



FONDO PENSIONE APERTO AXA

*RENDICONTO ANNUALE di
LIQUIDAZIONE
Esercizio 2021*



RELAZIONE SULLA GESTIONE





1. DESCRIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL FONDO A FINE ESERCIZIO

Il Fondo Pensione Aperto AXA a contribuzione definita, iscritto in data 17/02/1999 al n. 60 dell'apposito Albo presso la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, si compone di quattro comparti (Conservativo, Prudente, Equilibrato e Dinamico) che hanno iniziato la loro attività nel corso dell'anno 2000 e da un quinto più recente comparto (Garantito) che è stato istituito nel 2007 per raccogliere i conferimenti taciti del TFR.

Il Gruppo AXA Italia, nell'ottica di razionalizzare, efficientare e ribadire il suo impegno nel settore dei fondi pensione aperti, ha ritenuto di procedere attraverso un riordino, il cui elemento di maggiore evidenza è rappresentato dalla scelta di operare attraverso una sola forma pensionistica, nello specifico il Fondo Pensione Aperto Previdenza per Te.

Quindi in linea con quanto previsto dalla circolare Covip del 29 luglio 2020, il Consiglio di Amministrazione della Compagnia AXA Assicurazioni ha deliberato in data 11 dicembre 2020:

- la Revoca dell'Organismo di Sorveglianza del Fondo Pensione AXA Assicurazioni;
- la Liquidazione del Fondo Pensione AXA Assicurazioni con effetto 31 ottobre 2021.

In data 7 gennaio 2021 è stata quindi presentata istanza presso la Covip per procedere con quanto sopra descritto.

Agli aderenti del Fondo è stata spedita specifica comunicazione, nella quale si è fatta presente l'intenzione di trasferire le posizioni attive, con il valore quota alla data del 25 ottobre 2021, sul fondo "Previdenza per Te" della Compagnia AXA MPS Assicurazioni Vita SpA. Agli aderenti è stato reso inoltre noto della loro facoltà di poter trasferire presso altra forma pensionistica la loro posizioni, rispondendo alla missiva ricevuta entro un tempo stabilito (indicando la scelta effettuata). In caso di mancata risposta si è proceduto al trasferimento d'ufficio.

Tutti gli adempimenti verso gli aderenti, previsti dal Progetto di liquidazione inoltrato all'Organo di Vigilanza, sono stati pedissequamente compiuti, compresi quelli comunicativi dell'operazione agli iscritti silenti, corredata del numero e del valore delle quote trasferite nel fondo Previdenza per Te – Fondo Pensione Aperto n. albo Covip 5.

Le singole posizioni previdenziali del fondo liquidato sono state trasferite nel fondo di destinazione secondo lo schema seguente:

"Fondo pensione aperto AXA" Comparto di provenienza	Numero Iscritti*	"Previdenza per Te" Comparto di destinazione
Dinamico	374	Crescita
Equilibrata	440	Mista
Prudente	257	Stabilità
Conservativo	172	Moneta
Garantita	418	Garantita

*La possibilità concessa agli aderenti di suddividere la propria posizione individuale su più comparti ("multicomparto"), comporta che la somma degli iscritti segnalati in tabella con riferimento a ciascun comparto risulti superiore al numero effettivo di iscritti al fondo, ovvero 1.556 (di cui 309 con adesione di tipo collettivo, 426 individuale e 821 individuale con TFR).

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Nel prospetto seguente, si espongono i dettagli di riepilogo dell'operazione contabile, suddiviso per singola linea di investimento:

Fondo Pensione Aperto AXA				Previdenza Per Te			
Comparto	Patrimonio	Val quota 25.10.2021	Quote out	Comparto	Patrimonio	Val quota 29.10.2021	Quote in
Dinamico	6.055.785,89	12,879	470.206,210	Crescita	6.055.785,89	30,200	200.522,717
Equilibrata	9.256.619,67	14,048	658.927,941	Mista	9.256.619,67	25,579	361.883,565
Prudente	5.267.181,50	16,026	328.664,765	Stabilità	5.267.181,50	22,209	237.164,284
Conservativo	2.008.175,62	11,506	174.532,902	Moneta	2.008.175,62	16,838	119.264,498
Garantita	4.257.956,52	11,057	385.091,480	Garantita	4.560.765,53	13,207	345.329,412

Si precisa che nel comparto Garantita il Patrimonio differisce dall'importo ante fusione per euro 302.809 e si riferisce alle garanzie riconosciute agli aderenti.

Con la conclusione dell'operazione di liquidazione, si procederà alla richiesta di cancellazione del Fondo Pensione Aperto AXA dall'Albo di cui all'art. 19, comma 1, del decreto n. 252/2005 (maggiori dettagli sono riportati nel capitolo "i fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio").

Per quanto attiene la conclusione delle attività della gestione, si segnala che in data 30 dicembre 2021, è stata inoltrata richiesta alla Banca Depositaria di procedere con la chiusura dei conti correnti associati alle linee del fondo (che rappresenta il totale della voce investimenti della gestione nel rendiconto 2021 del fondo) ed il trasferimento della liquidità presente alla data sul conto corrente della Compagnia AXA Assicurazioni, che risulta in credito di tali fondi avendo anticipato il pagamento dell'imposta sostitutiva e di alcune provvigioni (identificate nel rendiconto nella voce passività della gestione finanziaria).

Per quanto attiene l'ulteriore informativa prevista, in caso di operatività del Fondo, all'interno del rendiconto con riferimento ai seguenti paragrafi:

- valutazione delle performance realizzate e confronto con il benchmark;
- valutazione dell'andamento della gestione previdenziale;
- valutazione dell'andamento della gestione amministrativa;
- valutazione relativa alla sostenibilità degli Investimenti (ESG);
- descrizione della politica di gestione seguita per ogni comparto di investimento;

non viene rappresentata in quanto, come già descritto, tutte le attività del fondo sono state trasferite e quindi rappresentate nel Fondo Pensione aperto Previdenza per Te della Compagnia AXA MPS Assicurazioni Vita SpA.



Il presente rendiconto è comunque comprensivo della nota integrativa, relativamente a quei capitoli che si riferiscono alle voci rappresentate nel rendiconto alla data del 31 dicembre 2021.

CONFLITTO D'INTERESSI

Non vi sono posizioni in conflitto d'interessi.

EVENTI RILEVANTI VERIFICATISI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

In data 24 gennaio 2022 è stata trasmessa alla COVIP la comunicazione di conclusione delle attività di liquidazione del fondo e la relativa richiesta di cancellazione dall'albo.

L'esercizio 2022, pur essendo partito sulla spinta della ripresa economica registrata nel 2021 e sul miglioramento dei dati relativi all'andamento della pandemia da COVID 19, vede registrare l'emergere di significativi fattori che rischiano di rallentare tale ripresa, riconducibili all'accrescere delle tensioni geopolitiche culminate con il conflitto fra Russia ed Ucraina. L'innalzamento fisiologico dell'inflazione, registrato sull'onda della crescita economica dell'esercizio 2021, si è trasformato in un aumento dei prezzi al dettaglio nei primi mesi del nuovo anno, spinti dal rincaro delle materie prime, di cui i paesi in conflitto sono esportatori. Contestualmente l'andamento delle ostilità e le sanzioni economiche, comminate da moltissimi Paesi a Russia e Bielorussia, iniziano a causare evidenti contraccolpi all'economia di questi Paesi. Tale situazione non produce attualmente impatti significativi sulla condizione finanziaria e di solvibilità della Compagnia al 31 dicembre 2021.

