



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2017**



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 2017**

Signori iscritti,

il bilancio che presentiamo alla vostra approvazione, relativo all'attività sociale del Fondo dell'anno 2017, si compone dei seguenti documenti:

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

**INFORMAZIONI GENERALI**

**Fonti Istitutive**

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### **Regime**

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

### **Iscritti**

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

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

Di seguito, si riportano i dati relativi alla movimentazione degli iscritti (versanti e non), alla data del 31 dicembre 2017, confrontandoli con i dati dei cinque anni precedenti:

Descrizione	AL 31/12/17	AL 31/12/16	AL 31/12/15	AL 31/12/14	AL 31/12/13	AL 31/12/12
<b>Vecchi iscritti</b>	350	353	358	370	371	374
<b>Nuovi iscritti</b>	2038	1953	1934	1919	1887	1870
<b>Totale</b>	<b>2388</b>	<b>2306</b>	<b>2292</b>	<b>2289</b>	<b>2258</b>	<b>2244</b>

Il capitale versato nel corso del 2017 (totale versamenti: quote dipendenti + quota Azienda + quota T.F.R.) è stato pari ad Euro 12.511.231,96, contro Euro 10.589.741,91 nel 2016, mentre, il patrimonio complessivo, dalla nascita del Fondo, ha raggiunto un totale di Euro 164.428.506,08 contro Euro 150.654.889,32 nel 2016.

La suddivisione del patrimonio del Fondo, al 31/12/2017 è di seguito rappresentata.

Linea Mix                      Euro    34.506.401,59

Linea Conservativa Euro        1.661.406,86

Linea Assicurativa    Euro 128.260.697,63



## 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 31/12/17 ed al 31 dicembre dei due anni precedenti, i suddetti iscritti utilizzavano i diversi comparti di investimento:

Linea di investimento	Iscritti al 31/12/17	Iscritti al 31/12/16	Iscritti al 31/12/15
CONSERVATIVA	36	27	22
MIX	505	485	471
GESAV	1982	1928	1930
<b>Totale posizioni gestite</b>	<b>2523</b>	<b>2440</b>	<b>2423</b>

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 31/12/17**” perché a ciascun iscritto possono essere associate una o due 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. Sino al 31 dicembre 2017 il Fondo Pensione aveva in corso tre convenzioni, una di tipo assicurativo, le altre due di tipo finanziario con varie opportunità di investimento.

Gestore	Tipo di Investimento
Generali Vita	polizza GESAV
Eurizon Capital SGR S.p.A. (ex San Paolo – IMI)	gestione CONSERVATIVA
Eurizon Capital SGR S.p.A. (ex San Paolo – IMI)	gestione MIX

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Per quanto riguarda le due linee d'investimento della gestione finanziaria :

Linea Conservativa	85% obbligazioni	15% azioni,
Linea Mix:	50% obbligazioni	50% azioni,

La flessibilità concessa dal Fondo al Gestore, relativa alla linea di investimento Conservativa è pari al 20%, ossia prevede una minima percentuale di azionario del 15% ed un massimo del 35%.

La flessibilità concessa dal Fondo al Gestore, relativa alla linea di investimento Mix è pari al 15%, ossia prevede una minima percentuale di azionario del 35% ed un massimo del 65%.

Di seguito, si evidenziano gli andamenti percentuali, per l'anno 2017, delle due linee di investimento finanziario, al netto delle commissioni (calcolate con il metodo time weighted) e del rendimento netto della linea assicurativa.

	Linea Conservativa	Linea Mix	Linea Gesav
<b>Anno 2017</b>	<b>+2,31%</b>	<b>+4,21%</b>	<b>+ 2,84%</b>



## 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 delle società socie, con oneri a carico delle stesse.

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

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

GENELETTI MAURO	Presidente
POGGI ALESSANDRO	Vice Presidente
AGOSTI ALESSANDRO	Consigliere
GAROFOLO MASSIMO	Consigliere
PIAZZA ANGELO	Consigliere
STERI GIULIANA	Consigliere

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

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

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

L'attuale Direttore del Fondo è:

PROFETI ANDREA	Direttore del Fondo
----------------	------------------------

L'attuale Responsabile del Fondo è:

CUCINI MAURO	Responsabile del Fondo
--------------	---------------------------

L'attuale Responsabile della Funzione Finanza è:

Antoine Jerome Henri Denis Berthe	Funzione Finanza
--------------------------------------	---------------------

L'attuale Segretario del Fondo Pensione è Andrea Profeti.

Il Servizio di Banca Depositaria è, attualmente, affidato a Nexi S.p.A. (ex I.C.B.P.I., Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane).

Per la gestione finanziaria, inoltre, si precisa che prescrizioni di legge impongono una separazione tra la figura del gestore del patrimonio (Eurizon Capital SGR) e la figura del Server 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 Vita, a cui è affidata la gestione delle posizioni individuali e delle risorse finanziarie del Fondo. La convenzione assicurativa, relativa al comparto garantito, dal 2011, è assunta, al 100%, da Assicurazioni Generali S.p.A..

