il 31.12.2018 0,5%;
 - Versamenti effettuati dal 01.01.2018 0%
- Premi puri: i contributi vengono investiti nella polizza per il loro intero ammontare.

Per l'anno 2023, la società Sara Vita Spa, ha comunicato che le posizioni sono state rivalutate sulla base del **rendimento certificato**, a gennaio 2024, per "Fondo più". Tale rendimento è stato del 3,40% lordo, pari al 3,23% netto in virtù della vigente convenzione, in base alla quale viene riconosciuto al Fondo il tasso di retrocessione del 95%.

Il **margin**e della gestione finanziaria indiretta, al netto delle operazioni registrate in entrata ed uscita nell'anno, è stato pari ad **€ 791.180**.

Gestione amministrativa

La gestione amministrativa chiude il 2023 con un **saldo pari a zero**.

Il risultato è conseguenza delle spese di gestione del conto corrente bancario sostenute con le giacenze di cassa presenti sul conto corrente del fondo. Spese che vengono rimborsate dalla società ACI Informatica Spa.

Nell'ambito delle movimentazioni che concorrono alla definizione di questa voce ci sono anche le spese a saldi nullo (il contributo COVIP, le spese di gestione del fondo, le spese notarili e le spese per consulenza) che sono state interamente ripagate dalla società ACI Informatica Spa ai sensi di Accordo Sindacale e Statuto del Fondo.

Il **contributo COVIP** è stato pari ad **€ 1.080**, le **spese di gestione del fondo** sono state pari a **€ 38.895**.

Evoluzione prevedibile della gestione del Fondo

Anche per il 2024 si prevede un certo impegno in applicazione della normativa cosiddetta IORP2.

Inoltre si intende integrare gli adempimenti di cui al decreto legislativo n.24 del 10 marzo 2023 (Whistleblowing) con l'apertura di un canale telematico in aggiunta agli altri canali già attivati.

Infine si proseguirà nell'opera di continuo rafforzamento degli strumenti in uso agli aderenti per i rapporti col Fondo e alla Struttura Operativa per l'operatività del Fondo, a cominciare da uno studio di fattibilità per il miglioramento del portale del FIPACI rilasciato dal Gestore Amministrativo.

Roma, 28/03/2024

**Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Massimiliano De Simone**

Schema di bilancio al 31.12.2023**Stato Patrimoniale Fase di accumulo**

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	24.294.311	22.396.564
	20-a) Depositi bancari	-	-
	20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
	20-d) Titoli di debito quotati	-	-
	20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
	20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
	20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
	20-h) Quote di O.I.C.R.	-	-
	20-i) Opzioni acquistate	-	-
	20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
	20-m) Garanzie di risultato rilasciate al Fondo Pensione	-	-
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	24.294.311	22.396.564
	20-p) Crediti per operazioni forward	-	-
	20-q) Deposito a garanzia su prestito titoli	-	-
	20-r) Valutazione e margini su futures e opzioni	-	-
	20-s) Altri valori mobiliari swap	-	-
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	158.888	157.895
	40-a) Cassa e depositi bancari	13.134	58.208
	40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
	40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	145.754	99.687
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		24.453.199	22.554.459

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Passivita' della gestione previdenziale	9.074	54.412
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	9.074	54.412
20	Passivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
	20-b) Opzioni emesse	-	-
	20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
	20-e) Debiti per operazioni forward	-	-
	20-f) Debito per garanzia su prestito titoli	-	-
	20-g) Debiti su operazioni mobiliari swap	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	21.130	9.753
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	13.468	2.091
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	7.662	7.662
50	Debiti di imposta	128.684	93.730
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		158.888	157.895
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	24.294.311	22.396.564
CONTI D'ORDINE		-	-