Milano, 23 marzo 2022

Il Responsabile del
Fondo Pensione Aperto AXA

(Flavio De Benedictis)

Per il Consiglio di Amministrazione di
AXA Assicurazioni S.p.A.
L'Amministratore Delegato
(Giacomo Gigantiello)



1 STATO PATRIMONIALE- Fase di accumulo

		31/12/2021	31/12/2020
10	Investimenti in gestione	623.468	27.795.578
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	393.683
30	Crediti di imposta	4.414	5.110
	TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	627.882	28.194.371
10	Passività della gestione previdenziale	-	84.154
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	393.683
30	Passività della gestione finanziaria	336.398	76.886
40	Debiti di imposta	291.484	98.710
	TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	627.882	653.433
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	-	27.540.938
	CONTI D'ORDINE		
	Crediti per contributi da ricevere	-	98.275



2 CONTO ECONOMICO- Fase di accumulo

		31/12/2021	31/12/2020
10	Saldo della gestione previdenziale	-28.657.438	335.926
20	Risultato della gestione finanziaria	1.664.810	855.881
30	Oneri di gestione	-261.240	-297.747
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(20)+(30)	-27.253.868	894.060
50	Imposta sostitutiva	-287.070	-93.600
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40)+(50)	-27.540.938	800.460





NOTA INTEGRATIVA





Informazioni generali

Premessa

Il presente rendiconto, redatto in osservanza al principio di chiarezza, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'andamento dell'esercizio del Fondo ed è composto, in osservanza alle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, dai seguenti documenti:

- Stato Patrimoniale;
- Conto Economico;
- Nota integrativa.

Gli importi sono espressi in euro (di seguito indicati con €).

L'informativa presente è stata redatta tenendo conto che, alla data del 31 dicembre 2021, il fondo non è operativo, essendo già usciti a tale data tutti gli aderenti a seguito del progetto di liquidazione compiutamente rappresentato nella relazione sulla gestione. Si sottolinea che, per effetto dello stato di liquidazione, è venuto meno il presupposto della continuità aziendale su cui si basano alcuni principi di redazione del rendiconto annuale.

Banca Depositaria

La Banca Depositaria delle risorse del Fondo è "State Street Bank SpA" con sede legale in Milano, Via Col Moschin 16. La Banca Depositaria, ferma restando la propria responsabilità, può subdepositare in tutto o in parte il patrimonio del Fondo presso la Monte Titoli SpA, la Gestione Centralizzata di titoli in deposito presso la Banca d'Italia ovvero presso analoghi organismi di gestione accentrata di titoli e presso controparti bancarie internazionali.

Principi contabili e criteri di valutazione

Al fine di ottenere una rappresentazione veritiera e corretta dei risultati di bilancio, sono stati rispettati i principi contabili ed i criteri di valutazione stabiliti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione:

Imposta sostitutiva

L'imposta sostitutiva viene calcolata sulla base dell'attuale normativa, applicando un'aliquota del 20,00% sul risultato netto maturato per ciascun periodo d'imposta.

I proventi subiscono una tassazione effettiva al 12,50% qualora siano riferibili alle obbligazioni ed altri titoli del debito pubblico e a questi equiparati nonché delle obbligazioni emesse dai Paesi facenti parte della c.d. "white list".

Nel caso di risultato negativo maturato nel periodo d'imposta, esso è computato in diminuzione del risultato della gestione dei periodi d'imposta successivi, per l'intero importo che trova in essi capienza o utilizzato in tutto o in parte dal Fondo in diminuzione del risultato di gestione di altre linee di investimento da esso gestite, a partire dal medesimo periodo d'imposta in cui è maturato il risultato negativo, riconoscendo il relativo importo a favore del comparto di investimento che ha maturato il risultato negativo.

Criteri e procedure per la stima di oneri e proventi

I criteri e le procedure di stima utilizzati per la redazione del prospetto della composizione e del valore del patrimonio del fondo pensione sono stati costantemente applicati al fine di evitare discontinuità nel valore della quota. Si è pertanto tenuto conto degli oneri e dei proventi maturati alla data di riferimento del prospetto ma non ancora liquidati o riscossi, in ottemperanza al principio della competenza temporale economica.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Categorie, comparti e gruppi di lavoratori e di imprese a cui il Fondo si riferisce

Come in precedenza accennato, possono aderire al Fondo i lavoratori dipendenti privati e pubblici, i lavoratori autonomi, i professionisti e i soci lavoratori di cooperative, per i quali non sussistano o non operino fonti istitutive di fondi pensione aziendali o di categoria. L'adesione è altresì consentita per trasferimento della posizione individuale da altro fondo pensione, qualora l'aderente abbia maturato i requisiti richiesti dalle disposizioni di legge.

Alla data del 1° novembre 2021 il Fondo è stato sciolto e le posizioni sono state trasferite nel Fondo Pensione di AXA MPS Assicurazioni Vita "Previdenza per Te", perciò alla data di chiusura dell'esercizio il numero complessivo degli iscritti è pari a zero unità.

Ulteriori informazioni

Il Fondo Pensione Aperto AXA non prevede l'erogazione di compensi per l'attività svolta a favore del Fondo Pensione stesso da parte degli amministratori e dei sindaci di AXA Assicurazioni SpA.

La retribuzione annuale del Responsabile è determinata dall'organo amministrativo all'atto della nomina per l'intero periodo di durata dell'incarico ed è interamente posta a carico di AXA Assicurazioni SpA.

Non è stata prevista alcuna deroga alle disposizioni in materia di bilancio della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.



COMPARTO CONSERVATIVO
Rendiconto – Fase di accumulo

Rendiconto annuale Esercizio 2021

COMPARTO CONSERVATIVO

STATO PATRIMONIALE

		31/12/2021	31/12/2020
10	Investimenti	11.137	2.319.169
	a) Depositi bancari	11.137	69.530
	b) Crediti per operazioni pronti contro termine	0	0
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	0	0
	d) Titoli di debito quotati	0	0
	e) Titoli di capitale quotati	0	0
	f) Titoli di debito non quotati	0	0
	g) Titoli di capitale non quotati	0	0
	h) Quote di OICR	0	2.248.064
	i) Opzioni acquistate	0	0
	l) Ratei e risconti attivi	0	0
	m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0	0
	n) Altre attività della gestione finanziaria	0	1.575
	o) Proventi maturati e non riscossi	0	0
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	0
30	Crediti di imposta	4.414	5.110
	TOTALE ATTIVITA'	15.551	2.324.279
10	Passività della gestione previdenziale	0	0
	a) Debiti della gestione previdenziale	0	0
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	0
30	Passività della gestione finanziaria	15.551	3.925
	a) Debiti per operazioni di pronti contro termine	0	0
	b) Opzioni emesse	0	0
	c) Ratei e risconti passivi	0	0
	d) Altre passività della gestione finanziaria	15.551	3.925
	e) Oneri maturati e non liquidati	0	0
	f) Contributi da regolare	0	0
40	Debiti di imposta	0	0
	TOTALE PASSIVITA'	15.551	3.925
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	-	2.320.354
	CONTI D'ORDINE		
	Crediti per contributi da ricevere	0	8.280

