



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2023



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 2023

Signori iscritti,

il bilancio che presentiamo alla vostra approvazione, relativo all'attività sociale del Fondo dell'anno 2023, 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 2023, confrontandoli con i dati dei cinque anni precedenti:

Descrizione	AL	AL	AL	AL	AL	AL
	31/12/23	31/12/22	31/12/21	31/12/20	31/12/19	31/12/18
Vecchi iscritti	326	329	334	345	349	348
Nuovi iscritti	2442	2429	2392	2374	2333	2147
Totale	2768	2758	2726	2719	2682	2495

Il capitale versato nel corso del 2023 (totale versamenti: quote dipendenti + quota Azienda + quota T.F.R.) è stato pari ad Euro 17.545.739,74 contro Euro 16.300.629,38 nel 2022, mentre il patrimonio complessivo, dalla nascita del Fondo, ha raggiunto un totale di Euro 252.124.980,21 contro Euro 233.020.251,28 nel 2022.

La suddivisione del patrimonio del Fondo, al 31/12/2023, è di seguito rappresentata.

Linea Mix	Euro	57.001.706,32
Linea Conservativa	Euro	5.238.346,68
Linea Assicurativa (GS Gesav)	Euro	152.369.121,81
Linea Assicurativa (GS Posta ValorePiù)	Euro	37.515.805,40



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 31/12/2023 ed al 31 dicembre dei due anni precedenti, i suddetti iscritti utilizzavano i diversi comparti di investimento:

Linea di investimento	Iscritti al 31/12/2023	Iscritti al 31/12/2022	Iscritti al 31/12/2021
CONSERVATIVA	143	142	120
MIX	702	674	656
ASSICURATIVA	2193	2195	2187
Totale posizioni gestite	3038	3011	2963

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 31/12/2023”** 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 2023 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 2023, 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).

Anno 2023	Linea Conservativa	Linea Mix	Linea Assicurativa (Gestione separata Gesav)	Linea Assicurativa (Gestione separata Posta ValorePiù)
	+7,70%	+ 9,85%	+ 2,21%	+ 1,69%



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 27/04/2023, rimarrà in carica sino al 31/12/2025, 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:

MINCOLELLI ANDREA	Presidente
STERI GIULIANA	Vice-Presidente
COMUCCI LEONARDO	Consigliere
GAROFOLO MASSIMO	Consigliere
IALONGO CRISTIANA	Consigliere
MAGNOLFI ROBERTO	Consigliere

Al Consiglio di Amministrazione si affianca un Collegio dei Sindaci composto da 4 componenti effettivi e 2 componenti supplenti (tre di elezione della Banca, tre di elezione degli Iscritti).

L'attuale Collegio dei Sindaci rimarrà in carica sino alla chiusura dell'esercizio al 31/12/2025, 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
BANDELLI ANDREA	Sindaco effettivo
BENELLI ANGELITA	Sindaco effettivo
BONAMI LORI NERI	Sindaco effettivo
BANDINI ENRICO	Sindaco supplente
CECCHERINI GAIA	Sindaco supplente

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



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

L'attuale Direttore Generale del Fondo è Profeti Andrea.

L'attuale Responsabile della Funzione Finanza è Krohmer Frédéric.

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

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

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 S.p.A.) 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, 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 2023

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 2023 possono essere così riassunti:

00.Saldo Iniziale CC		135.185,43
01.Entrate	01.Entrate per quota fissa 02.Entrate per rimborso oneri 03.Sistemazioni 04.Interessi attivi	78.612,00 70.933,22 139,42 25.324,43
		175.009,07
02.Spese gestione collettiva	01.Controllo finanziario 02.Polizze ass.ve organi statutari 03.Compensi sindaci 04.Contributo di vigilanza 05.Quota Ass.va Assoprevidenza 08.Bolli e postali 09.Oneri gestione amministrativa del Fondo 10.Abbonamenti, libri e pubblicazioni 11.Spese stampa e invio lettere ad aderenti 12.Altre spese generali 13.Funzione di gestione del rischio 14.Revisione interna - Direttiva IORP II 15.Formazione 16.Spese legali e notarili	-20.918,30 -12.225,00 -11.126,10 -8.160,67 -2.500,00 -506,48 -56.729,79 -244,00 -91,88 -703,03 -4.968,30 -7.612,80 -6.736,00 -616,80
		-133.139,15
SALDO FINALE CONTO CORRENTE	Totale complessivo	177.055,35



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

00.Patrimonio collettivo 31/12/2022		121.620,39
01.Entrate	01.Entrate per quota fissa 02.Entrate per rimborso oneri 03.Altre entrate amministrative 04.Sistemazioni 05.Interessi attivi	78.540,00 55.415,87 15.517,35 0,04 45.908,04 195.381,30
02.Spese gestione collettiva	01.Spese per servizi amministrativi Previnet S.p.A. 02.Controllo finanziario 03.Spese stampa e invio lettere ad aderenti 04.Premi assicurativi organi sociali 05.Compensi sindaci 06.Funzione di gestione del rischio 07.Abbonamenti, libri e pubblicazioni 08.Revisione interna - Direttiva IORP II 09.Bolli e Postali 10.Quota associazioni di categoria 11.Contributo annuale Covip 13.altre spese generali 15.formazione 16.Spese legali e notarili	-59.964,81 -23.102,00 -98,90 -12.219,36 -11.267,14 -7.152,00 -244,00 -7.612,80 -536,82 -2.500,00 -8.160,67 -751,03 -6.736,00 -616,80 -140.962,33
Patrimonio collettivo al 31/12/2023	Totale complessivo	176.039,36

Riconciliazione saldo banca

Saldo banca al 31/12/2023	177.055,35
Altri crediti	0,00
Crediti verso Gestori	3.677,49
Risconti Attivi	10.159,74
Fornitori	0,00
Fatture da ricevere	-39.228,41
Debiti verso Gestori	0,00
Altri debiti	-457,51
Giroconto da conto raccolta	10.564,68
Giroconto da conto liquidazioni	14.268,02
PATRIMONIO COLLETTIVO AL 31/12/2023	
Risconto passivo per copertura oneri amministrativi	176.039,36

Secondo i criteri e le modalità di ripartizione definite dal Consiglio di Amministrazione, le eventuali spese a carico del Fondo eccedenti il contributo degli iscritti, nonché le eventuali spese a carico di Findomestic Banca eccedenti il contributo annuale versato dalla Banca stessa, sono coperte dalla Findomestic Banca S.p.A. in applicazione dell'accordo tra le fonti istitutive.

In caso, invece, di eccedenza delle quote versate dagli aderenti rispetto ai costi a carico del Fondo, la differenza positiva viene riproposta per la copertura degli oneri a carico del Fondo per l'anno successivo.



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 2023 ED ULTIME NOVITA' RELATIVE ALL'ESERCIZIO IN CORSO

Tra le varie attività espletate dal Fondo Pensione nel corso del 2023 si evidenziano le seguenti.

- Nel mese di febbraio, allo scopo di dar seguito a quanto previsto da COVIP con la Circolare n.5910 del 21/12/2022, in tema di adempimenti in materia di informativa sulla sostenibilità, il Fondo ha provveduto ad approvare i documenti previsti dalla normativa, in particolare il documento sulle "Politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti" e la dichiarazione relativa alla "Mancata presa in considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità". Tali documenti sono stati pubblicati nell'apposita sezione del sito web del Fondo denominato "Informativa sulla sostenibilità". È stato inoltre predisposto l'apposito allegato al Bilancio in tema di sostenibilità nonché aggiornata l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" della Nota Informativa.
- Sempre nel mese di febbraio, si è provveduto ad aggiornare il Regolamento elettorale. Sulla base dell'esperienza maturata nel corso delle ultime elezioni, è stata inserita all'interno del Regolamento stesso la casistica legata all'assenza di candidature dirette alla carica di Sindaco supplente, prevedendo la nomina a Sindaco supplente del candidato a Sindaco effettivo che risulti primo dei non eletti.
- In data 20/03/2023 si è provveduto all'aggiornamento del Documento sul sistema di governo del Fondo, nonché della Nota informativa in funzione degli adempimenti legati alla sostenibilità (come sopra dettagliato) ed alla modifica ad un indice dei benchmark per le linee finanziarie, che è stato sostituito con altro avente le medesime caratteristiche, ma più conveniente per il Fondo.
- In seguito alla naturale scadenza del precedente mandato, si è proceduto al rinnovo dei componenti degli organi collegiali del Fondo Pensione per il triennio 2023/2025. Il nuovo Consiglio di Amministrazione si è insediato in data 27 aprile 2023.
- In data 27 aprile si è tenuta l'Assemblea del Fondo durante la quale, oltre all'approvazione del Bilancio di esercizio dell'anno 2022, del budget spese 2023 e della quota associativa annuale relativa all'anno 2024 (confermata in € 8,00),



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

sono state fornite agli iscritti le informazioni relative all'andamento dei mercati finanziari nell'anno 2022.

