



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 2015

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 dall'articolo 1 della legge 23 dicembre 2014, n. 190 ("legge di stabilità 2015") in materia di tassazione delle forme pensionistiche complementari. In particolare, il comma 621 dell'articolo 1 ha aumentato al 20 per cento la misura dell'imposta sostitutiva di cui all'articolo 17, comma 1, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 da applicare sul risultato di gestione maturato nel periodo di imposta dalle forme di previdenza complementare.

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

ATTIVITA'		31/12/2015	31/12/2014
10	Investimenti Diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	109.291.212,75	95.721.343,86
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività delle gestione amministrativa	403.959,96	1.182.725,44
50	Crediti d'imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA'		109.695.172,71	96.904.069,30

PASSIVITA'		31/12/2015	31/12/2014
10	Passività della gestione previdenziale	284.510,15	1.103.758,01
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzia di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	113.755,03	74.409,00
50	Debiti di imposta	559.668,18	518.840,29
TOTALE PASSIVITA'		957.933,36	1.697.007,30

100 Attivo netto destinato alle prestazioni	108.737.239,35	95.207.062,00
--	-----------------------	----------------------

Conti d'Ordine		31/12/2015	31/12/2014
Contributi attesi da incassare		-	-

CONTO ECONOMICO

		31/12/2015	31/12/2014
10	Saldo della gestione previdenziale	10.585.045,07	5.565.496,10
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.504.801,67	3.203.583,97
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (+20 +30+40)	3.504.801,67	3.203.583,97
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variazioni dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposte (+10 +50 +60)	14.089.846,74	8.769.080,07
80	Imposta sostitutiva	(559.669,39)	(518.840,29)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni		13.530.177,35	8.250.239,78

Rendiconto patrimoniale

Attività	31/12/2015	31/12/2014
10 Investimenti Diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	109.291.212,75	95.721.343,86
n) Altre Attività di gestione finanziaria	109.291.212,75	95.721.343,86
Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
30	-	-
40 Attività della gestione amministrativa	403.959,96	1.182.725,44
a) Cassa e depositi bancari	403.959,96	1.045.129,66
d) Altre Attività della Gestione Amministrativa		137.595,78
50 Crediti d'imposta		
Totale Attività	109.695.172,71	96.904.069,30

Passività	31/12/2015	31/12/2014
10 Passività della gestione previdenziale	284.510,15	1.103.758,01
a) Debiti della gestione previdenziale	284.510,15	1.103.758,01
20 Passività della gestione finanziaria	-	-
e) Altre passività della gestione finanziaria	-	-
Garanzia di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
30	-	-
40 Passività della gestione amministrativa	113.755,03	74.409,00
b) Altre passività amministrative	113.755,03	74.409,00
50 Debiti di imposta	559.668,18	518.840,29
Totale Passività	957.933,36	1.697.007,30

100 Attivo Netto Destinato alle Prestazioni	108.737.239,35	95.207.062,00
--	-----------------------	----------------------

Rendiconto Economico

	31/12/2015	31/12/2014
10 Saldo della gestione previdenziale	10.585.045,07	5.565.496,10
a) Contributi per le prestazioni	14.661.107,84	9.109.789,68
b) Anticipazioni	(2.144.614,68)	(1.998.190,58)
c) Trasferimenti e riscatti	(1.931.448,09)	(1.546.103,00)
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.504.801,67	3.203.583,97
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.504.801,67	3.203.583,97
40 Oneri di gestione	-	-
Margine della gestione finanziaria (+20		
50 +30+40)	3.504.801,67	3.203.583,97
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
c) Spese Generali ed Amministrative	(23,74)	-
g) Oneri e proventi diversi	23,74	
70 Variazione Patrimonio del Fondo ante imposte		
(+10 +50 +60)	14.089.846,74	8.769.080,07
80 Imposta sostitutiva	(559.669,39)	(518.840,29)
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni	13.530.177,35	8.250.239,78

ATTIVITA'

Investimenti in Gestione

La voce, per l'importo totale di € 109.291.212,75, 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 31/12/2015, ammontava ad € 403.959,96.

PASSIVITA'

Passività della Gestione Previdenziale

Le passività della Gestione previdenziale, totali € 284.510,15, sono principalmente rappresentate dagli switch in attesa di conferimento a Generali.

Passività della Gestione Amministrativa

Al 31/12/2015, le passività della Gestione amministrativa, totali € 113.755,03, sono rappresentate dal debito verso l'Erario per irpef da versare (€ 107.944,47) e dal risultato della gestione amministrativa da girocontare al conto collettivo (€ 5.810,56).

Debiti di Imposta

L'imposta sostitutiva da versare, ammonta ad Euro 559.668,18 di cui € 5.695,98 già accreditati da Generali in occasione del pagamento delle prestazioni.

A fine esercizio 2015 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 108.737.239,35, interamente destinato alle prestazioni con un incremento di € 13.530.177,35 rispetto all'esercizio precedente.

CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione Previdenziale

Contributi per le prestazioni

La voce, Euro 14.661.107,84, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2015, comprensivi di switch e trasferimenti in ingresso.

Anticipazioni

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 2.144.614,68.

Trasferimenti e Riscatti

I riscatti ammontano complessivamente ad € 1.931.448,09, di cui € 213.560,67 relativi a trasferimenti in uscita e € 923.817,30 relativi a switch.

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo di € 3.504.801,67 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 (€ 23,74). Tale importo è stato iscritto poi nei costi in quanto rappresenta proventi a beneficio del conto collettivo.

Imposta sostitutiva

Il 2015 ha registrato un'Imposta pari a Euro 559.669,39, calcolato come da schema seguente:

Imposta sostitutiva 2015

+ Patrimonio netto del fondo a fine periodo al lordo dell'imposta sostitutiva	109.296.908,74
+ Prestazioni erogate	4.076.062,77
- Contributi versati e trasferimenti in ingresso al Fondo Pensione	(14.661.107,84)
- Redditi assoggettati a ritenuta d'acconto o ad imposta sostitutiva (con esclusione dei proventi da OICR italiani o da fondi Lussemburghesi storici)	(95.207.062,00)
- Redditi esenti o comunque non soggetti ad imposta	
- patrimonio netto del fondo all'inizio del periodo	
= Reddito di gestione	3.504.801,67
Base Imponibile cui applicare l'aliquota	2.798.346,95
Imposta sostitutiva 20%	559.669,39
= Imposta sostitutiva dovuta	559.669,39

La Variazione dell'Attivo Netto, a fine esercizio, ammonta ad Euro 13.530.177,35.