Rendiconto annuale Esercizio 2021

COMPARTO CONSERVATIVO

CONTO ECONOMICO

		31/12/2021	31/12/2020
10	Saldo della gestione previdenziale	-2.302.027	-14.307
	a) Contributi per le prestazioni	99.624	255.250
	b) Anticipazioni	-38.470	-64.808
	c) Trasferimenti e riscatti	-2.181.118	-138.339
	d) Trasformazione in rendita	0	0
	e) Erogazioni in forma di capitale	-182.013	-66.410
	f) Premi per prestazioni accessorie	0	0
	g) Quote estinte per comm.annuali a carico aderenti	0	0
	h) Altre uscite previdenziali	-50	0
	i) Altre entrate previdenziali	0	0
20	Risultato della gestione finanziaria	-11.008	-10.066
	a) Dividendi ed interessi	0	0
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-11.008	-10.066
	c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	0	0
	d) Proventi e oneri per operazioni pronti contro termine	0	0
	e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0	0
	f) Bolli su estratto conto	0	0
	g) Sopravvenienze	0	0
30	Oneri di gestione	-11.733	-15.589
	a) Società di gestione	-11.733	-15.589
	b) Altri oneri	0	0
	Proventi	0	0
	a) Proventi per commissioni a carico aderenti	0	0
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10+20+30)	-2.324.768	-39.962
50	Imposta sostitutiva	4.414	5.110
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40+50)	-2.320.354	-34.852





Nota integrativa *Comparto Conservativo* *Fase di accumulo*

QUOTE IN ESSERE

Nella tabella che segue sono riportati il numero ed il controvalore delle quote in essere all'inizio ed alla fine dell'esercizio, nonché il numero e controvalore di quote emesse ed annullate nel corso dello stesso.

	Numero	Valore unitario	Controvalore
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	199.943	11,605	2.320.354
Quote emesse	-		99.624
Quote annullate	-199.943		-2.401.651
Variazione del valore quota	-		-18.327
Quote in essere alla fine dell'esercizio	-		0

Il valore unitario delle quote al 31 dicembre 2020 è pari a € 11,605.

Il valore unitario delle quote al 25 ottobre 2021 (ultimo NAV prima del trasferimento di tutte le posizioni) è pari a € 11,506.

Nella tabella che precede è stato evidenziato il valore del patrimonio netto destinato alle prestazioni alla chiusura dell'esercizio ed il numero di quote che lo rappresenta.

Il controvalore delle quote emesse e delle quote annullate, pari ad € -2.302.027, è pari al saldo della gestione previdenziale di cui al punto 10 del conto economico.

La variazione del valore quota è invece pari alla somma del risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri di gestione e dell'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio.

INFORMAZIONI GENERALI

Le informazioni sul Comparto Conservativo sono contenute nel capitolo "Informazioni generali" al paragrafo "Caratteristiche strutturali".



Informazioni sullo Stato Patrimoniale

ATTIVITÀ

10 – Investimenti

Le risorse del Fondo pensione sono affidate alla società promotrice AXA Assicurazioni SpA che gestisce le risorse affidate tramite mandato che non prevede il trasferimento della titolarità degli investimenti effettuati.

Gestori senza trasferimento di titolarità

DENOMINAZIONE	AMMONTARE DI RISORSE GESTITE
AXA Assicurazioni SpA	11.137

Le disponibilità liquide del Fondo possono essere investite in titoli di debito.

Il Responsabile del Fondo verifica che gli investimenti avvengano nell'esclusivo interesse degli aderenti, nel rispetto dei principi di sana e prudente gestione nonché nel rispetto dei criteri e limiti previsti dalla normativa e dal Regolamento.

Depositi bancari

La voce è composta per € 11.137 dai depositi nei conti correnti di gestione tenuti presso la Banca Depositaria.

DENOMINAZIONE	AMMONTARE DI RISORSE GESTITE
State Street Bank SpA	11.137

Titoli detenuti in portafoglio

L'importo complessivo dei titoli in gestione ammonta a zero.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Operazioni stipulate e non ancora regolate

Nulla da segnalare.

Contratti derivati detenuti alla data di chiusura dell'esercizio

Nulla da segnalare.

Posizioni in conflitto di interesse

Nulla da segnalare.

Distribuzione territoriale degli investimenti

Nulla da segnalare.

Distribuzione per valuta degli investimenti

Nulla da segnalare.

Ratei e risconti attivi

Nulla da segnalare.

Altre attività della gestione finanziaria

Nulla da segnalare.

20 – Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali

Nulla da segnalare.

30 – Crediti per imposta

La voce "crediti per imposte", pari a € 4.414, rappresenta il credito relativo all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 20,00% del risultato netto di gestione maturato nel periodo, calcolato secondo la normativa fiscale vigente.

PASSIVITÀ

10 - Passività della gestione previdenziale

Le passività della gestione previdenziale al 31 dicembre 2021 sono pari a € 0, come al 31 dicembre 2020.

30 - Passività della gestione finanziaria

Altre passività della gestione finanziaria

La voce pari a € 15.551 è composta interamente da debiti per commissioni di gestione.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



40 – Debiti d'imposta

I Debiti d'imposta al 31 dicembre 2021 sono pari a € 0.

CONTI D'ORDINE

La voce, pari a € 0, è inerente ai conti d'ordine relativi ai contributi ed ai trasferimenti, dovuti in base alle adesioni comunicate ma per i quali non sono ancora stati versati i relativi importi.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

a) Contributi per le prestazioni

La voce "Contributi per le prestazioni", pari a € 99.624, è così composta:

FONTI DI CONTRIBUZIONE		IMPORTO
Contributi		96.676
Di cui:		
- Azienda	1.784	
- Aderente	32.202	
- TFR	62.690	
Coperture accessorie		-
Trasferimento da altri fondi		5.671
Trasferimenti in ingresso per cambio comparto		-
Commissioni una tantum di iscrizione		-58
Commissioni annue di gestione		-2.665
Commissioni di passaggio comparto		-
Totale		99.624

b) Anticipazioni

La voce, pari a € 38.470, contiene l'importo delle anticipazioni erogate nel corso dell'anno 2021.

c) Trasferimenti e riscatti

Sono stati liquidati, a titolo di riscatto, € 2.181.118, così composti:

RISCATTI	IMPORTO
Trasferimento posizione individuale in uscita	2.094.856
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	78.983
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato parziale	5.827
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	1.452
Totale	2.181.118

d) Trasformazioni in rendita

Nulla da segnalare.

e) Erogazioni in forma di capitale

La voce contiene l'importo lordo delle liquidazioni erogate, nel corso dell'esercizio, in forma capitale pari a € 182.013.

f) Premi per prestazioni accessorie

Nulla da segnalare.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



g) Quote estinte per comm. annuali a carico aderenti

Nulla da segnalare.

h) Altre uscite previdenziali

La voce contiene l'importo delle sistemazioni effettuate durante l'anno per € 50.

i) Altre entrate previdenziali

Nulla da segnalare.

20 - Risultato della gestione finanziaria

Il risultato della gestione finanziaria, pari a € -11.008, è costituito:

- per € 715 da profitti da realizzo sulla vendita delle quote;
- per € -11.723 da perdite realizzate;

VOCI/VALORI	DIVIDENDI E INTERESSI	PROFITTI E PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE
Depositi bancari	-	-
Quote di OICR	-	-11.008
Altri costi	-	-
Totale	-	-11.008

30 – Oneri di gestione

Nella voce è stato riportato al punto a) l'importo di € 11.733. Tale importo è interamente riferito alle commissioni dovute al gestore AXA Assicurazioni SpA.

50 - Imposta sostitutiva

La voce "Imposta sostitutiva", pari a € 4.414, corrisponde all'ammontare dell'imposta sostitutiva del 20,00% applicato sul risultato della gestione del fondo pari a € -22.070 secondo la vigente normativa fiscale.



