



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2021



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 2021**

Signori iscritti,

il bilancio che presentiamo alla vostra approvazione, relativo all'attività sociale del Fondo dell'anno 2021, 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 (Gestione separata Gesav);
4. Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa della linea assicurativa (Gestione separata Posta ValorePiù);
5. 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 2021, confrontandoli con i dati dei cinque anni precedenti:

Descrizione	AL	AL	AL	AL	AL	AL
	31/12/21	31/12/20	31/12/19	31/12/18	31/12/17	31/12/16
Vecchi iscritti	334	345	349	348	350	353
Nuovi iscritti	2392	2374	2333	2147	2038	1953
Totale	2726	2719	2682	2495	2388	2306

Il capitale versato nel corso del 2021 (totale versamenti: quote dipendenti + quota Azienda + quota T.F.R.) è stato pari ad Euro 15.956.566,15 contro Euro 15.574.902,42 nel 2020, mentre il patrimonio complessivo, dalla nascita del Fondo, ha raggiunto un totale di Euro 225.287.440,06 contro Euro 210.811.456,83 nel 2020.

La suddivisione del patrimonio del Fondo, al 31/12/2021, è di seguito rappresentata.

Linea Mix	Euro	52.341.866,49
Linea Conservativa	Euro	3.513.090,96
Linea Assicurativa (GS Gesav)	Euro	157.596.006,71
Linea Assicurativa (GS Posta ValorePiù)	Euro	11.836.475,90



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 31/12/2021 ed al 31 dicembre dei due anni precedenti, i suddetti iscritti utilizzavano i diversi comparti di investimento:

Linea di investimento	Iscritti al 31/12/2021	Iscritti al 31/12/2020	Iscritti al 31/12/2019
CONSERVATIVA	120	94	80
MIX	656	606	590
ASSICURATIVA	2187	2187	2169
Totale posizioni gestite	2963	2887	2839

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 31/12/2021**” 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 2021 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
Poste Vita S.p.A.	Linea ASSICURATIVA
Eurizon Capital SGR S.p.A.	Linea CONSERVATIVA
Eurizon Capital SGR S.p.A.	Linea MIX

*La Gestione separata Gesav di Generali Italia S.p.A. è chiusa alle contribuzioni dal 01.01.2021

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 Gestione separata PostaValorePiù investe nei settori obbligazionario ed azionario in misura discrezionale, garantendo il capitale alla scadenza del contratto.



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 2021, delle due linee di investimento finanziario, al netto delle commissioni, e del rendimento netto della linea assicurativa (Gestione separata Gesav e Gestione separata Posta ValorePiù).

	Linea Conservativa	Linea Mix	Linea Assicurativa (Gestione separata Gesav)	Linea Assicurativa (Gestione separata Posta ValorePiù)
Anno 2021	+ 4,35%	+ 8,92%	+ 2,09%	+ 1,61%



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 03/07/2020, rimarrà in carica sino al 31/12/2022, 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:

COMUCCI LEONARDO	Presidente
AGOSTI ALESSANDRO	Vice Presidente
CIACCI LORENZA	Consigliere
MINCOLELLI ANDREA	Consigliere
POGGI ALESSANDRO	Consigliere
STERI GIULIANA	Consigliere

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 03/07/2020, rimarrà in carica sino alla chiusura dell'esercizio al 31/12/2022, 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:

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

Al Collegio Sindacale è stata inoltre affidata la Funzione Fondamentale di Revisione Interna, con la medesima scadenza del mandato di cui sopra.

L'attuale Direttore Generale del Fondo è Profeti Andrea.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

L'attuale Responsabile della Funzione Finanza è Frédéric Krohmer.

Il titolare della Funzione Fondamentale di Gestione dei rischi è il Dott. Bruni Raffaele della società BM&C S.r.l..

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

Il Servizio di Banca Depositaria è, attualmente, affidato a BFF Bank 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 relativamente ai contributi versati sino al 31 dicembre 2020 e di Poste Vita S.p.A. cui è affidata la gestione delle risorse finanziarie del Fondo relativamente ai contributi versati dal primo gennaio 2021.

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 2021

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 2021 possono essere così riassunti:

00.Saldo Iniziale CC	00.Saldo Iniziale CC	127.963,34
01.Entrate	01_entrates per quota fissa 02_entrates per rimborso oneri	77.512,00 41.544,90 119.056,90
02.spese gestione collettiva	01.Controllo finanziario eseguito da Bruni Marino & C. S.r.l. 02.Polizze ass.ve organi statutari 03.Compensi sindaci 04.Contributo di vigilanza 05.Quota Ass.va Assoprevenienza 06.Spese consulenza 07.Spese legali e notarili 08.Bolli e postali 09.Oneri gestione amministrativa del Fondo 10.Abbonamenti, libri e pubblicazioni 11.Altre spese generali 12.Funzione di gestione del rischio 13.Sistemazioni	-23.790,00 -14.670,00 -10.754,16 -7.798,44 -2.500,00 -6.100,00 -353,00 -416,00 -30.364,15 -244,00 -179,16 -7.320,00 -19,35 -104.508,26
Totale complessivo	SALDO FINALE CONTO CORRENTE	142.511,98



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

00.Patrimonio collettivo 31/12/2020	00.Patrimonio collettivo 31/12/2020	157.031,24
01.Entrate	01.entrate per quota fissa 02.entrate per rimborso oneri	77.448,00 2.960,53 80.408,53
02.spese gestione collettiva	01.Spese per servizi amministrativi Previnet S.p.A. 02.Spese legali e notarili 03.Controllo finanziario eseguito da Bruni Marino & C. S.r.l. 04.Spese consulenza 05.Spese stampa e invio lettere ad aderenti 06.Premi assicurativi organi sociali 07.Compensi sindaci 08.Funzione di gestione del rischio 09.Abbonamenti, libri e pubblicazioni 10.Revisione interna - Direttiva IORP II 11.Bolli e Postali 12.Quota associazioni di categoria 13.Contributo annuale Covip 14.Altre spese amministrative 15.sopravvenienze attive 16.sopravvenienze passive	-42.249,79 -323,00 -23.790,00 -10.614,00 -67,05 -14.663,19 -10.754,17 -7.320,00 -244,00 -7.612,80 -595,25 -2.500,00 -7.798,44 -193,41 3.457,16 -831,04 -126.098,98
Totale complessivo	Patrimonio collettivo al 31/12/2021	111.340,79

Riconciliazione saldo banca

Saldo banca al 31/12/2021	142.511,98
Crediti verso Gestori	3.338,50
Note di credito da ricevere	8.276,38
Risconti Attivi	12.184,92
Fornitori	-25.021,10
Fatture da ricevere	-18.366,97
Commissioni periodiche banca depositaria da liquidare	-11.257,58
Giroconto da conto raccolta	-122,43
Giroconto da conto liquidazioni	-202,91
PATRIMONIO COLLETTIVO AL 31/12/2021	
Risconto passivo per copertura oneri amministrativi	111.340,79



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 2021 ED ULTIME NOVITA' RELATIVE ALL'ESERCIZIO IN CORSO

Tra le varie attività espletate dal Fondo Pensione nel corso del 2021 si evidenziano le seguenti:

- A partire da gennaio 2021 sono entrate in vigore le nuove convenzioni con i seguenti gestori: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. per l'erogazione delle rendite e Poste Vita S.p.A. per la gestione dei contributi alla linea assicurativa. Per la linea assicurativa, limitatamente ai contributi versati fino al 31/12/2020, prosegue il rapporto con Generali Italia S.p.A. per la gestione separata Gesav. Sono state rinnovate anche le convenzioni con Eurizon Capital SGR S.p.A. per le linee finanziarie (Mix e Conservativa);
- In conseguenza dell'avvio delle nuove convenzioni sono state aggiornate la modulistica e la documentazione informativa presenti sul sito, quali la Nota Informativa, il Documento sulle Rendite, il Documento sulla RITA, nonché le FAQ e le informazioni riportate nell'area pubblica del sito stesso;
- In ottemperanza a quanto previsto dai provvedimenti adottati dalla Covip in data 29.07.2020, recanti "Direttive alle forme pensionistiche complementari in merito alle 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) 2016/234", il Fondo ha redatto, entro le scadenze normative previste, tutta la documentazione ivi prescritta. Pertanto, in aggiunta ai documenti già presenti sul sito *web* del Fondo (Statuto, Nota Informativa, Documento sul regime fiscale, Documento sulle anticipazioni e Documento sul regime fiscale nonché i Bilanci con annesse Relazioni) sono stati pubblicati il Documento sul sistema di governo ed il Documento sulla politica di investimento. Sono state inoltre pubblicate le Comunicazioni in materia di politica di impegno ed in materia di strategia di investimento azionario di cui al relativo Regolamento Covip del 2 dicembre 2020;
- In merito ai fattori Environmental, Social & Governance (ESG) e all'evidenziazione degli stessi nelle informative agli iscritti e nei bilanci, come previsto dal Regolamento europeo 2019/2088 del 27 novembre 2019, richiamato anche nelle Direttive Covip del 29.07.2020 e del 22.12.2020, è stata predisposta e pubblicata sul sito l'apposita Informativa circa le politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti (che costituisce anche parte integrante della Nota Informativa come previsto dagli Schemi Covip);



