

FONDO PENSIONE MEDICI
ISCRITTO ALL' ALBO COVIP CON IL NUMERO 1337
Via Rodi, 24 - 00195 Roma Cod. Fiscale 96110000583

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

al bilancio al 31 dicembre 2024

Premessa

Si premette che il regime del Fondo Pensione MEDICI e quello della contribuzione definita, gestito con il sistema della capitalizzazione individuale.

Al 31.12.2024 il numero degli aderenti è di n. 2.030

- di cui iscritti non versanti n. 785
- di cui iscritti versanti n. 1245

Nell'anno 2024 i soggetti che hanno chiuso la propria posizione risultano essere n. 166 rispetto i 181 dell'anno 2023. Di contro le nuove posizioni aperte per adesioni risultano essere n. 30 rispetto alle 49 posizioni aperte nell'anno 2023

Le risorse del Fondo Pensione MEDICI sono gestite interamente da GENERALI Italia SpA.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 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 ed anche dai provvedimenti emanati sino alla data odierna dalla COVIP.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

E' stato sottoposto al Vostro esame il Bilancio di Esercizio chiuso al 31/12/2024 redatto in conformità alle norme vigenti che ne disciplinano la redazione, nel rispetto dei principi contabili emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, secondo i principi di revisione internazionali (ISA Italia), nonché seguendo le direttive, relative al bilancio dei Fondi Pensione, date con le delibere COVIP del 17 giugno 1998 (G.U. 14/07/1998 supplemento ordinario n. 122) e del 16 gennaio 2002 (G.U. 09/02/2002 supplemento ordinario n. 34). Il bilancio è stato a nostra disposizione con il nostro assenso in deroga al termine di cui all'art. 2429 c.c.

Il Collegio Sindacale non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste nella norma 3.8 delle "Norme di comportamento del Collegio Sindacale di società non quotate" consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia correttamente redatto. La verifica della corrispondenza ai dati contabili spetta, infatti, all'incaricato della revisione legale.

Il soggetto incaricato della revisione legale dei conti è il Dott. Antonino Militello che ci ha consegnato la propria relazione datata 03/04/2025 contenente il giudizio *"Il bilancio d'esercizio del Fondo Pensione Medici, chiuso al 31/12/2024, è stato redatto in conformità alle normative vigenti in materia di criteri di redazione. Esso è stato predisposto con chiarezza e offre una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica del Fondo, nonché delle variazioni dell'attivo netto destinato alle prestazioni relative all'esercizio chiuso alla medesima data"*

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2024 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo ed è stato redatto in conformità alla normativa che ne disciplina la redazione.

1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dal Fondo e sul suo concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato particolari da segnalare.

Abbiamo acquisito, dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, dal Direttore Generale e dai dipendenti del settore amministrativo 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 Pensioni Medici. In base alle informazioni acquisite non abbiamo osservazioni particolari da riferire, né abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio del Fondo Pensione Medici.

Abbiamo scambiato tempestivamente dati e informazioni con il soggetto incaricato della revisione legale rilevanti per lo svolgimento della nostra attività di vigilanza.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni ed 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 del Fondo, e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce degli iscritti al Fondo ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal Collegio Sindacale pareri e osservazioni previsti dalla legge.

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

Il consiglio di amministrazione in data 13/12/2023, in seguito dell'approvazione del D. LGS. 24/2023, ha attivato le procedure Whistleblowing e non si sono rilevate denunce.

2) Osservazioni in ordine al bilancio di esercizio

Da quanto riportato nella relazione del soggetto incaricato della revisione legale il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo Pensione Medici.

Per quanto a nostra conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, hanno seguito i principi previsti dall'art. 2423-bis del c.c. nonché le disposizioni in materia di bilancio e contabilità

emesse dalla COVIP.

Il bilancio sottoposto alla Vostra approvazione, rispetta le norme che ne disciplinano la redazione ed e sinteticamente riportato qui di seguito:

	31/12/2024	31/12/2023
Attività in fase di accumolo		
20 Investimenti in gestione	169.688.770	180.291.452
40 Attività della gestione amministrativa	1.985.425	3.010.587
Totale Attività in fase di accumolo	171.674.195	183.302.039
Passività in fase di accumolo		
10 Passività della gestione previdenziale	904.423	2.275.891
40 Passività della gestione amministrativa	620.930	340.318
50 Debiti di imposta	460.072	394.378
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	1.985.425	3.010.587
Conto Economico		
10 Saldo della gestione previdenziale-	-12.883.254	-13.983.288
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	2.740.644	2.403.129
50 Margine della gestione finanziaria	2.740.644	2.403.129
70) Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	-10.142.610	-11.580.159
80) Imposta sostitutiva	-460.072	-394.378
100) Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	-10.602.682	-11.974.537

Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta ed il giudizio espresso nella relazione della revisione rilasciata dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti, il Collegio Sindacale, che esprime il proprio consenso alla rinuncia dei termini previsti ai sensi dell'art. 2429 del codice civile, non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2024 ed invita, pertanto, l'Assemblea ad approvare il documento contabile così come redatto ed adottato dagli amministratori.