COMPARTO PRUDENTE
Rendiconto – Fase di accumulo

Rendiconto annuale Esercizio 2021

COMPARTO PRUDENTE

STATO PATRIMONIALE

		31/12/2021	31/12/2020
10	Investimenti	57.899	5.667.961
	a) Depositi bancari	57.899	113.811
	b) Crediti per operazioni pronti contro termine	0	0
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	0	0
	d) Titoli di debito quotati	0	0
	e) Titoli di capitale quotati	0	0
	f) Titoli di debito non quotati	0	0
	g) Titoli di capitale non quotati	0	0
	h) Quote di OICR	0	5.551.526
	i) Opzioni acquistate	0	0
	l) Ratei e risconti attivi	0	0
	m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0	0
	n) Altre attività della gestione finanziaria	0	2.624
	o) Proventi maturati e non riscossi	0	0
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	0
30	Crediti di imposta	0	0
	TOTALE ATTIVITA'	57.899	5.667.961
10	Passività della gestione previdenziale	0	84.154
	a) Debiti della gestione previdenziale	0	84.154
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	0
30	Passività della gestione finanziaria	57.766	13.799
	a) Debiti per operazioni di pronti contro termine	0	0
	b) Opzioni emesse	0	0
	c) Ratei e risconti passivi	0	0
	d) Altre passività della gestione finanziaria	57.766	13.799
	e) Oneri maturati e non liquidati	0	0
	f) Contributi da regolare	0	0
40	Debiti di imposta	133	34.728
	TOTALE PASSIVITA'	57.899	132.681
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	0	5.535.280
	CONTI D'ORDINE		
	Crediti per contributi da ricevere	0	19.752

Rendiconto annuale Esercizio 2021



COMPARTO PRUDENTE

CONTO ECONOMICO

		31/12/2021	31/12/2020
10	Saldo della gestione previdenziale	-5.516.296	-178.695
	a) Contributi per le prestazioni	447.031	318.942
	b) Anticipazioni	-62.203	-36.606
	c) Trasferimenti e riscatti	-5.567.556	-93.501
	d) Trasformazione in rendita	0	0
	e) Erogazioni in forma di capitale	-333.536	-367.530
	f) Premi per prestazioni accessorie	0	0
	g) Quote estinte per comm.annuali a carico aderenti	0	0
	h) Altre uscite previdenziali	-32	0
	i) Altre entrate previdenziali	0	0
20	Risultato della gestione finanziaria	25.339	277.942
	a) Dividendi ed interessi	0	0
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	25.339	277.942
	c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	0	0
	d) Proventi e oneri per operazioni pronti contro termine	0	0
	e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0	0
	f) Bolli su estratto conto	0	0
	g) Sopravvenienze	0	0
30	Oneri di gestione	-44.190	-55.897
	a) Società di gestione	-44.190	-55.897
	b) Altri oneri	0	0
	Proventi	0	0
	a) Proventi per commissioni a carico aderenti	0	0
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10+20+30)	-5.535.147	43.350
50	Imposta sostitutiva	-133	-34.728
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40+50)	-5.535.280	8.622





Nota integrativa Comparto Prudente Fase di accumulo

QUOTE IN ESSERE

Nella tabella che segue sono riportati il numero ed il controvalore delle quote in essere all'inizio ed alla fine dell'esercizio, nonché il numero e controvalore di quote emesse ed annullate nel corso dello stesso.

	Numero	Valore unitario	Controvalore
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	344.321	16,076	5.535.280
Quote emesse	-		447.031
Quote annullate	-344.321		-5.963.327
Variazione del valore quota	-		-18.984
Quote in essere alla fine dell'esercizio	-		0

Il valore unitario delle quote al 31 dicembre 2020 è pari a € 16,076.

Il valore unitario delle quote al 25 ottobre 2021 (ultimo NAV prima del trasferimento di tutte le posizioni) è pari a € 16,026.

Nella tabella che precede è stato evidenziato il valore del patrimonio netto destinato alle prestazioni alla chiusura dell'esercizio ed il numero di quote che lo rappresenta.

Il controvalore delle quote emesse e delle quote annullate, pari ad € -5.516.296, è pari al saldo della gestione previdenziale di cui al punto 10 del conto economico.

La variazione del valore quota è invece pari alla somma del risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri di gestione e dell'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio.

INFORMAZIONI GENERALI

Le informazioni sul comparto Prudente sono contenute nel capitolo "Informazioni generali" al paragrafo "Caratteristiche strutturali".



Informazioni sullo Stato Patrimoniale

ATTIVITÀ

10 – Investimenti

Le risorse del Fondo pensione sono affidate alla società promotrice AXA Assicurazioni SpA che gestisce le risorse affidate tramite mandato che non prevede il trasferimento della titolarità degli investimenti effettuati:

Gestori senza trasferimento di titolarità

DENOMINAZIONE	AMMONTARE DI RISORSE GESTITE
AXA Assicurazioni SpA	57.899

Le disponibilità liquide del Fondo possono essere investite in titoli di debito.

Il Responsabile del Fondo verifica che gli investimenti avvengano nell'esclusivo interesse degli aderenti, nel rispetto dei principi di sana e prudente gestione nonché nel rispetto dei criteri e limiti previsti dalla normativa e dal Regolamento.

Depositi bancari

La voce è composta per € 57.899 dai depositi nei conti correnti di gestione tenuti presso la Banca.

DENOMINAZIONE	AMMONTARE DI RISORSE GESTITE
State Street Bank SpA	57.899

Titoli detenuti in portafoglio

L'importo complessivo dei titoli in gestione ammonta è pari a zero.

Contratti derivati detenuti alla data di chiusura dell'esercizio

Nulla da segnalare.

Posizioni in conflitto di interesse

Non vi sono posizioni in conflitto di interesse.

Operazioni stipulate e non ancora regolate

Nulla da segnalare.

Distribuzione territoriale degli investimenti

Nulla da segnalare.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Distribuzione per valuta degli investimenti

Nulla da segnalare.

Ratei e risconti attivi

Nulla da segnalare.

Altre attività della gestione finanziaria

Nulla da segnalare.

Controvalore degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari

Nulla da segnalare.

20 – Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali

Il comparto Prudente non prevede contrattualmente il riconoscimento di un rendimento minimo garantito.

30 – Crediti per imposta

I Crediti d'imposta al 31 dicembre 2021 sono pari a € 0.

PASSIVITÀ

10 - Passività della gestione previdenziale

Nulla da segnalare.

30 - Passività della gestione finanziaria

Altre passività della gestione finanziaria

La voce, pari a € 57.766, è composta da debiti per commissioni di gestione.

40 – Debiti d'imposta

Debiti d'imposta al 31 dicembre 2021 sono pari a € 133.

CONTI D'ORDINE

La voce, pari a € 0, è inerente ai conti d'ordine relativi ai contributi ed i trasferimenti, dovuti in base alle adesioni comunicate ma per i quali non sono ancora stati versati i relativi importi.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

a) Contributi per le prestazioni

La voce "Contributi per le prestazioni", pari a € 447.031, è così composta:

FONTI DI CONTRIBUZIONE		IMPORTO
Contributi		194.385
Di cui:		
- Azienda	5.424	
- Aderente	72.007	
- TFR	116.954	
Coperture accessorie		-
Trasferimento da altri fondi		109.675
Trasferimenti in ingresso per cambio comparto		147.343
Commissioni una tantum di iscrizione		-80
Commissioni annue di gestione		-4.292
Commissioni di passaggio comparto		-
Totale		447.031

b) Anticipazioni

La voce contiene l'importo delle anticipazioni erogate nel corso dell'anno 2021 pari a € 62.203.

c) Trasferimenti e riscatti

Sono stati liquidati, a titolo di riscatto, € 5.567.556, così composti:

RISCATTI	IMPORTO
Trasferimento posizione individuale in uscita	5.488.081
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	44.833
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	27.459
Riscatto per conversione comparto	7.183
Totale	5.567.556

d) Trasformazioni in rendita

Nulla da segnalare.

e) Erogazioni in forma di capitale

La voce contiene l'importo lordo delle liquidazioni erogate, nel corso dell'esercizio, in forma capitale, pari a € 333.536.

f) Premi per prestazioni accessorie

Nulla da segnalare.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



g) Quote estinte per comm. annuali a carico aderenti

Nulla da segnalare.

h) Altre uscite previdenziali

La voce contiene l'importo delle sistemazioni effettuate durante l'anno per € 32.

i) Altre entrate previdenziali

Nulla da segnalare.