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- Con il supporto del risk advisor BM&C, ed in seguito alla condivisione con il Gestore Eurizon Capital SGR S.p.A., è stato sottoscritto un Addendum alle Convenzioni di gestione finanziaria Linea Mix e Linea Conservativa, nel quale viene formalizzato l'impegno da parte del Gestore a considerare all'interno del proprio processo di investimento i fattori ESG, al fine di mitigare i rischi connessi agli stessi;
- Sempre in riferimento ai temi ESG, la Funzione Fondamentale di Gestione dei rischi ha condotto un'analisi che poi è stata illustrata in apposita Relazione relativa all'esposizione del modello organizzativo e operativo del Fondo ai rischi ESG, partendo da un questionario di assessment, compilato a cura dell'Ufficio di gestione del Fondo con la supervisione del Direttore Generale, che ha preso in considerazione le diverse aree coinvolte dalle tematiche ambientali, sociali e di governance. L'attività di analisi svolta ha evidenziato che il Fondo non presenta rischi significativi derivanti dall'esposizione ai fattori ESG;
- Come richiesto dalle delibere della Commissione di vigilanza sui fondi pensione del 29 luglio 2020, in ambito di controllo del rischio interno è stato predisposto dalla Funzione fondamentale di Gestione dei Rischi, in collaborazione con il Fondo, il Documento sulla valutazione interna del rischio con lo scopo di identificare e valutare i rischi cui è esposta la forma di previdenza, riportando anche una valutazione dell'efficacia del sistema di gestione dei rischi adottato. Tale documento, approvato dal Consiglio in data 25 febbraio 2021, unitamente alla Politica di gestione dei rischi costituisce la base per le verifiche da eseguire regolarmente a cura della Funzione fondamentale di Gestione dei Rischi;
- Le "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza" approvate dalla Covip il 22 dicembre 2020 prevedevano anche, come implementazione eventuale, la raccolta delle adesioni via web, ma sulla base di valutazioni di ordine economico e di fattibilità delle stesse, e tenuto conto anche delle dimensioni della struttura organizzativa del Fondo, il Consiglio di Amministrazione stante il buon livello del tasso di adesione raggiunto dal Fondo ha confermato l'efficacia del modello di raccolta delle adesioni attualmente in uso, considerando anche il positivo coinvolgimento diretto del datore di lavoro nella fase di istaurazione del rapporto associativo del dipendente;
- In seguito alla pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale n. 15 del 20 gennaio 2021, delle Delibere Covip del 22 dicembre 2020 aventi ad oggetto le "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza" ed il "Regolamento sulle modalità di adesione



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

alle forme pensionistiche complementari”, è stata aggiornata la Nota Informativa, riducendone e semplificandone i contenuti sia in termini di linguaggio utilizzato, sia nella forma grafica, al fine di aumentare l’efficacia dell’informativa. È stata infine aggiunta l’apposita Appendice dedicata all’informativa sulla sostenibilità, da consegnare in fase di adesione;

- In ottemperanza alle Istruzioni Covip sulla trasparenza, per rendere più immediato e percepibile per ciascun iscritto lo sviluppo della propria posizione previdenziale e per consentire valutazioni circa le possibili opzioni a disposizione nel prosieguo della costruzione della propria pensione complementare, anche le comunicazioni agli aderenti e ai beneficiari hanno assunto una nuova veste grafica. Nello specifico, l’ex Comunicazione periodica è stata sostituita da un’informativa che ha preso il nome di **“Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo”**; il Prospetto in questione è stato inviato agli iscritti a fine luglio. In tale prospetto è confluito il documento “La mia pensione complementare – versione personalizzata” riportato nella sezione “Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione”. Inoltre il Prospetto è stato integrato con le informazioni relative alla fase di prepensionamento (“Informazioni all’avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia”), nel caso di iscritti a cui mancano tre anni o meno alla presumibile età del pensionamento di vecchiaia, inerenti le alternative che si prospettano al momento del pensionamento (proseguire la contribuzione, richiedere la prestazione in capitale e/o rendita, trasferire la posizione) ed alcune informazioni generali sulla prestazione in rendita, con relativo esempio di calcolo. All’interno del prospetto sono state riportate, in forma tabellare, le proiezioni dell’importo della posizione individuale maturata e del corrispondente valore della rata annua per ciascuna tipologia di rendita offerta (ad eccezione di quella reversibile in quanto dipendente dall’età del reversionario) con riferimento alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia ed ai 4 anni successivi;
- In considerazione del perdurare della situazione derivante dall’emergenza epidemiologica da COVID-19, tenendo conto di quanto previsto dalla Commissione di Vigilanza sui fondi pensione ed in seguito alla conversione del Decreto legge n. 18/2020 nella Legge 24 aprile 2020, n. 27, circa la possibilità di svolgere le adunanze mediante mezzi di comunicazione a distanza, e considerato anche l’apprezzamento da parte dei partecipanti all’ultima adunanza, il Fondo ha organizzato nuovamente, come già fatto a giugno 2020, l’Assemblea ordinaria degli aderenti in videoconferenza, tramite la piattaforma video Cisco Webex;



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- A settembre, in seguito alle dimissioni rassegnate dal precedente Responsabile della Funzione Finanza, il Dott. Antoine Berthe, è stato nominato come nuovo Responsabile della Funzione Finanza del Fondo il Dott. Frédéric Krohmer (Direttore Finance di Findomestic Banca S.p.A.);
- A novembre, come previsto dalla normativa, si è provveduto all'aggiornamento triennale del Documento sulla Politica di Investimento completo dell'analisi sui casi tipo e la pubblicazione dello stesso nell'area pubblica del sito;
- Nell'ottica di una maggior sicurezza del sito web ed in conformità anche alle procedure del Gruppo BNPP in tale ambito, nel mese di dicembre si è proceduto con il supporto della Direzione IT di Findomestic Banca, e per il tramite del Service Amministrativo Previnet, all'acquisto di un certificato di sicurezza per la pubblicazione in https, ai fini dell'accesso sicuro all'area pubblica del sito web;
- La Funzione di Gestione dei Rischi ha prodotto nel corso dell'anno i primi report inerenti l'analisi dei rischi a cui è esposto il Fondo;
- La Funzione di Revisione Interna ha prodotto e presentato al Consiglio di Amministrazione la prima Reportistica inerente ai "controlli di terzo livello" effettuati nei primi tre trimestri 2021 come da Piano di audit predisposto dalla Funzione stessa;
- 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 31/12/2020 e al 30/06/2021; ha inoltre presentato le Relazioni sulle operazioni in conflitto d'interesse riferite ai periodi di cui sopra;
- Il Fondo, come al solito, ha risposto nel corso dell'anno a tutte le richieste di dati ed informazioni da parte di COVIP;
- In considerazione della situazione di conflitto tra Russia ed Ucraina degenerata alla fine del mese di febbraio, il Fondo si è adoperato prontamente nell'interesse degli iscritti, tenendosi in costante contatto con l'advisor BM&C e con il gestore finanziario. In relazione in particolare all'andamento dei mercati finanziari gli iscritti sono stati informati, tramite il sito web del Fondo, del 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 alla situazione di crisi;



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- Nei primi mesi dell'anno il Fondo ha provveduto all'adeguamento dello Statuto in applicazione del nuovo Schema introdotto da Covip con Delibera del 19 maggio 2021;
- In seguito alla cessata pubblicazione dell'indice EONIA, componente il benchmark delle Linee finanziarie del Fondo, a far data da gennaio 2022, come previsto nel Regolamento di esecuzione (UE) 2021/1848 della Commissione del 21 ottobre 2021, si è resa necessaria la predisposizione di una modifica alle Convenzioni di gestione finanziaria. La modifica contrattuale ha riguardato esclusivamente la sostituzione, all'interno del benchmark delle Linee Finanziarie del Fondo, dell'indice EONIA con un altro indice, l'EUROSTR + 8.5 bps. Individuato sempre dal suddetto Regolamento. In seguito alle modifiche apportate al benchmark è stata quindi aggiornata la Nota Informativa del Fondo, la quale è stata oggetto di aggiornamento anche in virtù delle variazioni legate all'adeguamento dello Statuto del Fondo allo Schema Covip;
- Durante l'anno sono state costantemente monitorate le novità normative, come da elenco di seguito riportato.

