



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2019



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

**FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE DELLA FINDOMESTIC BANCA S.P.A. E
SOCIETA' CONTROLLATE**

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
AL BILANCIO CONSUNTIVO 2019**

Signori iscritti,

il bilancio che presentiamo alla vostra approvazione, relativo all'attività sociale del Fondo dell'anno 2019, si compone dei seguenti documenti:

1. Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa della linea di investimento Mix;
2. Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa della linea di investimento Conservativa;
3. Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa della linea assicurativa Gesav;
4. Rendiconto finanziario di gestione collettiva.

INFORMAZIONI GENERALI

Fonti Istitutive

Il “Fondo Pensione per i Dipendenti della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate” (di seguito denominato Fondo), costituito in data 05/12/1988, come associazione non riconosciuta, senza fini di lucro e regolamentata dallo statuto e dalle disposizioni di legge tempo per tempo vigenti, è un “fondo pensione preesistente”, ai sensi dell’art. 20, comma 1, del D. Lgs. 05/12/2005, n. 252, in quanto forma pensionistica complementare già istituita alla data di entrata in vigore della legge 23/10/1992, n. 421. In data 16 dicembre 1999 la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (di seguito COVIP) ha approvato lo Statuto del Fondo con contestuale iscrizione al relativo Albo al n. 1481.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Regime

Il Fondo opera in regime di contribuzione definita ed è gestito secondo il sistema finanziario a capitalizzazione individuale (per ogni socio lavoratore viene istituita una propria posizione previdenziale).

Iscritti

Al Fondo possono aderire tutti i dipendenti di Findomestic Banca S.p.A. e delle società controllate, con contratto di lavoro a tempo indeterminato o a tempo determinato, purché di durata pari ad almeno 5 mesi continuativi.

Le società partecipanti, in accordo con le parti sindacali possono, peraltro, consentire l'iscrizione al Fondo di categorie di dipendenti delle Società Socie assunti con contratti di lavoro diversi da quelli sopra indicati.

Di seguito, si riportano i dati relativi alla movimentazione degli iscritti (versanti e non), alla data del 31 dicembre 2019, confrontandoli con i dati dei cinque anni precedenti:

Descrizione	AL	AL	AL	AL	AL	AL
	31/12/19	31/12/18	31/12/17	31/12/16	31/12/15	31/12/14
Vecchi iscritti	349	348	350	353	358	370
Nuovi iscritti	2333	2147	2038	1953	1934	1919
Totale	2682	2495	2388	2306	2292	2289

Il capitale versato nel corso del 2019 (totale versamenti: quote dipendenti + quota Azienda + quota T.F.R.) è stato pari ad Euro 16.799.863,01, contro Euro 13.208.520,24 nel 2018, mentre, il patrimonio complessivo, dalla nascita del Fondo, ha raggiunto un totale di Euro 194.263.377,53 contro Euro 174.400.193,18 nel 2018.

La suddivisione del patrimonio del Fondo, al 31/12/2019 è di seguito rappresentata.

Linea Mix	Euro	41.744.255,45
Linea Conservativa	Euro	2.326.343,54
Linea Gesav	Euro	150.192.778,54



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Di seguito, si evidenzia come, al 31/12/19 ed al 31 dicembre dei due anni precedenti, i suddetti iscritti utilizzavano i diversi comparti di investimento:

Linea di investimento	Iscritti al 31/12/19	Iscritti al 31/12/18	Iscritti al 31/12/17
CONSERVATIVA	80	49	36
MIX	590	542	505
GESAV	2682	2046	1982
Totale posizioni gestite	3352	2637	2523

Si fa presente che il “**totale delle posizioni gestite**”, risultanti dalle tre note integrative delle tre linee di gestione, è superiore al numero “**totale degli iscritti effettivi al 31/12/19**” perché a ciascun iscritto possono essere associate più posizioni di investimento.

Investimento dei contributi

Il Fondo non investe direttamente i contributi ricevuti, ma stipula apposite convenzioni con primarie società, autorizzate ad operare nel settore dei fondi pensione. Al 31 dicembre 2019 il Fondo Pensione aveva in corso tre convenzioni, una di tipo assicurativo, le altre due di tipo finanziario con varie opportunità di investimento.

Gestore	Tipo di Investimento
Generali Italia S.p.A.	Linea GESAV
Eurizon Capital SGR S.p.A.	Linea CONSERVATIVA
Eurizon Capital SGR S.p.A.	Linea MIX

I comparti sono, tra loro, del tutto autonomi sia sotto il profilo contabile, sia sotto il profilo gestionale e l'iscritto vi aderisce discrezionalmente. La Linea GESAV investe nei settori obbligazionario ed azionario in misura discrezionale, pur garantendo sia il capitale sia un rendimento minimo variabile di anno in anno.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Per quanto riguarda le due linee d'investimento della gestione finanziaria, entrambe prevedono l'investimento delle risorse in modo tendenzialmente bilanciato tra valori mobiliari di natura azionaria ed obbligazionaria, ma non garantiscono né la salvaguardia del capitale, né il rendimento.

Nella Linea CONSERVATIVA i titoli azionari non possono avere un valore complessivo superiore al 35% del patrimonio della Linea e non possono scendere sotto il 15%.

Nella Linea MIX i titoli azionari non possono avere un valore complessivo superiore al 65% del patrimonio della Linea e non possono scendere sotto il 35%.

Di seguito, si evidenziano gli andamenti percentuali, per l'anno 2019, delle due linee di investimento finanziario, al netto delle commissioni, e del rendimento netto della linea assicurativa.

	Linea Conservativa	Linea Mix	Linea Gesav
Anno 2019	+ 8,57%	+ 12,84%	+ 2,50%



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Struttura organizzativa ed amministrativa del Fondo

Il Fondo, dal punto di vista organizzativo, si giova di alcune risorse della società socia Findomestic Banca, con oneri a carico della stessa.

Si segnala che il Fondo è retto da un Consiglio di Amministrazione, composto di 6 elementi (tre di nomina della Banca, tre di elezione degli Iscritti).

L'attuale Consiglio di Amministrazione del Fondo, che si è per la prima volta riunito il 12/05/2017, è in carica sino alla chiusura dell'esercizio al 31/12/2019, ed in effetti il proprio mandato scadrà alla data dell'Assemblea ordinaria convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della sua carica, ed è così composto:

GENELETTI MAURO	Presidente
POGGI ALESSANDRO	Vice Presidente
AGOSTI ALESSANDRO	Consigliere
GAROFOLO MASSIMO	Consigliere
PIAZZA ANGELO (CIACCI LORENZA)*	Consigliere
STERI GIULIANA	Consigliere

*Si fa presente che in seguito alle dimissioni rassegnate dal Dott. Angelo Piazza, in occasione del Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione del 28 novembre 2019 sono stati accertati i requisiti della Dott.ssa Lorenza Ciacci che ha sostituito il Consigliere dimissionario con la medesima scadenza del mandato degli altri Consiglieri in essere, e quindi fino all'approvazione del Bilancio dell'esercizio 2019.

Al Consiglio di Amministrazione si affianca un Collegio dei Sindaci, composto di 4 elementi (due di nomina della Banca, due di elezione degli Iscritti).

L'attuale Collegio dei Sindaci, che si è per la prima volta riunito il 12/05/2017, rimarrà in carica sino alla chiusura dell'esercizio al 31/12/2019, ed in effetti il proprio mandato scadrà alla data dell'Assemblea ordinaria convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della sua carica, ed è così composto:



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

NALDI ANNALISA	Presidente CdS
BAGNINI LUCA	Sindaco effettivo
FIUMARA GRAZIA	Sindaco effettivo
GIAQUINTO SEBASTIANO	Sindaco effettivo

L'attuale Direttore del Fondo è Profeti Andrea.

L'attuale Responsabile del Fondo è Cucini Mauro.

L'attuale Responsabile della Funzione Finanza è Antoine Jerome Henri Denis Berthe.

L'attuale Segretario del Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione è Andrea Profeti.

Il Servizio di Banca Depositaria è, attualmente, affidato a DEPObank – Banca Depositaria Italiana S.p.A..

Per la gestione finanziaria, inoltre, si precisa che prescrizioni di legge impongono una separazione tra la figura del gestore del patrimonio (Eurizon Capital SGR) e la figura del Service Amministrativo (Previnet S.p.A.), che deve curare la gestione amministrativa e contabile delle linee CONSERVATIVA e MIX.

