

Politica in materia di governo societario

Fondo Pensione Aperto Il Melograno

Versione approvata dal Consiglio di Amministrazione di Assimoco Vita in data 27/04/2021

INDICE

<u>1</u>	<u>PREMESSA</u>	<u>- 3 -</u>
1.1	OGGETTO DELLA POLITICA E FINALITÀ	- 3 -
1.2	DEFINIZIONI	- 3 -
1.3	RIFERIMENTI NORMATIVI.....	- 4 -
1.4	APPROVAZIONE DELLA POLITICA E FREQUENZA DI REVISIONE	- 5 -
1.5	PERIMETRO DI APPLICAZIONE.....	- 5 -
<u>2</u>	<u>GOVERNANCE</u>	<u>- 6 -</u>
2.1	RUOLO DELLA SOCIETÀ.....	- 6 -
2.2	CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	- 6 -
2.3	FUNZIONE REVISIONE INTERNA DI GRUPPO.....	- 7 -
2.4	FUNZIONE RISK MANAGEMENT	- 8 -
2.5	RESPONSABILE DEL FONDO	- 8 -
2.6	FUNZIONE FINANZA – COMITATO ALM.....	- 9 -
2.7	BANCA DEPOSITARIA	- 10 -
2.8	SOGGETTO INCARICATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	- 10 -
2.9	SOGGETTO INCARICATO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA E CONTABILE	- 11 -
<u>3</u>	<u>SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO</u>	<u>- 11</u>
=		
<u>4</u>	<u>SISTEMA DI GESTIONE DEI RISCHI</u>	<u>- 12</u>
=		
<u>5</u>	<u>FLUSSI INFORMATIVI</u>	<u>- 13</u>
=		
<u>6</u>	<u>POLITICA DI REMUNERAZIONE</u>	<u>- 14</u>
=		
<u>7</u>	<u>CRONOLOGIA DEL DOCUMENTO</u>	<u>- 14</u>
=		

I Premessa

I.1 Oggetto della politica e finalità

Il “Documento sul sistema di governo societario afferente alla gestione dei fondi pensione aperti” ha per oggetto:

- l’organizzazione della società rilevante per i profili gestionali inerenti ai fondi pensione aperti, ivi incluse le funzioni e/o attività che risultano esternalizzate;
- una descrizione sintetica di come sono organizzati i controlli interni rilevanti per i fondi pensione aperti;
- una descrizione sintetica di come è organizzato il sistema di gestione dei rischi rilevante per i fondi pensione aperti;
- una descrizione sintetica di come sono organizzati i flussi informativi tra le strutture aziendali e il responsabile del fondo pensione aperto e viceversa;
- le informazioni essenziali relative alla politica di remunerazione del responsabile del fondo pensione aperto e dei titolari delle funzioni fondamentali di gestione dei rischi e di revisione interna (qualora tali ultime figure siano previste dall’ordinamento di settore della società è possibile far rinvio ad altri documenti, disponibili al pubblico, previsti dalla normativa di settore).

Le disposizioni contenute nelle Politiche e nei Regolamenti adottati dal Gruppo devono essere coerenti con quelle riportate all’interno della presente Politica.

La presente Politica è definita da Assimoco Vita S.p.A.

I.2 Definizioni

Al fine di agevolare la comprensione delle tematiche riportate nella presente politica di indirizzo, di seguito vengono riportate le definizioni dei termini principali oggetto della stessa o alla quale essa richiama.

- **Consiglio di Amministrazione:** di Assimoco Vita S.p.A (anche definita Società).
- **Funzioni Fondamentali:** le Funzioni con finalità di controllo ossia Revisione Interna di Gruppo e Risk Management del Gruppo Assimoco.
- **Funzione Finanza:** i cui compiti e responsabilità sono attribuiti al Comitato ALM del Gruppo Assimoco.
- **Soggetto incaricato della gestione finanziaria:** Finanza e Area Tecnica Risparmio & Investimento del Gruppo Assimoco.
- **Soggetto incaricato della gestione amministrativa e contabile:** Previnet SpA

