

Fondo Pensione

PREVILABOR

Via Milazzo, 19/C - 40121 BOLOGNA

Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione N° 1092 – 3 maggio 2000

Tel. 051 242009 - Fax 051 4214183 - E-Mail previlabor@previlabor.it

BILANCIO D'ESERCIZIO

AL 31 DICEMBRE 2025

ORGANI DEL FONDO E SOGGETTI INCARICATI

- **Consiglio di Amministrazione**

Presidente

Zanini Luigi

Vice Presidente

Poma Paolo

Consiglieri

Magnani Michela

Mangione Stefania

Mercatante Livio

Mugnai Mauro

Savini Iole Anna

Vaccari Luca

- **Collegio sindacale**

Presidente

Di Curzio Mauro

Componenti

Cucci Claudio

- **Direttore del Fondo**

Quercioli Mauro

- **Gestore amministrativo e contabile**

Previnet S.p.A. – Servizi per la Previdenza – Preganziol (TV)

INDICE

BILANCIO

1 - STATO PATRIMONIALE

2 - CONTO ECONOMICO

3 - NOTA INTEGRATIVA – Informazioni generali

3.1- RENDICONTO - Comparto unico

3.1.1 - Stato Patrimoniale

3.1.2 - Conto Economico

3.1.3 - Nota Integrativa

3.1.3.1 - Informazioni sullo Stato Patrimoniale

3.1.3.2 - Informazioni sul Conto Economico

1 - STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2025	31/12/2024
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	285.015.207	269.783.394
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	2.577.706	4.360.807
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		287.592.913	274.144.201

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2025	31/12/2024
10	Passività della gestione previdenziale	1.367.772	3.224.908
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	225.016	224.832
50	Debiti di imposta	984.918	911.067
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		2.577.706	4.360.807
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	285.015.207	269.783.394
CONTI D'ORDINE		2.495.922	6.561.880

2 - CONTO ECONOMICO

		31/12/2025	31/12/2024
10	Saldo della gestione previdenziale	9.521.664	5.903.419
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	6.695.067	7.040.763
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	6.695.067	7.040.763
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostituti	16.216.731	12.944.182
80	Imposta sostitutiva	-984.918	-911.067
100	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	15.231.813	12.033.115

INFORMAZIONI GENERALI

È 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 dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa ed è corredato dalla Relazione degli amministratori sulla gestione.

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 successive modifiche ed integrazioni.

Caratteristiche del Fondo

Il regime del Fondo è quello a contribuzione definita, i contributi ed i relativi flussi sono gestiti con il sistema della capitalizzazione individuale.

Le risorse del Fondo sono gestite da Unipol Assicurazioni S.p.A..

Il Fondo si rivolge ai dipendenti delle Aziende in cui è già stato sottoscritto in passato uno specifico accordo tra Direzione Aziendale e Organizzazioni Sindacali dei Lavoratori (prevalentemente del settore metalmeccanico bolognese - sono presenti però anche dipendenti di altri settori e ambiti territoriali).

Alla data di chiusura dell'esercizio il numero complessivo delle aziende associate è di 131 unità, per un totale di 7.118 dipendenti attivi iscritti al Fondo.

	ANNO 2025	ANNO 2024
Aderenti attivi	7.118	6.739
Aziende	131	131

Compensi spettanti ai Componenti degli Organi sociali

Ai sensi dell'art. 2427, punto 16, del codice civile nonché delle disposizioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, di seguito si riporta l'indicazione dell'ammontare dei compensi, a qualsiasi titolo e sotto qualsiasi forma, spettanti ai componenti il Consiglio Amministrazione e il Collegio Sindacale per l'esercizio 2024, al netto di oneri accessori e al netto dei rimborsi spese.

	COMPENSI 2025	COMPENSI 2024
AMMINISTRATORI	-	-
COLLEGIO SINDACI	5.165	5.165

Come può rilevarsi, anche nel corso dell'esercizio 2025 non è stato erogato alcun compenso nei confronti dei componenti del Consiglio di Amministrazione.