Per la gestione assicurativa, il Fondo si avvale del supporto di Generali Italia S.p.A., a cui è affidata la gestione delle posizioni individuali e delle risorse finanziarie del Fondo.

La contabilità è, invece, stata affidata al Service Amministrativo Previnet S.p.A..



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO FINANZIARIO DI GESTIONE COLLETTIVA ANNO 2019

Facendo presente che al fine di una maggiore leggibilità dei dati si è ritenuto opportuno implementare la rendicontazione di gestione collettiva sia sotto un profilo di cassa (prima tabella) che di competenza (seconda tabella), i movimenti del 2019 possono essere così riassunti:

00.Saldo Iniziale CC	00.Saldo Iniziale CC	84.485,79
01.Entrate	01.entrate per quota fissa 02.entrate per rimborso oneri 03.sopravvenienza attiva 04.sistemazioni	71.312,00 105.631,74 13.978,00 6.134,44
		197.056,18
02.spese gestione collettiva	01.Controllo finanziario eseguito da Bruni Marino & C. S.r.l. 02.Polizze ass.ve organi statuari 03.Compensi sindaci 04.Contributo di vigilanza 05.Quota Ass.va Assoprevidenza 04.Spese grafiche e tipografiche 06.Spese consulenza 07.Spese elettorali 08.Bolli e postali 09.Oneri gestione amministrativa del Fondo 10.Abbonamenti, libri e pubblicazioni 11.Altre spese generali 12.sopravvenienze passive	-33.121,48 -9.780,00 -10.754,16 -6.569,08 -2.000,00 -1.390,80 -22.204,00 -3.999,16 -224,00 -44.768,38 -244,00 -451,86 -244,00
		-135.750,92
Totale complessivo	SALDO FINALE CONTO CORRENTE	145.791,05



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

00.Patrimonio collettivo 31/12/2018	00.Patrimonio collettivo 31/12/2018		92.032,46
01.Entrate	01.entrate per quota fissa 02.entrate per rimborso oneri 03.sopravvenienza attiva	77.172,00 83.710,30 13.978,00	
			174.860,30
02.spese gestione collettiva	01.Spese per servizi amministrativi Previnet S.p.A. 02.Controllo finanziario eseguito da Bruni Marino & C. S.r.l. 03.Spese consulenza 04.Spese grafiche e tipografiche 05.Spese stampa e invio lettere ad aderenti 06.Spese elettorali 07.Premi assicurativi organi sociali 08.Compensi sindaci 09.Abbonamenti, libri e pubblicazioni 10.Bolli e Postali 11.Quota associazioni di categoria 12.Contributo annuale Covip 13.Altre spese amministrative 14.sopravvenienze passive	-45.446,60 -23.620,12 -14.274,00 -1.390,80 -278,75 -3.999,16 -9.780,00 -10.754,16 -244,00 -1.449,10 -2.000,00 -6.569,08 -77,93 -244,00	
			-120.127,70
Totale complessivo	Patrimonio collettivo al 31/12/2019		146.765,06

Riconciliazione saldo banca

Saldo banca al 31/12/2019	145.791,05
Crediti verso banche per errato addebito oneri bancari	250,00
Crediti verso Gestori (per il risultato della gestione amministrativa)	3.529,89
Risconti Attivi	8.123,28
Fatture da ricevere	-27.241,51
Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	-1.125,00
Debiti verso Gestori	-2.768,50
Commissioni periodiche banca depositaria da liquidare	-3.022,13
Giroconto da conto raccolta	19.544,01
Giroconto da conto liquidazioni	3.683,97
PATRIMONIO COLLETTIVO AL 31/12/2019	
Risconto passivo per copertura oneri amministrativi	146.765,06



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

ALTRE NOTIZIE RILEVANTI PER L'ANNO 2019 ED ULTIME NOVITA' RELATIVE ALL'ESERCIZIO IN CORSO

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2019, hanno interessato il Fondo Pensione:

- A gennaio 2019, Findomestic ha provveduto a versare al Fondo, sulle posizioni individuali degli iscritti dipendenti, l'ammontare residuo relativo al piano Welfare straordinario 2018, non utilizzato dai singoli entro il 31 dicembre 2018.
- In data 1 marzo 2019 è avvenuto il rientro in Findomestic dei colleghi di BPI e delle attività esternalizzate a BPI in relazione al supporto alla gestione del Fondo. Conseguentemente sono stati aggiornati i riferimenti presenti su tutta la documentazione (Nota Informativa, Documento sulle Anticipazioni, Informativa Privacy) e la modulistica presente sul sito (Modulo di adesione, modulo di richiesta anticipo, riscatto, prestazione previdenziale, RITA, trasferimento ad altro Fondo, riscatto in caso di decesso aderente). Sono stati inoltre aggiornati i contatti e le Faq presenti sul sito.
- Nel mese di aprile, a conclusione del processo svolto per agevolare l'operatività degli iscritti, è stata messa in produzione all'interno dell'Area Riservata sul sito web del Fondo la funzionalità interattiva riguardante la possibilità di effettuare le riallocazioni/cambi dei comparti di investimento. È stata quindi predisposta apposita informativa pubblicata sul sito, nella sezione news, per dare comunicazione della nuova funzione interattiva disponibile.
- Nel mese di giugno è stata istituita una casella di posta elettronica certificata (PEC) che può essere utilizzata dagli iscritti per la trasmissione della documentazione relativa a trasferimenti, riscatti, switch, ecc., nonché degli eventuali reclami ed è utile al Fondo per semplificare i rapporti con le altre forme pensionistiche in occasione delle richieste di trasferimento delle posizioni individuali e per gestire l'interlocuzione con la Commissione di Vigilanza. L'indirizzo è stato quindi integrato negli atti, nella corrispondenza, nel sito web e nella documentazione utile, dando la possibilità al Fondo ed agli iscritti di avere un indirizzo certificato per la corrispondenza, con certezza degli scambi, anche con terzi, e velocizzando gli stessi.
- Per quanto riguarda la Nota Informativa si è provveduto ad un'integrazione della stessa nelle parti concernenti le Informazioni chiave per l'aderente, le Proposte di



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

investimento, inserendo i rendimenti delle Linee di investimento del Fondo conseguiti nell'anno 2018 e la Scheda dei costi, la quale è stata aggiornata ed arricchita. Infine sono stati aggiornati i paragrafi "La tua scelta di investimento" e "come modificare la scelta nel tempo", nei quali è stata inserita la possibilità concessa agli iscritti di lasciare le proprie precedenti contribuzioni in più Linee di investimento, e non solamente in un'unica Linea, all'atto della variazione del comparto (switch o riallocazione della posizione individuale).

- Il Responsabile della Funzione Finanza ha presentato al Consiglio di Amministrazione del Fondo le due "Relazioni periodiche sull'andamento della gestione delle risorse e sui controlli effettuati", aggiornate rispettivamente al 31/12/2018 e al 30/06/2019; ha inoltre presentato le Relazioni sulle operazioni in conflitto d'interesse.
- Tra Maggio e Luglio, KPMG ha svolto la terza verifica prevista dal Piano di Audit che ha riguardato il "Processo approvvigionamenti e controllo sui livelli di prestazione concordati per i servizi affidati a terzi", attraverso l'analisi, da parte di KPMG, dei contratti stipulati dal Fondo con i soggetti terzi, per l'espletamento delle attività disciplinate nei contratti stessi. Si precisa che non sono scaturite raccomandazioni, bensì suggerimenti con priorità media, di cui uno è già stato applicato e dell'altro è stata pianificata l'adozione subordinata all'emanazione di modifiche regolamentari ancora in attesa.
- Il Fondo, come al solito, ha risposto nel corso dell'anno, a tutte le richieste di dati ed informazioni da parte di COVIP.
- È stato aggiornato il "Documento sulle Rendite", con l'aggiunta di descrizioni più dettagliate delle varie tipologie di rendita, in particolare per la Rendita certa e la Controassicurata. Inoltre, è stata aggiunta, in calce al paragrafo relativo al Regime Fiscale delle prestazioni in forma periodica, una breve descrizione del processo che porta alla formazione delle aliquote applicate alle rendite in caso di titolarità di più pensioni.
- È stato aggiornato anche il "Documento sul Regime Fiscale", in relazione alla tabella esplicativa della fiscalità applicata alle prestazioni in forma di capitale, nella fattispecie delle anticipazioni per la quota maturata dal 01.01.2001 al 31.12.2006.
- In occasione del Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione di novembre, sono stati accertati i requisiti della Dott.ssa Lorenza Ciacci che ha sostituito il Consigliere dimissionario Dott. Angelo Piazza, con la medesima scadenza del



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

mandato degli altri Consiglieri in essere e quindi fino all'approvazione del Bilancio dell'esercizio 2019.

