



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 2016**

**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'		31/12/2016	31/12/2015
10	Investimenti Diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	118.523.052,22	109.291.212,75
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività delle gestione amministrativa	57.347,58	403.959,96
50	Crediti d'imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>		<b>118.580.399,80</b>	<b>109.695.172,71</b>

PASSIVITA'		31/12/2016	31/12/2015
10	Passività della gestione previdenziale	37.583,09	284.510,15
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzia di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	5.786,56	113.755,03
50	Debiti di imposta	608.839,25	559.668,18
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>		<b>652.208,90</b>	<b>957.933,36</b>

<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>117.928.190,90</b>	<b>108.737.239,35</b>
--	-----------------------	-----------------------

## CONTO ECONOMICO

		31/12/2016	31/12/2015
10	Saldo della gestione previdenziale	5.999.880,61	10.585.045,07
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.803.887,57	3.504.801,67
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria ( +20 +30+40 )	3.803.887,57	3.504.801,67
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variazioni dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposte ( +10 +50 +60 )	9.803.768,18	14.089.846,74
80	Imposta sostitutiva	(612.816,63)	(559.669,39)
<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni</b>		<b>9.190.951,55</b>	<b>13.530.177,35</b>

## Rendiconto patrimoniale

Attività	31/12/2016	31/12/2015
<b>10 Investimenti Diretti</b>	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>118.523.052,22</b>	<b>109.291.212,75</b>
n) Altre Attività di gestione finanziaria	118.523.052,22	109.291.212,75
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>	<b>57.347,58</b>	<b>403.959,96</b>
a) Cassa e depositi bancari	57.347,58	403.959,96
<b>50 Crediti d'imposta</b>		
<b>Totale Attività</b>	<b>118.580.399,80</b>	<b>109.695.172,71</b>

Passività	31/12/2016	31/12/2015
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>	<b>37.583,09</b>	<b>284.510,15</b>
a) Debiti della gestione previdenziale	37.583,09	284.510,15
<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>5.786,56</b>	<b>113.755,03</b>
b) Altre passività amministrative	5.786,56	113.755,03
<b>50 Debiti imposta</b>	<b>608.839,25</b>	<b>559.668,18</b>
<b>Totale Passività</b>	<b>652.208,90</b>	<b>957.933,36</b>

<b>100 Attivo Netto Destinato alle Prestazioni</b>	<b>117.928.190,90</b>	<b>108.737.239,35</b>
--	-----------------------	-----------------------

## Rendiconto Economico

	31/12/2016	31/12/2015
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>5.999.880,61</b>	<b>10.585.045,07</b>
a) Contributi per le prestazioni	9.258.945,33	14.661.107,84
b) Anticipazioni	(2.108.886,30)	(2.144.614,68)
c) Trasferimenti e riscatti	(1.150.178,42)	(1.931.448,09)
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>3.803.887,57</b>	<b>3.504.801,67</b>
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.803.887,57	3.504.801,67
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>50 Margine della gestione finanziaria ( +20 +30+40 )</b>	<b>3.803.887,57</b>	<b>3.504.801,67</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
c) Spese Generali ed Amministrative	(24,00)	(23,74)
g) Oneri e proventi diversi	24,00	23,74
<b>70 Variazione Patrimonio del Fondo ante imposte ( +10 +50 +60 )</b>	<b>9.803.768,18</b>	<b>14.089.846,74</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>(612.816,63)</b>	<b>(559.669,39)</b>
<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>9.190.951,55</b>	<b>13.530.177,35</b>

## **ATTIVITA'**

### Investimenti in Gestione

La voce, per l'importo totale di € 118.523.052,22, 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 31/12/2016, ammontava ad € 57.347,58.

## **PASSIVITA'**

### Passività della Gestione Previdenziale

Le passività della Gestione previdenziale, totali € 37.583,09, sono esclusivamente rappresentate da due trasferimenti in attesa di conferimento a alle linee finanziarie.

### Passività della Gestione Amministrativa

Al 31/12/2016, le passività della Gestione amministrativa, totali € 5.786,56, sono rappresentate dal risultato della gestione amministrativa da girocontare al conto collettivo.

### Debiti di Imposta

L'imposta sostitutiva da versare, ammonta ad Euro 608.839,25.

**A fine esercizio 2016 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 117.928.190,90, interamente destinato alle prestazioni con un incremento di € 9.190.951,55 rispetto all'esercizio precedente.**

## **CONTO ECONOMICO**

### Saldo della gestione Previdenziale

#### *Contributi per le prestazioni*

La voce, Euro 9.258.945,33, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2016, comprensivi di switch e trasferimenti in ingresso.

#### *Anticipazioni*

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 2.108.886,30.

#### *Trasferimenti e Riscatti*

I riscatti ammontano complessivamente ad €1.150.178,42, di cui € 128.769,84 relativi a trasferimenti in uscita e € 78.953,50 relativi a switch.

### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

*Profitti e perdite da operazioni finanziarie*

L'importo di € 3.803.887,57 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 (€ 24,00). Tale importo è stato iscritto poi nei costi in quanto rappresenta proventi a beneficio del conto collettivo.

Imposta sostitutiva

Il 2016 ha registrato un'Imposta pari a Euro 612.816,63, calcolato come da schema seguente:

**Imposta sostitutiva 2016**

+ Patrimonio netto del fondo a fine periodo al lordo dell'imposta sostitutiva	118.541.007,53
+ Prestazioni erogate	3.259.064,72
- Contributi versati e trasferimenti in ingresso al Fondo Pensione	(9.258.945,33)
- Redditi assoggettati a ritenuta d'acconto o ad imposta sostitutiva ( con esclusione dei proventi da OICR italiani o da fondi Lussemburghesi storici)	(108.737.239,35)
- Redditi esenti o comunque non soggetti ad imposta	
- patrimonio netto del fondo all'inizio del periodo	
= Reddito di gestione	<b>3.803.887,57</b>
<b>Base Imponibile cui applicare l'aliquota</b>	<b>3.064.083,15</b>
<b>= Imposta sostitutiva dovuta</b>	<b>612.816,63</b>

La Variazione dell'Attivo Netto, a fine esercizio, ammonta ed Euro 9.190.951,55.