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

Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione

- **Circolare del 14 gennaio 2021, prot. n. 160/21** - Segnalazioni statistiche e di vigilanza delle forme pensionistiche complementari. Nuova modalità di autenticazione alla piattaforma INFOSTAT-COVIP. Proroga dei termini di attivazione;
- **Deliberazione del 25 febbraio 2021** - Modificazioni alla Deliberazione del 22 dicembre 2020 recante "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza";
- **Circolare del 2 marzo 2021, prot. n. 939/31** - Istanze di autorizzazione all'affidamento delle funzioni fondamentali a soggetti o unità dell'impresa promotrice ai sensi dell'art. 5-bis, comma 3, del D.lgs. 252/2005. Chiarimenti operativi;
- **Deliberazione del 12 maggio 2021** - Determinazione della misura, dei termini e delle modalità di versamento del contributo dovuto alla Covip da parte delle forme



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- pensionistiche complementari nell'anno 2021, ai sensi dell'art. 1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005, n. 266;
- **Deliberazione del 19 maggio 2021** - Regolamento sulle procedure;
- **Deliberazione del 19 maggio 2021** - 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.

Normativa europea

- **Regolamento (UE) 2019/2088** in materia di fattori ESG;
- **Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020** relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili e recante modifica del regolamento (UE) 2019/2088.

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, la Funzione Fondamentale di Gestione dei rischi, il Responsabile della Funzione Finanza, il Direttore Generale 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 2021

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	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	53.600.417,77	45.963.890,87
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	53.600.417,77	45.963.890,87

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	132.049,75	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	84.485,81	60.750,31
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	3.158,34	3.163,96
50 Debiti di imposta	1.038.857,38	312.297,93
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	1.258.551,28	376.212,20
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	52.341.866,49	45.587.678,67

CONTO ECONOMICO

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	2.607.556,91	2.278.343,20
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.364.146,31	2.020.817,84
40 Oneri di gestione	-166.024,63	-130.790,79
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.198.121,68	1.890.027,05
60 Saldo della gestione amministrativa	-12.633,39	-12.649,10
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	7.793.045,20	4.155.721,15
80 Imposta sostitutiva	-1.038.857,38	-312.297,93
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	6.754.187,82	3.843.423,22



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	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	53.600.417,77	45.963.890,87
20-a) Depositi bancari	5.084.946,05	64.093,93
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	19.667.485,71	20.965.878,24
20-h) Quote di O.I.C.R.	28.213.448,56	24.338.653,84
20-l) Ratei e risconti attivi	70.640,52	88.635,61
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	563.896,93	506.629,25
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	53.600.417,77	45.963.890,87

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	132.049,75	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	132.049,75	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	84.485,81	60.750,31
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	84.485,81	60.750,31
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	3.158,34	3.163,96
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.158,34	3.163,96
50 Debiti di imposta	1.038.857,38	312.297,93
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	1.258.551,28	376.212,20
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	52.341.866,49	45.587.678,67
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

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	2.607.556,91	2.278.343,20
10-a) Contributi per le prestazioni	4.554.117,93	3.828.920,28
10-b) Anticipazioni	-864.739,15	-669.241,38
10-c) Trasferimenti e riscatti	-1.081.813,87	-883.087,66
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-0,01
10-h) Altre uscite previdenziali	-8,00	-259,26
10-i) Altre entrate previdenziali	-	2.011,23
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.364.146,31	2.020.817,84
30-a) Dividendi e interessi	188.742,28	192.427,78
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	5.175.404,03	1.828.390,06
40 Oneri di gestione	-166.024,63	-130.790,79
40-a) Società di gestione	-125.064,97	-96.977,68
40-b) Banca depositaria	-40.959,66	-33.813,11
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.198.121,68	1.890.027,05
60 Saldo della gestione amministrativa	-12.633,39	-12.649,10
60-c) Spese generali ed amministrative	-12.633,39	-12.649,10
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	7.793.045,20	4.155.721,15
80 Imposta sostitutiva	-1.038.857,38	-312.297,93
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	6.754.187,82	3.843.423,22



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 2021

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 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;



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- redditi patrimoniali;
- qualsivoglia entrata accettata dal Consiglio di Amministrazione.

Prospetto della composizione e del valore del Patrimonio al 31/12/2021:

		31/12/2021
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	53.529.777,25
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	70.640,52
	Crediti d'imposta	-
(A)	TOTALE ATTIVITA'	53.600.417,77
	Passività della gestione previdenziale	132.049,75
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	3.158,34
	Oneri maturati e non liquidati	84.485,81
	Debiti d'imposta	1.038.857,38
(B)	TOTALE PASSIVITA'	1.258.551,28
(A - B)	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	52.341.866,49
	<i>Numero delle quote in essere</i>	2.408.360,019
	<i>Valore unitario della quota</i>	21,733



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	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	53.600.417,77	45.963.890,87
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	53.600.417,77	45.963.890,87

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	132.049,75	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	84.485,81	60.750,31
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	3.158,34	3.163,96
50 Debiti di imposta	1.038.857,38	312.297,93
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	1.258.551,28	376.212,20
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	52.341.866,49	45.587.678,67

CONTO ECONOMICO

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	2.607.556,91	2.278.343,20
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.364.146,31	2.020.817,84
40 Oneri di gestione	-166.024,63	-130.790,79
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.198.121,68	1.890.027,05
60 Saldo della gestione amministrativa	-12.633,39	-12.649,10
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	7.793.045,20	4.155.721,15
80 Imposta sostitutiva	-1.038.857,38	-312.297,93
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	6.754.187,82	3.843.423,22



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO 2021 – Comparto Mix

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	53.600.417,77	45.963.890,87
20-a) Depositi bancari	5.084.946,05	64.093,93
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	19.667.485,71	20.965.878,24
20-h) Quote di O.I.C.R.	28.213.448,56	24.338.653,84
20-l) Ratei e risconti attivi	70.640,52	88.635,61
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	563.896,93	506.629,25
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	53.600.417,77	45.963.890,87

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	132.049,75	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	132.049,75	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	84.485,81	60.750,31
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	84.485,81	60.750,31
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	3.158,34	3.163,96
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.158,34	3.163,96
50 Debiti di imposta	1.038.857,38	312.297,93
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	1.258.551,28	376.212,20
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	52.341.866,49	45.587.678,67
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

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	2.607.556,91	2.278.343,20
10-a) Contributi per le prestazioni	4.554.117,93	3.828.920,28
10-b) Anticipazioni	-864.739,15	-669.241,38
10-c) Trasferimenti e riscatti	-1.081.813,87	-883.087,66
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-0,01
10-h) Altre uscite previdenziali	-8,00	-259,26
10-i) Altre entrate previdenziali	-	2.011,23
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.364.146,31	2.020.817,84
30-a) Dividendi e interessi	188.742,28	192.427,78
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	5.175.404,03	1.828.390,06
40 Oneri di gestione	-166.024,63	-130.790,79
40-a) Società di gestione	-125.064,97	-96.977,68
40-b) Banca depositaria	-40.959,66	-33.813,11
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.198.121,68	1.890.027,05
60 Saldo della gestione amministrativa	-12.633,39	-12.649,10
60-c) Spese generali ed amministrative	-12.633,39	-12.649,10
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	7.793.045,20	4.155.721,15
80 Imposta sostitutiva	-1.038.857,38	-312.297,93
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	6.754.187,82	3.843.423,22



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 € 53.600.417,77, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	5.084.946,05
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	19.667.485,71
Investimenti in c/gestione - OICR	28.213.448,56
Ratei e risconti attivi	70.640,52
Altre attività della gestione finanziaria	563.896,93

