

FONDO PENSIONE APERTO CARIGE

SOGGETTI COINVOLTI NELLA ATTIVITA' DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

I dati riportati sono aggiornati al 8 maggio 2012

Il presente documento è valido a decorrere dal 15 maggio 2012

IL SOGGETTO ISTITUTORE DEL FONDO PENSIONE APERTO

La Società che gestisce il Fondo Pensione Aperto Carige è Carige Asset Management SGR S.p.A. (di seguito SGR), società per azioni avente ad oggetto l'attività di gestione del risparmio, sia in forma collettiva che su base individuale. La SGR fa parte del Gruppo Banca CARIGE, iscritto al n. 6175 dell'albo dei Gruppi bancari, che svolge, con la direzione ed il coordinamento della Capogruppo Banca CARIGE S.p.A., attività bancaria, finanziaria, assicurativa e previdenziale.

La SGR è stata costituita in data 7/7/2003 ed è stata iscritta al n. 175 dell'Albo delle società di gestione del risparmio con provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 10 gennaio 2004. La sede sociale ed amministrativa è sita in Genova, Via Pisa n.58.

La SGR gestisce fondi comuni di investimento mobiliare di tipo aperto e fondi pensione e svolge, su delega di Società del Gruppo, attività di gestione di portafogli su base individuale.

Fra le scelte strategiche della SGR vi è il mantenimento di una struttura snella, ottenuta affidando in outsourcing funzioni aziendali di supporto quali, in particolare, la gestione dei sistemi informativi e l'amministrazione contabile dei fondi.

La durata della Società è stabilita sino al 31 dicembre 2050 e può essere prorogata con delibera dell'assemblea straordinaria.

La data di chiusura dell'esercizio sociale è fissata al 31 dicembre di ogni anno.

Il capitale sociale, sottoscritto ed interamente versato, è pari a 5.200.000,00 Euro.

La Società è controllata da Banca Carige S.p.A. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia -, che possiede il 99,5% del capitale.

Il Consiglio di Amministrazione della Società in carica fino ad approvazione del bilancio 31 dicembre 2014 è così composto in virtù della delibera assembleare del 17 aprile 2012:

Presidente: Giovanni Battista Cervetto, nato a Genova il 2/01/1941.
Vice Presidente: Jean Marie Paintendre, nato a Boulogne Billancourt (Francia) il 4/05/1948.
Consiglieri: Gustavo Gamalero, nato a Genova il 30/09/1926.
Pietro Genco, nato a Castellaneta (TA) il 7/08/1937.
Renata Oliveri, nata a Cassine (AL) il 14/12/1943.
Giovanni Poggio, nato a Genova il 19/07/1941.

Qualificazione, esperienza professionale e cariche esterne rilevanti in relazione all'attività sociale dei componenti l'organo amministrativo:

- Giovanni Battista CERVETTO: laureato in Economia, ha maturato la propria esperienza nel settore finanziario e creditizio, avendo ricoperto numerose cariche in seno ad organi amministrativi di enti e società, tra cui ruoli direttivi presso il Centro Fiduciario C.F. S.p.A., la Direzione Mutui e la Direzione Finanza di Banca Carige S.p.A.. E' stato Direttore Generale di Carige A.M. SGR S.p.A. dal luglio 2003 al maggio 2009, quando è stato nominato Consigliere di Amministrazione della Società. Dal maggio 2010, ricopre la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione.
- Jean Marie PAINTENDRE: laureato in Economia, ha maturato la propria esperienza professionale nel settore creditizio, finanziario ed assicurativo, avendo ricoperto posizioni direttive nell'ambito degli organi amministrativi di importanti istituti di credito, società finanziarie ed assicurative, tra i quali il Groupe Caisse Nationale des Caisses d'Epargne et de Prévoiance del quale è stato Directeur International. Nell'ambito della Carige A.M. SGR S.p.A., ha ricoperto la carica di Consigliere di Amministrazione dal 2003 al 2005, di Vice Presidente dal 2005 al 2007 e, successivamente, a partire dal 2009.
- Gustavo GAMALERO: laureato in Giurisprudenza, ha maturato la propria esperienza nel settore finanziario, attraverso l'esercizio della Professione di Avvocato e di amministrazione presso diverse istituzioni pubbliche e private attinenti alla gestione di risorse economiche - finanziarie, avendo ricoperto, tra l'altro, la carica di Consigliere della Fondazione Cassa di Risparmio di Genova ed Imperia, di Assessore nonché di Prosindaco del Comune di Genova e di Assessore e Vice Presidente della Giunta Regionale della Regione Liguria. Dal dicembre del 2007 è Consigliere di Amministrazione di Carige A.M. SGR S.p.A..
- Pietro GENCO: laureato in Economia, ha maturato la propria esperienza nel settore creditizio ed economico attraverso l'esercizio di attività di amministrazione presso imprese ed istituzioni pubbliche, avendo ricoperto, tra

l'altro, la carica di Consigliere di Amministrazione della Cassa di Risparmio di La Spezia S.p.A. e di membro della Giunta esecutiva e, successivamente, di Vice Presidente vicario della "Fiera Internazionale di Genova" e membro del Consiglio di Amministrazione di "Ansaldo Ricerche S.p.A."; ha esercitato l'attività di insegnamento accademico in materie economiche ed attinenti alla gestione di imprese ed è attualmente Professore Emerito di Economia e gestione delle imprese nell'Università di Genova. Dal dicembre 2007 ricopre la carica di Consigliere di Carige A.M. SGR S.p.A.

