



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti  
della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

**NOTA INTEGRATIVA AL**  
**BILANCIO DI ESERCIZIO 2014**

**Gestione Assicurativa**

**Criteri di valutazione**

Il bilancio è stato predisposto in base alle disposizioni previste dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione. Ad integrazione, ove fosse necessario ed applicabile sono stati utilizzati i principi contabili predisposti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti.

Per la redazione del bilancio sono stati applicati i seguenti criteri di valutazione:

- Le poste patrimoniali del presente bilancio sono iscritte al valore nominale ad eccezione degli investimenti finanziari, per i quali si è adottato il valore di mercato dell'ultimo giorno di valorizzazione dell'esercizio.
- Le poste del conto economico sono espresse in bilancio secondo i principi di prudenza e di competenza economica.
- In ossequio agli orientamenti emanati dalla Commissione di Vigilanza sui fondi pensione, i contributi non vengono rilevati per competenza ma secondo il principio di cassa.
- La tassazione è stata applicata secondo le innovazioni introdotte dal Decreto Legislativo 18 febbraio 2000 n. 47, che qualificano i Fondi Pensione come soggetti cosiddetti "lordisti".

**Criteri e procedure utilizzate per la stima di oneri e proventi**

I proventi del Fondo sono costituiti da:

- contributi secondo le specifiche previsioni relative a ciascuna delle Sezioni in cui è ripartito;
  - redditi patrimoniali;
- qualsivoglia entrata accettata dal Consiglio di Amministrazione.

## COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

<b>ATTIVITA'</b>		<b>31/12/2014</b>	<b>2013</b>
10	Investimenti Diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	95.721.343,86	87.317.662,15
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività delle gestione amministrativa	1.182.725,44	379.102,26
50	Crediti d'imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>		<b>96.904.069,30</b>	<b>87.696.764,41</b>

<b>PASSIVITA'</b>		<b>31/12/2014</b>	<b>2013</b>
10	Passività della gestione previdenziale	1.103.758,01	331.911,35
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzia di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	74.409,00	44.415,26
50	Debiti imposta	518.840,29	363.615,58
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>		<b>1.697.007,30</b>	<b>739.942,19</b>

<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>95.207.062,00</b>	<b>86.956.822,22</b>
--	----------------------	----------------------

<b>Conti d'Ordine</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>2013</b>
Contributi attesi da incassare	-	-

## CONTO ECONOMICO

		<b>31/12/2014</b>	<b>2013</b>
10	Saldo della gestione previdenziale	5.565.496,10	5.090.089,74
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.203.583,97	3.305.596,18
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria ( +20 +30+40 )	3.203.583,97	3.305.596,18
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variazioni dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposte ( +10 +50 +60 )	8.769.080,07	8.395.685,92
80	Imposta sostitutiva	(518.840,29)	(363.615,58)
<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni</b>		<b>8.250.239,78</b>	<b>8.032.070,34</b>

## Rendiconto patrimoniale

Attività	31/12/2014	2013
<b>10 Investimenti Diretti</b>	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>95.721.343,86</b>	<b>87.317.662,15</b>
n) Altre Attività di gestione finanziaria	95.721.343,86	87.317.662,15
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>	<b>1.182.725,44</b>	<b>379.102,26</b>
a) Cassa e depositi bancari	1.045.129,66	172.660,81
d) Altre Attività della Gestione Amministrativa	137.595,78	206.441,45
<b>50 Crediti d'imposta</b>		
<b>Totale Attività</b>	<b>96.904.069,30</b>	<b>87.696.764,41</b>

Passività	31/12/2014	2013
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>	<b>1.103.758,01</b>	<b>331.911,35</b>
a) Debiti della gestione previdenziale	1.103.758,01	331.911,35
<b>20 Passività della gestione finanziaria</b>	-	-
<b>30 Garanzia di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passività della gestione amministrativa</b>	<b>74.409,00</b>	<b>44.415,26</b>
b) Altre passività amministrative	74.409,00	44.415,26
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>518.840,29</b>	<b>363.615,58</b>
<b>Totale Passività</b>	<b>1.697.007,30</b>	<b>739.942,19</b>

<b>100 Attivo Netto Destinato alle Prestazioni</b>	<b>95.207.062,00</b>	<b>86.956.822,22</b>
--	----------------------	----------------------