20 - Risultato della gestione finanziaria

Il risultato della gestione finanziaria, pari a € 25.339, è costituito:

- per € 137.771 da profitti da realizzo sulla vendita delle quote;
- per € -112.432 da perdite realizzate.

VOCI/VALORI	DIVIDENDI E INTERESSI	PROFITTI E PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE
Depositi bancari	-	-
Quote di OICR	-	25.339
Altri costi	-	-
Totale	-	25.339

30 - Oneri di gestione

Nella voce è stato riportato al punto a) l'importo di € 44.190. Tale importo è interamente riferito alle commissioni dovute al gestore AXA Assicurazioni SpA.

50 - Imposta sostitutiva

La voce "Imposta sostitutiva", pari a € -133, corrisponde all'ammontare dell'imposta sostitutiva del 20,00% applicato sul risultato della gestione del fondo pari a € 666 secondo la vigente normativa fiscale.





COMPARTO EQUILIBRATO
Rendiconto – Fase di accumulo

Rendiconto annuale Esercizio 2021



COMPARTO EQUILIBRATO

STATO PATRIMONIALE

		31/12/2021	31/12/2020
10	Investimenti	286.335	9.332.445
	a) Depositi bancari	286.335	188.035
	b) Crediti per operazioni pronti contro termine	0	0
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	0	0
	d) Titoli di debito quotati	0	0
	e) Titoli di capitale quotati	0	0
	f) Titoli di debito non quotati	0	0
	g) Titoli di capitale non quotati	0	0
	h) Quote di OICR	0	9.129.321
	i) Opzioni acquistate	0	0
	l) Ratei e risconti attivi	0	0
	m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0	0
	n) Altre attività della gestione finanziaria	0	15.089
	o) Proventi maturati e non riscossi	0	0
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	0
30	Crediti di imposta	0	0
	TOTALE ATTIVITA'	286.335	9.332.445
10	Passività della gestione previdenziale	0	0
	a) Debiti della gestione previdenziale	0	0
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	0
30	Passività della gestione finanziaria	140.638	31.854
	a) Debiti per operazioni di pronti contro termine	0	0
	b) Opzioni emesse	0	0
	c) Ratei e risconti passivi	0	0
	d) Altre passività della gestione finanziaria	140.638	31.854
	e) Oneri maturati e non liquidati	0	0
	f) Contributi da regolare	0	0
40	Debiti di imposta	145.697	37.598
	TOTALE PASSIVITA'	286.335	69.452
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	0	9.262.993
	CONTI D'ORDINE		
	Crediti per contributi da ricevere	0	33.053

Rendiconto annuale Esercizio 2021

COMPARTO EQUILIBRATO



CONTO ECONOMICO

		31/12/2021	31/12/2020
10	Saldo della gestione previdenziale	-9.840.380	139.308
	a) Contributi per le prestazioni	352.373	507.137
	b) Anticipazioni	-56.876	-53.134
	c) Trasferimenti e riscatti	-9.852.133	-261.670
	d) Trasformazione in rendita	0	0
	e) Erogazioni in forma di capitale	-283.980	-53.025
	f) Premi per prestazioni accessorie	0	0
	g) Quote estinte per comm.annuali a carico aderenti	0	0
	h) Altre uscite previdenziali	0	0
	i) Altre entrate previdenziali	236	0
20	Risultato della gestione finanziaria	832.611	332.264
	a) Dividendi ed interessi	0	0
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	832.611	332.264
	c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	0	0
	d) Proventi e oneri per operazioni pronti contro termine	0	0
	e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0	0
	f) Bolli su estratto conto	0	0
	g) Sopravvenienze	0	0
30	Oneri di gestione	-109.527	-121.863
	a) Società di gestione	-109.527	-121.863
	b) Altri oneri	0	0
	Proventi	0	0
	a) Proventi per commissioni a carico aderenti	0	0
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10+20+30)	-9.117.296	349.709
50	Imposta sostitutiva	-145.697	-37.598
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40+50)	-9.262.993	312.111





Nota integrativa Comparto Equilibrato Fase di accumulo

QUOTE IN ESSERE

Nella tabella che segue sono riportati il numero ed il controvalore delle quote in essere all'inizio ed alla fine dell'esercizio, nonché il numero e controvalore di quote emesse ed annullate nel corso dello stesso.

	Numero	Valore unitario	Controvalore
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	701.173	13,211	9.262.993
Quote emesse	-		352.609
Quote annullate	-701.173		-10.192.989
Variazione del valore quota	-		577.387
Quote in essere alla fine dell'esercizio	-		0

Il valore unitario delle quote al 31 dicembre 2020 è pari a € 13,211.

Il valore unitario delle quote al 25 ottobre 2021 (ultimo NAV prima del trasferimento di tutte le posizioni) è pari a € 14,048.

Nella tabella che precede è stato evidenziato il valore del patrimonio netto destinato alle prestazioni alla chiusura dell'esercizio ed il numero di quote che lo rappresenta.

Il controvalore delle quote emesse e delle quote annullate, pari ad € -9.840.380, è pari al saldo della gestione previdenziale di cui al punto 10 del conto economico.

La variazione del valore quota è invece pari alla somma del risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri di gestione e dell'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio.

INFORMAZIONI GENERALI

Le informazioni sul comparto Equilibrato sono contenute nel capitolo "Informazioni generali" al paragrafo "Caratteristiche strutturali".

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Informazioni sullo Stato Patrimoniale

ATTIVITÀ

10 - Investimenti

Le risorse del Fondo pensione sono affidate alla società promotrice AXA Assicurazioni SpA che gestisce le risorse affidatele tramite mandato che non prevede il trasferimento della titolarità degli investimenti effettuati:

Gestori senza trasferimento di titolarità

DENOMINAZIONE	AMMONTARE DI RISORSE GESTITE
AXA Assicurazioni SpA	286.335

Le disponibilità liquide del Fondo possono essere investite in titoli di debito.

Il Responsabile del Fondo verifica che gli investimenti avvengano nell'esclusivo interesse degli aderenti, nel rispetto dei principi di sana e prudente gestione nonché nel rispetto dei criteri e limiti previsti dalla normativa e dal Regolamento.

Depositi bancari

La voce è composta per € 286.335 dai depositi nei conti correnti di gestione tenuti presso la Banca Depositaria.

DENOMINAZIONE	AMMONTARE DI RISORSE GESTITE
State Street Bank SpA	286.335

Titoli detenuti in portafoglio

L'importo complessivo dei titoli in gestione ammonta è pari a zero.

Operazioni stipulate e non ancora regolate

Nulla da segnalare.

Contratti derivati detenuti alla data di chiusura dell'esercizio

Nulla da segnalare.

Posizioni in conflitto d'interesse

Nulla da segnalare.

Distribuzione territoriale degli investimenti

Nulla da segnalare.