Il 05/04/2025

I SINDACI

Petruzzi Massimo

Perino Giovanni

Pagina vuota

Fondo Pensione Medici

Iscritto all'Albo COVIP con il n.ro 1337

Via Rodi, 24 Roma – Codice fiscale 96110000583

Relazione del Revisore legale indipendente al bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2024

ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39

Signori aderenti,

il sottoscritto Revisore legale ha svolto l'attività di revisione contabile sul bilancio d'esercizio del Fondo Pensione Medici, chiuso al 31 dicembre 2024. Tale bilancio comprende lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa, con valori espressi in unità di euro.

La redazione del bilancio è avvenuta secondo lo schema definito dalla deliberazione COVIP del 17 giugno 1998 (G.U. 14/07/1998 suppl. ord. n.122), successivamente integrato dalla deliberazione del 16 gennaio 2002 (G.U. 09/02/2002 n.34), e in conformità ai provvedimenti emanati dalla stessa COVIP in materia di criteri di redazione. La responsabilità della predisposizione del bilancio e della correttezza delle informazioni in esso contenute ricade sul Consiglio di Amministrazione, mentre al sottoscritto Revisore legale spetta il compito di esprimere un giudizio professionale sulla revisione contabile e sul bilancio stesso.

Elementi alla base del giudizio

Il sottoscritto Revisore legale ha operato in conformità ai principi di etica e indipendenza previsti dall'ordinamento italiano per l'attività di revisione contabile, garantendo così la propria autonomia rispetto al Fondo Pensione Medici. L'attività di revisione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 è stata condotta secondo i principi di revisione internazionali (ISA Italia), adottando un approccio che permettesse di acquisire una ragionevole certezza sull'assenza di errori significativi, derivanti sia da frodi che da eventi non intenzionali, che potessero influenzare le decisioni economiche dei soggetti che si basano sul bilancio.

L'attività di verifica ha incluso controlli a campione sulle evidenze a supporto dei saldi e delle informazioni presenti nel bilancio, oltre a un'analisi dell'adeguatezza e correttezza dei principi contabili adottati. Nel corso delle verifiche periodiche effettuate durante l'anno, è stata riscontrata la regolare tenuta della contabilità sociale e, attraverso controlli a campione, è stata confermata la correttezza delle registrazioni contabili.

Sulla base delle analisi e delle verifiche svolte, il sottoscritto ritiene di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati per esprimere un giudizio professionale fondato sul bilancio d'esercizio.

Giudizio sul Bilancio chiuso al 31 dicembre 2024

Il bilancio d'esercizio del Fondo Pensione Medici, chiuso al 31 dicembre 2024, è stato redatto in conformità alle normative vigenti in materia di criteri di redazione. Esso è stato predisposto con chiarezza e offre una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica del Fondo, nonché delle variazioni dell'attivo netto destinato alle prestazioni relative all'esercizio chiuso alla medesima data.

Giudizio sulla coerenza della Relazione sulla Gestione

La responsabilità della redazione della Relazione sulla Gestione, in conformità alla normativa vigente, spetta al Consiglio di Amministrazione del Fondo. Il Revisore legale, invece, ha il compito di valutare la coerenza di tale Relazione con il bilancio d'esercizio e verificarne la conformità ai requisiti normativi applicabili, come stabilito dall'art. 14, comma 2, lettera e) del D.Lgs. n. 39/2010.

A tal fine, sono state eseguite le procedure previste dal principio di revisione SA Italia n. 720B, finalizzate a esprimere un giudizio sulla coerenza della Relazione sulla Gestione con il bilancio del Fondo Pensione Medici al 31 dicembre 2024.

Sulla base delle verifiche svolte, si ritiene che la Relazione sulla Gestione sia coerente con il bilancio al 31 dicembre 2024, in considerazione della natura del Fondo. Inoltre, la Relazione non presenta errori significativi ed è stata predisposta dal Consiglio di Amministrazione nel rispetto delle disposizioni normative applicabili.

Roma, lì 03/04/2025

Dott. Antonino Militello