- Nel mese di novembre si è proceduto al rinnovo triennale del contratto di affidamento alla Società Bruni, Marino & C. Srl ("BM&C"), dell'attività di controllo della gestione finanziaria e di supporto alla Funzione Finanza, dato che il precedente contratto era in scadenza il 31/12/2019.
- In data 10 dicembre si è proceduto alle votazioni per il rinnovo degli organi collegiali del Fondo, essendo in scadenza, in data 31 dicembre 2019, il precedente mandato. Le operazioni di voto sono state presiedute dalla Commissione Elettorale, nominata dal Consiglio di Amministrazione il 26 settembre, la quale ha svolto un'apposita pianificazione delle relative attività, ingaggiando innanzitutto un fornitore esterno per la realizzazione della piattaforma di e-voting, come previsto dallo Statuto del Fondo.

A partire da fine ottobre, con il supporto del Service Amministrativo Previnet e della Direzione HR di Findomestic, la Commissione ha posto in essere tutte le attività di comunicazione propedeutiche alle votazioni, con pubblicazioni sia nella Intranos aziendale di Findomestic (Echonet), sia sul sito web del Fondo, e procedendo all'invio delle relative e-mail informative e delle credenziali necessarie per l'accesso alla piattaforma di voto. Dalle votazioni è emerso che sono stati eletti, con relative preferenze: - per il Consiglio di Amministrazione: Comucci Leonardo (n.792), Steri Giuliana (n.781) e Poggi Alessandro (n.334); - per il Collegio dei Sindaci: Fiumara Grazia (n.971) e Bagnini Luca (n.570). Il nuovo Consiglio si insedierà a seguito dell'approvazione del Bilancio 2019, prevista per l'Assemblea ordinaria 2020.

- Durante l'anno sono state costantemente monitorate le novità normative, come da elenco di seguito riportato, ed è stato costantemente aggiornato il Consiglio anche sui documenti che risultano ancora in consultazione ed in attesa dei provvedimenti definitivi da parte della COVIP, con particolare riferimento alle novità relative al recepimento nazionale della Direttiva IORP II, inerente l'attività di vigilanza degli enti pensionistici aziendali o professionali.
- In considerazione dell'epidemia da Coronavirus Covid19, diffusasi in Italia a partire dal mese di Febbraio 2020, il Fondo si è adoperato prontamente per recepire tutte le prescrizioni emanate dal Governo Italiano e dalle Autorità Locali e per mettere in pratica tutte le misure opportune al fine di tutelare la salute dei propri addetti e di garantire la continuità operativa, nell'interesse degli iscritti, tenendosi in costante contatto con partner ed outsourcers. In relazione in particolare all'andamento dei mercati finanziari gli iscritti sono stati informati, tramite il sito web del Fondo, del



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

costante monitoraggio e seguito dei portafogli da parte dei Gestori e degli Organi del Fondo. La mutevolezza della situazione, in continua evoluzione, non permette al momento di stimare gli impatti e le ricadute economiche legate all'epidemia.

Tra le novità normative intervenute nel corso dell'anno si evidenziano le seguenti:

Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147: Attuazione (IORP II). Nella Gazzetta Ufficiale del 17 gennaio 2019, n. 14, è stato pubblicato il Decreto Legislativo di modifica del D.Lgs. n. 252/2005 contenente l'adeguamento alla Direttiva (UE) 2016/2341 nota anche come IORP II che va ad abrogare la IORP I, rafforzando il sistema di governance e di gestione del rischio, rimuovendo alcune barriere che ostacolano l'attività transfrontaliera dei fondi pensione e rafforzando la trasparenza e l'informazione agli iscritti e ai pensionati.

Decreto legislativo 19/2019 – Adeguamento della normativa nazionale al Regolamento (UE) 2016/1011 e al Regolamento (UE) 2015/2365: Nella Gazzetta Ufficiale del 13 marzo 2019 è stato pubblicato il Decreto legislativo 19/2019 recante adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del Regolamento (UE) 2016/1011, sugli indici usati come parametri di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento e alle disposizioni del Regolamento (UE) 2015/2365, sulla trasparenza delle operazioni di finanziamento tramite titoli e del riutilizzo.

Pubblica consultazione dal 29/03/2019: Schema di Direttive alle forme pensionistiche complementari (IORP II). La COVIP ha avviato la pubblica consultazione delle Direttive per consentire ai fondi pensione di adeguarsi alle novità normative derivanti dal D.Lgs 147/2018, che recepisce la Direttiva dell'Unione europea 2016/2341 (c.d. IORP II). Le principali novità riguardano il sistema di governo dei fondi pensione e la trasparenza nei rapporti con gli aderenti.

Pubblica consultazione (dal 10/05/2019): Schemi di Statuto/Regolamento. La COVIP ha avviato la pubblica consultazione degli schemi di Statuto dei fondi pensione negoziali, di Regolamento dei fondi pensione aperti e di Regolamento dei piani individuali pensionistici aggiornati a seguito delle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341.

Deliberazione Covip del 22 maggio 2019 - Disposizioni in ordine alla parità di trattamento tra uomini e donne. In tale deliberazione COVIP adotta nuove Disposizioni che tengono conto di quanto disposto dal Codice delle pari opportunità tra uomo e donna



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

(art. 30-bis D.lgs. 11 aprile 2006 n. 198) che prevede, in particolare, norme in tema di divieto di discriminazioni nelle forme pensionistiche complementari collettive, stabilendo anche che differenze di trattamento sono consentite ove le stesse siano giustificate sulla base di dati attuariali, affidabili, pertinenti ed accurati.

Decreto legislativo 49/2019 in G.U. n. 134 del 10/6/2019 – Incoraggiamento dell'impegno a lungo termine degli azionisti. I fondi pensione di cui alla Direttiva IORP II, con almeno 100 aderenti, sono tra i soggetti destinatari delle nuove previsioni introdotte dall'art. 5, comma 2, del D.Lgs. 49/2019. Con tale previsione viene introdotto nel D.Lgs. 252/2005 l'art. 6-bis in tema di trasparenza degli investitori istituzionali introducendo alcuni presidi normativi per favorire un più consapevole e stabile coinvolgimento degli azionisti nel governo societario e semplificare l'esercizio dei relativi diritti. COVIP emanerà le relative disposizioni di attuazione.

Pubblica consultazione (dal 25/07/2019): Regolamento sulle procedure relative a varie procedure di autorizzazione. La COVIP ha avviato la pubblica consultazione dello Schema delle modifiche ed integrazioni al Regolamento (di cui alla deliberazione COVIP del 15 luglio 2010) inerente le procedure relative all'autorizzazione all'esercizio delle forme pensionistiche complementari, alle modifiche degli statuti e regolamenti, al riconoscimento della personalità giuridica, alle fusioni e cessioni, all'attività transfrontaliera e ai piani di riequilibrio.

Pubblica consultazione dal 25/10/2019: Schema di Regolamento in materia di procedura sanzionatoria della COVIP. La COVIP ha avviato la pubblica consultazione dello schema di regolamento in materia di procedimenti sanzionatori ai sensi dell'art. 19-quinquies, comma 8, del d. lgs. n. 252/2005, introdotto dall'art. 1, comma 26, del decreto 147/2018. L'adozione del nuovo Regolamento comporterà l'abrogazione di quello ad oggi in essere, di cui alla deliberazione Covip del 30 maggio 2007.

Pubblica consultazione dal 10/02/2020: Schema delle Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza, predisposte a seguito delle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341 e volte a dettare regole uniformi relativamente alle principali informative che le forme pensionistiche complementari sono tenute, in base al Decreto lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 (di seguito, Decreto), a fornire ai potenziali aderenti, aderenti e beneficiari.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Ringraziamenti

Il Consiglio di Amministrazione rivolge al Collegio Sindacale il più vivo ringraziamento per l'assidua opera che ha svolto con competenza e scrupolosità partecipando alla vita del Fondo con dedizione. Intende, inoltre, esprimere un ringraziamento all'Autorità di Vigilanza per la collaborazione e la reale disponibilità manifestate. Desidera, infine, ringraziare i Gestori del Fondo, Findomestic Banca S.p.A., le Organizzazioni Sindacali, il Service Amministrativo, la Banca Depositaria, il Responsabile del Fondo, il Responsabile della Funzione Finanza, il Direttore del Fondo ed i colleghi che, con fattiva collaborazione, hanno consentito l'attività e la crescita del Fondo.