Distribuzione per valuta degli investimenti

Nulla da segnalare.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Ratei e risconti attivi

Nulla da segnalare.

Altre attività della gestione finanziaria

Nulla da segnalare.

Controvalore degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari

Nulla da segnalare.

20 – Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali

Il comparto Equilibrato non prevede contrattualmente il riconoscimento di un rendimento minimo garantito.

30 – Crediti per imposta

Crediti d'imposta al 31 dicembre 2021 sono pari a € 0.

PASSIVITÀ

10 - Passività della gestione previdenziale

Nulla da segnalare.

30 - Passività della gestione finanziaria

Altre passività della gestione finanziaria

La voce, pari a € 140.638, è composta da debiti per commissioni di gestione.

40 – Debiti d'imposta

Debiti d'imposta al 31 dicembre 2021 sono pari a € 145.697.

CONTI D'ORDINE

La voce, pari a € 0, è inerente ai conti d'ordine relativi ai contributi ed i trasferimenti, dovuti in base alle adesioni comunicate ma per i quali non sono ancora stati versati i relativi importi.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

a) Contributi per le prestazioni

La voce "Contributi per le prestazioni", pari a € 352.373, è così composta:

FONTI DI CONTRIBUZIONE		IMPORTO
Contributi		335.697
Di cui:		
- Azienda	8.473	
- Aderente	120.692	
- TFR	206.532	
Coperture accessorie		-
Trasferimento da altri fondi		15.878
Trasferimenti in ingresso per cambio comparto		7.170
Commissioni una tantum di iscrizione		-114
Commissioni annue di gestione		-6.258
Commissioni di passaggio comparto		-
Totale		352.373

b) Anticipazioni

La voce, pari a € 56.876, contiene l'importo delle anticipazioni erogate nel corso dell'anno 2021.

c) Trasferimenti e riscatti

Sono stati liquidati, a titolo di riscatto, € 9.852.133, così composti:

RISCATTI	IMPORTO
Trasferimento posizione individuale in uscita	9.736.634
Riscatto per conversione comparto	63.372
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	49.505
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	2.622
Totale	9.852.133

d) Trasformazioni in rendita

Nulla da segnalare.

e) Erogazioni in forma di capitale

La voce contiene l'importo delle liquidazioni erogate, nel corso dell'esercizio, in forma capitale per € 283.980.

f) Premi per prestazioni accessorie

Nulla da segnalare.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



g) Quote estinte per comm. annuali a carico aderenti

Nulla da segnalare.

h) Altre uscite previdenziali

Nulla da segnalare.

i) Altre entrate previdenziali

La voce contiene l'importo delle sistemazioni effettuate durante l'anno per € 236.

20 - Risultato della gestione finanziaria

Il risultato della gestione finanziaria, pari a € 832.611, è costituito:

- per € 866.326 da profitti da realizzo sulla vendita delle quote;
- per € -33.715 da perdite realizzate;

VOCI/VALORI	DIVIDENDI E INTERESSI	PROFITTI E PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE
Depositi bancari	-	-
Quote di OICR	-	832.611
Altri costi	-	-
Totale	-	832.611

30 - Oneri di gestione

Nella voce è stato riportato al punto a) l'importo di € 109.527. Tale importo è interamente riferito alle commissioni dovute al gestore AXA Assicurazioni SpA.

50 - Imposta sostitutiva

La voce "Imposta sostitutiva", pari a € -145.697, corrisponde all'ammontare dell'imposta sostitutiva del 20,00% applicato sul risultato della gestione del fondo pari a € 729.835 secondo la vigente normativa fiscale.





COMPARTO DINAMICO
Rendiconto – Fase di accumulo

Rendiconto annuale Esercizio 2021

COMPARTO DINAMICO

STATO PATRIMONIALE

		31/12/2021	31/12/2020
10	Investimenti	242.250	5.942.514
	a) Depositi bancari	242.250	119.154
	b) Crediti per operazioni pronti contro termine	0	0
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	0	0
	d) Titoli di debito quotati	0	0
	e) Titoli di capitale quotati	0	0
	f) Titoli di debito non quotati	0	0
	g) Titoli di capitale non quotati	0	0
	h) Quote di OICR	0	5.803.304
	i) Opzioni acquistate	0	0
	l) Ratei e risconti attivi	0	0
	m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0	0
	n) Altre attività della gestione finanziaria	0	20.056
	o) Proventi maturati e non riscossi	0	0
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	0
30	Crediti di imposta	0	0
	TOTALE ATTIVITA'	242.250	5.942.514
10	Passività della gestione previdenziale	0	0
	a) Debiti della gestione previdenziale	0	0
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	0
30	Passività della gestione finanziaria	101.177	22.376
	a) Debiti per operazioni di pronti contro termine	0	0
	b) Opzioni emesse	0	0
	c) Ratei e risconti passivi	0	0
	d) Altre passività della gestione finanziaria	101.177	22.376
	e) Oneri maturati e non liquidati	0	0
	f) Contributi da regolare	0	0
40	Debiti di imposta	141.073	22.987
	TOTALE PASSIVITA'	242.250	45.363
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	0	5.897.151
	CONTI D'ORDINE		
	Crediti per contributi da ricevere	0	21.043

Rendiconto annuale Esercizio 2021

COMPARTO DINAMICO

CONTO ECONOMICO

		31/12/2021	31/12/2020
10	Saldo della gestione previdenziale	-6.454.519	77.507
	a) Contributi per le prestazioni	175.977	303.366
	b) Anticipazioni	-26.216	-52.341
	c) Trasferimenti e riscatti	-6.437.599	-156.629
	d) Trasformazione in rendita	0	0
	e) Erogazioni in forma di capitale	-166.879	-16.889
	f) Premi per prestazioni accessorie	0	0
	g) Quote estinte per comm.annuali a carico aderenti	0	0
	h) Altre uscite previdenziali	0	0
	i) Altre entrate previdenziali	198	0
20	Risultato della gestione finanziaria	777.829	213.680
	a) Dividendi ed interessi	0	0
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	777.829	213.680
	c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	0	0
	d) Proventi e oneri per operazioni pronti contro termine	0	0
	e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0	0
	f) Bolli su estratto conto	0	0
	g) Sopravvenienze	0	0
30	Oneri di gestione	-79.388	-84.526
	a) Società di gestione	-79.388	-84.526
	b) Altri oneri	0	0
	Proventi	0	0
	a) Proventi per commissioni a carico aderenti	0	0
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10+20+30)	-5.756.078	206.661
50	Imposta sostitutiva	-141.073	-22.987
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40+50)	-5.897.151	183.674





Nota integrativa Comparto Dinamico Fase di accumulo

QUOTE IN ESSERE

Nella tabella che segue sono riportati il numero ed il controvalore delle quote in essere all'inizio ed alla fine dell'esercizio, nonché il numero e controvalore di quote emesse ed annullate nel corso dello stesso.

	Numero	Valore unitario	Controvalore
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	501.973	11,748	5.897.151
Quote emesse	-		176.175
Quote annullate	-501.973		-6.630.694
Variazione del valore quota	-		557.368
Quote in essere alla fine dell'esercizio	-		0

Il valore unitario delle quote al 31 dicembre 2020 è pari a € 11,748.

Il valore unitario delle quote al 25 ottobre 2021 (ultimo NAV prima del trasferimento di tutte le posizioni) è pari a € 12,879.

Nella tabella che precede è stato evidenziato il valore del patrimonio netto destinato alle prestazioni alla chiusura dell'esercizio ed il numero di quote che lo rappresenta.

Il controvalore delle quote emesse e delle quote annullate, pari ad € -6.454.519 è pari al saldo della gestione previdenziale di cui al punto 10 del conto economico.