I.3 Riferimenti normativi

Riferimenti normativi a livello Europeo

La presente Politica è redatta in coerenza con il quadro normativo internazionale di seguito riportato:

- Direttiva n. 138 (c.d. Solvency II) e successive modifiche, approvata dal Parlamento Europeo il 22 aprile 2009 e dall'ECOFIN (Consiglio europeo dei ministri delle finanze) il successivo 5 maggio, e pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il 17 dicembre 2009, recante disposizioni in materia di accesso ed esercizio delle attività di assicurazione e di riassicurazione.
- Regolamento Delegato (UE) 2015/35 della Commissione, del 10 ottobre 2014, che integra la direttiva 2009/138/CE e successive modifiche, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il 17 gennaio 2015.
- EIOPA-BoS-14/253 IT Orientamenti sul sistema di governance.

Riferimenti normativi nazionali

La presente Politica è redatta in conformità alla normativa primaria vigente, e di settore, ai regolamenti/circolari attuative, di seguito riportati:

- D.Lgs. n.209 del 07/09/2005 “Codice delle Assicurazioni Private” (di seguito “CAP”), così come modificato dal decreto legislativo 12 maggio 2015, n. 74, recante attuazione della direttiva 2009/138/CE, del Parlamento europeo e del Consiglio, del 25 novembre 2009 e successive modifiche, in materia di accesso ed esercizio delle attività di assicurazione e di riassicurazione - Solvibilità II e dal D.Lgs. n. 68 del 21.5.2018 applicabile dall'1.10.2018.
- Regolamento IVASS n. 38 del 3 luglio 2018 “Regolamento recante disposizioni in materia di governo societario”.
- Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, recante “Disciplina delle forme pensionistiche complementari”, come modificato dal decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147;
- Deliberazione COVIP del 29 luglio 2020, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 197 del 7 agosto 2020.
- Deliberazione COVIP del 13 gennaio 2021 - Istruzioni di vigilanza per le società che gestiscono fondi pensione aperti, adottate ai sensi dell'art. 5-decies, comma I, del Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.

I.4 Approvazione della politica e frequenza di revisione

La presente Politica è definita dal Consiglio di Amministrazione (di seguito anche C.d.A.) di Assimoco Vita S.p.A.

Gli Organi competenti valutano con cadenza annuale se procedere ad una sua revisione, tenendo conto, tra l'altro, dell'efficacia dimostrata nella prassi applicativa e di eventuali modifiche intervenute nella normativa di riferimento (le variazioni normative che non richiedono un processo di valutazione e decisione per il recepimento trovano applicazione dalla data di entrata in vigore delle medesime; il formale recepimento nella politica è effettuato nella prima revisione utile).

La redazione e manutenzione del presente documento è a carico della Funzione di Revisione Interna di Gruppo.

Ciò premesso, resta inteso il ruolo:

- approvativo e di indirizzo (c.d. "Approccio top-down") del C.d.A.;
- esecutivo delle funzioni e dei soggetti incaricati della gestione operativa e del controllo

La policy è pubblicata nella intranet aziendale e nel sito internet di Assimoco.

I.5 Perimetro di applicazione

Le disposizioni della presente Politica sono rivolte alle funzioni e ai soggetti incaricati della gestione operativa e del controllo del Fondo.

2 Governance

2.1 Ruolo della Società

Assimoco Vita S.p.A. adotta per il Fondo un sistema di governo societario adeguato alla struttura, al modello di business e alla natura, portata e complessità dei rischi del Fondo al fine di perseguire l'obiettivo della sana e prudente gestione.

Tale sistema si propone di assicurare un controllo sulle scelte strategiche e sull'equilibrio gestionale del Fondo. Esso comprende:

- la definizione di una struttura organizzativa adeguata, a supporto dell'operatività e delle strategie del Fondo;
- l'adozione del Sistema dei Controlli Interni del Gruppo Assimoco e delle Funzioni di Revisione Interna e di Risk Management alle medesime Funzioni Fondamentali del Gruppo Assimoco
- l'adozione del Sistema di gestione dei rischi del Gruppo Assimoco
- la definizione della Politica di investimento del Fondo, in cui sono formalizzate linee guida e regole applicative;
- la definizione e implementazione di procedure formalizzate di coordinamento e collegamento, anche informativo, che assicurino un adeguato flusso informativo e che permettano di verificare il perseguimento degli obiettivi strategici fissati dal Consiglio di Amministrazione;
- la definizione di adeguati presidi che garantiscano l'efficacia e l'efficienza dei processi

Il sistema sopra descritto consente ad Assimoco Vita S.p.A., nell'ambito della sua funzione di direzione e coordinamento, di esercitare un controllo strategico, gestionale e tecnico operativo rispetto alle attività connesse all'andamento del Fondo.