Il Consiglio di Amministrazione



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2019

Linea Mix



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

BILANCIO LINEA MIX

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	42.419.136,81	34.910.886,94
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	404.407,12
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		42.419.136,81	35.315.294,06

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passività della gestione previdenziale	200,00	342.323,23
20	Passività della gestione finanziaria	50.903,96	317.363,44
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	3.163,94	3.888,79
50	Debiti di imposta	620.613,46	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		674.881,36	663.575,46
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	41.744.255,45	34.651.718,60

CONTO ECONOMICO

		31/12/2019	31/12/2018
10	Saldo della gestione previdenziale	2.567.553,62	1.754.025,37
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.678.993,89	-1.914.361,23
40	Oneri di gestione	-117.339,62	-82.776,94
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.561.654,27	-1.997.138,17
60	Saldo della gestione amministrativa	-11.650,46	-15.977,31
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	8.117.557,43	-259.090,11
80	Imposta sostitutiva	-1.025.020,58	404.407,12
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	7.092.536,85	145.317,01



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO LINEA MIX

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	42.419.136,81	34.910.886,94
	20-a) Depositi bancari	100.584,94	53.470,65
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	19.726.930,93	16.452.663,40
	20-h) Quote di O.I.C.R.	22.054.080,04	17.606.869,02
	20-l) Ratei e risconti attivi	74.428,05	62.964,89
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	463.112,85	734.918,98
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	404.407,12
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		42.419.136,81	35.315.294,06

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passivita' della gestione previdenziale	200,00	342.323,23
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	200,00	342.323,23
20	Passivita' della gestione finanziaria	50.903,96	317.363,44
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	50.903,96	317.363,44
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	3.163,94	3.888,79
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.163,94	3.888,79
50	Debiti di imposta	620.613,46	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		674.881,36	663.575,46
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	41.744.255,45	34.651.718,60
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

CONTO ECONOMICO

	31/12/2019	31/12/2018
10 Saldo della gestione previdenziale	2.567.553,62	1.754.025,37
10-a) Contributi per le prestazioni	3.783.603,42	3.075.743,62
10-b) Anticipazioni	-950.981,36	-808.225,13
10-c) Trasferimenti e riscatti	-265.068,44	-513.493,13
10-i) Altre entrate previdenziali	-	0,01
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.678.993,89	-1.914.361,23
30-a) Dividendi e interessi	187.599,95	191.096,74
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	5.491.393,94	-2.105.457,97
40 Oneri di gestione	-117.339,62	-82.776,94
40-a) Società di gestione	-85.279,18	-53.071,12
40-b) Banca depositaria	-32.060,44	-29.705,82
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.561.654,27	-1.997.138,17
60 Saldo della gestione amministrativa	-11.650,46	-15.977,31
60-c) Spese generali ed amministrative	-11.650,46	-15.977,31
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	8.117.557,43	-259.090,11
80 Imposta sostitutiva	-1.025.020,58	404.407,12
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	7.092.536,85	145.317,01



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 2019

Linea Mix

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 esposte 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.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Prospetto della composizione e del valore del Patrimonio al 31/12/2019:

		31/12/2019
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	42.344.708,76
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	74.428,05
	Crediti d'imposta	-
(A)	TOTALE ATTIVITA'	42.419.136,81
	Passività della gestione previdenziale	200,00
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	3.163,94
	Oneri maturati e non liquidati	50.903,96
	Debiti d'imposta	620.613,46
(B)	TOTALE PASSIVITA'	674.881,36
(A - B)	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	41.744.255,45
	Numero delle quote in essere	2.164.614,958
	Valore unitario della quota	19,285



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	42.419.136,81	34.910.886,94
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	404.407,12
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		42.419.136,81	35.315.294,06

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passività della gestione previdenziale	200,00	342.323,23
20	Passività della gestione finanziaria	50.903,96	317.363,44
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	3.163,94	3.888,79
50	Debiti di imposta	620.613,46	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		674.881,36	663.575,46
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	41.744.255,45	34.651.718,60

CONTO ECONOMICO

		31/12/2019	31/12/2018
10	Saldo della gestione previdenziale	2.567.553,62	1.754.025,37
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.678.993,89	-1.914.361,23
40	Oneri di gestione	-117.339,62	-82.776,94
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.561.654,27	-1.997.138,17
60	Saldo della gestione amministrativa	-11.650,46	-15.977,31
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	8.117.557,43	-259.090,11
80	Imposta sostitutiva	-1.025.020,58	404.407,12
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)		7.092.536,85	145.317,01



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO 2019 – Comparto Mix

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	42.419.136,81	34.910.886,94
	20-a) Depositi bancari	100.584,94	53.470,65
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	19.726.930,93	16.452.663,40
	20-h) Quote di O.I.C.R.	22.054.080,04	17.606.869,02
	20-l) Ratei e risconti attivi	74.428,05	62.964,89
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	463.112,85	734.918,98
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	404.407,12
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		42.419.136,81	35.315.294,06

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passivita' della gestione previdenziale	200,00	342.323,23
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	200,00	342.323,23
20	Passivita' della gestione finanziaria	50.903,96	317.363,44
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	50.903,96	317.363,44
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	3.163,94	3.888,79
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.163,94	3.888,79
50	Debiti di imposta	620.613,46	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		674.881,36	663.575,46
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	41.744.255,45	34.651.718,60
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

	31/12/2019	31/12/2018
10 Saldo della gestione previdenziale	2.567.553,62	1.754.025,37
10-a) Contributi per le prestazioni	3.783.603,42	3.075.743,62
10-b) Anticipazioni	-950.981,36	-808.225,13
10-c) Trasferimenti e riscatti	-265.068,44	-513.493,13
10-i) Altre entrate previdenziali	-	0,01
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.678.993,89	-1.914.361,23
30-a) Dividendi e interessi	187.599,95	191.096,74
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	5.491.393,94	-2.105.457,97
40 Oneri di gestione	-117.339,62	-82.776,94
40-a) Società di gestione	-85.279,18	-53.071,12
40-b) Banca depositaria	-32.060,44	-29.705,82
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.561.654,27	-1.997.138,17
60 Saldo della gestione amministrativa	-11.650,46	-15.977,31
60-c) Spese generali ed amministrative	-11.650,46	-15.977,31
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	8.117.557,43	-259.090,11
80 Imposta sostitutiva	-1.025.020,58	404.407,12
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	7.092.536,85	145.317,01



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

ATTIVITA'

Investimenti in Gestione

La voce, per l'importo totale di € 42.419.136,81, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	100.584,94
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	19.726.930,93
Investimenti in c/gestione - OICR	22.054.080,04
Ratei e risconti attivi	74.428,05
Altre attività della gestione finanziaria	463.112,85

Nel prospetto sottostante è riportata l'indicazione nominativa dei titoli che sono detenuti in portafoglio, ordinati per valore decrescente dell'investimento, con l'indicazione dell'incidenza percentuale sul totale delle attività:

N.	Descrizione titolo	Codice ISIN	Categoria bilancio	Valore al 31/12/2018	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	14.933.087,41	35,20%
2	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	4.302.881,97	10,14%
3	EURIZON FUND-EQ EMMKT LTE-Z	LU0457148020	I.G - OICVM UE	2.374.337,49	5,60%
4	CERT DI CREDITO DEL TES 29/06/2021 ZERO COUPON	IT0005371247	I.G - TStato Org.Int Q IT	1.212.785,38	2,86%
5	BUONI ORDINARI DEL TES 30/04/2020 ZERO COUPON	IT0005387086	I.G - TStato Org.Int Q IT	1.141.016,03	2,69%
6	CERT DI CREDITO DEL TES 30/03/2020 ZERO COUPON	IT0005329336	I.G - TStato Org.Int Q IT	1.024.442,43	2,42%
7	BUONI ORDINARI DEL TES 28/02/2020 ZERO COUPON	IT0005381832	I.G - TStato Org.Int Q IT	689.606,32	1,63%
8	BUONI ORDINARI DEL TES 14/10/2020 ZERO COUPON	IT0005387078	I.G - TStato Org.Int Q IT	544.113,15	1,28%
9	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2020 ,7	IT0005107708	I.G - TStato Org.Int Q IT	533.542,80	1,26%
10	CERT DI CREDITO DEL TES 27/11/2020 ZERO COUPON	IT0005350514	I.G - TStato Org.Int Q IT	523.021,03	1,23%
11	BUONI ORDINARI DEL TES 14/08/2020 ZERO COUPON	IT0005381824	I.G - TStato Org.Int Q IT	510.334,05	1,20%
12	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2026 ,5	FR0013131877	I.G - TStato Org.Int Q UE	475.488,65	1,12%
13	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	451.015,49	1,06%
14	EURIZON FUND-EQ NO AMR LTE-Z	LU0335977970	I.G - OICVM UE	443.773,17	1,05%
15	BUONI ORDINARI DEL TES 14/09/2020 ZERO COUPON	IT0005383523	I.G - TStato Org.Int Q IT	411.621,84	0,97%
16	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	I.G - TStato Org.Int Q IT	405.705,51	0,96%
17	BUONI ORDINARI DEL TES 12/06/2020 ZERO COUPON	IT0005374266	I.G - TStato Org.Int Q IT	397.210,41	0,94%
18	BUONI ORDINARI DEL TES 14/07/2020 ZERO COUPON	IT0005378788	I.G - TStato Org.Int Q IT	396.232,06	0,93%
19	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2020 ,65	IT0005142143	I.G - TStato Org.Int Q IT	395.844,93	0,93%
20	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/11/2024 1,45	IT0005282527	I.G - TStato Org.Int Q IT	366.673,12	0,86%
21	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2024 ,25	FR0011427848	I.G - TStato Org.Int Q UE	337.580,47	0,80%
22	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2021 2,1	IT0004604671	I.G - TStato Org.Int Q IT	328.161,67	0,77%
23	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012B88	I.G - TStato Org.Int Q UE	298.205,16	0,70%
24	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/04/2025 1,6	ES0000012621	I.G - TStato Org.Int Q UE	287.678,70	0,68%



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

25	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2021 ,45	IT0005175598	I.G - TStato Org.Int Q IT	279.374,72	0,66%
26	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2023 ,35	ES0000012862	I.G - TStato Org.Int Q UE	257.148,36	0,61%
27	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2023 2,6	IT0004243512	I.G - TStato Org.Int Q IT	247.835,65	0,58%
28	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2029 3	IT0005365165	I.G - TStato Org.Int Q IT	241.973,34	0,57%
29	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/06/2020 ,35	IT0005250946	I.G - TStato Org.Int Q IT	237.582,55	0,56%
30	BUONI POLIENNALI DEL TES 23/04/2020 1,65	IT0005012783	I.G - TStato Org.Int Q IT	213.171,23	0,50%
31	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	I.G - TStato Org.Int Q IT	211.661,75	0,50%
32	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2029 3,4	FR0000186413	I.G - TStato Org.Int Q UE	211.002,95	0,50%
33	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2024 2,35	IT0005004426	I.G - TStato Org.Int Q IT	200.701,71	0,47%
34	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2026 ,1	DE0001030567	I.G - TStato Org.Int Q UE	200.400,94	0,47%
35	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2027 1,45	ES0000012A89	I.G - TStato Org.Int Q UE	198.587,48	0,47%
36	SPAIN I/L BOND 30/11/2024 1,8	ES00000126A4	I.G - TStato Org.Int Q UE	197.150,75	0,46%
37	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	I.G - TStato Org.Int Q IT	196.451,58	0,46%
38	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/12/2028 2,8	IT0005340929	I.G - TStato Org.Int Q IT	187.966,61	0,44%
39	BELGIUM KINGDOM 22/06/2026 1	BE0000337460	I.G - TStato Org.Int Q UE	185.190,68	0,44%
40	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	183.294,73	0,43%
41	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2028 ,25	DE0001102457	I.G - TStato Org.Int Q UE	181.845,66	0,43%
42	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/02/2029 ,25	DE0001102465	I.G - TStato Org.Int Q UE	181.683,84	0,43%
43	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2029 ,5	FR0013407236	I.G - TStato Org.Int Q UE	180.946,08	0,43%
44	SPAIN I/L BOND 30/11/2027 ,65	ES0000012852	I.G - TStato Org.Int Q UE	178.940,64	0,42%
45	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2027 1	FR0013250560	I.G - TStato Org.Int Q UE	173.113,60	0,41%
46	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2025 ,1	FR0012558310	I.G - TStato Org.Int Q UE	168.579,67	0,40%
47	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2028 ,1	FR0013238268	I.G - TStato Org.Int Q UE	162.324,16	0,38%
48	BELGIUM KINGDOM 22/06/2045 3,75	BE0000331406	I.G - TStato Org.Int Q UE	151.548,30	0,36%
49	BELGIUM KINGDOM 22/06/2028 ,8	BE0000345547	I.G - TStato Org.Int Q UE	146.192,70	0,34%
50	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2026 0	DE0001102408	I.G - TStato Org.Int Q UE	145.667,86	0,34%
51	Altri			3.876.314,19	9,14%
			Totale	41.781.010,97	98,48%

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	11.539.487,67	8.187.443,26	19.726.930,93
Quote di OICR	-	22.054.080,04	22.054.080,04
Depositi bancari	100.584,94	-	100.584,94
Totale	11.640.072,61	30.241.523,30	41.881.595,91

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Non risultano operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/9.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Non risultano operazioni di acquisto titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2019.

In relazione alla durata media finanziaria (duration modificata) dei titoli di debito compresi nel portafoglio, con riferimento al loro insieme e alle principali categorie risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE
Titoli di Stato quotati	2,476	10,382

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-24.803.198,27	-	0,000
Quote di OICR	-2.520.363,02	-	0,000
Totale	-27.323.561,29	-	0,000
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	21.281.414,48	-	0,000
Quote di OICR	2.728.915,36	-	0,000
Totale	24.010.329,84	-	0,000

Cassa e depositi bancari

La voce è composta dal saldo del conto corrente bancario n. 6753600, aperto presso DEPObank – Banca Depositaria Italiana S.p.A., ammontante ad € 100.584,94.

Titoli emessi da Stati o da Organismi Internazionali

L'importo totale di € 19.726.930,93 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

Quote di OICR

Ammontano a totali € 22.054.080,04, ripartiti come in precedenza specificato.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Ratei e risconti attivi

La voce si riferisce esclusivamente ai ratei attivi maturati sulle cedole dei titoli obbligazionari, ammontanti ad € 74.428,05.

Altre Attività di gestione finanziaria

La voce si riferisce per € 14.421,16 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR e per € 448.691,69 alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2019 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2020.

PASSIVITA'

Passività della gestione previdenziale

La voce ammonta ad € 200,00 e si riferisce al disinvestimento per un'operazione di sistemazione.

Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 50.903,96, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 15.542,05;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 8.582,82;
- Debiti per commissioni di overperformance: € 26.779,09.

Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 3.163,94 si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria del costo sostenuto per Previnet S.p.A.

Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 620.613,46.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

A fine esercizio 2019 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 41.744.255,45 suddiviso in n. 2.164.614,958 quote da Euro 19,285 ciascuna.

CONTI D'ORDINE

Non sono presenti conti d'ordine.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione Previdenziale

Contributi per le prestazioni

La voce, Euro 3.783.603,42, si riferisce ai contributi incassati e convertiti in quote nel corso dell'anno ed include sia gli switch che i trasferimenti in ingresso. Relativamente ai contributi si segnala che nel saldo su esposto sono comprese anche le contribuzioni di dicembre 2019 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2019 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

Anticipazioni

Nel corso del 2019 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro 950.981,36.

Trasferimenti e Riscatti

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € 265.068,44, così suddivisi:

Riscatto per conversione comparto	225.844,09
descrizione	importo
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	39.224,35

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Dividendi ed interessi

La voce, ammontante a complessivi € 187.599,95 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	187.599,95

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo complessivo, per € 5.491.393,94, è composto come segue:



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Plus/Minusvalenze da valutazione	450.362,30
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	495.102,18
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-44739,88
Plus/Minusvalenze realizzate	4.959.525,96
Profitti Realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	317.570,90
Profitti realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	368.946,15
Profitti non realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	4.286.817,21
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-13.808,30
Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria	81.505,68
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	1,35
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	81.553,36
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-48
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-1,03

Oneri di Gestione

Società di Gestione

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 85.279,18.