La variazione del valore quota è invece pari alla somma del risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri di gestione e dell'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio.

INFORMAZIONI GENERALI

Le informazioni sul comparto Dinamico sono contenute nel capitolo "Informazioni generali" al paragrafo "Caratteristiche strutturali".

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Informazioni sullo Stato Patrimoniale

ATTIVITÀ

10 - Investimenti

Le risorse del Fondo pensione sono affidate alla società promotrice AXA Assicurazioni SpA che gestisce le risorse affidatele tramite mandato che non prevede il trasferimento della titolarità degli investimenti effettuati:

Gestori senza trasferimento di titolarità

DENOMINAZIONE	AMMONTARE DI RISORSE GESTITE
AXA Assicurazioni SpA	242.250

Le disponibilità liquide del Fondo possono essere investite in titoli di debito.

Il Responsabile del Fondo verifica che gli investimenti avvengano nell'esclusivo interesse degli aderenti, nel rispetto dei principi di sana e prudente gestione nonché nel rispetto dei criteri e limiti previsti dalla normativa e dal Regolamento.

Depositi bancari

La voce è composta per € 242.250 dai depositi nei conti correnti di gestione tenuti presso la Banca.

DENOMINAZIONE	AMMONTARE DI RISORSE GESTITE
State Street Bank SpA	242.250

Titoli detenuti in portafoglio

L'importo complessivo dei titoli in gestione ammonta è pari a zero.

Operazioni stipulate e non ancora regolate

Nulla da segnalare.

Contratti derivati detenuti alla data di chiusura dell'esercizio

Nulla da segnalare.

Posizioni in conflitto di interesse

Nulla da segnalare.

Distribuzione territoriale degli investimenti

Nulla da segnalare.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Distribuzione per valuta degli investimenti

Nulla da segnalare.

Ratei e risconti attivi

Nulla da segnalare.

Altre attività della gestione finanziaria

Nulla da segnalare.

Controvalore degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari

Nulla da segnalare.

20 – Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali

Il comparto Dinamico non prevede contrattualmente il riconoscimento di un rendimento minimo garantito.

30 – Crediti per imposte

Crediti d'imposta al 31 dicembre 2021 sono pari a € 0.

PASSIVITÀ

10 - Passività della gestione previdenziale

Nulla da segnalare.

30 - Passività della gestione finanziaria

Altre passività della gestione finanziaria

La voce, pari a € 101.177, è composta da debiti per commissioni di gestione.

40 – Debiti d'imposta

Debiti d'imposta al 31 dicembre 2021 sono pari a € 141.073.

CONTI D'ORDINE

La voce, pari a € 0, è inerente ai conti d'ordine relativi ai contributi ed i trasferimenti, dovuti in base alle adesioni comunicate ma per i quali non sono ancora stati versati i relativi importi.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

a) Contributi per le prestazioni

La voce "Contributi per le prestazioni", pari a € 175.977, è così composta:

FONTI DI CONTRIBUZIONE		IMPORTO
Contributi		172.070
Di cui:		
- Azienda	2.890	
- Aderente	41.622	
- TFR	127.558	
Coperture accessorie		-
Trasferimento da altri fondi		9.225
Trasferimenti in ingresso per cambio comparto		-
Commissioni una tantum di iscrizione		-161
Commissioni annue di gestione		-5.157
Commissioni di passaggio comparto		-
Totale		175.977

b) Anticipazioni

La voce, pari a € 26.216, contiene l'importo delle anticipazioni erogate nel corso dell'anno 2021.

c) Trasferimenti e riscatti

Sono stati liquidati, a titolo di riscatto, € 6.437.599, così composti:

RISCATTI	IMPORTO
Trasferimento posizione individuale in uscita	6.374.727
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	31.202
Riscatto per conversione comparto	28.367
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	3.303
Totale	6.437.599

d) Trasformazioni in rendita

Nulla da segnalare.

e) Erogazioni in forma di capitale

La voce contiene l'importo delle liquidazioni erogate, nel corso dell'esercizio, in forma capitale per € 166.879.

f) Premi per prestazioni accessorie

Nulla da segnalare.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



g) Quote estinte per comm. annuali a carico aderenti

Nulla da segnalare.

h) Altre uscite previdenziali

Nulla da segnalare.

i) Altre entrate previdenziali

La voce contiene l'importo delle sistemazioni effettuate durante l'anno per € 198.

20 - Risultato della gestione finanziaria

Il risultato della gestione finanziaria, pari a € 777.829, è costituito:

- per € 816.030 da profitti da realizzo sulla vendita delle quote;
- per € -38.202 da perdite realizzate;
- per € 1 da arrotondamenti attivi.

VOCI/VALORI	DIVIDENDI E INTERESSI	PROFITTI E PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE
Depositi bancari	-	-
Quote di OICR	-	777.828
Altri ricavi	-	1
Totale	-	777.829

30 - Oneri di gestione

Nella voce è stato riportato al punto a) l'importo di € 79.388. Tale importo è interamente riferito alle commissioni dovute al gestore AXA Assicurazioni SpA.

50 - Imposta sostitutiva

La voce "Imposta sostitutiva", pari a € -141.073, corrisponde all'ammontare dell'imposta sostitutiva del 20,00% applicato sul risultato della gestione del fondo pari a € 705.363 secondo la vigente normativa fiscale.





COMPARTO GARANTITO
Rendiconto – Fase di accumulo

Rendiconto annuale Esercizio 2021

COMPARTO GARANTITO

STATO PATRIMONIALE

		31/12/2021	31/12/2020
10	Investimenti	25.847	4.533.489
	a) Depositi bancari	25.847	88.806
	b) Crediti per operazioni pronti contro termine	0	0
	c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	0	0
	d) Titoli di debito quotati	0	0
	e) Titoli di capitale quotati	0	0
	f) Titoli di debito non quotati	0	0
	g) Titoli di capitale non quotati	0	0
	h) Quote di OICR	0	4.337.637
	i) Opzioni acquistate	0	0
	l) Ratei e risconti attivi	0	0
	m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0	0
	n) Altre attività della gestione finanziaria	0	107.046
	o) Proventi maturati e non riscossi	0	0
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	393.683
30	Crediti di imposta	0	0
	TOTALE ATTIVITA'	25.847	4.927.172
10	Passività della gestione previdenziale	0	0
	a) Debiti della gestione previdenziale	0	0
20	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0	393.683
30	Passività della gestione finanziaria	21.266	4.932
	a) Debiti per operazioni di pronti contro termine	0	0
	b) Opzioni emesse	0	0
	c) Ratei e risconti passivi	0	0
	d) Altre passività della gestione finanziaria	21.266	4.932
	e) Oneri maturati e non liquidati	0	0
	f) Contributi da regolare	0	0
40	Debiti di imposta	4.581	3.397
	TOTALE PASSIVITA'	25.847	402.012
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	0	4.525.160
	CONTI D'ORDINE		
	Crediti per contributi da ricevere	0	16.047