2.2 Consiglio di Amministrazione

Nella Politica di Governo Societario del Gruppo Assimoco sono descritti ruoli e responsabilità, composizione e meccanismi di funzionamento del Consiglio di Amministrazione di Assimoco Vita S.p.A., nonché requisiti di idoneità alla carica dei Consiglieri, il processo di autovalutazione degli organi e i presidi di prevenzione dei conflitti di interesse adottati.

Per ulteriori informazioni rispetto al funzionamento dell'Organo, si rimanda al Regolamento del Consiglio di Amministrazione e alla Politica di indirizzo sulla valutazione dei requisiti di idoneità alla carica, adottati dalle Compagnie con apposita delibera.

Con specifico riferimento al Fondo pensione aperto Il Melograno, il Consiglio di Amministrazione:

- esercita la funzione di indirizzo e supervisione strategica;

- nomina i titolari delle Funzioni di Revisione Interna e di Risk Management o delibera l'esternalizzazione di tali funzioni;
- nomina il Responsabile del Fondo;
- dispone che sia applicata alla gestione del Fondo il Sistema delle Deleghe e Poteri definito per il Gruppo Assimoco;
- assicura l'adozione di un sistema di flussi informativi adeguato, completo e tempestivo;
- definisce la Politica d'investimento idonea al raggiungimento degli obiettivi strategici e ne verifica il rispetto. A tal fine esamina i rapporti sulla gestione finanziaria e valuta le proposte formulate dalla Funzione Finanza adottando le relative determinazioni;
- dispone che siano applicate al Fondo le Politiche del Gruppo Assimoco relative a: Sistema di Controllo Interno, Remunerazione, Revisione Interna, Risk Management, ORSA, Fit & Proper, Conflitti di interesse, e verifica che le stesse soddisfino nel tempo i requisiti normativi applicabili ai fondi pensione aperti;
- approva la Politica di Investimento e la Politica di Governo Societario del Fondo, ne dispone l'aggiornamento successivo con periodicità annuale e comunque in conseguenza all'evoluzione dell'operatività del Fondo e delle condizioni esterne.

2.3 Funzione Revisione Interna di Gruppo

In conformità alle disposizioni normative vigenti¹, la Funzione di Revisione Interna di Gruppo valuta l'adeguatezza del Sistema di Controllo Interno con specifico riferimento ai seguenti ambiti: 1) cultura del controllo interno - adeguatezza dei processi, rischi e della loro documentazione; 2) attività di controllo e separazione dei compiti; 3) flussi informativi, canali di comunicazione e produzione di dati e informazioni ai fini della vigilanza sul gruppo; 4) sistema di gestione dei dati; 5) sistemi informatici e Cyber Security.

Inoltre, la Funzione di Revisione Interna di Gruppo effettua controlli sulla prima e sulla seconda linea di difesa (Funzione Risk Management, Funzione Conformità e Antiriciclaggio, Funzione Attuariale). Contribuisce, inoltre, a sviluppare e a diffondere la cultura del controllo a tutti i livelli dell'Impresa.

Tale Funzione dipende direttamente dal Consiglio di Amministrazione di Assimoco ed è quindi una funzione separata dai processi operativi aziendali della Capogruppo e della Controllata, indipendente ed autonoma dal punto di vista organizzativo.

La Funzione di Revisione Interna di Gruppo svolge le proprie attività per la Capogruppo e, in virtù di un contratto di esternalizzazione, anche per la Controllata.