Principi contabili e criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2025 è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nel rispetto delle finalità del Fondo.

In particolare i criteri di valutazione, non modificati rispetto all'esercizio precedente, sono quelli previsti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione integrati, ove non disposto altrimenti, con quelli previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Contributi da ricevere: i contributi dovuti dagli aderenti vengono registrati tra le entrate, in espressa deroga al principio della competenza, solo una volta che siano stati effettivamente incassati; conseguentemente, sia l'attivo netto disponibile per le prestazioni sia le posizioni individuali vengono incrementate solo a seguito dell'incasso dei contributi. Pertanto, i contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono evidenziati nei conti d'ordine.

Le imposte del Fondo sono iscritte in Conto Economico alla voce "80 - Imposta sostitutiva" e in Stato Patrimoniale alla voce "50 - Debiti d'imposta".

In conformità con l'articolo 17, co.1 del Decreto Legislativo 252/2005, come modificato dall'articolo 1, co.621 della Legge 190/2014, l'imposta sostitutiva è calcolata applicando un'aliquota del 20% sul risultato maturato dai fondi pensione in ciascun periodo di imposta.

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale, in quanto ritenuto coincidente con quello di esigibilità.

I debiti sono iscritti al nominale.

Gli oneri ed i proventi diversi dai contributi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento.

Criteri di riparto dei costi comuni

Il Fondo agisce con un unico comparto assicurativo e, finora, ha posto in essere esclusivamente operazioni inerenti la fase di accumulo attraverso la raccolta di contributi. Di conseguenza non si è resa necessaria l'adozione di alcun criterio per ripartire i costi comuni alle due fasi caratterizzanti l'attività del Fondo pensione e ai diversi comparti.

Deroghe e principi particolari

Non sono state necessarie deroghe ai criteri di valutazione ordinariamente seguiti ed i principi sono stati applicati in continuità con gli esercizi precedenti.

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO

3.1.1 STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2025	31/12/2024
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	285.015.207	269.783.394
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	285.015.207	269.783.394
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	2.577.706	4.360.807
40-a) Cassa e depositi bancari	1.643.867	3.391.266
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	933.839	969.541
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	287.592.913	274.144.201

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2025	31/12/2024
10	Passivita' della gestione previdenziale	1.367.772	3.224.908
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	1.367.772	3.224.908
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	225.016	224.832
	40-a) TFR	-	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	171.331	151.933
	40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	53.685	72.899
50	Debiti di imposta	984.918	911.067
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		2.577.706	4.360.807
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	285.015.207	269.783.394
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	2.478.531	6.561.880
	Contributi da ricevere	-2.478.531	-6.561.880
	Crediti verso Fondi Pensione per Trasferimenti in ingresso	17.391	-
	Trasferimenti da ricevere - in entrata	-17.391	-

3.1.2 CONTO ECONOMICO

	31/12/2025	31/12/2024
10 Saldo della gestione previdenziale	9.521.664	5.903.419
10-a) Contributi per le prestazioni	28.370.579	24.239.085
10-b) Anticipazioni	-3.297.733	-3.938.544
10-c) Trasferimenti e riscatti	-7.765.432	-4.981.362
10-d) Trasformazioni in rendita	-114.207	-89.094
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-7.671.543	-9.326.666
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	6.695.067	7.040.763
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	6.695.067	7.040.763
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)	6.695.067	7.040.763
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	302.660	287.715
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-125.563	-100.804
60-c) Spese generali ed amministrative	-100.538	-97.836
60-d) Spese per il personale	-28.729	-28.216
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	5.855	12.040
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-53.685	-72.899
60-l) Investimento avanzo copertura oneri	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	16.216.731	12.944.182
80 Imposta sostitutiva	-984.918	-911.067
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	15.231.813	12.033.115

3.1.3. - NOTA INTEGRATIVA

3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Attività

20 - Investimenti in gestione € **285.015.207**

o) Investimenti in gestione assicurativa € **285.015.207**

Sono costituiti dalle posizioni nei confronti della compagnia assicurativa corrispondenti alle riserve matematiche maturate al 31 dicembre 2025, al netto dell'Imposta Sostitutiva maturata nell'esercizio, il cui ammontare trova riscontro nella corrispondente quota dell'Attivo netto destinato alle prestazioni.