- Nel mese di maggio è stata sottoscritta con la Banca Depositaria (BFF Bank S.p.A.) una nuova procedura di controllo sugli investimenti indiretti, denominata servizio di *Look Through*, che permette un controllo automatizzato sulle posizioni detenute in portafoglio tramite investimento in OICR.
- Sempre nel mese di maggio, il Fondo ha provveduto all'invio agli iscritti del Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo, ossia la Comunicazione annuale che riepiloga la situazione al 31/12 dell'anno precedente.
- Per maggior allineamento della normativa interna del Fondo ad una pronuncia del Consiglio di Stato conseguente ad un provvedimento adottato da COVIP nei confronti di un fondo pensione, è stato aggiornato il “Documento sulle anticipazioni” nella parte relativa alla documentazione da presentare in caso di richiesta per spese sanitarie.
- In data 28/09/2023, nell'ottica di un sempre miglior servizio per l'iscritto, per ovviare a problemi organizzativi legati alla gestione delle erogazioni RITA investite nella Gestione Separata Gesav di Generali, connessi al consueto blocco delle attività di liquidazione da parte della Compagnia stessa, il Consiglio di Amministrazione ha previsto specifiche finestre temporali per l'attivazione della prestazione in esame (gennaio, aprile, luglio ed ottobre).
- A seguito dell'implementazione in area riservata di specifico portale per i beneficiari percettori di rendita, nonché della realizzazione di un ambiente di verifica di tutte le funzionalità dell'area riservata stessa per la COVIP e gli Organi di controllo, si è reso necessario disciplinare tali nuove forniture in apposito addendum con il Service Amministrativo firmato dal Fondo in data 29 settembre 2023.
- In merito alla consueta sospensione annuale delle liquidazioni da parte del gestore assicurativo Generali Italia S.p.A., è stata pubblicata sul sito del Fondo, in data 23.10.2023, la relativa comunicazione agli iscritti con indicazione della data del 27.11.2023 come termine ultimo per l'invio delle eventuali richieste.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- In data 17/11/2023 è stato formalizzato, con la sottoscrizione da parte dei vari soggetti coinvolti nella gestione finanziaria del Fondo Pensione (Banca Depositaria, Gestore finanziario e Service Amministrativo), il *Service Level Agreement* (SLA) riguardante i processi di comunicazione e relativi protocolli per lo scambio dei dati tra i diversi soggetti incaricati, volto ad un'efficiente gestione del Fondo, compresa anche la disciplina delle modalità e delle tempistiche del nuovo controllo sugli investimenti indiretti (OICR).
- In data 29/11/2023 è stato sottoscritto, tra Findomestic Banca e le delegazioni sindacali presenti nella Banca stessa, quali fonti istitutive del Fondo, il nuovo accordo sulle spese del Fondo per il triennio 2024-2026. Resta confermato il contributo da parte di Findomestic per una quota pari a 2,5 volte quella versata dagli aderenti, deliberata ogni anno dall'Assemblea degli iscritti.
- Con decorrenza 04/12/2023 la sede legale del Fondo Pensione è stata trasferita presso la sede di Findomestic Banca in Viale Belfiore, n° 26. Sono stati conseguentemente aggiornati tutti i documenti e le sezioni del sito, nonché la Nota Informativa.
- Al fine di sensibilizzare gli iscritti in tema di previdenza complementare, è stata colta l'occasione del compimento, in data 5 dicembre 2023, dei 35 anni di vita del Fondo Pensione, per celebrare questo momento importante effettuando un'azione comunicativa tramite la pubblicazione di un articolo/intervista nella intranet aziendale Echonet con i principali aspetti riguardanti il Fondo, compresi i vantaggi dell'adesione ed i servizi offerti. In tale occasione è stata inoltre istituita apposita pagina dedicata al Fondo Pensione in Echonet.
- In ottemperanza alla normativa in materia di *Whistleblowing* (D. Lgs. 24/2023) sulla protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione Europea, è stato istituito un apposito canale interno di segnalazione di eventuali illeciti riguardanti il Fondo. È stata inoltre redatta una procedura per disciplinare la materia e le modalità di trattazione delle segnalazioni. Il suddetto canale è stato reso disponibile sul sito del Fondo in data 15/12/2023, con le modalità previste per effettuare le segnalazioni ed i relativi presupposti (oggettivi e soggettivi). La gestione del canale interno è stata affidata alla Funzione di Revisione Interna, ossia al Collegio Sindacale, in coerenza con le indicazioni normative.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- Nel corso dell'anno sono stati effettuati i necessari aggiornamenti della Nota Informativa fino ad arrivare all'ultima versione depositata presso COVIP in data 01.12.2023.
- Nel corso del 2023 si sono tenute due giornate di formazione sulla previdenza complementare destinate agli Organi amministrativi e di controllo. Le sessioni formative, incentrate sulle tematiche di governance e sui profili operativi e di controllo demandati alle funzioni fondamentali, nonché agli aspetti connessi alle tematiche ESG, sono state effettuate dai consulenti della Società BM&C.
- La Funzione di Gestione dei Rischi ha prodotto nel corso dell'anno i report inerenti all'analisi dei rischi a cui è esposto il Fondo.
- La Funzione di Revisione Interna ha prodotto e presentato al Consiglio di Amministrazione la Reportistica inerente ai "controlli di terzo livello" effettuati nel corso dell'anno 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 31/12/2022 e al 30/06/2023; ha inoltre presentato le Relazioni sulle operazioni in conflitto d'interesse riferite agli stessi periodi.
- Il Fondo, come al solito, ha risposto nel corso dell'anno a tutte le richieste di dati ed informazioni da parte di COVIP.
- Durante l'anno sono state costantemente monitorate le novità normative, come da elenco di seguito riportato.

Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione

- **Deliberazione COVIP del 18 gennaio 2023** - Determinazione della misura, dei termini e delle modalità di versamento del contributo dovuto alla COVIP da parte delle forme pensionistiche complementari nell'anno 2023, ai sensi dell'art. 1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005, n. 266.
- **Risposta n. 269 del 30 marzo 2023 - Fondi pensione** – Esternalizzazione funzioni fondamentali – Esenzione IVA – Recupero IVA medio tempore applicata – Mancata tempestiva emissione note di variazione – Rimborso ex articolo 30–ter.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- **Consultazione COVIP del 28 aprile 2023** – La Commissione di Vigilanza ha messo in consultazione lo schema delle “Istruzioni per l’esercizio di controlli forzati sull’operato degli intermediari abilitati per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, ai sensi dell’articolo 3, comma 1, della legge 9 dicembre 2021, n.220”.
- **Risposta COVIP di aprile 2023 a quesito in tema di trattamento di posizioni prescritte presso forme pensionistiche individuali e collettive.**
COVIP ribadisce quanto alle forme pensionistiche collettive che l’acquisizione delle posizioni “prescritte” da parte del Fondo Pensione dà luogo all’accrescimento della posizione degli altri iscritti.
- **Circolare COVIP del 21 luglio 2023, prot. n. 3511/23 - Regolamento (UE) 2022/1917 e Decisione (UE) 2022/1921 della BCE relativi alle procedure di infrazione nel caso di inosservanza degli obblighi segnaletici di cui al Regolamento (UE) 2018/231 della BCE.**
COVIP ha diramato una circolare richiamando gli obblighi di segnalazione verso COVIP di cui al Regolamento (UE) 2018/231 nei confronti della BCE con le relative procedure di infrazione qualora non siano rispettati gli standard.
- **Circolare COVIP del 19 gennaio 2024, prot. n. 287/24 - Gestione unitaria della posizione individuale.**
La Circolare ha ad oggetto le modalità da adottare in capo alle forme pensionistiche complementari al fine di assicurare una gestione unitaria delle posizioni individuali sotto il profilo formale e sostanziale, in quei casi nei quali risultino essere state intestate al medesimo aderente, nell’ambito di una stessa forma pensionistica, più di una posizione.