## Rendiconto Economico

	31/12/2014	2013
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>5.565.496,10</b>	<b>5.090.089,74</b>
a) Contributi per le prestazioni	9.109.789,68	8.295.259,72
b) Anticipazioni	(1.998.190,58)	(2.205.581,90)
c) Trasferimenti e riscatti	(1.546.103,00)	(999.588,08)
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	-	-
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>3.203.583,97</b>	<b>3.305.596,18</b>
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.203.583,97	3.305.596,18
<b>40 Oneri di gestione</b>	-	-
<b>50 Margine della gestione finanziaria ( +20 +30+40 )</b>	<b>3.203.583,97</b>	<b>3.305.596,18</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	-	-
c) Spese Generali ed Amministrative	-	7,95
g) Oneri e proventi diversi		(7,95)
<b>70 Variazione Patrimonio del Fondo ante imposte ( +10 +50 +60 )</b>	<b>8.769.080,07</b>	<b>8.395.685,92</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>(518.840,29)</b>	<b>(363.615,58)</b>
<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>8.250.239,78</b>	<b>8.032.070,34</b>

## **ATTIVITA'**

### Investimenti in Gestione

La voce, per l'importo totale di € 95.721.343,86, rappresenta esclusivamente la Riserva Matematica detenuta da Generali Vita.

### Attività della Gestione Amministrativa

#### *Cassa e depositi bancari*

La voce è composta dal saldo dell'unico conto corrente bancario che, al 31/12/2014, ammontava ad € 1.045.129,66.

#### *Altre attività della Gestione Amministrativa*

La voce, per l'importo totale di € 137.595,78, è composta da accrediti banca da pervenire relativi alle posizioni liquidate da Generali ma non ancora accreditate in conto.

## **PASSIVITA'**

### Passività della Gestione Previdenziale

Le passività della Gestione previdenziale, totali € 1.103.758,01, sono esclusivamente dal debito verso alcuni iscritti liquidati ma non ancora pagati.

### Passività della Gestione Amministrativa

Al 31/12/2014, le passività della Gestione amministrativa, totali € 74.409,00, sono rappresentate dal debito verso l'Erario per irpef da versare (€ 68.574,70) e dal risultato della gestione amministrativa da girocontare al conto collettivo (€ 5.834,30).

### Debiti di Imposta

L'imposta sostitutiva da versare, ammonta ad Euro 518.840,29 di cui € 4.558,35 già accreditati da Generali in occasione del pagamento delle prestazioni.

**A fine esercizio 2014 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 95.207.062,00, interamente destinato alle prestazioni con un incremento di € 8.250.239,78 rispetto all'esercizio precedente.**

## **CONTO ECONOMICO**

### Saldo della gestione Previdenziale

#### *Contributi per le prestazioni*

La voce, Euro 9.109.789,68, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2014, di cui € 1.293.781,12 relativi a trasferimenti in ingresso.

#### *Anticipazioni*

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 1.998.190,58.

### *Trasferimenti e Riscatti*

I riscatti ammontano complessivamente ad € 1.546.103,00, di cui € 725.986,86 relativi a trasferimenti in uscita.

### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

#### *Profitti e perdite da operazioni finanziarie*

L'importo di € 3.203.583,97 si riferisce esclusivamente al rendimento prodotto dalla riserva in gestione presso Generali Vita.

### Saldo della gestione amministrativa

Il saldo della Gestione Amministrativa è pari a zero, ed è rappresentato dagli interessi attivi di conto corrente (€ 92,70). Tale importo è stato iscritto poi nei costi in quanto rappresenta proventi a beneficio del conto collettivo.

### Imposta sostitutiva

Il 2014 ha registrato un'Imposta pari a Euro 518.840,29, calcolato come da schema seguente:

## Imposta sostitutiva 2014

+ Patrimonio netto del fondo a fine periodo al lordo dell'imposta sostitutiva	<b>95.725.902,29</b>
+ Prestazioni erogate	3.544.293,58
- Contributi versati e trasferimenti in ingresso al Fondo Pensione	-9.109.789,68
- Redditi assoggettati a ritenuta d'acconto o ad imposta sostitutiva ( con esclusione dei proventi da OICR italiani o da fondi Lussemburghesi storici)	
- Redditi esenti o comunque non soggetti ad imposta	
- patrimonio netto del fondo all'inizio del periodo	<b>-86.956.822,22</b>
= Reddito di gestione	3.203.583,97
+ Credito d'imposta ( 15% dei proventi OICR italiani o da fondi Lussemburghesi storici)	-
<b>Base Imponibile cui applicare l'aliquota</b>	<b>3.203.583,97</b>
Imposta sostitutiva Lorda (aliquota media)	518.840,29
- Credito d'imposta ( 15% dei proventi OICR italiani o da fondi Lussemburghesi storici)	-
<b>= Imposta sostitutiva dovuta</b>	<b>518.840,29</b>

**La Variazione dell'Attivo Netto, a fine esercizio, ammonta ed Euro 8.250.239,78.**