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 31/12/2021	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	19.579.276,06	36,53%
2	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	4.536.751,29	8,46%
3	EURIZON FUND-EQ EMMKT LTE-Z	LU0457148020	I.G - OICVM UE	2.495.697,49	4,66%
4	EURIZON FUND-EQ NO AMR LTE-Z	LU0335977970	I.G - OICVM UE	1.601.723,72	2,99%
5	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/01/2024 0	IT0005424251	I.G - TStato Org.Int Q IT	994.876,77	1,86%
6	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	924.980,33	1,73%
7	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/01/2023 ,05	IT0005384497	I.G - TStato Org.Int Q IT	861.747,78	1,61%
8	BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2022 ZERO COUPON	IT0005447187	I.G - TStato Org.Int Q IT	617.084,85	1,15%
9	BUONI ORDINARI DEL TES 14/09/2022 ZERO COUPON	IT0005456659	I.G - TStato Org.Int Q IT	608.757,30	1,14%
10	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2026 ,1	DE0001030567	I.G - TStato Org.Int Q UE	593.729,31	1,11%
11	BUONI ORDINARI DEL TES 14/02/2022 ZERO COUPON	IT0005434953	I.G - TStato Org.Int Q IT	590.489,70	1,10%
12	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2024 ,25	FR0011427848	I.G - TStato Org.Int Q UE	589.639,44	1,10%
13	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2029 ,1	FR0013410552	I.G - TStato Org.Int Q UE	578.286,84	1,08%
14	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/11/2024 1,45	IT0005282527	I.G - TStato Org.Int Q IT	548.090,54	1,02%
15	FRANCE (GOVT OF) 25/03/2025 0	FR0013415627	I.G - TStato Org.Int Q UE	514.909,20	0,96%
16	BUONI POLIENNALI DEL TES 29/11/2022 0	IT0005440679	I.G - TStato Org.Int Q IT	489.786,08	0,91%
17	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/07/2028 ,5	IT0005445306	I.G - TStato Org.Int Q IT	443.216,88	0,83%
18	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2031 ,6	IT0005436693	I.G - TStato Org.Int Q IT	436.267,90	0,81%
19	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/02/2030 0	DE0001102499	I.G - TStato Org.Int Q UE	373.876,80	0,70%
20	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012B88	I.G - TStato Org.Int Q UE	367.696,35	0,69%
21	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2030 1,25	ES0000012G34	I.G - TStato Org.Int Q UE	335.385,76	0,63%
22	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2026 1,3	ES00000128H5	I.G - TStato Org.Int Q UE	335.007,03	0,63%
23	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2030 0	FR0013516549	I.G - TStato Org.Int Q UE	333.842,31	0,62%
24	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2030 ,5	DE0001030559	I.G - TStato Org.Int Q UE	327.835,80	0,61%



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

25	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2023 2,6	IT0004243512	I.G - TStato Org.Int Q IT	325.372,68	0,61%
26	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2023 ,1	IT0005329344	I.G - TStato Org.Int Q IT	313.954,74	0,59%
27	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	I.G - TStato Org.Int Q IT	306.027,93	0,57%
28	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	264.067,73	0,49%
29	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2050 0 (23/08/2019)	DE0001102481	I.G - TStato Org.Int Q UE	225.868,11	0,42%
30	FRANCE (GOVT OF) 25/02/2027 0	FR0014003513	I.G - TStato Org.Int Q UE	225.019,20	0,42%
31	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2031 1,5	FR0012993103	I.G - TStato Org.Int Q UE	224.555,58	0,42%
32	IRELAND GOVERNMENT BOND 18/10/2030 ,2	IE00BKFCV899	I.G - TStato Org.Int Q UE	222.728,22	0,42%
33	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	I.G - TStato Org.Int Q IT	218.644,80	0,41%
34	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2049 3,85	IT0005363111	I.G - TStato Org.Int Q IT	207.755,00	0,39%
35	SPAIN I/L BOND 30/11/2024 1,8	ES00000126A4	I.G - TStato Org.Int Q UE	195.100,89	0,36%
36	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2050 1	ES0000012G00	I.G - TStato Org.Int Q UE	195.069,50	0,36%
37	SPAIN I/L BOND 30/11/2030 1	ES00000127C8	I.G - TStato Org.Int Q UE	194.698,99	0,36%
38	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2048 2	FR0013257524	I.G - TStato Org.Int Q UE	194.148,25	0,36%
39	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2040 5	IT0004532559	I.G - TStato Org.Int Q IT	175.172,40	0,33%
40	SPAIN I/L BOND 30/11/2027 ,65	ES00000128S2	I.G - TStato Org.Int Q UE	165.547,44	0,31%
41	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2026 ,1	FR0013519253	I.G - TStato Org.Int Q UE	165.176,83	0,31%
42	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	I.G - TStato Org.Int Q IT	163.466,16	0,30%
43	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2030 1,35	IT0005383309	I.G - TStato Org.Int Q IT	163.242,44	0,30%
44	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2030 ,7	FR0011982776	I.G - TStato Org.Int Q UE	162.641,38	0,30%
45	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2041 4,5	FR0010773192	I.G - TStato Org.Int Q UE	162.502,25	0,30%
46	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2041 4,7	ES00000121S7	I.G - TStato Org.Int Q UE	154.328,26	0,29%
47	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2033 2,35	ES00000128Q6	I.G - TStato Org.Int Q UE	152.011,52	0,28%
48	FRANCE (GOVT OF) 25/10/2038 4	FR0010371401	I.G - TStato Org.Int Q UE	150.561,60	0,28%
49	BELGIUM KINGDOM 22/06/2031 1	BE0000335449	I.G - TStato Org.Int Q UE	149.534,04	0,28%
50	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2031 0	NL00150006U0	I.G - TStato Org.Int Q UE	148.497,28	0,28%
51	Altri			3.576.285,52	6,67%
			Totale	47.880.934,27	89,34%

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	8.353.201,31	11.314.284,40	19.667.485,71
Quote di OICR	0	28.213.448,56	28.213.448,56
Depositi bancari	5.084.946,05	-	5.084.946,05
Totale	13.438.147,36	39.527.732,96	52.965.880,32

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Non risultano operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2021.



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 31/12/2021.

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	4,194	9,452

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-19.839.030	-	0,000
Quote di OICR	-3.910.071	-	0,000
Totale	-23.749.101	-	0,000
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	17.911.353	-	0,000
Quote di OICR	5.504.981	-	0,000
Totale	23.416.334	-	0,000

Cassa e depositi bancari

La voce è composta dal saldo del conto corrente bancario n. 6753600, aperto presso BFF Bank S.p.A., ammontante ad € 5.084.946,05.

Titoli emessi da Stati o da Organismi Internazionali

L'importo totale di € 19.667.485,71 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

Quote di OICR

Ammontano a totali € 28.213.448,56, 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 € 70.640,52.

Altre Attività di gestione finanziaria

La voce, pari ad € 563.896,93, si riferisce per € 18.426,53 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR e per € 545.470,40 alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2021 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2022.

PASSIVITA'

Passività della gestione previdenziale

La voce, pari ad € 132.049,75, si riferisce alle posizioni individuali disinvestite dalla linea nelle valorizzazioni di dicembre 2021 e non ancora pagate agli iscritti.

Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 84.485,81, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 18.345,17;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 10.846,94;
- Debiti per commissioni di overperformance: € 55.293,70.

Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 3.158,34 si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria del costo sostenuto per Previnet S.p.A.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 1.038.857,38.

A fine esercizio 2021 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 52.341.866,49 suddiviso in n. 2.408.360,019 quote da Euro 21,733 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 4.554.117,93, 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 2021 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2021 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

Anticipazioni

Nel corso del 2021 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro 864.739,15.

Trasferimenti e Riscatti

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € 1.081.813,87, così suddivisi:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	668.022,51
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	265.999,55
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	133.409,53
Trasferimento verso altro Fondo Pensione	14.382,28

Altre uscite previdenziali

La voce, ammontante a complessivi € -8 si riferisce ad operazioni di sistemazioni quote.

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Dividendi ed interessi

La voce, ammontante a complessivi € 188.742,28 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	188.742,28



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo complessivo, per € 5.175.404,03, è composto come segue:

Plus/Minusvalenze da valutazione	4.584.169,02
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	187.949,86
Profitti non realizzati - Quote di OICVM - Prezzi	4.858.770,36
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-462.551,20
Plus/Minusvalenze realizzate	519.135,25
Profitti Realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	68.426,78
Profitti realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	610.933,98
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-160.225,51
Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria	72.099,76
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	1,31
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	72.147,47
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-48,11
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-0,91

Oneri di Gestione

Società di Gestione

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 125.064,97.

Banca Depositaria

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 40.959,66.