Altre novità legislative/orientamenti interpretativi

- **D.Lgs. 10 marzo 2023, n. 24 di attuazione della Direttiva (UE) 2019/1937 - Linee Guida whistleblowing approvate con Delibera n. 311 del 12 luglio 2023.**
La già citata normativa prevede l’obbligo di istituire canali di segnalazioni e procedure di tutela di chi segnala violazioni (c.d. *whistleblower*) del diritto della UE di cui sia venuto a conoscenza nell’ambito del proprio contesto lavorativo. Per i Fondi Pensione l’entrata in vigore decorre dal 17 dicembre 2023.
- **Linee guida dell’Autorità Nazionale Anticorruzione (“ANAC”) del 12.07.2023 in materia di protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell’Unione e protezione delle persone che segnalano violazioni delle disposizioni normative nazionali”, nonché le “Procedure per la presentazione e gestione delle segnalazioni esterne”.** Il documento esamina il decreto



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

legislativo 10 marzo 2023 n. 24 (cd. *Whistleblowing*) chiarendo gli aspetti legati alla realizzazione dei canali interni di segnalazione e fornendo al contempo le procedure destinate a regolamentare il funzionamento del canale di segnalazione esterna che il *whistleblower* può utilizzare in determinate casistiche (es. segnalazione interna rimasta senza esito).

- **Decreto legislativo 30 dicembre 2023, n. 216 - Attuazione del primo modulo di riforma delle imposte sul reddito delle persone fisiche e altre misure in tema di imposte sui redditi.**

Il D.lgs. 216 del 2023, entrato in vigore al 31.12.2023, ha modificato tra l'altro gli algoritmi di calcolo per gli scaglioni IRPEF per la tassazione dei redditi derivante dal Primo Modulo di Riforma delle imposte sul reddito delle persone fisiche. Per il periodo di imposta 2024 sono stati infatti ridotti, da quattro a tre, gli scaglioni Irpef, come segue:

- a) fino a 28.000 euro, 23%
- b) oltre 28.000 euro e fino a 50.000 euro, 35%
- c) oltre 50.000 euro, 43%.

- **Circolare Inps n. 1 del 2 gennaio 2024 - indice di rivalutazione provvisorio per l'anno 2024.**

Il Decreto 20 novembre 2023 determina le variazioni percentuali per il calcolo della perequazione automatica delle pensioni con riferimento al 2022 e al 2023.

La Circolare Inps n. 1 del 2 gennaio 2024 riporta l'indice di rivalutazione provvisorio per il 2024. Il dato è funzionale a stabilire l'importo dell'assegno sociale, attualmente pari a euro 6.947,33, necessario per verificare l'eventuale obbligo di rendita utile ossia l'importo per il calcolo della soglia per richiedere la prestazione interamente in capitale.

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 l'attività svolta. 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 2023

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	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	57.819.073,37	48.390.296,74
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	0,00	986.893,45
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	57.819.073,37	49.377.190,19

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Passivita' della gestione previdenziale	599.676,27	69.395,60
20 Passivita' della gestione finanziaria	57.606,10	26.978,04
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	3.396,55	3.187,98
50 Debiti di imposta	156.688,13	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	817.367,05	99.561,62
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	57.001.706,32	49.277.628,57

CONTO ECONOMICO

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	2.766.586,34	2.074.932,70
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	6.209.939,61	-6.005.367,76
40 Oneri di gestione	-145.743,58	-107.944,45
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	6.064.196,03	-6.113.312,21
60 Saldo della gestione amministrativa	-13.586,26	-12.751,86
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	8.817.196,11	-4.051.131,37
80 Imposta sostitutiva	-1.093.118,36	986.893,45
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	7.724.077,75	-3.064.237,92



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		31/12/2023	31/12/2022
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	57.819.073,37	48.390.296,74
	20-a) Depositi bancari	1.569.277,33	2.189.988,29
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	25.818.234,47	20.759.392,94
	20-h) Quote di O.I.C.R.	29.396.031,95	24.774.152,46
	20-l) Ratei e risconti attivi	141.179,78	91.403,01
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	894.349,84	575.360,04
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	986.893,45
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		57.819.073,37	49.377.190,19

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Passivita' della gestione previdenziale	599.676,27	69.395,60
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	599.676,27	69.395,60
20	Passivita' della gestione finanziaria	57.606,10	26.978,04
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	57.606,10	26.978,04
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	3.396,55	3.187,98
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.396,55	3.187,98
50	Debiti di imposta	156.688,13	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		817.367,05	99.561,62
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	57.001.706,32	49.277.628,57
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti vs 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

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	2.766.586,34	2.074.932,70
10-a) Contributi per le prestazioni	4.978.850,15	4.249.191,27
10-b) Anticipazioni	-1.388.445,02	-1.405.327,92
10-c) Trasferimenti e riscatti	-823.818,84	-768.931,79
10-i) Altre entrate previdenziali	0,05	1,14
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	6.209.939,61	-6.005.367,76
30-a) Dividendi e interessi	362.675,89	238.032,56
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	5.847.263,72	-6.243.400,32
40 Oneri di gestione	-145.743,58	-107.944,45
40-a) Società di gestione	-101.306,01	-68.030,09
40-b) Depositario	-44.437,57	-39.914,36
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	6.064.196,03	-6.113.312,21
60 Saldo della gestione amministrativa	-13.586,26	-12.751,86
60-c) Spese generali ed amministrative	-13.586,26	-12.751,86
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	8.817.196,11	-4.051.131,37
80 Imposta sostitutiva	-1.093.118,36	986.893,45
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	7.724.077,75	-3.064.237,92



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 2023

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;
- 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 31/12/2023:

		31/12/2023
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	57.677.842,24
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	141.179,78
	Crediti d'imposta	-
(A)	TOTALE ATTIVITA'	57.819.022,02
	Passività della gestione previdenziale	599.676,27
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	3.396,55
	Oneri maturati e non liquidati	57.554,75
	Debiti d'imposta	156.688,13
(B)	TOTALE PASSIVITA'	817.315,70
(A - B)	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	57.001.706,32
	Numero delle quote in essere	2.646.722,679
	Valore unitario della quota	21,537



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	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	57.819.073,37	48.390.296,74
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	0,00	986.893,45
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	57.819.073,37	49.377.190,19

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Passivita' della gestione previdenziale	599.676,27	69.395,60
20 Passivita' della gestione finanziaria	57.606,10	26.978,04
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	3.396,55	3.187,98
50 Debiti di imposta	156.688,13	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	817.367,05	99.561,62
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	57.001.706,32	49.277.628,57

CONTO ECONOMICO

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	2.766.586,34	2.074.932,70
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	6.209.939,61	-6.005.367,76
40 Oneri di gestione	-145.743,58	-107.944,45
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	6.064.196,03	-6.113.312,21
60 Saldo della gestione amministrativa	-13.586,26	-12.751,86
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	8.817.196,11	-4.051.131,37
80 Imposta sostitutiva	-1.093.118,36	986.893,45
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	7.724.077,75	-3.064.237,92