La Funzione di Revisione Interna, istituita presso la Capogruppo, svolge le proprie funzioni e quelle specifiche indicate dalla normativa di settore anche per il Fondo Pensione Aperto "Il Melograno". Pertanto, la "Politica di indirizzo sulla Revisione Interna del Gruppo Assimoco" si intende applicata anche alle attività di revisione sul Fondo Pensione Aperto Il Melograno.

¹ Regolamento IVASS N. 38/2018, Artt. 35, 36, 37 e 91

L'adeguatezza e l'efficacia di sistemi, processi, procedure e meccanismi di controllo riguardanti il Fondo pensione aperto Il Melograno sono oggetto di valutazione nella definizione del Piano di Audit, definito sulla base di un approccio risk based e sottoposto all'approvazione del Consiglio di Amministrazione della Società.

2.4 Funzione Risk Management

In conformità alle disposizioni normative vigenti², la Funzione di Risk Management di Gruppo è preposta all'individuazione, misurazione, valutazione e monitoraggio dei rischi.

Tale Funzione dipende direttamente dal Consiglio di Amministrazione di Assimoco ed è quindi una funzione separata dai processi operativi aziendali della Capogruppo e della Controllata, nonché dalla Funzione di Revisione Interna di Gruppo.

La Funzione Risk Management svolge le proprie attività per la Capogruppo e, in virtù di un contratto di esternalizzazione, anche per la Controllata.

La Funzione di Risk Management, istituita presso la Capogruppo, svolge le proprie funzioni e quelle specifiche indicate dalla normativa di settore anche per il Fondo Pensione Aperto "Il Melograno".

2.5 Responsabile del Fondo

Il Responsabile del Fondo pensione aperto è nominato dal Consiglio di Amministrazione della Compagnia e svolge la propria attività in modo autonomo e indipendente, riportando direttamente all'Organo Amministrativo relativamente ai risultati dell'attività svolta.

Il Responsabile del Fondo è un soggetto esterno alla Compagnia e al Gruppo, è scelto tra coloro che hanno una significativa esperienza in materia di previdenza complementare nonché, più in generale, tra coloro che sono in possesso dei requisiti previsti dalla normativa vigente. In particolare, il Responsabile deve possedere i requisiti di professionalità, onorabilità, nonché non ricadere in nessuna delle cause di ineleggibilità, di incompatibilità e di situazioni impeditive previste dalla normativa pro tempore vigente. Il processo di valutazione dei requisiti di idoneità alla carica, effettuato ai sensi della "Politica di Indirizzo sulla valutazione dei requisiti di idoneità alla carica (Gruppo Assimoco)", prevede la valutazione in fase di nomina e la verifica periodica (almeno annuale).

Ferme restando le cause di sospensione delle cariche, il difetto dei requisiti di professionalità e onorabilità, nonché la sussistenza delle situazioni impeditive o delle cause di ineleggibilità o incompatibilità, anche sopravvenuti, determinano la decadenza della carica.

L'incarico ha durata triennale ed è rinnovabile per non più di una volta consecutivamente. Il Responsabile può essere revocato solo per giusta causa.

² Regolamento IVASS N. 38/2018, Artt. 32 e 89

Al fine di adempiere al proprio incarico e all'adempimento dei propri doveri, il Responsabile si avvale della collaborazione delle strutture organizzative della Compagnia, di volta in volta necessarie. La Compagnia gli garantisce l'accesso a tutte le informazioni necessarie allo scopo. Al fine di garantire la maggiore tutela degli aderenti e dei beneficiari, il Responsabile della forma pensionistica verifica che la gestione della stessa sia svolta nel loro esclusivo interesse, nonché nel rispetto della normativa vigente e delle previsioni stabilite nei regolamenti e nei contratti.

In particolare, vigila su:

- la gestione finanziaria del Fondo, anche controllando il rispetto della normativa e delle regole interne sui limiti di investimento;
- la gestione amministrativa del Fondo, in particolare controllando la separatezza amministrativa e contabile delle operazioni effettuate per conto della forma pensionistica e del patrimonio della stessa rispetto a quanto afferente alle altre attività della società nonché la regolare tenuta dei libri e delle scritture contabili riguardanti la forma pensionistica;
- le misure di trasparenza adottate nei confronti degli aderenti e beneficiari;
- l'adeguatezza della procedura di gestione dei reclami;
- la tempestiva e corretta erogazione delle prestazioni;
- le situazioni in conflitto di interesse;
- il rispetto delle buone pratiche e dei principi di corretta amministrazione.