Banca Depositaria

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 32.060,44.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Il Margine della Gestione Finanziaria pertanto, risulta essere positivo per Euro 5.561.654,27 ed è così determinato:

Margine della gestione finanziaria	5.561.654,27
Risultato della gestione finanziaria diretta	-
Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.678.993,89
Oneri di gestione	-117.339,62

Saldo della gestione Amministrativa

Il saldo della gestione amministrativa di € 11.650,46 è relativo al costo sostenuto nell'esercizio per la gestione della linea finanziaria.

Al 31 dicembre 2019 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 8.117.557,43.

Imposta sostitutiva

Il 2019 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 1.025.020,58 (debito d'imposta), così determinata:

Voci contabili contribuenti al calcolo dell'imposta sostitutiva (circolare 2/E Agenzia delle Entrate del 13/02/2015)	Importi	
ANDP 31/12/2018 (a)	34.651.718,60	
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2019 (b)	2.567.553,62	
ANDP 31/12/2019 lordo di imposta sostitutiva (c)	42.769.276,03	
Incremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	5.550.003,81	
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)		1.133.069,12
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)		4.416.934,69
Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%	5.125.102,89	
Imposta Sostitutiva 2018 (i)=(g)*20%	1.025.020,58	

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 7.092.536,85.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2019

Linea Conservativa



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

BILANCIO LINEA CONSERVATIVA

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	2.349.497,49	1.740.719,00
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	10.249,84
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		2.349.497,49	1.750.968,84

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passività della gestione previdenziale	8,00	-
20	Passività della gestione finanziaria	2.379,54	20.906,13
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	157,95	-
50	Debiti di imposta	20.608,46	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		23.153,95	21.093,37
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	2.326.343,54	1.729.875,47

CONTO ECONOMICO

		31/12/2019	31/12/2018
10	Saldo della gestione previdenziale	446.984,44	108.032,20
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	186.564,40	-45.179,41
40	Oneri di gestione	-5.639,09	-3.891,33
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	180.925,31	-49.070,74
60	Saldo della gestione amministrativa	-583,38	-742,69
70	Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	627.326,37	58.218,77
80	Imposta sostitutiva	-30.858,30	10.249,84
	Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	596.468,07	68.468,61



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO LINEA CONSERVATIVA

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	2.349.497,49	1.740.719,00
	20-a) Depositi bancari	6.563,67	4.112,48
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.666.505,48	1.246.548,99
	20-h) Quote di O.I.C.R.	619.180,05	414.461,38
	20-l) Ratei e risconti attivi	6.065,04	4.671,65
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	51.183,25	70.924,50
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	10.249,84
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		2.349.497,49	1.750.968,84

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passivita' della gestione previdenziale	8,00	-
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	8,00	-
20	Passivita' della gestione finanziaria	2.379,54	20.906,13
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	2.379,54	20.906,13
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	157,95	187,24
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	157,95	187,24
50	Debiti di imposta	20.608,46	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		23.153,95	21.093,37
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	2.326.343,54	1.729.875,47
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

CONTO ECONOMICO

	31/12/2019	31/12/2018
10 Saldo della gestione previdenziale	446.984,44	108.032,20
10-a) Contributi per le prestazioni	676.647,55	260.851,46
10-b) Anticipazioni	-41.316,40	-
10-c) Trasferimenti e riscatti	-188.346,71	-152.819,27
10-i) Altre entrate previdenziali	-	0,01
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	186.564,40	-45.179,41
30-a) Dividendi e interessi	14.038,30	13.990,85
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	172.526,10	-59.170,26
40 Oneri di gestione	-5.639,09	-3.891,33
40-a) Società di gestione	-4.028,84	-2.495,10
40-b) Banca depositaria	-1.610,25	-1.396,23
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	180.925,31	-49.070,74
60 Saldo della gestione amministrativa	-583,38	-742,69
60-c) Spese generali ed amministrative	-583,38	-742,69
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	627.326,37	58.218,77
80 Imposta sostitutiva	-30.858,30	10.249,84
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	596.468,07	68.468,61



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 2019

Linea Conservativa

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 esposte 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.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Prospetto della composizione e del valore del Patrimonio al 31/12/2019:

		31/12/2019
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	2.343.432,45
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	6.065,04
	Crediti d'imposta	-
(A)	TOTALE ATTIVITA'	2.349.497,49
	Passività della gestione previdenziale	8,00
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	157,95
	Oneri maturati e non liquidati	2.379,54
	Debiti d'imposta	20.608,46
(B)	TOTALE PASSIVITA'	23.153,95
(A - B)	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	2.326.343,54
	Numero delle quote in essere	187.030,448
	Valore unitario della quota	12,438



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	2.349.497,49	1.740.719,00
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	10.249,84
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		2.349.497,49	1.750.968,84

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passività della gestione previdenziale	8,00	-
20	Passività della gestione finanziaria	2.379,54	20.906,13
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	157,95	-
50	Debiti di imposta	20.608,46	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		23.153,95	21.093,37
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	2.326.343,54	1.729.875,47

		31/12/2019	31/12/2018
10	Saldo della gestione previdenziale	446.984,44	108.032,20
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	186.564,40	-45.179,41
40	Oneri di gestione	-5.639,09	-3.891,33
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	180.925,31	-49.070,74
60	Saldo della gestione amministrativa	-583,38	-742,69
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	627.326,37	58.218,77
80	Imposta sostitutiva	-30.858,30	10.249,84
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	596.468,07	68.468,61



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO – Comparto Conservativo

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	2.349.497,49	1.740.719,00
	20-a) Depositi bancari	6.563,67	4.112,48
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.666.505,48	1.246.548,99
	20-h) Quote di O.I.C.R.	619.180,05	414.461,38
	20-I) Ratei e risconti attivi	6.065,04	4.671,65
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	51.183,25	70.924,50
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	10.249,84
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		2.349.497,49	1.750.968,84

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passivita' della gestione previdenziale	8,00	-
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	8,00	-
20	Passivita' della gestione finanziaria	2.379,54	20.906,13
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	2.379,54	20.906,13
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	157,95	187,24
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	157,95	187,24
50	Debiti di imposta	20.608,46	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		23.153,95	21.093,37
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	2.326.343,54	1.729.875,47
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

	31/12/2019	31/12/2018
10 Saldo della gestione previdenziale	446.984,44	108.032,20
10-a) Contributi per le prestazioni	676.647,55	260.851,46
10-b) Anticipazioni	-41.316,40	-
10-c) Trasferimenti e riscatti	-188.346,71	-152.819,27
10-i) Altre entrate previdenziali	-	0,01
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	186.564,40	-45.179,41
30-a) Dividendi e interessi	14.038,30	13.990,85
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	172.526,10	-59.170,26
40 Oneri di gestione	-5.639,09	-3.891,33
40-a) Società di gestione	-4.028,84	-2.495,10
40-b) Banca depositaria	-1.610,25	-1.396,23
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	180.925,31	-49.070,74
60 Saldo della gestione amministrativa	-583,38	-742,69
60-c) Spese generali ed amministrative	-583,38	-742,69
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	627.326,37	58.218,77
80 Imposta sostitutiva	-30.858,30	10.249,84
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	596.468,07	68.468,61



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

ATTIVITA'

Investimenti in Gestione

La voce, per l'importo totale di € 2.349.497,49, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	6.563,67
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.666.505,48
Investimenti in c/gestione - OICR	619.180,05
Ratei e risconti attivi	6.065,04
Altre attività della gestione finanziaria	51.183,25

Nel prospetto sottostante è riportata l'indicazione nominativa dei titoli che sono detenuti in portafoglio, ordinati per valore decrescente dell'investimento, con l'indicazione dell'incidenza percentuale sul totale delle attività:

N.	Descrizione titolo	Codice ISIN	Categoria bilancio	Valore al 31/12/2019	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	482.795,85	20,55%
2	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	136.383,20	5,80%
3	CERT DI CREDITO DEL TES 29/06/2021 ZERO COUPON	IT0005371247	I.G - TStato Org.Int Q IT	97.062,86	4,13%
4	BUONI ORDINARI DEL TES 30/04/2020 ZERO COUPON	IT0005387086	I.G - TStato Org.Int Q IT	92.162,84	3,92%
5	CERT DI CREDITO DEL TES 30/03/2020 ZERO COUPON	IT0005329336	I.G - TStato Org.Int Q IT	82.115,62	3,50%
6	BUONI ORDINARI DEL TES 28/02/2020 ZERO COUPON	IT0005381832	I.G - TStato Org.Int Q IT	58.051,04	2,47%
7	BUONI ORDINARI DEL TES 14/10/2020 ZERO COUPON	IT0005387078	I.G - TStato Org.Int Q IT	53.108,65	2,26%
8	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2020 ,7	IT0005107708	I.G - TStato Org.Int Q IT	52.150,80	2,22%
9	CERT DI CREDITO DEL TES 27/11/2020 ZERO COUPON	IT0005350514	I.G - TStato Org.Int Q IT	51.099,76	2,17%
10	BUONI ORDINARI DEL TES 14/08/2020 ZERO COUPON	IT0005381824	I.G - TStato Org.Int Q IT	49.032,10	2,09%
11	BUONI ORDINARI DEL TES 14/09/2020 ZERO COUPON	IT0005383523	I.G - TStato Org.Int Q IT	40.060,52	1,71%
12	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2026 ,5	FR0013131877	I.G - TStato Org.Int Q UE	38.666,11	1,65%
13	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/11/2020 ,65	IT0005142143	I.G - TStato Org.Int Q IT	38.275,08	1,63%
14	BUONI ORDINARI DEL TES 14/07/2020 ZERO COUPON	IT0005378788	I.G - TStato Org.Int Q IT	38.022,27	1,62%
15	BUONI ORDINARI DEL TES 12/06/2020 ZERO COUPON	IT0005374266	I.G - TStato Org.Int Q IT	38.020,14	1,62%
16	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	37.468,98	1,59%
17	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	I.G - TStato Org.Int Q IT	32.198,85	1,37%
18	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/11/2024 1,45	IT0005282527	I.G - TStato Org.Int Q IT	29.167,18	1,24%
19	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2024 ,25	FR0011427848	I.G - TStato Org.Int Q UE	28.705,82	1,22%
20	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2021 2,1	IT0004604671	I.G - TStato Org.Int Q IT	27.446,25	1,17%
21	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012B88	I.G - TStato Org.Int Q UE	23.943,48	1,02%
22	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/06/2020 ,35	IT0005250946	I.G - TStato Org.Int Q IT	23.056,53	0,98%
23	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/04/2025 1,6	ES0000012621	I.G - TStato Org.Int Q UE	22.797,18	0,97%
24	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2021 ,45	IT0005175598	I.G - TStato Org.Int Q IT	22.188,61	0,94%
25	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2023 ,35	ES0000012B62	I.G - TStato Org.Int Q UE	20.408,60	0,87%
26	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2023 2,6	IT0004243512	I.G - TStato Org.Int Q IT	19.986,75	0,85%
27	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2029 3	IT0005365165	I.G - TStato Org.Int Q IT	19.588,32	0,83%
28	BUONI POLIENNALI DEL TES 23/04/2020 1,65	IT0005012783	I.G - TStato Org.Int Q IT	18.099,44	0,77%



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

N.	Descrizione titolo	Codice ISIN	Categoria bilancio	Valore al 31/12/2019	% sulle Attività
29	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	I.G - TStato Org.Int Q IT	18.013,77	0,77%
30	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2026 ,1	DE0001030567	I.G - TStato Org.Int Q UE	17.275,94	0,74%
31	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2029 3,4	FR0000186413	I.G - TStato Org.Int Q UE	16.955,59	0,72%
32	SPAIN I/L BOND 30/11/2024 1,8	ES00000126A4	I.G - TStato Org.Int Q UE	16.829,94	0,72%
33	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2024 2,35	IT0005004426	I.G - TStato Org.Int Q IT	16.528,38	0,70%
34	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	16.055,01	0,68%
35	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2027 1,45	ES0000012A89	I.G - TStato Org.Int Q UE	15.275,96	0,65%
36	SPAIN I/L BOND 30/11/2027 ,65	ES0000012852	I.G - TStato Org.Int Q UE	15.204,11	0,65%
37	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	I.G - TStato Org.Int Q IT	15.189,56	0,65%
38	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/12/2028 2,8	IT0005340929	I.G - TStato Org.Int Q IT	14.720,28	0,63%
39	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2029 ,5	FR0013407236	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.558,88	0,62%
40	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2025 ,1	FR0012558310	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.418,00	0,61%
41	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2027 1	FR0013250560	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.065,48	0,60%
42	BELGIUM KINGDOM 22/06/2026 1	BE0000337460	I.G - TStato Org.Int Q UE	13.996,97	0,60%
43	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2028 ,1	FR0013238268	I.G - TStato Org.Int Q UE	13.621,61	0,58%
44	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2028 ,25	DE0001102457	I.G - TStato Org.Int Q UE	13.586,17	0,58%
45	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/02/2029 ,25	DE0001102465	I.G - TStato Org.Int Q UE	13.574,08	0,58%
46	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2026 ,25	FR0013200813	I.G - TStato Org.Int Q UE	12.336,12	0,53%
47	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2026 0	DE0001102408	I.G - TStato Org.Int Q UE	12.309,96	0,52%
48	BELGIUM KINGDOM 22/06/2045 3,75	BE0000331406	I.G - TStato Org.Int Q UE	11.787,09	0,50%
49	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2022 ,1	IT0005188120	I.G - TStato Org.Int Q IT	11.775,44	0,50%
50	BELGIUM KINGDOM 22/06/2028 ,8	BE0000345547	I.G - TStato Org.Int Q UE	11.738,10	0,50%
51	Altri			293.806,26	12,51%
			Totale	2.285.685,53	97,30%

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	999.028,20	667.477,28	1.666.505,48
Quote di OICR	-	619.180,05	619.180,05
Depositi bancari	6.563,67	-	6.563,67
Totale	1.005.591,87	1.286.657,33	2.292.249,20

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Non risultano operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2019.

Non risultano operazioni di acquisto titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2019.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

In relazione alla durata media finanziaria (duration modificata) dei titoli di debito compresi nel portafoglio, con riferimento al loro insieme e alle principali categorie risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE
Titoli di Stato quotati	2,356	10,318

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-2.059.686,01	-	0,000
Quote di OICR	-219.444,08	-	0,000
Totale	-2.279.130,09	-	0,000
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	1.622.418,25	-	0,000
Quote di OICR	134.844,67	-	0,000
Totale	1.757.262,92	-	0,000

Cassa e depositi bancari

La voce è composta dal saldo del conto corrente bancario n. 6753900, aperto presso DEPObank - Banca Depositaria Italiana S.p.a., ammontante ad € 6.563,67.

Titoli emessi da Stati o da Organismi Internazionali

L'importo totale di € 1.666.505,48 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

Quote di OICR

Ammontano a totali € 619.180,05, ripartiti come in precedenza specificato.

Ratei e risconti attivi

La voce si riferisce esclusivamente ai ratei attivi maturati sulle cedole dei titoli obbligazionari, ammontanti ad € 6.065,04.

Altre Attività di gestione finanziaria

La voce si riferisce per € 434,12 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR e per € 50.749,13 alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2019 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2020.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

PASSIVITA'

Passività della gestione previdenziale

La voce ammonta ad € 8,00 e si riferisce al disinvestimento per un'operazione di sistemazione.

Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 2.379,54, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 829,25;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 458,28;
- Debiti per commissioni di overperformance: € 1.092,01.

Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 157,95 si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria del costo sostenuto per Previnet S.p.A.

Debiti di imposta

La voce rappresenta il debito per l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 20.608,46.

A fine esercizio 2019 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 2.326.343,54 suddiviso in n. 187.030,448 quote da Euro 12,438 ciascuna.

CONTI D'ORDINE

Non sono presenti conti d'ordine.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione Previdenziale

Contributi per le prestazioni

La voce, Euro 676.647,55, si riferisce ai contributi incassati e convertiti in quote nel corso dell'anno ed include sia gli switch che i trasferimenti in ingresso. Relativamente ai contributi si segnala che nel saldo su esposto sono comprese anche le contribuzioni di dicembre 2019 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2019 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

Anticipazioni

Nel corso del 2019 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro 41.316,40.