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO 2023 – Comparto Mix

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	57.819.073,37	48.390.296,74
	20-a) Depositi bancari	1.569.277,33	2.189.988,29
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	25.818.234,47	20.759.392,94
	20-h) Quote di O.I.C.R.	29.396.031,95	24.774.152,46
	20-l) Ratei e risconti attivi	141.179,78	91.403,01
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	894.349,84	575.360,04
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	986.893,45
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		57.819.073,37	49.377.190,19

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Passivita' della gestione previdenziale	599.676,27	69.395,60
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	599.676,27	69.395,60
20	Passivita' della gestione finanziaria	57.606,10	26.978,04
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	57.606,10	26.978,04
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	3.396,55	3.187,98
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.396,55	3.187,98
50	Debiti di imposta	156.688,13	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		817.367,05	99.561,62
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	57.001.706,32	49.277.628,57
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti vs 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

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	2.766.586,34	2.074.932,70
10-a) Contributi per le prestazioni	4.978.850,15	4.249.191,27
10-b) Anticipazioni	-1.388.445,02	-1.405.327,92
10-c) Trasferimenti e riscatti	-823.818,84	-768.931,79
10-i) Altre entrate previdenziali	0,05	1,14
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	6.209.939,61	-6.005.367,76
30-a) Dividendi e interessi	362.675,89	238.032,56
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	5.847.263,72	-6.243.400,32
40 Oneri di gestione	-145.743,58	-107.944,45
40-a) Società di gestione	-101.306,01	-68.030,09
40-b) Depositario	-44.437,57	-39.914,36
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	6.064.196,03	-6.113.312,21
60 Saldo della gestione amministrativa	-13.586,26	-12.751,86
60-c) Spese generali ed amministrative	-13.586,26	-12.751,86
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	8.817.196,11	-4.051.131,37
80 Imposta sostitutiva	-1.093.118,36	986.893,45
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	7.724.077,75	-3.064.237,92



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 € 57.819.073,37, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	1.569.277,33
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	25.818.234,47
Investimenti in c/gestione - OICR	29.396.031,95
Ratei e risconti attivi	141.179,78
Altre attività della gestione finanziaria	894.349,84

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 31/12/2023	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	19.519.110	33,76
2	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	6.578.224	11,38
3	EURIZON FUND-EQ EMMKT LTE-Z	LU0457148020	I.G - OICVM UE	2.802.762	4,85
4	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/05/2038 1	DE0001102598	I.G - TStato Org.Int Q UE	1.113.972	1,93
5	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/12/2025 2	IT0005127086	I.G - TStato Org.Int Q IT	1.030.897	1,78
6	BUNDESSCHATZANWEISUNGEN 18/09/2025 3,1	DE000BU22023	I.G - TStato Org.Int Q UE	924.610	1,60
7	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	I.G - TStato Org.Int Q IT	897.408	1,55
8	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/01/2026 0	ES0000012G91	I.G - TStato Org.Int Q UE	878.630	1,52
9	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2033 2,35	ES00000128Q6	I.G - TStato Org.Int Q UE	876.730	1,52
10	REPUBLIC OF AUSTRIA 20/02/2030 0	AT0000A2CQD2	I.G - TStato Org.Int Q UE	839.584	1,45



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

11	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2040 ,5	FR0013515806	I.G - TStato Org.Int Q UE	797.091	1,38
12	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2034 4,75	DE0001135226	I.G - TStato Org.Int Q UE	754.558	1,31
13	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2025 1	FR0012938116	I.G - TStato Org.Int Q UE	729.226	1,26
14	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2032 2	FR001400BKZ3	I.G - TStato Org.Int Q UE	713.494	1,23
15	FINNISH GOVERNMENT 15/09/2027 ,5	FI4000278551	I.G - TStato Org.Int Q UE	647.882	1,12
16	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2025 ,35	IT0005386245	I.G - TStato Org.Int Q IT	592.688	1,03
17	BUNDESSCHATZANWEISUNGEN 12/12/2025 3,1	DE000BU22031	I.G - TStato Org.Int Q UE	575.384	1,00
18	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/07/2028 ,5	IT0005445306	I.G - TStato Org.Int Q IT	564.264	0,98
19	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2031 0	NL00150006U0	I.G - TStato Org.Int Q UE	563.842	0,98
20	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	545.085	0,94
21	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2030 1,35	IT0005383309	I.G - TStato Org.Int Q IT	531.273	0,92
22	EURIZON FUND-EQUITY USA-XH H	LU1734076372	I.G - OICVM UE	495.935	0,86
23	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2030 ,5	DE0001030559	I.G - TStato Org.Int Q UE	493.190	0,85
24	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2032 1,25	IT0005138828	I.G - TStato Org.Int Q IT	470.277	0,81
25	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2029 ,1	FR0013410552	I.G - TStato Org.Int Q UE	466.493	0,81
26	OBRIGACOES DO TESOURO 21/07/2026 2,875	PTOTETOE0012	I.G - TStato Org.Int Q UE	457.298	0,79
27	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2024 1,75	FR0011962398	I.G - TStato Org.Int Q UE	403.879	0,70



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

28	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2052 0	DE0001102572	I.G - TStato Org.Int Q UE	393.207	0,68
29	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2041 4,7	ES0000012157	I.G - TStato Org.Int Q UE	389.683	0,67
30	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2024 1	DE0001102366	I.G - TStato Org.Int Q UE	383.554	0,66
31	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	360.509	0,62
32	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2024 2,75	ES00000126B2	I.G - TStato Org.Int Q UE	357.323	0,62
33	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2045 3,25	FR0011461037	I.G - TStato Org.Int Q UE	355.885	0,62
34	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012B88	I.G - TStato Org.Int Q UE	349.259	0,60
35	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2032 3,15	FR0000188799	I.G - TStato Org.Int Q UE	319.662	0,55
36	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2030 ,7	FR0011982776	I.G - TStato Org.Int Q UE	307.531	0,53
37	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2030 1,25	ES0000012G34	I.G - TStato Org.Int Q UE	305.881	0,53
38	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2040 5	IT0004532559	I.G - TStato Org.Int Q IT	302.326	0,52
39	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2031 ,1	FR0014001N38	I.G - TStato Org.Int Q UE	300.943	0,52
40	SPAIN I/L BOND 30/11/2030 1	ES00000127C8	I.G - TStato Org.Int Q UE	295.088	0,51
41	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2050 2,45	IT0005398406	I.G - TStato Org.Int Q IT	282.899	0,49
42	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/01/2052 0	NL0015614579	I.G - TStato Org.Int Q UE	254.336	0,44
43	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2024 2,35	IT0005004426	I.G - TStato Org.Int Q IT	253.466	0,44
44	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2050 1	ES0000012G00	I.G - TStato Org.Int Q UE	253.440	0,44



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

45	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2026 ,65	IT0005415416	I.G - TStato Org.Int Q IT	251.576	0,44
46	SPAIN I/L BOND 30/11/2027 ,65	ES0000012852	I.G - TStato Org.Int Q UE	248.941	0,43
47	BUNDESSCHATZANWEISUNGEN 13/09/2024 ,4	DE0001104891	I.G - TStato Org.Int Q UE	246.148	0,43
48	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2033 ,1	DE0001030583	I.G - TStato Org.Int Q UE	239.613	0,41
49	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/02/2032 0	DE0001102580	I.G - TStato Org.Int Q UE	231.036	0,40
50	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2029 0	DE0001102473	I.G - TStato Org.Int Q UE	230.589	0,40
51	Altri			3.037.582	5,25
			Totale	55.214.263	95,51

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	6.549.099,89	19.269.134,58	25.818.234,47
Quote di OICR	-	29.396.031,95	29.396.031,95
Depositi bancari	1.569.277,33	-	1.569.277,33
Totale	8.118.377,22	48.665.166,53	56.783.543,75

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Non risultano operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2023.

Non risultano operazioni di acquisto titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2023.