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 5.198.121,68 ed è così determinato:

Margine della gestione finanziaria	5.198.121,68
Risultato della gestione finanziaria diretta	-
Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.364.146,31
Oneri di gestione	-166.024,63

Saldo della gestione Amministrativa

Il saldo della gestione amministrativa di € -12.633,39 è relativo al costo sostenuto nell'esercizio per la gestione della linea finanziaria.

Al 31 dicembre 2021 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 7.793.045,20.

Imposta sostitutiva

Il 2021 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 1.038.857,38 (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 31/12/2020 (a)	45.587.678,67	
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2021 (b)	2.607.556,91	
ANDP 31/12/2021 lordo di imposta sostitutiva (c)	53.380.723,87	
Incremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	5.185.488,29	
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)		-36.802,40
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)		5.222.290,69
Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%	5.199.289,19	
Quote associative incassate nel 2021 (h)	5.002,31	
Imponibile (i)=(g)-(h)	5.194.286,88	
Imposta Sostitutiva 2021 (l)=(i)*20%	1.038.857,38	

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 6.754.187,82.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2021

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	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	3.555.875,24	2.618.179,03
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	3.555.875,24	2.618.179,03

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	5.501,33	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	4.347,35	2.268,65
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	180,17	157,94
50 Debiti di imposta	32.755,43	15.402,87
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	42.784,28	17.829,46
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	3.513.090,96	2.600.349,57

CONTO ECONOMICO

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	783.745,54	186.570,38
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	171.636,39	110.028,33
40 Oneri di gestione	-9.164,49	-6.484,90
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	162.471,90	103.543,43
60 Saldo della gestione amministrativa	-720,62	-704,91
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	945.496,82	289.408,90
80 Imposta sostitutiva	-32.755,43	-15.402,87
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	912.741,39	274.006,03



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	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	3.555.875,24	2.618.179,03
20-a) Depositi bancari	558.021,82	10.926,66
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.931.022,86	1.835.064,49
20-h) Quote di O.I.C.R.	965.829,28	698.156,31
20-l) Ratei e risconti attivi	6.920,91	7.827,58
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	94.080,37	66.203,99
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	3.555.875,24	2.618.179,03

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	5.501,33	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	5.501,33	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	4.347,35	2.268,65
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	4.347,35	2.268,65
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	180,17	157,94
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	180,17	157,94
50 Debiti di imposta	32.755,43	15.402,87
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	42.784,28	17.829,46
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	3.513.090,96	2.600.349,57
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

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	783.745,54	186.570,38
10-a) Contributi per le prestazioni	985.454,25	708.355,39
10-b) Anticipazioni	-12.787,30	-6.070,25
10-c) Trasferimenti e riscatti	-188.921,41	-310.351,96
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-205.362,80
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	171.636,39	110.028,33
30-a) Dividendi e interessi	16.997,57	17.560,94
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	154.638,82	92.467,39
40 Oneri di gestione	-9.164,49	-6.484,90
40-a) Società di gestione	-6.679,51	-4.456,50
40-b) Banca depositaria	-2.484,98	-2.028,40
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	162.471,90	103.543,43
60 Saldo della gestione amministrativa	-720,62	-704,91
60-c) Spese generali ed amministrative	-720,62	-704,91
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	945.496,82	289.408,90
80 Imposta sostitutiva	-32.755,43	-15.402,87
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	912.741,39	274.006,03



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 2021

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 31/12/2021:

		31/12/2021
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	3.548.954,33
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	6.920,91
	Crediti d'imposta	-
(A)	TOTALE ATTIVITA'	3.555.875,24
	Passività della gestione previdenziale	5.501,33
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	180,17
	Oneri maturati e non liquidati	4.347,35
	Debiti d'imposta	32.755,43
(B)	TOTALE PASSIVITA'	42.784,28
(A - B)	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	3.513.090,96
	Numero delle quote in essere	263.148,472
	Valore unitario della quota	13,350



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	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	3.555.875,24	2.618.179,03
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	3.555.875,24	2.618.179,03

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	5.501,33	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	4.347,35	2.268,65
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	180,17	157,94
50 Debiti di imposta	32.755,43	15.402,87
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	42.784,28	17.829,46
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	3.513.090,96	2.600.349,57

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	783.745,54	186.570,38
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	171.636,39	110.028,33
40 Oneri di gestione	-9.164,49	-6.484,90
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	162.471,90	103.543,43
60 Saldo della gestione amministrativa	-720,62	-704,91
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	945.496,82	289.408,90
80 Imposta sostitutiva	-32.755,43	-15.402,87
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	912.741,39	274.006,03



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	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	3.555.875,24	2.618.179,03
20-a) Depositi bancari	558.021,82	10.926,66
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.931.022,86	1.835.064,49
20-h) Quote di O.I.C.R.	965.829,28	698.156,31
20-l) Ratei e risconti attivi	6.920,91	7.827,58
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	94.080,37	66.203,99
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	3.555.875,24	2.618.179,03

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	5.501,33	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	5.501,33	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	4.347,35	2.268,65
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	4.347,35	2.268,65
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	180,17	157,94
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	180,17	157,94
50 Debiti di imposta	32.755,43	15.402,87
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	42.784,28	17.829,46
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	3.513.090,96	2.600.349,57
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

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	783.745,54	186.570,38
10-a) Contributi per le prestazioni	985.454,25	708.355,39
10-b) Anticipazioni	-12.787,30	-6.070,25
10-c) Trasferimenti e riscatti	-188.921,41	-310.351,96
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-205.362,80
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	171.636,39	110.028,33
30-a) Dividendi e interessi	16.997,57	17.560,94
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	154.638,82	92.467,39
40 Oneri di gestione	-9.164,49	-6.484,90
40-a) Società di gestione	-6.679,51	-4.456,50
40-b) Banca depositaria	-2.484,98	-2.028,40
40-c) Altri oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	162.471,90	103.543,43
60 Saldo della gestione amministrativa	-720,62	-704,91
60-c) Spese generali ed amministrative	-720,62	-704,91
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	945.496,82	289.408,90
80 Imposta sostitutiva	-32.755,43	-15.402,87
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	912.741,39	274.006,03



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 € 3.555.875,24, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	558.021,82
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.931.022,86
Investimenti in c/gestione - OICR	965.829,28
Ratei e risconti attivi	6.920,91
Altre attività della gestione finanziaria	94.080,37

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 31/12/2021	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	762.207,58	21,44%
2	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	203.621,70	5,73%
3	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/01/2024 0	IT0005424251	I.G - TStato Org.Int Q IT	95.179,55	2,68%
4	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	93.505,01	2,63%
5	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/01/2023 ,05	IT0005384497	I.G - TStato Org.Int Q IT	82.454,28	2,32%
6	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2024 ,25	FR0011427848	I.G - TStato Org.Int Q UE	59.439,46	1,67%
7	BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2022 ZERO COUPON	IT0005447187	I.G - TStato Org.Int Q IT	59.200,01	1,66%
8	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2029 ,1	FR0013410552	I.G - TStato Org.Int Q UE	58.910,72	1,66%
9	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2026 ,1	DE0001030567	I.G - TStato Org.Int Q UE	58.280,18	1,64%
10	BUONI ORDINARI DEL TES 14/09/2022 ZERO COUPON	IT0005456659	I.G - TStato Org.Int Q IT	58.263,90	1,64%
11	BUONI ORDINARI DEL TES 14/02/2022 ZERO COUPON	IT0005434953	I.G - TStato Org.Int Q IT	56.046,48	1,58%
12	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/11/2024 1,45	IT0005282527	I.G - TStato Org.Int Q IT	50.960,98	1,43%
13	FRANCE (GOVT OF) 25/03/2025 0	FR0013415627	I.G - TStato Org.Int Q UE	49.764,40	1,40%
14	BUONI POLIENNALI DEL TES 29/11/2022 0	IT0005440679	I.G - TStato Org.Int Q IT	47.172,02	1,33%
15	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/07/2028 ,5	IT0005445306	I.G - TStato Org.Int Q IT	42.446,16	1,19%
16	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2031 ,6	IT0005436693	I.G - TStato Org.Int Q IT	41.912,20	1,18%
17	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/02/2030 0	DE0001102499	I.G - TStato Org.Int Q UE	36.875,52	1,04%
18	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012888	I.G - TStato Org.Int Q UE	35.793,45	1,01%
19	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2023 2,6	IT0004243512	I.G - TStato Org.Int Q IT	35.102,45	0,99%
20	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2030 ,5	DE0001030559	I.G - TStato Org.Int Q UE	34.007,86	0,96%
21	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2030 0	FR0013516549	I.G - TStato Org.Int Q UE	32.690,79	0,92%
22	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	I.G - TStato Org.Int Q IT	32.344,42	0,91%
23	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2030 1,25	ES0000012634	I.G - TStato Org.Int Q UE	32.145,60	0,90%
24	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2026 1,3	ES00000128H5	I.G - TStato Org.Int Q UE	32.109,30	0,90%
25	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2023 ,1	IT0005329344	I.G - TStato Org.Int Q IT	32.058,76	0,90%
26	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	28.092,31	0,79%
27	FRANCE (GOVT OF) 25/02/2027 0	FR0014003513	I.G - TStato Org.Int Q UE	23.312,80	0,66%
28	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	I.G - TStato Org.Int Q IT	22.664,40	0,64%