Conto Economico Fase di accumulo

CONTO ECONOMICO		31/12/2023	31/12/2022
10	Saldo della gestione previdenziale	1.235.251	817.175
	10-a) Contributi per le prestazioni	2.263.936	2.214.918
	10-b) Anticipazioni	-599.991	-781.127
	10-c) Trasferimenti e riscatti	-326.998	-385.286
	10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
	10-e) Erogazioni in forma di capitale	-101.696	-231.330
	10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
	10-g) Prestazioni periodiche	-	-
	10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
	10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	791.180	793.889
	30-a) Dividendi e interessi	-	-
	30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	791.180	793.889
	30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
	30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
	30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40	Oneri di gestione	-	-
	40-a) Societa' di gestione	-	-
	40-b) Depositario	-	-
	40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	791.180	793.889
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
	60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	39.659	47.912
	60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-31.903	-29.551
	60-c) Spese generali ed amministrative	-18.075	-17.695
	60-d) Spese per il personale	-	-
	60-e) Ammortamenti	-	-
	60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
	60-g) Oneri e proventi diversi	10.319	-666
	60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
	60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-	-
	60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	2.026.431	1.611.064
80	Imposta sostitutiva	-128.684	-93.730
100	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	1.897.747	1.517.334

Nota Integrativa Bilancio al 31.12.2023

Informazioni generali

E' stato adottato, compatibilmente con le caratteristiche proprie dell'attività svolta, la struttura del bilancio contenuta nel documento del 17 Giugno 1998 della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip), non essendo stata ancora emanata alcuna specifica disposizione per la categoria dei c.d. "fondi preesistenti" (già istituiti alla data del 15 Novembre 1992).

Il Bilancio è costituito dalla Relazione degli amministratori sulla gestione, dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

Sotto il profilo fiscale il fondo pensione è soggetto all'imposta sostitutiva sui redditi di cui al decreto Legislativo n.47 del 2000 art.8 e succ. modifiche ed integrazioni.

Informazioni che riguardano lo Stato Patrimoniale Fase di Accumulo

ATTIVO

20. Investimenti in gestione € 24.294.311

o) Investimenti in gestione assicurativa € 24.294.311

Sono costituite dalle posizioni nei confronti della compagnia assicurativa corrispondenti alle riserve matematiche maturate al 31 dicembre 2023 al netto dell'Imposta Sostitutiva, il cui ammontare trova riscontro nella corrispondente quota dell'Attivo netto destinato alle prestazioni.

40. Attività della gestione amministrativa € 158.888

a) Depositi bancari € 13.134

Rappresentano, per € 13.249, il saldo al 31.12.2023 del conto corrente utilizzato per i versamenti dei contributi ed il pagamento delle prestazioni presso Intesa San Paolo e per € 115 commissioni di competenza 2023.

d) Altre attività della gestione amministrativa € 145.754

La voce è così composta:

- Crediti v/gestori	€ 127.623
- Crediti vs. Azienda	€ 11.216
- Crediti v/Erario	€ 4.585
- Risconti Attivi	€ 2.330

I crediti verso enti gestori si riferiscono all'imposta sostitutiva sulle posizioni attive che la Compagnia Assicurativa ha versato sul conto corrente del Fondo Pensione nei termini per consentire il versamento all'Erario, effettuato in data 16/02/2024

I crediti vs azienda si riferiscono all'entrata a copertura del compenso del Service Amministrativo Previnet S.p.A. per il IV trimestre 2023, avvenuta in data 15/01/2024.

Si segnala il credito verso l'erario derivante da un maggiore versamento di imposte nel 2013, riconosciuto formalmente dall'erario nel 2018, richiesto da FIPACI a rimborso sempre nel 2018, ma non ancora riconosciuto dall'erario.

PASSIVO

10. Passività della gestione previdenziale **€ 9.074**

a) Debiti della gestione previdenziale **€ 9.074**

La voce si riferisce ai debiti verso erario per € 9.074.