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	5,265	7,142



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-33.123.388	-	0,000
Quote di OICR	-6.709.881	-	0,000
Totale	-39.833.269	-	0,000
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	29.053.559	-	0,000
Quote di OICR	10.356.908	-	0,000
Totale	39.410.467	-	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 € 2.569.277,33.

Titoli emessi da Stati o da Organismi Internazionali

L'importo totale di € 25.818.234,47 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

Quote di OICR

Ammontano a totali € 29.396.031,95, 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 € 141.179,78.

Altre Attività di gestione finanziaria

La voce, pari ad € 894.349,84, si riferisce per € 22.385,57 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR, per € 871.912,92 alle contribuzioni pervenute nel



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

mese di dicembre 2023 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2024 e per € 51,35 per crediti per penali CSDR da rimborsare.

Crediti di imposta

La voce rappresenta il credito per l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 0.

PASSIVITA'

Passività della gestione previdenziale

La voce, pari ad € 599.676,27, si riferisce alle posizioni individuali disinvestite dalla linea nelle valorizzazioni di dicembre 2023 e non ancora pagate agli iscritti.

Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 57.606,10, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 19.142,34;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 11.441,44;
- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per commissioni di over performance: € 27.022,32

Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 3.396,55 si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria del costo sostenuto per Previnet S.p.A.

Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 156.688,13



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

A fine esercizio 2023 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 57.001.706,32 suddiviso in n. 2.646.722,679 quote da Euro 21,537 ciascuna.

CONTI D'ORDINE

Non sono presenti conti d'ordine.

CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione Previdenziale

Contributi per le prestazioni

La voce, Euro 4.978.850,15, 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 2023 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2023 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

Anticipazioni

Nel corso del 2023 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro 1.388.445,02.

Trasferimenti e Riscatti

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € 823.818,84, così suddivisi:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	685.519,25
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	82.873,22
Trasferimento verso altro Fondo Pensione	53.412,24
Liquidazione posizioni - Rata R.I.T.A.	2.014,13

Altre entrate previdenziali

La voce, ammontante a complessivi € 0,05 si riferisce ad operazioni di sistemazioni quote.

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Dividendi ed interessi

La voce, ammontante a complessivi € 362.675,89 è composta dalle voci di seguito specificate:



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	323.030,60
Dividendi e interessi - Depositi bancari	39.645,29

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo complessivo, per € 5.847.263,72, è composto come segue:

Plus/Minusvalenze da valutazione	1.050.435,26
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	1.050.435,68
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-0,42
Plus/Minusvalenze realizzate	4.721.974,97
Profitti Realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	198.920,03
Profitti realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	692.222,29
Profitti non realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	3.915.907,12
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-84.236,42
Perdite realizzate - Quote di OICVM - Prezzi	-838,05
Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria	74.853,49
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	74.883,88
Proventi diversi - Bonus CSDR	17,38
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	0,48
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-48,00
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-0,25

Oneri di Gestione

Società di Gestione

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 101.306,01.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Banca Depositaria

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 44.437,57.

Il Margine della Gestione Finanziaria, pertanto, risulta essere positivo per Euro 6.064.196,03 ed è così determinato:

Margine della gestione finanziaria	6.064.196,03
Risultato della gestione finanziaria diretta	-
Risultato della gestione finanziaria indiretta	6.209.939,61
Oneri di gestione	-145.743,58

Saldo della gestione Amministrativa

Il saldo della gestione amministrativa di € -13.586,26 è relativo al costo sostenuto nell'esercizio per la gestione della linea finanziaria.

Al 31 dicembre 2023 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 8.817.196,11.

Imposta sostitutiva

Il 2023 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 1.093.118,36 (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 31/12/2022 (a)	49.277.628,57	
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2023 (b)	2.766.586,34	
ANDP 31/12/2023 lordo di imposta sostitutiva (c)	58.094.824,68	
Incremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	6.050.609,77	
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)		1.545.903,93
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)		4.504.705,84
Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%	5.470.895,80	
Quote associative incassate nel 2023 (h)	5.304,00	



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Imponibile (i)=(g)-(h)	5.465.591,80	
Imposta Sostitutiva 2023 (l)=(i)*20%	1.093.118,36	

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 7.724.077,75.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2023

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	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	5.286.842,31	4.013.515,70
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	64.574,40
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	5.286.842,31	4.078.090,10

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Passivita' della gestione previdenziale	37.306,23	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	5.041,46	2.161,03
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	280,92	213,97
50 Debiti di imposta	5.867,02	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	48.495,63	2.375,00
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	5.238.346,68	4.075.715,10

CONTO ECONOMICO

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	820.906,73	946.267,36
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	422.562,61	-439.183,83
40 Oneri di gestione	-12.574,54	-8.177,91
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	409.988,07	-447.361,74
60 Saldo della gestione amministrativa	-1.123,71	-855,88
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	1.229.771,09	498.049,74
80 Imposta sostitutiva	-67.139,51	64.574,40
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	1.162.631,58	562.624,14



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	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	5.286.842,31	4.013.515,70
20-a) Depositi bancari	203.171,33	233.232,77
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	3.543.396,44	2.625.082,30
20-h) Quote di O.I.C.R.	1.375.570,42	1.037.742,58
20-l) Ratei e risconti attivi	18.494,71	11.509,08
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	146.209,41	105.948,97
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	64.574,40
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	5.286.842,31	4.078.090,10

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Passivita' della gestione previdenziale	37.306,23	-
10-a) Debiti della gestione previdenziale	37.306,23	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	5.041,46	2.161,03
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	5.041,46	2.161,03
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	280,92	213,97
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	280,92	213,97
50 Debiti di imposta	5.867,02	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	48.495,63	2.375,00
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	5.238.346,68	4.075.715,10
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti vs 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

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	820.906,73	946.267,36
10-a) Contributi per le prestazioni	993.092,56	1.123.090,65
10-b) Anticipazioni	-20.296,84	-6.575,33
10-c) Trasferimenti e riscatti	-151.888,99	-170.247,96
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	422.562,61	-439.183,83
30-a) Dividendi e interessi	48.862,42	26.553,92
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	373.700,19	-465.737,75
40 Oneri di gestione	-12.574,54	-8.177,91
40-a) Società di gestione	-8.720,03	-5.152,76
40-b) Depositario	-3.854,51	-3.025,15
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	409.988,07	-447.361,74
60 Saldo della gestione amministrativa	-1.123,71	-855,88
60-c) Spese generali ed amministrative	-1.123,71	-855,88
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	1.229.771,09	498.049,74
80 Imposta sostitutiva	-67.139,51	64.574,40
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	1.162.631,58	562.624,14



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 2023

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 31/12/2023:

		31/12/2023
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	5.268.344,57
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	18.494,71
	Crediti d'imposta	-
(A)	TOTALE ATTIVITA'	5.286.839,28
	Passività della gestione previdenziale	37.306,23
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	280,92
	Oneri maturati e non liquidati	5.038,43
	Debiti d'imposta	5.867,02
(B)	TOTALE PASSIVITA'	48.492,60
(A - B)	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	5.238.346,68
	Numero delle quote in essere	405.018,919
	Valore unitario della quota	12,934



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	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	5.286.842,31	4.013.515,70
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	-	64.574,40
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	5.286.842,31	4.078.090,10

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Passivita' della gestione previdenziale	37.306,23	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	5.041,46	2.161,03
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	280,92	213,97
50 Debiti di imposta	5.867,02	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	48.495,63	2.375,00
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	5.238.346,68	4.075.715,10

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	820.906,73	946.267,36
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	422.562,61	-439.183,83
40 Oneri di gestione	-12.574,54	-8.177,91
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	409.988,07	-447.361,74
60 Saldo della gestione amministrativa	-1.123,71	-855,88
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	1.229.771,09	498.049,74
80 Imposta sostitutiva	-67.139,51	64.574,40
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	1.162.631,58	562.624,14