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 31/12/2021	% sulle Attività
29	IRELAND GOVERNMENT BOND 18/10/2030 ,2	IE00BKFC899	I.G - TStato Org.Int Q UE	22.172,04	0,62%
30	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2031 1,5	FR0012993103	I.G - TStato Org.Int Q UE	21.439,98	0,60%
31	SPAIN I/L BOND 30/11/2024 1,8	ES00000126A4	I.G - TStato Org.Int Q UE	20.991,87	0,59%
32	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2050 0 (23/08/2019)	DE0001102481	I.G - TStato Org.Int Q UE	20.966,66	0,59%
33	SPAIN I/L BOND 30/11/2030 1	ES00000127C8	I.G - TStato Org.Int Q UE	19.867,24	0,56%
34	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2049 3,85	IT0005363111	I.G - TStato Org.Int Q IT	18.248,75	0,51%
35	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2050 1	ES0000012G00	I.G - TStato Org.Int Q UE	18.146,00	0,51%
36	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2030 ,7	FR0011982776	I.G - TStato Org.Int Q UE	17.473,87	0,49%
37	SPAIN I/L BOND 30/11/2027 ,65	ES0000012852	I.G - TStato Org.Int Q UE	17.426,05	0,49%
38	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2041 4,5	FR0010773192	I.G - TStato Org.Int Q UE	17.105,50	0,48%
39	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2026 ,1	FR0013519253	I.G - TStato Org.Int Q UE	17.087,26	0,48%
40	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2048 2	FR0013257524	I.G - TStato Org.Int Q UE	16.714,75	0,47%
41	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2033 2,35	ES00000128Q6	I.G - TStato Org.Int Q UE	16.626,26	0,47%
42	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2030 1,35	IT0005383309	I.G - TStato Org.Int Q IT	16.530,88	0,46%
43	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	I.G - TStato Org.Int Q IT	15.717,90	0,44%
44	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2040 5	IT0004532559	I.G - TStato Org.Int Q IT	15.366,00	0,43%
45	BELGIUM KINGDOM 22/06/2031 1	BE0000335449	I.G - TStato Org.Int Q UE	15.170,12	0,43%
46	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2025 ,1	FR0012558310	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.822,90	0,42%
47	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2041 4,7	ES00000121S7	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.776,11	0,42%
48	BELGIUM KINGDOM 22/06/2050 1,7	BE0000348574	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.332,08	0,40%
49	FRANCE (GOVT OF) 25/10/2038 4	FR0010371401	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.115,15	0,40%
50	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2031 0	NL00150006U0	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.047,04	0,40%
51	Altri			321.145,44	9,03%
			Totale	2.896.852,14	81,49%

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	814.754,46	1.116.268,40	1.931.022,86
Quote di OICR	-	965.829,28	965.829,28
Depositi bancari	558.021,82	-	558.021,82
Totale	1.372.776,28	2.082.097,68	3.454.873,96

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Non risultano operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2021.

Non risultano operazioni di acquisto titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2021.



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	4,209	9,313

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-2.048.582,07	-	0,000
Quote di OICR	-389.835,26	-	0,000
Totale	-2.438.417,33	-	0,000
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	1.667.476,92	-	0,000
Quote di OICR	304.623,18	-	0,000
Totale	1.972.100,10	-	0,000

Cassa e depositi bancari

La voce è composta dal saldo del conto corrente bancario n. 6753900, aperto presso BFF Bank S.p.A., ammontante ad € 558.021,82.

Titoli emessi da Stati o da Organismi Internazionali

L'importo totale di € 1.931.022,86 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

Quote di OICR

Ammontano a totali € 965.829,28, 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 € 6.920,91.

Altre Attività di gestione finanziaria

La voce, pari ad € 94.080,37, si riferisce per € 666,75 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR e per € 93.413,62 alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2021 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2022.



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, pari ad € 5.501,33, si riferisce alle posizioni individuali disinvestite dalla linea nelle valorizzazioni di dicembre 2021 e non ancora pagate agli iscritti.

Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 4.347,35, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 1.192,44;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 705,47;
- Debiti per commissioni di overperformance: € 2.449,44.

Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 180,17 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 € 32.755,43.

A fine esercizio 2021 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 3.513.090,96 suddiviso in n. 263.148,472 quote da Euro 13,350 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 985.454,25, 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 2021 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2021 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

Anticipazioni

Nel corso del 2021 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro 12.787,30.

Trasferimenti e riscatti

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € 188.921,41, così suddivisi:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	127.951,18
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	35.666,99
Trasferimento verso altro Fondo Pensione	25.303,24

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Dividendi ed interessi

La voce, ammontante a complessivi € 16.997,57 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	16.997,57



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo complessivo, per € 154.638,82, è composto come segue:

Plus/Minusvalenze da valutazione	126.208,34
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	17.443,46
Profitti non realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	149.072,91
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-40.308,03
Plus/Minusvalenze realizzate	26.127,10
Profitti realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	6.499,39
Profitti realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	33.387,98
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-13.760,27
Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria	2.303,38
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	2.351,05
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	0,89
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-48,00
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-0,56

Oneri di Gestione

Società di Gestione

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 6.679,51.

Banca Depositaria

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 2.484,98.

Il Margine della Gestione Finanziaria pertanto, risulta essere positivo per Euro 162.471,90 ed è così determinato:

Margine della gestione finanziaria	162.471,90
Risultato della gestione finanziaria diretta	-
Risultato della gestione finanziaria indiretta	171.636,39
Oneri di gestione	-9.164,49



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 di € -720,62 è relativo al costo sostenuto nell'esercizio per la gestione della linea finanziaria.

Al 31 dicembre 2021 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 945.496,82.

Imposta sostitutiva

Il 2021 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 32.755,43 (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 31/12/2020 (a)	2.600.349,57
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2021 (b)	783.745,54
ANDP 31/12/2021 lordo di imposta sostitutiva (c)	3.545.846,39
Incremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	161.751,28
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)	-7.940,93
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)	169.692,21
Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%	164.729,13
Quote associative incassate nel 2021 (h)	952,00
Imponibile (i)=(g)-(h)	163.777,13
Imposta Sostitutiva 2021 (l)=(i)*20%	32.755,43

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 912.741,39.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2021

**Linea Assicurativa
(Gestione separata Gesav)**



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

BILANCIO LINEA ASSICURATIVA – GESTIONE SEPARATA GESAV

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	157.596.006,71	162.623.428,59
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	651.237,41	638.750,42
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	158.247.244,12	163.262.179,01

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Debiti di imposta	651.237,41	638.750,42
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	651.237,41	638.750,42
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	157.596.006,71	162.623.428,59

CONTO ECONOMICO

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	-8.036.367,57	8.784.409,14
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.660.183,10	4.284.991,33
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.660.183,10	4.284.991,33
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-4.376.184,47	13.069.400,47
80 Imposta sostitutiva	-651.237,41	-638.750,42
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-5.027.421,88	12.430.650,05



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	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	157.596.006,71	162.623.428,59
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	157.596.006,71	162.623.428,59
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	651.237,41	638.750,42
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	651.237,41	638.750,42
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	158.247.244,12	163.262.179,01

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Debiti di imposta	651.237,41	638.750,42
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	651.237,41	638.750,42
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	157.596.006,71	162.623.428,59
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

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	-8.036.367,57	8.784.409,14
10-a) Contributi per le prestazioni	778.463,83	12.511.616,01
10-b) Anticipazioni	-2.803.052,84	-2.613.473,89
10-c) Trasferimenti e riscatti	-2.118.656,17	-818.926,00
10-d) Trasformazioni in rendita	-1.097.043,98	-83.579,90
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-2.796.078,41	-211.227,08
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.660.183,10	4.284.991,33
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.660.183,10	4.284.991,33
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.660.183,10	4.284.991,33
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-4.376.184,47	13.069.400,47
80 Imposta sostitutiva	-651.237,41	-638.750,42
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-5.027.421,88	12.430.650,05



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 2021

Linea Assicurativa (Gestione separata 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 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.