- Renata OLIVERI: laureata in Economia, ha maturato la propria esperienza nel settore finanziario attraverso l'esercizio di attività di amministrazione presso imprese ed istituzioni pubbliche, avendo ricoperto, tra l'altro, la carica di Consigliere di Amministrazione della Banca Carige S.p.A., della FILSE S.p.A. di Genova, della Datasiel S.p.A. e della Finporto S.p.A.; è stata Direttore Generale dell'I.P.I. (Istituto per la Promozione Industriale) – Agenzia Tecnica del MISE (Ministero Sviluppo Economico) ed ha ricoperto numerosi ruoli nell'ambito della Giunta Regionale della Liguria, della Commissione Tributaria della Regione Liguria nonché del Dipartimento di Sviluppo Economico e Politiche del Lavoro presso la regione Liguria. È attualmente Consigliere della Provincia di Genova.
- Giovanni POGGIO: laureato in Giurisprudenza e Scienze Politiche, ha maturato la propria esperienza nel settore finanziario, creditizio e assicurativo avendo ricoperto la carica di Vice Direttore Generale per il settore amministrazione presso la Banca Carige S.p.A.; è stato, inoltre, membro del Consiglio di Amministrazione di Sviluppo Genova S.p.A., dell'Istituto Internazionale delle Comunicazioni, della Carige Assicurazioni S.p.A. e Segretario Generale della Fondazione Cassa di Risparmio di Genova e Imperia.

Il Collegio Sindacale, come da ultimo modificato dall'Assemblea Ordinaria del 17 aprile 2012, dura in carica fino ad approvazione del bilancio al 31 dicembre 2014 ed è così composto:

Presidente: Roberto Cafferata, nato a Genova il 22/01/1948.

Sindaci: Ferruccio Barnaba, nato a San Giovanni Valdarno (AR) il 5/12/1941.
Massimo Scotton, nato a Genova il 26/11/1956.

A norma delle disposizioni di legge, almeno un membro effettivo ed uno supplente del Collegio Sindacale sono iscritti nel registro dei revisori contabili.

Il Direttore Generale della Società è il Dott. Fabio Barberis, nato a Genova il 24/07/1957; conformemente alla normativa vigente in tema di incompatibilità, il Direttore non ricopre cariche esterne significative in relazione all'attività della Società.

La responsabilità della gestione dei Fondi, ferme restando le attribuzioni al Direttore Generale ed al Comitato Investimenti, compete al Consiglio di Amministrazione della Società, che ne delibera politica e strategie di investimento.

Il Responsabile dell'Area Investimenti, con la supervisione del Direttore Generale, coordina l'attività delle singole strutture di gestione al fine di dare attuazione agli indirizzi generali ed alle scelte strategiche di investimento deliberate dal Consiglio di Amministrazione.

L'individuazione degli strumenti finanziari oggetto di investimento o disinvestimento viene operata da un team di gestori, ognuno in relazione al proprio ambito di competenze.

IL FONDO PENSIONE APERTO

Il Fondo è stato istituito, ai sensi dell'articolo 9 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124 e successive modificazioni ed integrazioni, da Banca CARIGE S.p.A. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia - con sede in Genova, Via Cassa di Risparmio 15, con delibera del Consiglio di Amministrazione del 21 settembre 1998.

Con provvedimento del 7 agosto 1998, la COVIP, d'intesa con la Banca d'Italia, ha autorizzato la costituzione del Fondo pensione; con lo stesso provvedimento la Commissione ha approvato il Regolamento ed ha autorizzato l'esercizio dell'attività del Fondo.

Con provvedimento in data 21 dicembre 2006, la COVIP, sentita la Banca d'Italia, ha autorizzato il trasferimento della titolarità del Fondo alla SGR, con sede in Genova via Pisa 58, che, pertanto, ne esercita l'attività con effetto dal 1° gennaio 2007.

L'attuale Responsabile del Fondo, nominato dal Consiglio di Amministrazione con delibera del 22 giugno 2010, è il Dott. Paolo Botta, nato a Roma il 26 febbraio 1962, consulente finanziario ed attuariale, con specifica esperienza nel settore della previdenza complementare. L'incarico ha durata triennale.

I componenti dell'Organismo di Sorveglianza del Fondo sono il Dott. Giancarlo Strada, nato a Genova il 13 gennaio 1955, Dottore Commercialista, nominato dal Consiglio di Amministrazione con delibera del 21 giugno 2011, e la Dott.ssa Maria Pia Marchesi, nata a Genova il 9 giugno 1945, ex Dirigente della Banca Carige S.p.A., nominata dal Consiglio di Amministrazione con delibera dell'8 maggio 2012. L'incarico ha durata triennale.