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		31/12/2023	31/12/2022
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	5.286.842,31	4.013.515,70
	20-a) Depositi bancari	203.171,33	233.232,77
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	3.543.396,44	2.625.082,30
	20-h) Quote di O.I.C.R.	1.375.570,42	1.037.742,58
	20-l) Ratei e risconti attivi	18.494,71	11.509,08
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	146.209,41	105.948,97
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	64.574,40
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		5.286.842,31	4.078.090,10

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Passivita' della gestione previdenziale	37.306,23	-
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	37.306,23	-
20	Passivita' della gestione finanziaria	5.041,46	2.161,03
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	5.041,46	2.161,03
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	280,92	213,97
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	280,92	213,97
50	Debiti di imposta	5.867,02	-
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		48.495,63	2.375,00
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	5.238.346,68	4.075.715,10
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti vs 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

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	820.906,73	946.267,36
10-a) Contributi per le prestazioni	993.092,56	1.123.090,65
10-b) Anticipazioni	-20.296,84	-6.575,33
10-c) Trasferimenti e riscatti	-151.888,99	-170.247,96
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	422.562,61	-439.183,83
30-a) Dividendi e interessi	48.862,42	26.553,92
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	373.700,19	-465.737,75
40 Oneri di gestione	-12.574,54	-8.177,91
40-a) Società di gestione	-8.720,03	-5.152,76
40-b) Depositario	-3.854,51	-3.025,15
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	409.988,07	-447.361,74
60 Saldo della gestione amministrativa	-1.123,71	-855,88
60-c) Spese generali ed amministrative	-1.123,71	-855,88
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	1.229.771,09	498.049,74
80 Imposta sostitutiva	-67.139,51	64.574,40
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	1.162.631,58	562.624,14



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 € 5.286.842,31, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	203.171,33
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	3.543.396,44
Investimenti in c/gestione - OICR	1.375.570,42
Ratei e risconti attivi	18.494,71
Altre attività della gestione finanziaria	146.209,41

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 31/12/2023	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	992.476	18,77
2	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	311.870	5,90
3	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/12/2025 2	IT0005127086	I.G - TStato Org.Int Q IT	127.016	2,40
4	BUNDESSCHATZANWEISUNGEN 18/09/2025 3,1	DE000BU22023	I.G - TStato Org.Int Q UE	113.053	2,14
5	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	I.G - TStato Org.Int Q IT	112.067	2,12
6	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/01/2026 0	ES0000012G91	I.G - TStato Org.Int Q UE	108.882	2,06
7	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2033 2,35	ES00000128Q6	I.G - TStato Org.Int Q UE	108.403	2,05
8	REPUBLIC OF AUSTRIA 20/02/2030 0	AT0000A2CQD2	I.G - TStato Org.Int Q UE	103.866	1,96
9	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2024 1,75	FR0011962398	I.G - TStato Org.Int Q UE	102.698	1,94
10	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/05/2038 1	DE0001102598	I.G - TStato Org.Int Q UE	99.492	1,88
11	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2040 ,5	FR0013515806	I.G - TStato Org.Int Q UE	97.645	1,85



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 31/12/2023	% sulle Attività
12	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2024 1	DE0001102366	I.G - TStato Org.Int Q UE	96.628	1,83
13	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2034 4,75	DE0001135226	I.G - TStato Org.Int Q UE	92.599	1,75
14	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2024 2,75	ES00000126B2	I.G - TStato Org.Int Q UE	90.575	1,71
15	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2025 1	FR0012938116	I.G - TStato Org.Int Q UE	90.545	1,71
16	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2032 2	FR001400BKZ3	I.G - TStato Org.Int Q UE	88.585	1,68
17	FINNISH GOVERNMENT 15/09/2027 ,5	FI4000278551	I.G - TStato Org.Int Q UE	79.812	1,51
18	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	74.266	1,40
19	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2025 ,35	IT0005386245	I.G - TStato Org.Int Q IT	73.722	1,39
20	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2031 0	NL00150006U0	I.G - TStato Org.Int Q UE	71.329	1,35
21	EURIZON FUND-EQUITY USA-XH H	LU1734076372	I.G - OICVM UE	71.223	1,35
22	BUNDESSCHATZANWEISUNGEN 12/12/2025 3,1	DE000BU22031	I.G - TStato Org.Int Q UE	70.910	1,34
23	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/07/2028 ,5	IT0005445306	I.G - TStato Org.Int Q IT	70.084	1,33
24	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2030 1,35	IT0005383309	I.G - TStato Org.Int Q IT	68.204	1,29
25	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2030 ,5	DE0001030559	I.G - TStato Org.Int Q UE	66.786	1,26
26	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2032 1,25	IT0005138828	I.G - TStato Org.Int Q IT	63.746	1,21
27	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2029 ,1	FR0013410552	I.G - TStato Org.Int Q UE	62.752	1,19
28	BUNDESSCHATZANWEISUNGEN 13/09/2024 ,4	DE0001104891	I.G - TStato Org.Int Q UE	61.782	1,17
29	OBRIGACOES DO TESOURO 21/07/2026 2,875	PTOTETOE0012	I.G - TStato Org.Int Q UE	57.035	1,08



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 31/12/2023	% sulle Attività
30	BUNDESSCHATZANWEISUNGEN 14/06/2024 ,2	DE0001104883	I.G - TStato Org.Int Q UE	56.156	1,06
31	BUNDESobligation 18/10/2024 0	DE0001141802	I.G - TStato Org.Int Q UE	49.745	0,94
32	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2041 4,7	ES0000012157	I.G - TStato Org.Int Q UE	49.149	0,93
33	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	48.530	0,92
34	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2052 0	DE0001102572	I.G - TStato Org.Int Q UE	47.355	0,90
35	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2045 3,25	FR0011461037	I.G - TStato Org.Int Q UE	42.790	0,81
36	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2024 3,75	IT0005001547	I.G - TStato Org.Int Q IT	42.070	0,80
37	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012B88	I.G - TStato Org.Int Q UE	41.873	0,79
38	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2032 3,15	FR0000188799	I.G - TStato Org.Int Q UE	41.613	0,79
39	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2030 ,7	FR0011982776	I.G - TStato Org.Int Q UE	41.004	0,78
40	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2031 ,1	FR0014001N38	I.G - TStato Org.Int Q UE	40.826	0,77
41	SPAIN I/L BOND 30/11/2030 1	ES00000127C8	I.G - TStato Org.Int Q UE	40.012	0,76
42	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2040 5	IT0004532559	I.G - TStato Org.Int Q IT	38.760	0,73
43	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2030 1,25	ES0000012G34	I.G - TStato Org.Int Q UE	38.235	0,72
44	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2050 2,45	IT0005398406	I.G - TStato Org.Int Q IT	35.179	0,67
45	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2024 2,35	IT0005004426	I.G - TStato Org.Int Q IT	34.961	0,66
46	SPAIN I/L BOND 30/11/2027 ,65	ES00000128S2	I.G - TStato Org.Int Q UE	34.507	0,65
47	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/01/2052 0	NL0015614579	I.G - TStato Org.Int Q	33.980	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 31/12/2023	% sulle Attività
			UE		
48	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2026 ,65	IT0005415416	I.G - TStato Org.Int Q IT	33.776	0,64
49	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2050 1	ES0000012G00	I.G - TStato Org.Int Q UE	32.666	0,62
50	BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2024 ZERO COUPON	IT0005549388	I.G - TStato Org.Int Q IT	32.482	0,61
51	Altri			435.247	8,23
			Totale	4.918.967	93,04

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	891.612,81	2.651.783,63	3.543.396,44
Quote di OICR	-	1.375.570,42	1.375.570,42
Depositi bancari	203.171,33	-	203.171,33
Totale	203.171,33	4.027.354,05	5.122.138,19

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Non risultano operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2023.

Non risultano operazioni di acquisto titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2023.

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	4,943	6,420



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-5.197.086	-	0,000
Quote di OICR	-420.882	-	0,000
Totale	-5.617.968	-	0,000
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	4.402.705	-	0,000
Quote di OICR	309.218	-	0,000
Totale	4.711.923	-	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 € 203.171,33.