40. Passività della gestione amministrativa **€ 21.130**

b) Altre passività' della gestione amministrativa **€ 13.468**

La voce si riferisce alla fattura da ricevere dal Service Amministrativo come compenso per il IV trimestre 2023 per € 11.138 ed all'avanzo della gestione amministrativa in riferimento ai servizi resi della società MEFOP S.P.A. per € 2.330.

c) Risconto contributi copertura oneri amministrativi **€ 7.662**

La voce Risconto contributi per copertura oneri amministrativi si riferisce all'avanzo della gestione amministrativa maturato nel corso degli esercizi passati.

50. Debiti d'imposta **€ 128.684**

Nella voce viene evidenziato il debito verso l'erario per l'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio calcolata sulla rivalutazione degli investimenti assicurativi, secondo quanto previsto dal D.Lgs 47/2000.

100. Attivo netto destinato alle prestazioni **€ 24.294.311**

A seguito dell'adozione dello schema di bilancio indicato da COVIP nella delibera del 17/6/1998 per i Fondi Negoziati, si precisa che è composto dal saldo algebrico tra il totale delle attività e delle passività della fase di accumulo.

Informazioni che riguardano il Conto Economico Fase di Accumulo**10. Saldo della gestione previdenziale € 1.235.251****a) contributi per le prestazioni € 2.263.936**

La voce si articola come segue:

Descrizione	Importo
Contributi	2.218.791
Trasferimenti in ingresso	45.145
TOTALE	2.263.936

La voce evidenzia i contributi per le prestazioni, i contributi per le coperture accessorie e i trasferimenti attribuiti alle posizioni individuali ed investiti nel corso del 2023.

Dei contributi complessivamente versati e riconciliati si fornisce il dettaglio per fonte contributiva:

Descrizione	Importo
A carico del lavoratore	458.755
A carico del datore di lavoro	1.378.041
Trattamento di fine rapporto	381.995
TOTALE	2.218.791

Per completezza di informazione si riporta il seguente prospetto con la movimentazione della gestione previdenziale relativa all'anno 2023 in rapporto all'anno 2022:

	31/12/2023		31/12/2022	
A) Contributi per le prestazioni		2.263.936		2.214.918
Contributi azienda	1.378.041		1.346.938	
Contributi lavoratore	458.755		450.420	
Contributi TFR	381.995		361.783	
Contributi prestazioni accessorie	-		-	
Trasferimenti in ingresso	45.145		55.777	
B) Anticipazioni	-599.991	-599.991	-781.127	-781.127
C) Trasferimenti e Riscatti		-326.998		-385.286
Trasferimenti in Uscita	-		-3.518	
Riscatti	-21.220		-209.264	
Rendite Rita	-305.778		-172.504	
E) Prestazioni in forma capitale	-101.696	-101.696	-231.330	-231.330
F) Prestazioni per prestazioni accessorie				
Saldo della gestione previdenziale		1.235.251		817.175

b) Anticipazioni **€ -599.991**
L'importo corrisponde a quanto anticipato dal Fondo agli iscritti ai sensi della normativa vigente.

c) Trasferimenti e riscatti **€ -326.998**
L'importo corrisponde a quanto anticipato dal Fondo agli iscritti ai sensi della normativa vigente. In particolare tale importo è imputabile all'erogazione di riscatti per € -21.220 e rendite RITA per € -305.778.

d) Erogazioni in forma capitale **€ -101.696**
L'importo corrisponde a quanto erogato dal Fondo agli iscritti ai sensi della normativa vigente per prestazioni previdenziali.

30. Risultato della gestione finanziaria indiretta **€ 791.180**
Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi relativi agli investimenti in prodotti assicurativi.