40 - Attività della gestione amministrativa € **2.577.706**

a) Cassa e depositi bancari € **1.643.867**

La voce è composta dai saldi dei conti correnti accesi dal Fondo presso UniCredit Banca e dall'ammontare della cassa al 31.12.2025. I relativi saldi sono:

Descrizione	c/c numero	Importo
Disponibilità liquide - Conto raccolta	000000929042	1.042.300
Disponibilità liquide - Conto liquidazioni	000000929294	581.057
Disponibilità liquide - Conto spese	000001009992	20.062
Denaro e altri valori in cassa		448
Totale		1.643.867

d) Altre attività della gestione amministrativa € **933.839**

La voce è composta come da tabella seguente:

Descrizione	Importo
Crediti verso banche per deposito vincolato	800.000
Investimenti in gestione - Titoli di debito quotati - Italia	100.000
Anticipo fatture proforma	15.472
Crediti verso Gestori	8.988
Risconti Attivi	6.854
Depositi cauzionali	1.700
Anticipo a Fornitori	809
Anticipi diversi	16
Totale	933.839

Crediti verso banche per deposito vincolato – la voce si riferisce ad un’operazione di deposito vincolato;
Investimenti in gestione - Titoli di debito quotati – Italia – la voce si riferisce a ad un’operazione di acquisto di titoli;

Anticipo fatture proforma – la voce si riferisce a costi, già sostenuti, per i quali non è ancora pervenuta la fattura ma solo proforma.

Crediti verso Gestori - si riferisce per € 8.988 ad un residuo di credito relativo a posizioni già disinvestite ma per le quali non è stata incassata la relativa liquidità.

Risconti attivi - si riferiscono a premi assicurativi di competenza del 2026 rinviati all’esercizio successivo;

Depositi cauzionali – la voce si riferisce ai versamenti effettuati a titolo di deposito per l’apertura delle utenze e del contratto di affitto;

Anticipo a Fornitori – la voce si riferisce a costi, già sostenuti, per i quali non è ancora pervenuta la fattura;

Anticipi diversi – la voce si riferisce ad un costo già sostenuto in riferimento ad un rimborso spese per il quale non è ancora pervenuto un giustificativo.

Passività

10 – Passività della gestione previdenziale **€ 1.367.772**

a) Debiti della gestione previdenziale **€ 1.367.772**

La seguente tabella evidenzia le poste che compongono la voce di bilancio:

Descrizione	Importo
Contributi da riconciliare	974.454
Erario ritenute su redditi da capitale	203.284
Trasferimenti da riconciliare - in entrata	135.802
Debiti verso Aderenti per pagamenti ritornati	52.223
Debiti verso aderenti - Riscatto immediato	1.308
Contributi da identificare	379
Debiti verso aderenti - Prestazione previdenziale	322
Totale	1.367.772

I Contributi da riconciliare, da rimborsare, da identificare ed i Trasferimenti da riconciliare in entrata rappresentano contribuzioni incassate durante l’esercizio ma non ancora attribuite alle posizioni individuali in quanto il Fondo non disponeva delle informazioni necessarie per una corretta ed univoca assegnazione ai singoli associati.

I debiti verso l’Erario, relativi alle trattenute applicate alle prestazioni previdenziali erogate nel mese di dicembre, sono stati versati entro i termini di legge.