Titoli emessi da Stati o da Organismi Internazionali

L'importo totale di € 3.543.396,44 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

Quote di OICR

Ammontano a totali € 1.375.570,42, 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 € 18.494,71.

Altre Attività di gestione finanziaria

La voce, pari ad € 146.209,41, si riferisce per € 1.116,55 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR, per € 145.089,83 alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2023 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2024 e per € 3,03 da crediti per penali CSDR da rimborsare.

Crediti di imposta

La voce rappresenta il credito per l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 0.



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 € 37.306,23, si riferisce alle posizioni individuali disinvestite dalla linea nelle valorizzazioni di dicembre 2023 e non ancora pagate agli iscritti.

Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 5.041,46, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 1.726,67;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 1.032,14;
- Debiti nei confronti del Gestore Finanziario per commissioni di over performance: € 2.282,65

Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 280,92 si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria del costo sostenuto per Previnet S.p.A.

Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 5.867,02

A fine esercizio 2023 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 5.238.346,68 suddiviso in n. 405.018,919 quote da Euro 12,934 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 993.092,56, 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 2023 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2023 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

Anticipazioni

Nel corso del 2023 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro 20.296,84.

Trasferimenti e riscatti

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € 151.888,99, così suddivisi:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	129.645,23
Trasferimento verso altro Fondo Pensione	11.896,18
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	10.347,58

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Dividendi ed interessi

La voce, ammontante a complessivi € 48.862,42 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	44.764,58
Dividendi e interessi - Depositi bancari	4.097,84

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo complessivo, per € 373.700,19, è composto come segue:



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Plus/Minusvalenze da valutazione	130.134,77
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	103.134,77
Plus/Minusvalenze realizzate	239.882,08
Profitti realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	25.709,02
Profitti realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	28.887,40
Profitti non realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	197.276,68
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-11.991,02
Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria	3.683,34
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	3.730,52
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	0,90
Proventi diversi – Bonus CSDR	0,30
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-48,00
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-0,38

Oneri di Gestione

Società di Gestione

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 8.720,03.

Banca Depositaria

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 3.854,51.

Il Margine della Gestione Finanziaria, pertanto, risulta essere positivo per Euro 409.988,07 ed è così determinato:

Margine della gestione finanziaria	409.988,07
Risultato della gestione finanziaria diretta	-
Risultato della gestione finanziaria indiretta	422.562,61
Oneri di gestione	-12.574,54

Saldo della gestione Amministrativa

Il saldo della gestione amministrativa di € -1.123,71 è relativo al costo sostenuto nell'esercizio per la gestione della linea finanziaria.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Al 31 dicembre 2023 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 1.229.771,09.

Imposta sostitutiva

Il 2023 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 67.139,51 (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 31/12/2022 (a)	4.075.715,10	
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2023 (b)	820.906,73	
ANDP 31/12/2023 lordo di imposta sostitutiva (c)	5.305.486,19	
Incremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	408.864,36	
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)		192.210,21
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)		216.654,15
Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%	336.785,53	
Quote associative incassate nel 2023 (h)	1.088,00	
Imponibile (i)=(g)-(h)	335.697,53	
Imposta Sostitutiva 2023 (l)=(i)*20%	67.139,51	

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 1.162.631,58.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2023

**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	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	152.369.121,81	154.843.598,31
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	620.033,95	604.567,19
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	152.989.155,76	155.448.165,50

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
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	620.033,95	604.567,19
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	620.033,95	604.567,19
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	152.369.121,81	154.843.598,31

CONTO ECONOMICO

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	-5.773.246,41	-5.839.661,63
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.918.803,86	3.691.820,42
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.918.803,86	3.691.820,42
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-1.854.442,55	-2.147.841,21
80 Imposta sostitutiva	-620.033,95	-604.567,19
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-2.474.476,50	-2.752.408,40



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		31/12/2023	31/12/2022
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	152.369.121,81	154.843.598,31
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	152.369.121,81	154.843.598,31
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	620.033,95	604.567,19
	40-d) Altre attività della gestione amministrativa	620.033,95	604.567,19
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		152.989.155,76	155.448.165,50

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
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	620.033,95	604.567,19
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		620.033,95	604.567,19
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	152.369.121,81	154.843.598,31
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti vs 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

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	-5.773.246,41	-5.839.661,63
10-a) Contributi per le prestazioni	377.895,87	1.088.159,22
10-b) Anticipazioni	-3.364.696,04	-2.275.609,31
10-c) Trasferimenti e riscatti	-2.718.088,16	-4.019.356,02
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-174.064,23
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-68.358,08	-458.791,29
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.918.803,86	3.691.820,42
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.918.803,86	3.691.820,42
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.918.803,86	3.691.820,42
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-1.854.442,55	-2.147.841,21
80 Imposta sostitutiva	-620.033,95	-604.567,19
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-2.474.476,50	-2.752.408,40



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 2023

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 esposte in bilancio secondo i principi di prudenza e di competenza economica.
- In ossequio agli orientamenti emanati dalla Commissione di Vigilanza sui fondi pensione, i contributi non vengono rilevati per competenza ma secondo il principio di cassa.
- La tassazione è stata applicata secondo le innovazioni introdotte dall'articolo 1 della legge 23 dicembre 2014, n. 190 ("legge di stabilità 2015") in materia di tassazione delle forme pensionistiche complementari. In particolare, il comma 621 dell'articolo 1 ha aumentato al 20 per cento la misura dell'imposta sostitutiva di cui all'articolo 17, comma 1, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 da applicare sul risultato di gestione maturato nel periodo di imposta dalle forme di previdenza complementare.

Criteri e procedure utilizzate per la stima di oneri e proventi

I proventi del Fondo sono costituiti da:

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



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	152.369.121,81	154.843.598,31
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	620.033,95	604.567,19
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	152.989.155,76	155.448.165,50

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
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	620.033,95	604.567,19
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	620.033,95	604.567,19
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	152.369.121,81	154.843.598,31

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	-5.773.246,41	-5.839.661,63
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.918.803,86	3.691.820,42
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.918.803,86	3.691.820,42
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-1.854.442,55	-2.147.841,21
80 Imposta sostitutiva	-620.033,95	-604.567,19
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-2.474.476,50	-2.752.408,40



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO 2023 – Gestione Assicurativa

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	152.369.121,81	154.843.598,31
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	152.369.121,81	154.843.598,31
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	620.033,95	604.567,19
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	620.033,95	604.567,19
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		152.989.155,76	155.448.165,50

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
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	620.033,95	604.567,19
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		620.033,95	604.567,19
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	152.369.121,81	154.843.598,31
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti vs 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

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	-5.773.246,41	-5.839.661,63
10-a) Contributi per le prestazioni	377.895,87	1.088.159,22
10-b) Anticipazioni	-3.364.696,04	-2.275.609,31
10-c) Trasferimenti e riscatti	-2.718.088,16	-4.019.356,02
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-174.064,23
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-68.358,08	-458.791,29
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.918.803,86	3.691.820,42
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.918.803,86	3.691.820,42
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.918.803,86	3.691.820,42
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-1.854.442,55	-2.147.841,21
80 Imposta sostitutiva	-620.033,95	-604.567,19
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	-2.474.476,50	-2.752.408,40



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 € 152.369.121,81, rappresenta esclusivamente la Riserva Matematica detenuta da Generali Italia S.p.A..

Attività della gestione amministrativa

Attività della gestione amministrativa

La voce ammonta a € 620.033,95 e si riferisce a crediti verso il gestore assicurativo per il disinvestimento dell'imposta sostitutiva per € 615.189,75 e dal credito verso il conto corrente collettivo per l'imposta sostitutiva accreditata sui disinvestimenti nel corso dell'esercizio per € 4.844,20.

PASSIVITA'

Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva da versare, che ammonta ad € 620.033,95.