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	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	157.596.006,71	162.623.428,59
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	651.237,41	638.750,42
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	158.247.244,12	163.262.179,01

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Debiti di imposta	651.237,41	638.750,42
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	651.237,41	638.750,42
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	157.596.006,71	162.623.428,59

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	-8.036.367,57	8.784.409,14
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.660.183,10	4.284.991,33
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.660.183,10	4.284.991,33
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-4.376.184,47	13.069.400,47
80 Imposta sostitutiva	-651.237,41	-638.750,42
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-5.027.421,88	12.430.650,05



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO 2021 – Gestione Assicurativa

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	157.596.006,71	162.623.428,59
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	157.596.006,71	162.623.428,59
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	651.237,41	638.750,42
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	651.237,41	638.750,42
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	158.247.244,12	163.262.179,01

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Debiti di imposta	651.237,41	638.750,42
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	651.237,41	638.750,42
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	157.596.006,71	162.623.428,59
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

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	-8.036.367,57	8.784.409,14
10-a) Contributi per le prestazioni	778.463,83	12.511.616,01
10-b) Anticipazioni	-2.803.052,84	-2.613.473,89
10-c) Trasferimenti e riscatti	-2.118.656,17	-818.926,00
10-d) Trasformazioni in rendita	-1.097.043,98	-83.579,90
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-2.796.078,41	-211.227,08
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.660.183,10	4.284.991,33
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.660.183,10	4.284.991,33
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.660.183,10	4.284.991,33
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-4.376.184,47	13.069.400,47
80 Imposta sostitutiva	-651.237,41	-638.750,42
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-5.027.421,88	12.430.650,05



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 € 157.596.006,71, rappresenta esclusivamente la Riserva Matematica detenuta da Generali Italia S.p.A..

Attività della gestione amministrativa

Attività della gestione amministrativa

La voce ammonta a € 651.237,41 e si riferisce a crediti verso il gestore assicurativo per il disinvestimento dell'imposta sostitutiva per € 627.275,30 e dal credito verso il conto corrente collettivo per l'imposta sostitutiva accreditata sui disinvestimenti nel corso dell'esercizio per € 23.962,11.

PASSIVITA'

Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva da versare, che ammonta ad € 651.237,41.

A fine esercizio 2021 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 157.596.006,71, interamente destinato alle prestazioni con un decremento di € 5.027.421,88 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 778.463,83, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2021, per ribilanciamento della posizione a seguito della richiesta di rendita integrativa temporanea anticipata (R.I.T.A) per i successivi anni. Dal 01/01/2021 il comparto è chiuso alle nuove contribuzioni.

Anticipazioni

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 2.803.052,84.

Trasferimenti e Riscatti

La voce ammonta complessivamente ad € 2.118.656,17 ed è così composta:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	1.498.198,93
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	223.426,17
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	219.342,46
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	161.621,89
Trasferimento verso altro Fondo Pensione	16.066,72

Trasformazioni in rendita

Le trasformazioni in rendita effettuate nell'esercizio ammontano ad € 1.097.043,98.

Erogazioni in forma di capitale

Le erogazioni in forma di capitale corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 2.796.078,41.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo di € 3.660.183,10 si riferisce esclusivamente al rendimento prodotto dalla riserva in gestione presso Generali Vita.

Saldo della gestione Amministrativa

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

Imposta sostitutiva

Il 2021 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 651.237,41, così determinata:

+	Patrimonio netto del fondo a fine periodo al lordo dell'imposta sostitutiva	158.247.244,12
-	Contributi versati e trasferimenti in ingresso al Fondo Pensione	-778.463,83
+	Prestazioni erogate	8.814.831,40
-	Patrimonio netto del fondo all'inizio del periodo	162.623.428,59
=	Reddito di gestione	3.660.183,10
	Base Imponibile cui applicare l'aliquota	3.256.187,05
=	Imposta sostitutiva dovuta	651.237,41

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ad Euro - 5.027.421,88.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2021

**Linea Assicurativa
(Gestione separata Posta
ValorePiù)**



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

BILANCIO LINEA ASSICURATIVA – GESTIONE SEPARATA POSTA VALOREPIU'

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO		31/12/2021	31/12/2020
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	11.836.475,90	-
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	10.306,45	-
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		11.846.782,35	-

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO		31/12/2021	31/12/2020
10	Passività della gestione previdenziale	-	-
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	-	-
50	Debiti di imposta	10.306,45	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		10.306,45	-
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	11.836.475,90	-

CONTO ECONOMICO

		31/12/2021	31/12/2020
10	Saldo della gestione previdenziale	11.762.268,08	-
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	84.514,27	-
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	84.514,27	-
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	11.846.782,35	-
80	Imposta sostitutiva	-10.306,45	-
100	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	11.836.475,90	-



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	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	11.836.475,90	-
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	11.836.475,90	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	10.306,45	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	10.306,45	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	11.846.782,35	-

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Debiti di imposta	10.306,45	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	10.306,45	-
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	11.836.475,90	-
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

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	11.762.268,08	-
10-a) Contributi per le prestazioni	11.969.000,62	-
10-b) Anticipazioni	-47.905,19	-
10-c) Trasferimenti e riscatti	-108.550,22	-
10-d) Trasformazioni in rendita	-19.312,37	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-30.964,76	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	84.514,27	-
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	84.514,27	-
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	84.514,27	-
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	11.846.782,35	-
80 Imposta sostitutiva	-10.306,45	-
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	11.836.475,90	-



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 2021

Linea Assicurativa (Gestione separata Posta ValorePiù)

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.



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	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	11.836.475,90	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	10.306,45	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	11.846.782,35	-

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Debiti di imposta	10.306,45	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	10.306,45	-
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	11.836.475,90	-

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	11.762.268,08	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	84.514,27	-
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	84.514,27	-
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	11.846.782,35	-
80 Imposta sostitutiva	-10.306,45	-
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	11.836.475,90	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO 2021 – Gestione Assicurativa

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	11.836.475,90	-
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	11.836.475,90	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	10.306,45	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	10.306,45	-
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	11.846.782,35	-

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2021	31/12/2020
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Debiti di imposta	10.306,45	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	10.306,45	-
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	11.836.475,90	-
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

	31/12/2021	31/12/2020
10 Saldo della gestione previdenziale	11.762.268,08	-
10-a) Contributi per le prestazioni	11.969.000,62	-
10-b) Anticipazioni	-47.905,19	-
10-c) Trasferimenti e riscatti	-108.550,22	-
10-d) Trasformazioni in rendita	-19.312,37	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-30.964,76	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	84.514,27	-
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	84.514,27	-
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	84.514,27	-
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	11.846.782,35	-
80 Imposta sostitutiva	-10.306,45	-
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	11.836.475,90	-



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 € 11.836.475,90, rappresenta esclusivamente la Riserva Matematica detenuta da Poste Vita S.p.A..

Attività della gestione amministrativa

Attività della gestione amministrativa

La voce ammonta a € 10.306,45 e si riferisce a crediti verso il gestore assicurativo per il disinvestimento dell'imposta sostitutiva.

PASSIVITA'

Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva da versare, che ammonta ad € 10.306,45.

A fine esercizio 2021 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 11.836.475,90, interamente destinato alle prestazioni con un incremento di € 11.836.475,90 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 11.969.000,62, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2021, comprensivi di switch e trasferimenti in ingresso.

Anticipazioni

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 47.905,19.

Trasferimenti e Riscatti

La voce ammonta complessivamente ad € 108.550,22 ed è così composta:

descrizione	importo
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	56.202,70
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	28.374,25
Riscatto per conversione comparto	23.973,27

Trasformazioni in rendita

Le trasformazioni in rendita effettuate nell'esercizio ammontano ad € 19.312,37.

Erogazioni in forma di capitale

Le erogazioni in forma di capitale corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 30.964,76.

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo di € 84.514,27 si riferisce esclusivamente al rendimento prodotto dalla riserva in gestione presso Poste Vita S.p.A..