I BENCHMARK

I benchmark utilizzati come parametro di valutazione della performance dei singoli comparti sono di comune uso ed elaborati da soggetti terzi e sono reperibili sui principali information provider specializzati in materie economico finanziarie quali Datastream, Reuters e Bloomberg, sui quotidiani finanziari, quale Il Sole24Ore e sul sito www.msicibarra.com. Questi indici vengono costruiti selezionando un portafoglio di titoli che sia rappresentativo del mercato, o del segmento di mercato che interessa, ed analizzandone poi l'andamento complessivo.

I benchmark, adottati sono tutti a capitalizzazione dei proventi; il calcolo del relativo rendimento tiene, pertanto, conto delle utilità (cedole, dividendi, etc.) generate dagli strumenti finanziari che compongono l'indice.

Gli indici di riferimento vengono di seguito riportati con indicazione dei criteri di costruzione e dei luoghi dove possono essere reperiti.

Benchmark	Reperibilità	Descrizione
MSCI Europe	www.msicibarra.com Ticker: MSEROP\$ Datatype: RI Infoprovider: Datastream L'indice è in dollari USA	Tale indice rappresenta la performance di un portafoglio composto dai maggiori titoli azionari quotati sui mercati europei, il cui peso è calcolato in base alla loro capitalizzazione corretta per il flottante.
JP Morgan EMU IG GOVT bond	Il Sole24Ore Ticker: JEIGAE Datatype: TR Infoprovider: Datastream L'indice è in euro	Tale indice rappresenta la performance di un portafoglio composto dai titoli di Stato maggiormente trattati nei mercati dell'area Euro, il cui peso è calcolato in base alla loro capitalizzazione ed il cui rating è pari ad investment grade.
JP Morgan EMU Cash 3 mesi	Il Sole24Ore Ticker: JPEC3ML Datatype: TR Infoprovider: Datastream	Tale indice rappresenta la performance totale di un deposito interbancario in Euro con scadenza fissa a tre mesi.

	L'indice è in euro	
JP Morgan EMU IG GOVT bond 1 – 5 years	www.mm.jpmorgan.com Ticker: JEIGCEE Datatype: TR Infoprovider: Datastream L'indice è in euro	Tale indice rappresenta la performance di un portafoglio composto dai titoli di stato, con scadenze comprese tra 1 e 5 anni, più trattati dell'area Euro il cui peso è calcolato in base alla loro capitalizzazione ed il cui rating è pari ad investment grade.

Gli indici sono espressi in euro, con la sola eccezione dell'indice MSCI Europe per il quale, essendo la parte preponderante dei titoli che lo compongono comunque denominata in euro, viene utilizzato il tasso di cambio rilevato dal fornitore dell'indice (Morgan Stanley).

LA BANCA DEPOSITARIA

La Banca Depositaria, che custodisce gli strumenti finanziari nonché le disponibilità liquide che fanno parte del patrimonio dei Fondi ed esegue le disposizioni impartite dalla SGR verificandone la conformità alla legge, al regolamento di gestione e alle prescrizioni degli Organi di Vigilanza, è l'Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane S.p.A., di seguito "banca depositaria", con sede in Milano, Corso Europa n. 18. Le funzioni di banca depositaria sono espletate presso la sede della Banca incaricata.

I GESTORI DELLE RISORSE

Alla gestione del Fondo Pensione Aperto Carige provvede la SGR. La gestione delle risorse del comparto 4 - "Obiettivo TFR" con garanzia di restituzione del capitale è effettuata da UGF Assicurazioni S.p.A. (già Unipol Assicurazioni S.p.A.), con sede legale in Bologna, Via Stalingrado 45, con la quale la SGR ha stipulato apposita convenzione per la gestione assicurativa di ramo VI.

L'EROGAZIONE DELLE RENDITE

La convenzione per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita è stata stipulata con la Compagnia Assicurativa Carige Vita Nuova S.p.A., avente sede legale in Genova, Via Gabriele D'Annunzio n. 41.

LA REVISIONE CONTABILE

La Società di Revisione alla quale l'Assemblea della SGR ha conferito, in data 22 aprile 2011, l'incarico di revisione per il novennio 2012-2020 è la Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede in Genova – Via XX Settembre 42.

LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

Le adesioni al Fondo Pensione Aperto Carige sono raccolte per conto della SGR da:

- Banca Carige S.p.A. - Via Cassa di Risparmio 15, Genova;
- Cassa di Risparmio di Savona S.p.A.- Corso Italia n. 10, Savona;
- Banca del Monte di Lucca S.p.A. – P.za San Martino n.4, Lucca;
- Cassa di Risparmio di Carrara S.p.A. – Via Roma n.2, Carrara;
- Banca Cesare Ponti S.p.A. – Piazza Duomo n.19, Milano;
- Carige Vita Nuova S.p.A. - Via Gabriele D'Annunzio n. 41, Genova;
- GBM Banca S.p.A. (già Banca Federiciana S.p.A.) - Via A. Gimma n. 136, Bari.