

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DEL GRUPPO HELVETIA

Sede in Milano, Via G. B. Cassinis n. 21

Iscritto al n. 1566 dell'albo dei Fondi Pensione – I° sezione speciale

Relazione Unitaria del Collegio dei Revisori dei Conti Esercente l'attività di controllo legale dei conti All'Assemblea degli aderenti

Signori Aderenti,

il Vostro Fondo Pensione ha attribuito al Collegio dei Revisori sia l'attività di vigilanza ex articolo 2403 del Codice Civile sia il controllo legale dei conti di cui D.Lgs. n. 39/2010.

Per l'esercizio 2019 abbiamo svolto entrambe le funzioni e con la presente Relazione Unitaria rendiamo conto del nostro operato.

Il bilancio chiuso al 31 Dicembre 2019, predisposto dal Vostro Consiglio di Amministrazione, è stato regolarmente trasmesso al Collegio dei Revisori unitamente ai prospetti, agli allegati di dettaglio e alla Relazione sulla gestione.

Il bilancio così predisposto è formato dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa e dalla Relazione Sulla Gestione ed è stato redatto facendo riferimento al documento "Il bilancio dei Fondi Pensione ed altre disposizioni in materia di contabilità" emanato da COVIP ed alle relative direttive impartite dall'Autorità di Vigilanza.

Lo Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2019 è così riassumibile:

Attività:

| | | |
|------------------------------------------|-------------|-------------------|
| - Investimenti in gestione | Euro | 44.356.746 |
| - Attività della gestione amministrativa | Euro | 605.261 |
| - Crediti d'imposta | Euro | 0 |
| Totale Attività fase di accumulo | Euro | 44.962.007 |

Passività:

| | | |
|-------------------------------------------|-------------|----------------|
| - Passività della gestione previdenziale | Euro | 25.365 |
| - Passività della gestione amministrativa | Euro | 386.146 |
| - Debiti d'imposta | Euro | 193.750 |
| Totale passività fase di accumulo | Euro | 605.261 |

Attivo netto destinato alle prestazioni **Euro** **44.356.746**

Il Conto Economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|
| - Saldo della gestione previdenziale | Euro | 940.099 |
| - Risultato della gestione finanziaria indiretta | Euro | 1.272.684 |
| Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni, ante imposta sostitutiva | Euro | 2.212.783 |
| - Imposta sostitutiva | Euro | - 193.750 |
| Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni | Euro | 2.019.033 |

Il bilancio in esame chiude con un incremento complessivo dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 2.212.783 (€ 2.019.033 al netto dell'imposta sostitutiva) nonché con un disavanzo della gestione amministrativa di € 9.304, parzialmente compensato con l'avanzo del precedente esercizio riscontato al 2019, così che è stato iscritto un credito verso le aziende di € 4.121.

La comparazione con le risultanze del precedente esercizio evidenzia un incremento della variazione positiva dell'Attivo Netto, che supera quella dell'esercizio precedente per € 772.461. Ha contribuito a tale risultato anche la forte riduzione delle richieste di anticipazione, diminuite in valore del 35%.

Si segnala inoltre che i contributi di competenza del 2019, pari a complessivi € 3.087.790, come descritto nel prospetto a pag. 20 della Nota Integrativa, sono composti per € 1.737.248, cioè oltre la metà, dalle quote di TFR versate dalle aziende, mentre i contributi degli aderenti ammontano a circa l'8,5%, il residuo essendo costituito dai contributi aziendali.

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 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

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio del FONDO PENSIONE per il Personale Del Gruppo Helvetia chiuso al 31 dicembre 2019, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2019, dal conto economico per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31 dicembre 2019, del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane 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 Pensione 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 dei revisori 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 alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità del Fondo Pensione 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, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione del Fondo Pensione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio dei revisori ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

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 ed 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 della società;
- 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 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 della società 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 la società 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

Gli amministratori del FONDO PENSIONE per il Personale Del Gruppo Helvetia sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione del FONDO PENSIONE al 31/12/2019, 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 per il Personale Del Gruppo Helvetia al 31/12/2019 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 per il Personale Del Gruppo Helvetia al 31/12/2019 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D.Lgs. 39/2010, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa 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 2019 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, nel rispetto delle quali abbiamo effettuato l'autovalutazione, con esito positivo, per ogni componente il collegio dei revisori.

B1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito da durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dal Fondo Pensione e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo del Fondo Pensione, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio dei revisori pareri eventualmente previsti dalle norme di legge e regolamentari.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge e regolamentari in materia di bilancio dei Fondi Pensione sancite dall'Autorità di Vigilanza COVIP.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il collegio propone alla assemblea di approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, così come redatto dagli amministratori.

Milano, 21 aprile 2020

Il Collegio dei Revisori

Avv. Antonella Campus



Dott. Angelo Zanon