Il Responsabile del Fondo pensione aperto Il Melograno, è stato nominato dal Consiglio di Amministrazione in data 23 giugno 2016 e confermato al secondo incarico in data 23 maggio 2019.

2.6 Funzione Finanza – Comitato ALM

La Funzione Finanza del Fondo esplica i suoi compiti e responsabilità attraverso il Comitato Asset & Liability Management (Comitato ALM) del Gruppo Assimoco.

Con specifico riferimento al Fondo pensione aperto Il Melograno, il Comitato ALM è responsabile di:

- controllare l'implementazione delle linee guida strategiche definite dal Consiglio di Amministrazione, anche formulando, nell'ambito delle stesse, indicazioni di natura tattica e operativa;
- predisporre un rapporto sulla gestione finanziaria, ed eventuali proposte di modifica o integrazione della gestione stessa, recante la verifica della gestione esaminando i risultati conseguiti nel tempo;
- trasmettere il rapporto di cui al punto precedente al Consiglio di Amministrazione e ai soggetti incaricati del controllo;
- controllare l'attuazione della strategia di investimento da parte dei soggetti incaricati

della gestione e valutare il loro operato, mediante documentazione dei controlli svolti, da conservare negli archivi della Società per dieci anni;

- curare la definizione, lo sviluppo e l'aggiornamento delle procedure interne di controllo della gestione finanziaria, sottoponendole all'approvazione del Consiglio di Amministrazione;
- monitorare per ciascun comparto delle caratteristiche sociali e demografiche degli iscritti, l'andamento di ingressi e uscite e del livello di contribuzione media.

Composizione e frequenza del Comitato ALM sono descritti nella "Politica in materia di governo societario" del Gruppo Assimoco.

Il Coordinatore del Comitato è individuato nel Titolare della Funzione Risk Management.

2.7 Banca depositaria

La custodia del patrimonio del Fondo è affidata alla banca depositaria in conformità alla normativa vigente. La Compagnia può revocare in ogni momento l'incarico alla banca depositaria, la quale può, a sua volta, rinunciare con un preavviso di sei mesi.

A titolo esemplificativo e non esaustivo, la banca depositaria:

- mantiene in custodia tutti gli strumenti finanziari del Fondo;
- garantisce che tutti gli strumenti finanziari siano registrati in conti separati, aperti a nome del Fondo, in modo tale che possano essere chiaramente identificati come appartenenti allo stesso;
- esegue le istruzioni impartite dal Fondo se non siano contrarie alla legge, alle norme statutarie e regolamentari del Fondo, nonché alle prescrizioni degli Organi di Vigilanza.

La Banca Depositaria del Fondo è BFF Bank S.p.A. con sede in Milano, Via Domenichino, 5 – CAP 20149.

2.8 Soggetto incaricato della gestione finanziaria

La direzione Finanza e Area Tecnica Risparmio & Investimento del Gruppo Assimoco è il soggetto incaricato di investire le risorse finanziarie, dando attuazione alle politiche di investimento in modo coerente con le linee strategiche e tattiche definite dal Consiglio di Amministrazione e della Funzione Finanza del Fondo.

Svolge inoltre attività di reporting nei confronti della Funzione Finanza e del Responsabile del Fondo.

Il Responsabile della direzione Finanza e Area Tecnica Risparmio & Investimento è incaricato del controllo sulle attività esternalizzate e, conseguentemente, di garantire tutte le azioni necessarie al monitoraggio dello svolgimento da parte del fornitore delle attività esternalizzate.

Allo scopo deve verificarne la completezza, funzionalità ed efficacia nonché controllare il raggiungimento del livello qualitativo contrattualmente previsto ed atteso e, in ogni caso, alla conservazione dei livelli minimi di servizio.