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 2021 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 10.306,45, così determinata:

+	Patrimonio netto del fondo a fine periodo al lordo dell'imposta sostitutiva	11.846.782,35
-	Contributi versati e trasferimenti in ingresso al Fondo Pensione	-11.969.000,62
+	Prestazioni erogate	206.732,54
-	Patrimonio netto del fondo all'inizio del periodo	-
=	Reddito di gestione	84.514,27
	Base Imponibile cui applicare l'aliquota	51.532,25
=	Imposta sostitutiva dovuta	10.306,45

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 11.836.475,90.

INFORMAZIONI CIRCA LE POLITICHE SULL'INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ NEI PROCESSI DECISIONALI RELATIVI AGLI INVESTIMENTI

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

Il Fondo pensione è consapevole della propria responsabilità sociale con riferimento alle tematiche ambientali, sociali e di governo societario che deriva dall'essere parte del mercato finanziario in qualità di investitore istituzionale e al tempo stesso soggetto bilaterale espressione di stakeholder "sensibili" alle stesse tematiche.

Per questa ragione il Fondo pensione si propone di promuovere nell'ambito della propria struttura organizzativa un modello di buone pratiche. Nell'ambito della politica finanziaria intende promuovere questo obiettivo definendo un impegno condiviso con il gestore a privilegiare emittenti che aderiscono agli standard di sostenibilità ESG.

A tal proposito il Fondo pensione ha definito all'interno delle convenzioni con i gestori delle risorse finanziarie un impegno vincolante a carico di questi ultimi a considerare le tematiche sostenibili nell'ambito del processo di selezione del proprio universo di investimento.

Il Fondo pensione, attraverso la funzione fondamentale di gestione dei rischi, monitora il portafoglio rispetto a queste tematiche, secondo quanto previsto al paragrafo dedicato ai fattori ESG nell'ambito del Documento di valutazione interna del rischio e quanto indicato nel paragrafo seguente.

Integrazione dei rischi di sostenibilità

Il Fondo pensione ha deliberato di integrare i rischi di sostenibilità all'interno del proprio sistema dei controlli.

Tali rischi vengono verificati e gestiti con riferimento:

- al fondo pensione stesso quale organizzazione per gli effetti che i fattori ambientali, sociali e di governo societario (ESG) possono determinare sui processi, l'organizzazione e la struttura con particolare riferimento ai rischi a cui lo stesso è esposto;
- al processo di investimento con riferimento agli effetti che la non rispondenza alle buone pratiche in tema di sostenibilità da parte delle società emittenti strumenti finanziari può determinare sui valori dei titoli in cui è investito il portafoglio, nonché in senso lato sulla reputazione del Fondo pensione

Per quanto riguarda il primo punto, il Fondo pensione svolge, attraverso la Funzione fondamentale di gestione dei rischi, una valutazione dell'esposizione ai suddetti rischi dando evidenza del livello di esposizione. Tale documento viene trasmesso al Consiglio di Amministrazione del Fondo per una sua valutazione e la eventuale implementazione di azioni di mitigazione.

La Funzione fondamentale di gestione dei rischi effettua verifiche di follow up sugli effetti delle azioni di mitigazione eventualmente intraprese

Per quanto riguarda la componente inerente alla gestione dei portafogli finanziari. Il Fondo ha, come detto, fissato il primo livello di presidio attraverso la definizione dell'impegno dei gestori ad adottare valutazioni ESG nell'ambito del processo di gestione. Questa misura risulta in linea con quanto espresso da EIOPA nel suo *"Opinion on the supervision of the management of environmental, social and governance risks faced by IORPs"* del 10 luglio 2019:

"3.17 ESG risks related to investment assets can be mitigated by taking into account ESG risks in investment decisions. This is in line with the 'prudent person' rule, which requires IORPs to invest assets in such a manner as to ensure the security, quality, liquidity and profitability of the portfolio as a whole."

Per rafforzare questo presidio il Fondo pensione ha individuato una procedura che contempera la necessità del rispetto della delega di gestione definita dalla normativa con l'espressione delle proprie valutazioni in tema di sostenibilità. A tal fine il Fondo pensione monitora (secondo le modalità contenute nel Documento di valutazione interna dei rischi) la composizione dello stesso.

Tale analisi tiene in considerazione le diverse componenti del portafoglio (azionario, obbligazionario corporate, obbligazionario governativo).

Qualora emergessero difformità di valutazione tra quelle espresse dal gestore che ha individuato l'investimento e quelle del Fondo pensione viene svolto un confronto al fine di verificare la sussistenza di eventuali criticità. Secondo quanto contenuto in convenzione, il Fondo pensione potrebbe in casi di particolare criticità chiedere al gestore la dismissione dell'investimento che dovrebbe in ogni caso realizzarsi senza che questo crei pregiudizio per il Fondo pensione

Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

Il Fondo pensione, partecipando ai mercati finanziari, è esposto a una serie di rischi tipici (ad esempio rischio direzionale, rischio tassi, liquidità, ecc.) che formano oggetto di specifici controlli svolti in ottemperanza alle vigenti disposizioni normative.

L'esposizione del Fondo ai rischi connessi all'investimento dipende, oltre che dalla composizione del portafoglio e alla correlata esposizione ai rischi tipici, anche da una serie di fattori esogeni tra i quali vanno specificatamente analizzati quelli derivanti da fattori riconducibili alle tematiche ambientali, sociali e di governo societario.

La mancata osservanza di buone pratiche rispetto a questi principi da parte degli emittenti (di capitale o di debito) può compromettere la performance economica degli stessi riflettendosi sul valore delle società, ovvero sul relativo merito di credito o, ancora, sulla sostenibilità degli impegni assunti. Tutti questi elementi si possono tradurre in un impatto negativo sul valore di portafoglio delle emissioni in cui è investito il patrimonio del Fondo pensioni.

Il Fondo pensione ha pertanto deciso di mitigare questo rischio attraverso un monitoraggio mediante il quale valuta la "qualità" del singolo emittente rispetto ai fattori ambientali, sociali e di governo societario. Tale valutazione viene compiuta sulla singola emissione e la composizione di queste valutazioni concorre a determinare una notazione media del portafoglio di ogni singolo comparto.

In sintesi, il Fondo pensione ha deliberato in ottemperanza al comma 1, lettera a) dell'articolo 4 del Regolamento (UE) 2019/2088 di adottare la dovuta diligenza per quanto riguarda tali effetti procedendo a:

- incentivare i gestori ad adottare criteri ESG nell'ambito della loro politica di selezione degli investimenti

- effettuare a una valutazione della composizione del portafoglio riguardante il portafoglio complessivo del comparto e le singole posizioni

Attraverso questa valutazione a due stadi il Fondo pensione intende introdurre una mitigazione del rischio complessivo nonché quello legato alla singola esposizione che presenti caratteri estremi di criticità.

Il Fondo pensione è infatti consapevole che oltre a un impatto negativo legato al valore dei portafogli, lo stesso sia esposto a un generale rischio reputazionale che deriva dalla propria condotta generale nonché dall'investimento in società che non prestino la dovuta attenzione ai fattori ambientali, sociali e di governo societario.

Per quanto riguarda le politiche di impegno ai sensi dell'articolo 3 octies della direttiva (UE) 2007/36/CE e successive modifiche e integrazioni, il Fondo pensione si è espresso in termini di explain in quanto ha deciso di non adottare una Politica di Impegno. Si rinvia alla comunicazione pubblicata sul sito del Fondo per una descrizione delle motivazioni alla base di tale scelta.

Inoltre, nell'ambito delle gestioni attuate dal Fondo si annoverano anche quelle attuate attraverso gestioni assicurative di Ramo I e V. Tali gestioni possono essere attuate nell'ambito del Fondo ai sensi dei Decreti Ministeriali n. 62/2007 e n. 166/2014 in quanto forma pensionistica "preesistente" che, di conseguenza, può avvalersi di questa tipologia gestionale.

In relazione a tale tipologia di investimento, si evidenzia che, per la natura stessa del rapporto sottostante, la titolarità degli attivi gestiti è integralmente trasferita alla Compagnia assicurativa, mantenendo quindi il Fondo un mero diritto di credito verso la medesima. Di conseguenza, ogni strategia generale di investimento, al pari delle singole operazioni è rimessa alla totale autonomia decisionale della Compagnia assicurativa senza che il Fondo possa in alcun modo esprimere preferenze né, tantomeno, svolgere controlli sugli asset gestiti.

In merito alle Informative prodotte dai gestori assicurativi (Generali Italia S.p.A. e Poste Vita S.p.A.) si rimanda ai rispettivi siti web.