Rendiconto annuale Esercizio 2021

COMPARTO GARANTITO

CONTO ECONOMICO

		31/12/2021	31/12/2020
10	Saldo della gestione previdenziale	-4.544.217	312.113
	a) Contributi per le prestazioni	279.918	639.011
	b) Anticipazioni	-16.356	-56.654
	c) Trasferimenti e riscatti	-4.671.779	-223.225
	d) Trasformazione in rendita	0	0
	e) Erogazioni in forma di capitale	-135.814	-47.013
	f) Premi per prestazioni accessorie	0	0
	g) Quote estinte per comm.annuali a carico aderenti	0	0
	h) Altre uscite previdenziali	-186	-6
	i) Altre entrate previdenziali	0	0
20	Risultato della gestione finanziaria	40.040	42.061
	a) Dividendi ed interessi	0	0
	b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	40.040	42.061
	c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	0	0
	d) Proventi e oneri per operazioni pronti contro termine	0	0
	e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0	0
	f) Bolli su estratto conto	0	0
	g) Sopravvenienze	0	0
30	Oneri di gestione	-16.402	-19.872
	a) Società di gestione	-16.402	-19.872
	b) Altri oneri	0	0
	Proventi	0	0
	a) Proventi per commissioni a carico aderenti	0	0
40	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10+20+30)	-4.520.579	334.302
50	Imposta sostitutiva	-4.581	-3.397
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (40+50)	-4.525.160	330.905





Nota integrativa Comparto Garantito Fase di accumulo

QUOTE IN ESSERE

Nella tabella che segue sono riportati il numero ed il controvalore delle quote in essere all'inizio ed alla fine dell'esercizio, nonché il numero e controvalore di quote emesse ed annullate nel corso dello stesso.

	Numero	Valore unitario	Controvalore
Quote in essere all'inizio dell'esercizio	410.961	11,011	4.525.160
Quote emesse	-		279.918
Quote annullate	-410.961		-4.824.135
Variazione del valore quota	-		19.057
Quote in essere alla fine dell'esercizio	-		0

Il valore unitario delle quote al 31 dicembre 2020 è pari a € 11,011.

Il valore unitario delle quote al 25 ottobre 2021 (ultimo NAV prima del trasferimento di tutte le posizioni) è pari a € 11,057.

Nella tabella che precede è stato evidenziato il valore del patrimonio netto destinato alle prestazioni alla chiusura dell'esercizio ed il numero di quote che lo rappresenta.

Il controvalore delle quote emesse e delle quote annullate, pari ad € -4.544.217 è pari al saldo della gestione previdenziale di cui al punto 10 del conto economico.

La variazione del valore quota è invece pari alla somma del risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri di gestione e dell'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio.

INFORMAZIONI GENERALI

Le informazioni sul comparto Garantito sono contenute nel capitolo "Informazioni generali" al paragrafo "Caratteristiche strutturali".



Informazioni sullo Stato Patrimoniale

ATTIVITÀ

10 - Investimenti

Le risorse del Fondo pensione sono affidate alla società promotrice AXA Assicurazioni SpA che gestisce le risorse affidatele tramite mandato che non prevede il trasferimento della titolarità degli investimenti effettuati:

Gestori senza trasferimento di titolarità

DENOMINAZIONE	AMMONTARE DI RISORSE GESTITE
AXA Assicurazioni SpA	25.847

Le disponibilità liquide del Fondo possono essere investite in titoli di debito.

Il Responsabile del Fondo verifica che gli investimenti avvengano nell'esclusivo interesse degli aderenti, nel rispetto dei principi di sana e prudente gestione nonché nel rispetto dei criteri e limiti previsti dalla normativa e dal Regolamento.

Depositi bancari

La voce è composta per € 25.847 dai depositi nei conti correnti di gestione tenuti presso la Banca.

DENOMINAZIONE	AMMONTARE DI RISORSE GESTITE
State Street Bank SpA	25.847

Titoli detenuti in portafoglio

Nulla da segnalare.

Operazioni stipulate e non ancora regolate

Nulla da segnalare.

Contratti derivati detenuti alla data di chiusura dell'esercizio

Nulla da segnalare.

Posizioni in conflitto di interesse

Nulla da segnalare.

Distribuzione territoriale degli investimenti

Nulla da segnalare.

Distribuzione per valuta degli investimenti

Nulla da segnalare.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Ratei e risconti attivi

Nulla da segnalare.

Altre attività della gestione finanziaria

Nulla da segnalare.

Controvalore degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari

Nulla da segnalare.

20 – Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali

Nulla da segnalare.

30 – Crediti per imposte

La voce “crediti per imposte”, pari a euro 0, rappresenta il credito relativo all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 20,00% del risultato netto di gestione maturato nel periodo, calcolato secondo la normativa fiscale vigente.

PASSIVITÀ

10 - Passività della gestione previdenziale

Nulla da segnalare.

20 – Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali

Nulla da segnalare.

30 - Passività della gestione finanziaria

Altre passività della gestione finanziaria

La voce, pari a € 21.266, è composta da debiti per commissioni di gestione.

40 – Debiti d'imposta

Debiti d'imposta al 31 dicembre 2021 sono pari a € 4.581.

CONTI D'ORDINE

La voce, pari a € 0, è inerente ai conti d'ordine relativi ai contributi ed i trasferimenti, dovuti in base alle adesioni comunicate ma per i quali non sono ancora stati versati i relativi importi.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

a) Contributi per le prestazioni

La voce "Contributi per le prestazioni", pari a € 279.918, è così composta:

FONTI DI CONTRIBUZIONE		IMPORTO
Contributi		286.299
Di cui:		
- Azienda	6.060	
- Aderente	32.904	
- TFR	247.335	
Coperture accessorie		-
Trasferimento da altri fondi		-
Trasferimenti in ingresso per cambio comparto		-
Commissioni una tantum di iscrizione		-129
Commissioni annue di gestione		-6.252
Commissioni di passaggio comparto		-
Totale		279.918

b) Anticipazioni

La voce, pari a € 16.356, contiene l'importo delle anticipazioni erogate nel corso dell'anno 2021.

c) Trasferimenti e riscatti

Sono stati liquidati, a titolo di riscatto, € 4.671.779, così composti:

RISCATTI	IMPORTO
Trasferimento posizione individuale in uscita	4.533.940
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	74.280
Riscatto per conversione comparto	61.314
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	2.245
Totale	4.671.779

d) Trasformazioni in rendita

Nulla da segnalare.

e) Erogazioni in forma di capitale

La voce, pari a € 135.814, contiene l'importo lordo delle liquidazioni erogate, nel corso dell'esercizio, in forma capitale.

f) Premi per prestazioni accessorie

Nulla da segnalare.

Rendiconto annuale Esercizio 2021



g) Quote estinte per comm. annuali a carico aderenti

Nulla da segnalare.

h) Altre uscite previdenziali

La voce altre uscite previdenziali pari a € 186 comprende gli importi derivanti da operazioni di sistemazione effettuate nel corso dell'esercizio.

i) Altre entrate previdenziali

Nulla da segnalare.

20 - Risultato della gestione finanziaria

Il risultato della gestione finanziaria, pari a € 40.040 è costituito:

- per € 51.522 da profitti da realizzo sulla vendita delle quote;
- per € -11.482 da perdite finanziarie realizzate.

VOCI/VALORI	DIVIDENDI E INTERESSI	PROFITTI E PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE
Depositi bancari	-	-
Quote di OICR	-	40.040
Altri costi	-	-
Totale	-	40.040

30 - Oneri di gestione

Nella voce è stato riportato al punto a) l'importo di € -16.402. Tale importo è interamente riferito alle commissioni dovute al gestore AXA Assicurazioni SpA.

50 - Imposta sostitutiva

La voce "Imposta sostitutiva", pari a € -4.581, corrisponde all'ammontare dell'imposta sostitutiva del 20,00% applicato sul risultato della gestione del fondo pari a € 22.904 secondo la vigente normativa fiscale.

Milano, 23 marzo 2022

Per il Consiglio di Amministrazione di
AXA Assicurazioni S.p.A.
L'Amministratore Delegato
Giacomo Gigantiello