2.9 Soggetto incaricato della gestione amministrativa e contabile

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è stata esternalizzata alla società Previnet SpA, società primaria che offre servizi in outsourcing nel mercato dei fondi pensione. In particolare, esso consiste in amministrazione di ciclo attivo e passivo, corretta tenuta della contabilità, calcolo del valore della quota e attività accessorie, servizi tecnologici. Il dettaglio delle attività esternalizzate è presente nell'allegato H del contratto di esternalizzazione.

3 Sistema di Controllo Interno

Il Sistema di Controllo Interno è l'insieme delle regole, delle procedure e delle strutture organizzative volte ad assicurare il corretto funzionamento ed il buon andamento dell'impresa e a garantire, con un ragionevole margine di sicurezza:

- Il rispetto delle leggi vigenti, della regolamentazione interna e del Codice Etico;
- Il rispetto delle strategie e delle Politiche della Società;
- La tutela dei beni della Società, materiali e immateriali;
- L'efficienza e l'efficacia dei processi aziendali e della gestione nel suo insieme;
- L'adeguato controllo dei rischi;
- L'attendibilità, completezza e integrità delle informazioni finanziarie, contabili e gestionali.

Il Sistema di Controllo interno illustrato nella "Politica di indirizzo sul Sistema di Controllo Interno del Gruppo Assimoco" si intende applicato anche al Fondo Pensione Aperto Il Melograno.

Con specifico riferimento al Fondo pensione aperto Il Melograno, si elencano nella tabella sottostante i controlli di primo livello e la relativa periodicità.

Le modalità di calcolo dei parametri sono riportate nel manuale operativo del Fondo.

Parametro	Soggetto	Modalità di verifica	Periodicità
Performance	Funzione Finanza	Esame dei risultati conseguiti in termini di rischio e rendimento, sia in assoluto sia in relazione all'andamento del mercato	Trimestrale
Variabilità rendimento medio	Funzione Finanza	Calcolo del valore effettivo e confronto con quello atteso	Trimestrale

Shortfall rispetto al limite prefissato	Funzione Finanza	Calcolo del valore effettivo e confronto con quello atteso	Annuale
Duration titoli obbligazionari	Funzione Finanza	Calcolo del valore e verifica che sia in linea con le indicazioni riportate nel Documento	Trimestrale
Turnover di portafoglio	Funzione Finanza	Calcolo e monitoraggio del valore	Annuale
Limiti di investimento	Funzione Finanza	Verifica eventuali sforamenti rispetto ai limiti prestabiliti nel Documento	Trimestrale
Performance attribution	Funzione Finanza	Attribuzione della differenza tra risultati conseguiti in termini di rischio e rendimento rispetto a quelli attesi ai diversi fattori	Annuale
Monitoraggio popolazione di riferimento	Funzione Finanza	Analisi della struttura degli iscritti per età, del livello medio della contribuzione e dell'andamento delle nuove adesioni e delle uscite	Annuale

4 Sistema di gestione dei rischi

Il Sistema di gestione dei rischi include le strategie, i processi, le procedure, anche di reportistica, necessarie per individuare, misurare, valutare, monitorare, gestire e rappresentare su base continuativa i rischi attuali e prospettici.

Il Sistema di Gestione dei rischi del Fondo Pensione Aperto Il Melograno è illustrato nella "Politica di indirizzo sul Sistema di Gestione dei Rischi del Gruppo Assimoco", a cui è collegata la "Politica in materia di valutazione attuale e prospettica dei rischi (c.d. ORSA).

Con specifico riferimento al Fondo Pensione Aperto Il Melograno, la Funzione di Risk Management:

- individua i rischi cui è esposto il fondo pensione aperto e quelli che gravano sugli aderenti e beneficiari,
- effettua periodicamente una "valutazione interna del rischio" con riferimento a tutti i rischi rilevanti per il fondo pensione, uniformandosi alle previsioni di cui all'art. 5-nonies del decreto n. 252/2005, per ciò che riguarda la gestione dei fondi pensione aperti nonché alle istruzioni di vigilanza dettate al riguardo dalla COVIP nelle proprie Direttive alle forme pensionistiche complementari.