A fine esercizio 2023 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 152.396.121,81, interamente destinato alle prestazioni con un decremento di € 2.474.476,50 rispetto all'esercizio precedente.

CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione Previdenziale

Contributi per le prestazioni

La voce, Euro 377.895,87, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2023, 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 € 3.364.696,04.

Trasferimenti e Riscatti

La voce ammonta complessivamente ad € 2.718.088,16 ed è così composta:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	971.767,60
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	896.648,05
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	339.059,75
Trasferimento verso altro Fondo Pensione	297.170,25
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	213.442,51

Trasformazioni in rendita

Le trasformazioni in rendita effettuate nell'esercizio ammontano ad € 0.

Erogazioni in forma di capitale

Le erogazioni in forma di capitale corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 68.358,08.

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Profitti e perdite da operazioni finanziarie



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

L'importo di € 3.918.803,86 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 2023 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 620.033,95.

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro - 2.474.476,50.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2023

**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	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	37.515.805,40	24.823.309,30
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	89.756,34	53.765,13
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	37.605.561,74	24.877.074,43

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
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	89.756,34	53.765,13
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	89.756,34	53.765,13
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	37.515.805,40	24.823.309,30

CONTO ECONOMICO

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	12.190.446,26	12.684.435,11
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	591.806,18	356.163,42
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	591.806,18	356.163,42
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	12.782.252,44	13.040.598,53
80 Imposta sostitutiva	-89.756,34	-53.765,13
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.692.496,10	12.986.833,40



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	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	37.515.805,40	24.823.309,30
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	37.515.805,40	24.823.309,30
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	89.756,34	53.765,13
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	89.756,34	53.765,13
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	37.605.561,74	24.877.074,43

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
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	89.756,34	53.765,13
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	89.756,34	53.765,13
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	37.515.805,40	24.823.309,30
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti vs 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

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	12.190.446,26	12.684.435,11
10-a) Contributi per le prestazioni	13.182.491,51	13.289.195,66
10-b) Anticipazioni	-512.339,09	-263.560,85
10-c) Trasferimenti e riscatti	-479.646,27	-304.308,60
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-59,89	-37.192,97
10-i) Altre entrate previdenziali	-	301,87
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	591.806,18	356.163,42
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	591.806,18	356.163,42
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	591.806,18	356.163,42
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	12.782.252,44	13.040.598,53
80 Imposta sostitutiva	-89.756,34	-53.765,13
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.692.496,10	12.986.833,40



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 2023

Linea Assicurativa

Criteri di valutazione

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

- Le poste patrimoniali del presente bilancio sono iscritte al valore nominale ad eccezione degli investimenti finanziari, per i quali si è adottato il valore di mercato dell'ultimo giorno di valorizzazione dell'esercizio.
- Le poste del conto economico sono esposte in bilancio secondo i principi di prudenza e di competenza economica.
- In ossequio agli orientamenti emanati dalla Commissione di Vigilanza sui fondi pensione, i contributi non vengono rilevati per competenza ma secondo il principio di cassa.
- La tassazione è stata applicata secondo le innovazioni introdotte dall'articolo 1 della legge 23 dicembre 2014, n. 190 ("legge di stabilità 2015") in materia di tassazione delle forme pensionistiche complementari. In particolare, il comma 621 dell'articolo 1 ha aumentato al 20 per cento la misura dell'imposta sostitutiva di cui all'articolo 17, comma 1, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 da applicare sul risultato di gestione maturato nel periodo di imposta dalle forme di previdenza complementare.

Criteri e procedure utilizzate per la stima di oneri e proventi

I proventi del Fondo sono costituiti da:

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



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

ATTIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	37.515.805,40	24.823.309,30
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	89.756,34	53.765,13
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	37.605.561,74	24.877.074,43

PASSIVITA FASE DI ACCUMULO	31/12/2023	31/12/2022
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	89.756,34	53.765,13
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	89.756,34	53.765,13
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	37.515.805,40	24.823.309,30

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	12.190.446,26	12.684.435,11
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	591.806,18	356.163,42
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	591.806,18	356.163,42
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	12.782.252,44	13.040.598,53
80 Imposta sostitutiva	-89.756,34	-53.765,13
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.692.496,10	12.986.833,40



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO 2023 – Gestione Assicurativa

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	37.515.805,40	24.823.309,30
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	37.515.805,40	24.823.309,30
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	89.756,34	53.765,13
	40-d) Altre attività della gestione amministrativa	89.756,34	53.765,13
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		37.605.561,74	24.877.074,43

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2023	31/12/2022
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	89.756,34	53.765,13
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		89.756,34	53.765,13
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	37.515.805,40	24.823.309,30
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti vs 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

	31/12/2023	31/12/2022
10 Saldo della gestione previdenziale	12.190.446,26	12.684.435,11
10-a) Contributi per le prestazioni	13.182.491,51	13.289.195,66
10-b) Anticipazioni	-512.339,09	-263.560,85
10-c) Trasferimenti e riscatti	-479.646,27	-304.308,60
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-59,89	-37.192,97
10-i) Altre entrate previdenziali	-	301,87
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	591.806,18	356.163,42
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	591.806,18	356.163,42
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	591.806,18	356.163,42
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	12.782.252,44	13.040.598,53
80 Imposta sostitutiva	-89.756,34	-53.765,13
100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	12.692.496,10	12.986.833,40



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 € 37.515.805,40, rappresenta esclusivamente la Riserva Matematica detenuta da Poste Vita S.p.A.

Attività della gestione amministrativa

Attività della gestione amministrativa

La voce ammonta a € 89.756,34 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 € 89.756,34.

A fine esercizio 2023 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 37.515.805,40, interamente destinato alle prestazioni con un incremento di € 12.692.496,10 rispetto all'esercizio precedente.

CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione Previdenziale

Contributi per le prestazioni

La voce, Euro 13.182.491,51, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2023, comprensivi di switch e trasferimenti in ingresso.

Anticipazioni

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 512.339,09.

Trasferimenti e Riscatti

La voce ammonta complessivamente ad € 479.646,27 ed è così composta:

descrizione	importo
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	295.050,21
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	86.530,03
Riscatto per conversione comparto	55.263,30
Trasferimento posizione individuale in uscita	42.802,73

Trasformazioni in rendita

Nulla da segnalare.

Erogazioni in forma di capitale

Le erogazioni in forma di capitale corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 59,89.

Altre entrate previdenziali

La voce si riferisce a sistemazioni per ricalcolo quote e ammonta ad € 0

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo di € 591.806,18 si riferisce esclusivamente al rendimento prodotto dalla riserva in gestione presso Poste Vita S.p.A.

Saldo della gestione Amministrativa

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

Imposta sostitutiva

Il 2023 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 89.756,34, così determinata:

ANDP ANTE IMPOSTE (+)		35.250.939,50
ANDP NETTO APERTURA (-)	-	24.823.309,23
CONTRIBUTI NETTI (-)	-	10.795.174,87
DISINVESTIMENTI (+)		959.350,81
QUOTE ASSOCIATIVE	-	14.240,00
RISULTATO NETTO (A)		577.566,21
ABBATTIMENTO BASE IMPONIBILE (B)	-	128.784,42
IMPONIBILE (A-B)		448.781,78
IMPOSTA		89.756,36

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro - 12.692.496,10.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

FONDO PENSIONE

FINDOMESTIC BANCA

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA
FINDOMESTIC BANCA SPA E SOCIETA' CONTROLLATE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1481

Istituito in Italia



Viale Belfiore n. 26, 50144 Firenze



055 2703333



hr4you@findomestic.com
fondopensione@pec.findomestic.com



www.fondopensione@findomestic.it

'Informativa sulla sostenibilità'

In questo Allegato sono fornite le informazioni periodiche sui comparti che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288 o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi dell'art. 59 del medesimo regolamento.

Il Fondo Pensione Findomestic Banca

**Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili**



Gli investimenti sottostanti i prodotti finanziari offerti dal Fondo Pensione non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)