40 - Passività della gestione amministrativa**€ 225.016****b) Altre passività della gestione amministrativa****€ 171.331**

Descrizione	Importo
Fatture da ricevere	84.228
Debiti verso soci beneficiari per ritenuta 15%	32.903
Fornitori	26.871
Fondo per interessi da liquidare 15%	26.712
Debiti verso Azienda	566
Debiti verso Gestori	31
Altri debiti	20
Totale	171.331

La voce Debiti verso Gestori rappresenta il debito verso la compagnia Unipol.

La voce Fornitori è costituita dal debito verso fornitori per servizi ed utenze.

Le voci Debiti verso soci beneficiari per ritenuta 15% e Fondo per interessi da liquidare 15% si riferiscono ad interessi da liquidare e debiti verso soci beneficiari per ritenuta 15%.

La voce Fatture da ricevere si riferisce a:

Descrizione	Importo
Spese service amministrativo	36.622
Funzione controllo interno	22.886
Spese per prestazioni professionali	16.271
Compensi Collegio Sindacale	6.552
Spese gestione locali	1.076
Servizi utenze telefoniche	507
Spese per servizi	175
Spese di illuminazione	139
Totale	84.228

c) Risconto passivo per copertura oneri amministrativi**€ 53.685**

La voce è costituita dall'avanzo della gestione amministrativa dell'esercizio 2025 e degli esercizi precedenti.

Tale avanzo è così composto:

Avanzo esercizi precedenti	72.899
Entrate connesse alla gestione amministrativa	229.761
Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-125.564
Spese generali e amministrative	-100.538
Spese per il personale	-28.728
Oneri e proventi diversi	5.855
TOTALE	53.685

Tale importo viene destinato alla copertura di spese degli esercizi futuri.

50 - Debiti d'imposta

€ 984.918

Nella voce viene evidenziato il debito verso l'erario per l'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio calcolata sulla rivalutazione degli investimenti assicurativi e sulle posizioni liquidate, secondo quanto previsto dall'articolo 17, co.1 del Decreto Legislativo 252/2005, come modificato dall'articolo 1, co.621 della Legge 190/2014.

Conti d'ordine

Come anticipato nella parte introduttiva, tra i conti d'ordine sono indicati i contributi di competenza dell'esercizio 2025 che verranno iscritti tra le entrate soltanto una volta incassati in applicazione del principio di cassa per un totale di € 2.478.531.

Ai conti d'ordine formati nel corso del 2025 per € 247.917 sono state aggiunte le liste di competenza 2025 ricevute nei primi mesi dell'anno 2026 per un importo pari a € 2.230.614.

Si rilevano inoltre liste per trasferimenti in ingresso per € 17.391.

3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico

10 - Saldo della gestione previdenziale

€ 9.521.664

a) Contributi per le prestazioni

€ 28.370.579

La voce si articola come segue:

Descrizione	Importo
Contributi	27.309.413
Trasferimento posizioni individuali in ingresso	1.018.277
TFR Progresso	42.889
Totale	28.370.579

La voce evidenzia i contributi per le prestazioni e i trasferimenti attribuiti alle posizioni individuali ed investiti nel corso del 2025; dei contributi complessivamente versati e riconciliati si fornisce il dettaglio per fonte contributiva:

Descrizione	Importo
Trattamento di fine rapporto	17.517.934
A carico del lavoratore	5.327.819
A carico del datore di lavoro	4.463.660
Totale	27.309.413

b) Anticipazioni € -3.297.733

L'importo corrisponde a quanto anticipato dal Fondo agli iscritti ai sensi della normativa vigente.

c) Trasferimenti e riscatti € -7.765.432

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Trasferimento posizione individuale in uscita	3.840.093
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	2.250.417
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	1.017.921
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	657.001
Totale	7.765.432

d) Trasformazioni in rendita € -114.207

La voce contiene l'importo lordo delle liquidazioni erogate, nel corso dell'esercizio, in forma di rendita.