60. Saldo della gestione amministrativa **€ -**
Si forniscono informazioni sulle seguenti voci che compongono il saldo nullo della gestione amministrativa:

a) Contributi a copertura oneri amministrativi **€ 39.659**
L'importo si riferisce agli oneri amministrativi sostenuti dal fondo nel corso del 2023 comprensivi dei ratei a cavallo d'anno di più esercizi

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi **€ -31.903**
L'importo si riferisce al compenso del Service Amministrativo per l'esercizio 2023.

c) Spese generali ed amministrative **€ -18.075**
La voce è costituita dal contributo annuale destinato a Covip sostenuto nella misura dello 0,5‰ dei contributi lordi raccolti nel corso dell'esercizio 2023 per € 1.080.

g) Oneri e proventi diversi **€ 10.319**
Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce, che ammonta complessivamente ad € 10.319.

Descrizione ONERI	Importo
Altri ricavi e proventi	11.443
Oneri bancari	-1.124
TOTALE ONERI	10.319

Gli altri ricavi e proventi si riferiscono principalmente all'entrata a copertura del compenso del Service Amministrativo per il IV trimestre 2023.

80. Imposta sostitutiva

€ -128.684

La voce è costituita dall'imposta sostitutiva maturata nell'esercizio, calcolata sulla variazione del patrimonio nel corso dell'esercizio.

L'imposta sulle posizioni attive viene liquidata al fondo dai gestori assicurativi nel corso del mese di febbraio di ogni anno ed è calcolata sulla riserva all'ultima rivalutazione effettuata, mentre l'imposta sui soci che hanno lasciato il Fondo (quanto effettivamente pagato sui disinvestimenti effettuati nel corso dell'esercizio) viene versata al fondo al momento del pagamento della liquidazione.

Roma 28/03/2024

**Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Massimiliano De Simone**

Allegato al Bilancio - Informativa sulla sostenibilità



FONDO PENSIONE PREESISTENTE
FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DEI DIPENDENTI ACI
INFORMATICA
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1226
Istituito in Italia



via Fiume delle Perle 24 – 00144
Roma
06 52 999 1
fipaci@informatica.aci.it
fipaci@pec.informatica.aci.it
www.fipaci.it

ALLEGATO BILANCIO (deliberato dal CdA in data 28/3/2024)

'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.

[Modello di informativa periodica di cui all'articolo 7, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2019/2088 da rendere per PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 ED EX ART. 9 del regolamento (UE) 2019/2088]

COMPARTO ASSICURATIVO

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)

Il Fondo Pensione Integrativo dei Dipendenti di ACI Informatica (in seguito "FIPACI"), data la particolare tipologia di gestione, dichiara di non considerare al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità ai sensi dell'art. 4 e 7 del Regolamento (UE) 2019/2088, dove per "effetti negativi sulla sostenibilità" si intendono le possibili conseguenze negative derivanti dalle scelte di investimento realizzate in ambito ambientale, sociale e governance.

Il Fondo adotta una gestione indiretta di tipo assicurativo, la quale prevede l'investimento del patrimonio in una gestione separata, che non promuove caratteristiche ambientali o sociali e non ha obiettivi specifici di sostenibilità ai sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

FIPACI, in ottemperanza alle disposizioni dei Regolamenti (UE) 2019/2088 e 2020/852 relativi all'informativa in materia di sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, rende note le informazioni circa la propria politica sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo decisionale relativo agli investimenti, con lo scopo di consentire agli investitori finali di adottare decisioni di investimento orientate al rispetto della sostenibilità.

FIPACI dispone di un unico comparto d'investimento "Assicurativo", caratterizzato da un diverso profilo di rischio/rendimento per il cui dettaglio si rimanda al "Documento sulla Politica di Investimento" (in seguito anche "DPI"), disponibile sul sito web del Fondo, il quale non prevede specifici obiettivi o vincoli in materia di investimenti socialmente responsabili.

Allo stato attuale non adotta una propria politica attiva di promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili né una politica sugli effetti negativi per la sostenibilità.

Al contempo, FIPACI è consapevole della propria responsabilità sociale con riferimento alle tematiche ambientali, sociali e di governo societario che deriva dall'essere parte del mercato finanziario in qualità di investitore istituzionale.