A tal fine, come descritto nelle suddette politiche, si tiene conto dei rischi previsti dall'articolo 5-ter del Decreto legislativo 2005/252 e si effettua una "valutazione interna del rischio" in ottica attuale e prospettica.

5 Flussi Informativi

Assimoco Vita ha implementato adeguati flussi informativi e documentali tramite i quali, su base periodica e ad evento, il Responsabile riceve reportistica, notizie e dati riguardanti il Fondo, per l'espletamento delle proprie attività di vigilanza sulla gestione finanziaria e amministrativa, nonché sulle misure di trasparenza adottate nei confronti degli aderenti e dei beneficiari.

Sono organizzate, altresì, riunioni periodiche nell'ambito delle quali il Responsabile incontra le principali funzioni interne coinvolte nel processo di gestione del Fondo, per l'esame congiunto della documentazione messa a disposizione e la trattazione delle tematiche di rilievo.

Il Responsabile dell'Area Finanza, Risparmio e Investimento

invia annualmente al Responsabile del Fondo, alla Titolare della Funzione di Revisione Interna e alla Titolare della Funzione di Risk Management una relazione che sintetizzi i controlli effettuati sull'attività esternalizzata e esprime un giudizio circa l'adeguatezza o propone eventuali interventi necessari.

Il Responsabile del Fondo

comunica tempestivamente al Consiglio di Amministrazione della Società e alle Funzioni di Revisione Interna e di Risk Management le irregolarità riscontrate, indicando gli interventi correttivi da adottare. Annualmente predispone inoltre una Relazione che descrive in maniera analitica l'organizzazione adottata per l'adempimento dei suoi doveri e che dà conto della congruità delle procedure di cui si avvale per l'esecuzione dell'incarico, dei risultati dell'attività svolta, delle eventuali anomalie riscontrate durante l'anno e delle iniziative effettuate al fine di eliminarle. La Relazione viene trasmessa alla Covip entro il 31 marzo di ciascun anno, direttamente dal Responsabile del Fondo.

Il Titolare della Funzione di Revisione Interna di Gruppo

comunica gli esiti delle attività di controllo e le relative raccomandazioni al Consiglio di Amministrazione della Società ed al Responsabile del Fondo. Inoltre, comunica alla COVIP eventuali situazioni problematiche riscontrate nello svolgimento della propria attività qualora le stesse non abbiano trovato, come dovrebbero, soluzione all'interno della società.

Il Titolare della Funzione di Risk Management

comunica gli esiti delle proprie attività al Consiglio di Amministrazione della Società ed al Responsabile del Fondo. Inoltre, comunica alla COVIP eventuali situazioni problematiche riscontrate nello svolgimento della propria attività qualora le stesse non abbiano trovato, come dovrebbero, soluzione all'interno della società.

6 Politica di Remunerazione

La “Politica di indirizzo in materia di Remunerazione del Gruppo Assimoco” si intende applicata anche ai soggetti che operano nei processi di gestione e controllo del Fondo Pensione Aperto Il Melograno.

La remunerazione delle Titolari delle Funzioni di Revisione Interna e di Risk management è prevalentemente fissa, mentre la parte variabile, che non può superare il 20% della RAL, è coerente con il conseguimento degli obiettivi legati alle relative funzioni ed è indipendente dai risultati conseguiti dai settori della società al fine di non inficiare l'autonomia di giudizio delle funzioni stesse.

Alla luce dell'inclusione delle Titolari delle Funzioni Fondamentali nel cd. Personale Rilevante, la quota pari al 30% della remunerazione variabile viene differita per un periodo di 3 anni.

La remunerazione del Responsabile del Fondo Pensione è stabilita in misura fissa in funzione dell'attività professionale svolta per l'assolvimento dei compiti previsti dalla legge.

Tale remunerazione è deliberata dal Consiglio di Amministrazione di Assimoco ed è allineata agli standard del mercato di riferimento, al fine di preservare l'obiettività, l'autonomia e l'indipendenza del Responsabile del Fondo.

7 Cronologia del documento

DATA APPROVAZIONE CDA	AUTORE	VERSIONE
27.04.2021	Revisione Interna di Gruppo	Stesura primo documento