e) Erogazioni in forma capitale € -7.671.543

L'importo corrisponde a quanto erogato a titolo di prestazione previdenziale dal Fondo ai sensi della normativa vigente.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta € 6.695.067**b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie** € 6.695.067

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 destinati a copertura oneri amministrativi € 302.660

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Quote associative	119.282
Trattenute per copertura oneri funzionamento	110.479
Entrate copertura oneri amm.vi riscantate nuovo esercizio	72.899
Totale	302.660

b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi € -125.563

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Spese per Servizi Amministrativi Service	78.754
Spese per Servizi Amministrativi - Canoni e Servizi IT	43.386

Spese per Servizi Amm.vi - costi per accesso area riservata	3.423
Totale	125.563

Per meglio rappresentare il costo relativo al gestore amministrativo Previnet S.p.A. a partire dall'esercizio 2017 è stata fatta una riclassificazione, all'interno della voce "60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi" del Conto Economico, su voci differenziate sulla base del servizio ricevuto.

Eventuali altri costi, connessi alla gestione amministrativa, sono stati rappresentati alla voce "60-c) Spese generali ed amministrative".

c) Spese generali ed amministrative **€ -100.538**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Prestazioni professionali	16.091
Costi godimento beni terzi - Affitto	12.423
Contributo annuale Covip	11.536
Spese consulenza	10.000
Funzione di Gestione del Rischio	8.197
Revisione Interna - Direttiva IORP II	7.802
Assicurazioni	6.864
Adeguamento DORA - Funzione dei rischi ICT	5.710
Spese hardware e software	3.282
Compensi Presidente Collegio Sindacale	3.276
Compensi altri sindaci	3.276
Spese telefoniche	1.985
Spese per gestione dei locali	1.902
Spese varie	1.810
Spese di assistenza e manutenzione	1.116
Bolli e Postali	1.094
Cancelleria, stampati, materiale d'ufficio	1.069
Spese per illuminazione	941
Imposte e Tasse diverse	632
Spese per organi sociali	369
Servizio di Whistleblowing - Direttiva IORP II	366
Consulenze tecniche	314
Spese per stampa ed invio certificati	145
Omaggi	94
Spese assembleari	93
Servizi vari	84
Spese stampa e invio lettere ad aderenti	67
Totale	100.538

d) Spese per il personale **€ -28.729**

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Retribuzioni Direttore	21.552

Rimborsi spese trasferite Direttore	3.729
Contributi INPS Direttore	3.448
Totale	28.729

g) Oneri e proventi diversi

€ 5.855

Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce, che ammonta complessivamente ad € 5.855.

Proventi

Descrizione	Importo
Interessi attivi conto ordinario	14.012
Altri ricavi e proventi	508
Sopravvenienze attive	8
TOTALE PROVENTI	14.528

Oneri

Descrizione	Importo
Sopravvenienze passive	-5.748
Oneri bancari	-2.921
Altri costi e oneri	-3
Arrotondamento Passivo Contributi	-1
TOTALE ONERI	-8.673

La voce Sopravvenienze passive, accoglie costi di competenza degli esercizi precedenti e si riferisce prevalentemente a spese sostenute per consulenze.

i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi

€ -53.685

La voce rappresenta la quota di entrate per copertura oneri che si è scelto di rinviare all'esercizio successivo.

80 - Imposta sostitutiva

€ -984.918

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

Descrizione	Importo
Imposta sulle posizioni attive	899.880
Imposta sugli uscite in corso 2025	85.038
TOTALE	984.918

L'imposta sulle posizioni attive, € 899.880, viene liquidata al fondo dal gestore assicurativo Unipol entro il mese di febbraio di ogni anno ed è calcolata sulla riserva all'ultima rivalutazione effettuata, mentre l'imposta sugli aderenti che hanno lasciato il Fondo, € 85.038, viene versata al fondo già al momento del disinvestimento della posizione individuale.