Ciò premesso, sebbene FIPACI non preveda, al momento, politiche di esclusione o altre restrizioni in tema di investimenti etici, lo stesso si avvale di Gestori che nell'ambito delle decisioni d'investimento tengono in considerazione tali tematiche.

Nel dettaglio, il Gestore Assicurativo SARA VITA S.p.A., appartenente al Gruppo SARA Assicurazioni, adotta un approccio che integra, nella valutazione dei nuovi investimenti, l'analisi delle performance economico/finanziarie con la valutazione di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) ed in tal senso ha provveduto ad adeguare la normativa interna. Ciò consente di gestire efficacemente i rischi presenti all'interno del proprio portafoglio e di perseguire l'obiettivo di creare valore nel lungo periodo per l'Impresa, gli stakeholder, l'ambiente e la società.

Integrazione dei rischi di sostenibilità

In relazione all'attività di monitoraggio, si ricorda che ai sensi degli artt. 5-ter, comma 4, lett. g) e art. 5-novies, comma 2, lett. h), del D.Lgs. 252/2005, la Funzione di Gestione del Rischio nell'ambito della valutazione interna dei rischi esamina, tra l'altro, i rischi connessi ai fattori ESG ai quali il Fondo è o potrebbe essere esposto. A tal fine, la suddetta Funzione si servirà dei report e/o delle analisi ESG, fornite dal gestore, per valutare gli aspetti ambientali, sociali e di governance gravanti sul portafoglio.

Inoltre, la Funzione di Gestione del Rischio attraverso un approccio "qualitativo" valuterà gli eventi rischiosi derivanti dai fattori ESG associati ad ogni singolo processo svolto da FIPACI, analizzando il rischio potenziale insito nello svolgimento del processo oggetto di analisi, l'adeguatezza dei presidi organizzativi e di controllo esistenti e valutando la possibilità di adottare idonee azioni correttive, per gli eventi rischiosi per i quali si reputa necessario, volte a mitigare il rischio rilevato per riportarlo ad un livello ritenuto accettabile da FIPACI.

Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

FIPACI, partecipando ai mercati finanziari, è esposto a una serie di rischi tipici (ad esempio rischio direzionale, rischio tassi, liquidità, ecc.) che formano oggetto di specifici controlli svolti in ottemperanza alle vigenti disposizioni normative. L'esposizione di FIPACI ai rischi connessi all'investimento dipende, oltre che dalla composizione del portafoglio e alla correlata esposizione ai rischi tipici, anche da una serie di fattori esogeni tra i quali vanno specificatamente analizzati quelli derivanti da fattori riconducibili alle tematiche ambientali, sociali e di governo societario.

La mancata osservanza di buone pratiche rispetto a questi principi da parte degli emittenti (di capitale o di debito) può compromettere la performance economica degli stessi riflettendosi sul valore delle società, ovvero sul relativo merito di credito o, ancora, sulla sostenibilità degli impegni assunti. Tutti questi elementi si possono tradurre in un impatto negativo sul valore di portafoglio delle emissioni in cui è investito il patrimonio del Fondo pensioni.

Al riguardo si registra l'adozione da parte del gestore assicurativo di un approccio valutativo sui PAI* "Principal Adverse Impact", con l'obiettivo di una graduale diminuzione di tali effetti ed in linea con quanto disposto dal regolamento 2019/2088 e dal regolamento 2022/1288, la società SARA VITA S.p.A. provvederà a calcolare e pubblicare annualmente entro la scadenza di legge (di norma 30 giugno) i PAI individuati come obbligatori dalla normativa di riferimento.

In relazione a tale approccio il Fondo Pensione, renderà disponibile sul proprio sito o per il tramite del sito web del gestore assicurativo (www.sara.it) l'informativa periodica sulla valutazione dei fattori di rischio predisposta dal gestore assicurativo.

Roma 28/03/2024

**Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Massimiliano De Simone**