Trasferimenti e riscatti

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € 188.346,71, così suddivisi:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	104.585,40
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	83.761,31

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Dividendi ed interessi

La voce, ammontante a complessivi € 14.038,30 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	14.038,30

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo complessivo, per € 172.526,10, è composto come segue:



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Plus/Minusvalenze da valutazione	32.067,69
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	36.090,00
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-4.022,31
Plus/Minusvalenze realizzate	138.512,34
Profitti Realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	19.401,24
Profitti realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	17.683,38
Profitti non realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	102.435,88
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-1.008,16
Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria	1.946,07
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	1.994,17
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	0,48
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-48,00
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-0,58

Oneri di Gestione

Società di Gestione

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 4.028,84.

Banca Depositaria

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 1.610,25.

Il Margine della Gestione Finanziaria pertanto, risulta essere positivo per Euro 180.925,31 ed è così determinato:

Margine della gestione finanziaria	180.925,31
Risultato della gestione finanziaria diretta	-
Risultato della gestione finanziaria indiretta	186.564,40
Oneri di gestione	-5.639,09

Saldo della gestione Amministrativa

Il saldo della gestione amministrativa di € 583,38 è relativo al costo sostenuto nell'esercizio per la gestione della linea finanziaria.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Al 31 dicembre 2019 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 627.326,37.

Imposta sostitutiva

Il 2019 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 30.858,30 (debito d'imposta), così determinata:

Voci contabili contribuenti al calcolo dell'imposta sostitutiva (circolare 2/E Agenzia delle Entrate del 13/02/2015)	Importi	
ANDP 31/12/2018 (a)	1.729.875,47	
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2019 (b)	446.984,44	
ANDP 31/12/2019 lordo di imposta sostitutiva (c)	2.357.201,84	
Incremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	180.341,93	
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)		69.467,76
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)		110.874,17
Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%	154.291,52	
Imposta Sostitutiva 2019 (i)=(g)*20%	30.858,30	

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 596.468,07.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2019

Linea Assicurativa Gesav



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

BILANCIO LINEA GESAV

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	150.192.778,54	138.004.621,11
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	656.441,48	681.231,48
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		150.849.220,02	138.685.852,59

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passività della gestione previdenziale	-	-
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	-	15.201,48
50	Debiti di imposta	656.441,48	652.052,00
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		656.441,48	667.253,48
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	150.192.778,54	138.018.599,11

CONTO ECONOMICO

		31/12/2019	31/12/2018
10	Saldo della gestione previdenziale	7.643.013,63	6.362.495,89
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.187.607,28	4.047.457,59
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.187.607,28	4.047.457,59
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	12.830.620,91	10.409.953,48
80	Imposta sostitutiva	-656.441,48	-652.052,00
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.174.179,43	9.757.901,48



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO GESTIONE ASSICURATIVA

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	150.192.778,54	138.004.621,11
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	150.192.778,54	138.004.621,11
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	656.441,48	681.231,48
	40-a) Cassa e depositi bancari	-	27.115,10
	40-d) Altre attività della gestione amministrativa	656.441,48	654.116,38
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		150.849.220,02	138.685.852,59

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passività della gestione previdenziale	-	-
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	-	15.201,48
	40-b) Altre passività della gestione amministrativa	-	15.201,48
50	Debiti di imposta	656.441,48	652.052,00
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		656.441,48	667.253,48
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	150.192.778,54	138.018.599,11
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

CONTO ECONOMICO

	31/12/2019	31/12/2018
10 Saldo della gestione previdenziale	7.643.013,63	6.362.495,89
10-a) Contributi per le prestazioni	13.050.048,06	10.530.776,49
10-b) Anticipazioni	-2.425.713,83	-3.424.413,48
10-c) Trasferimenti e riscatti	-2.263.851,72	-569.240,33
10-d) Trasformazioni in rendita	-82.830,14	-122.606,65
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-634.638,74	-52.020,14
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.187.607,28	4.047.457,59
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	5.187.607,28	4.047.457,59
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.187.607,28	4.047.457,59
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	12.830.620,91	10.409.953,48
80 Imposta sostitutiva	-656.441,48	-652.052,00
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.174.179,43	9.757.901,48



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 2019

Linea Assicurativa Gesav

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 esposte 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.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	150.192.778,54	138.004.621,11
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	656.441,48	681.231,48
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		150.849.220,02	138.685.852,59

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passività della gestione previdenziale	-	-
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	-	15.201,48
50	Debiti di imposta	656.441,48	652.052,00
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		656.441,48	667.253,48
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	150.192.778,54	138.018.599,11

		31/12/2019	31/12/2018
10	Saldo della gestione previdenziale	7.643.013,63	6.362.495,89
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.187.607,28	4.047.457,59
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.187.607,28	4.047.457,59
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	12.830.620,91	10.409.953,48
80	Imposta sostitutiva	-656.441,48	-652.052,00
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.174.179,43	9.757.901,48



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO 2019 – Gestione Assicurativa

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	150.192.778,54	138.004.621,11
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	150.192.778,54	138.004.621,11
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	656.441,48	681.231,48
	40-a) Cassa e depositi bancari	-	27.115,10
	40-d) Altre attività della gestione amministrativa	656.441,48	654.116,38
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		150.849.220,02	138.685.852,59

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2019	31/12/2018
10	Passività della gestione previdenziale	-	-
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	-	15.201,48
	40-b) Altre passività della gestione amministrativa	-	15.201,48
50	Debiti di imposta	656.441,48	652.052,00
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		656.441,48	667.253,48
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	150.192.778,54	138.018.599,11
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

	31/12/2019	31/12/2018
10 Saldo della gestione previdenziale	7.643.013,63	6.362.495,89
10-a) Contributi per le prestazioni	13.050.048,06	10.530.776,49
10-b) Anticipazioni	-2.425.713,83	-3.424.413,48
10-c) Trasferimenti e riscatti	-2.263.851,72	-569.240,33
10-d) Trasformazioni in rendita	-82.830,14	-122.606,65
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-634.638,74	-52.020,14
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.187.607,28	4.047.457,59
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	5.187.607,28	4.047.457,59
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.187.607,28	4.047.457,59
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	12.830.620,91	10.409.953,48
80 Imposta sostitutiva	-656.441,48	-652.052,00
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.174.179,43	9.757.901,48



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

ATTIVITA'

Investimenti in Gestione

La voce, per l'importo totale di € 150.192.778,54, rappresenta esclusivamente la Riserva Matematica detenuta da Generali Italia S.p.A..

Attività della gestione amministrativa

Attività della gestione amministrativa

La voce ammonta a € 656.411,48 e si riferisce a crediti verso il gestore assicurativo per il disinvestimento dell'imposta sostitutiva per € 650.734,06 e dal credito verso il conto corrente collettivo per l'imposta sostitutiva accreditata sui disinvestimenti nel corso dell'esercizio per € 5.707,42.

PASSIVITA'

Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva da versare, che ammonta ad € 656.441,48.

A fine esercizio 2019 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 150.192.778,54, interamente destinato alle prestazioni con un incremento di € 12.174.179,43 rispetto all'esercizio precedente.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione Previdenziale

Contributi per le prestazioni

La voce, Euro 13.050.048,06, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2019, comprensivi di switch e trasferimenti in ingresso.

Anticipazioni

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 2.425.713,83.

Trasferimenti e Riscatti

La voce ammonta complessivamente ad € 2.263.851,72 ed è così composta:

descrizione	importo
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	1.063.238,39
Riscatto per conversione comparto	969.183,89
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	94.124,04
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	74.550,28
Trasferimento verso altro Fondo Pensione	62.755,12

Trasformazioni in rendita

Le trasformazioni in rendita effettuate nell'esercizio ammontano ad € 82.830,14.

Erogazioni in forma di capitale

Le erogazioni in forma di capitale corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 634.638,74.

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo di € 5.187.607,28 si riferisce esclusivamente al rendimento prodotto dalla riserva in gestione presso Generali Vita.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Saldo della gestione Amministrativa

Il saldo della gestione amministrativa è stato interamente imputato al comparto Unico.

Imposta sostitutiva

Il 2019 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 656.441,48, così determinata:

+	Patrimonio netto del fondo a fine periodo al lordo dell'imposta sostitutiva	150.849.220,02
+	Prestazioni erogate	5.407.034,43
-	Contributi versati e trasferimenti in ingresso al Fondo Pensione	-13.050.048,06
-	patrimonio netto del fondo all'inizio del periodo	143.206.206,39
=	Reddito di gestione	5.187.607,28
	Base Imponibile cui applicare l'aliquota	3.282.207,40
=	Imposta sostitutiva dovuta	656.441,48

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ad Euro 12.174.179,43.