La contabilità è, invece, stata affidata a 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 2017**

I movimenti del 2017 possono essere così riassunti :

00.Saldo Iniziale CC	<b>55.499,81</b>
01.entrare per quota fissa	49.486,26
02.entrare per rimborso oneri	40.329,89
	<b>89.816,15</b>
01.Controllo finanziario eseguito da Bruni Marino & C. S.r.l.	-11.590,00
02.Polizze ass.ve organi statutari	-9.780,00
03.Compensi sindaci	-10.754,16
04.Contributo di vigilanza	-5.839,18
05.Quota Ass.va Assoprevidenza	-1.500,00
06.Competenze nette c/c	-44,00
07.Altre spese generali	-1.170,56
08.Oneri per gestione amministrativa fondo	-65.371,94
	<b>-106.049,84</b>
01.Giroconto a conto raccolta	-28,57
	<b>-28,57</b>
<b>SALDO FINALE CONTO CORRENTE</b>	<b>39.237,55</b>

Crediti verso Gestori (per il risultato della gestione amministrativa)	6.097,02
doppio disinvestimento fatt service (57/2015)	-4.023,33
Fornitori	-11.590,00
Anticipo fatture proforma	10.754,16
Anticipo a Fornitori	9.150,00
Altri crediti verso le linee	-1.759,66
Crediti verso cc Raccolta	28,57
	<b>8.656,76</b>

<b>PATRIMONIO COLLETTIVO AL 31/12/2017</b>	
Risconto passivo per copertura oneri amministrativi	<b>47.894,31</b>



## 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 2017 ED ULTIME NOVITA' RELATIVE ALL'ESERCIZIO IN CORSO**

Tra le varie attività espletate dal Fondo Pensione nel corso del 2017 si evidenziano le seguenti:

- Rinnovo dei membri degli organi collegiali del Fondo Pensione per il triennio 2017/2019, in seguito a naturale scadenza del precedente mandato. Il nuovo Consiglio di Amministrazione si è insediato in data 12 maggio 2017.
- A partire da inizio 2017 ha preso avvio il processo di migrazione verso il nuovo Service Amministrativo, Previnet S.p.A., che si è concluso con la ripresa dell'attività di liquidazione degli anticipi/riscatti a giugno 2017.
- In data 7 luglio è entrato in produzione il nuovo Sito Web, sia nella parte pubblica, sia nella parte Area Riservata. Per dare una veste nuova e *user friendly* al sito, è stata introdotta la sezione delle "FAQ" con le risposte alle domande più frequenti per facilitare l'accesso alle informazioni principali agli iscritti, oltre a varie sezioni informative, tra cui la sezione "Documenti" con tutta la documentazione istituzionale relativa al Fondo, la sezione "Moduli" contenente le schede necessarie ad inoltrare le richieste, tra cui adesione/anticipo/riscatto, ed una nuova sezione "Report Quote", in cui vengono pubblicati i Report mensili sull'andamento delle tre linee di investimento del Fondo.

Nella medesima data è stato garantito anche l'accesso alla nuova Area Riservata, anch'essa oggetto di restyling, rispetto alla precedente versione. Nella "Home" è subito visibile la valorizzazione della propria posizione individuale maturata, con una rappresentazione grafica che dettaglia la posizione individuale sulla base dei contributi versati dal lavoratore, dal datore di lavoro, TFR e rendimento capitalizzato del Fondo, al netto di eventuali anticipi erogati; nella sezione "Anticipi", invece, è evidenziata la situazione degli importi di cui si è già beneficiato e di quelli ancora a disposizione, suddivisi per tipologia (spese sanitarie, acquisto/ristrutturazione prima casa, ulteriori esigenze). La sezione "Investimento", infine, è dedicata a visualizzare le informazioni aggiornate con le valorizzazioni delle quote individuali investite nei vari comparti. Per avvisare gli iscritti della partenza del sito, è stata predisposta una comunicazione ad hoc, pubblicata sulla Intranet Aziendale (Echonet) in data 30 giugno 2017, con il preavviso dell'avvio del nuovo sito web entro il 7 luglio.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- Nella prima parte dell'anno il Fondo è stato sottoposto ad una verifica di audit con riferimento alla normativa e alla prassi vigente in materia, nonché sull'attuale Sistema di Controllo Interno del Fondo posto a presidio dei processi e della gestione del Fondo stesso. Da tale analisi sono scaturite alcune raccomandazioni, tradotte in un piano di azione che è stato sviluppato a partire dal mese di luglio e concluso nell'arco dell'anno.
- In data 27 luglio si è conclusa, con la messa a disposizione sul sito dei documenti definitivi, l'attività di aggiornamento della Nota Informativa e del Modulo di Adesione, svolta al fine di adeguare i citati documenti alle novità introdotte dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) mediante le deliberazioni assunte in data 25 maggio 2016, in vigore dal 1° giugno 2017. Al fine di rendere l'adesione sempre più consapevole ed informata, le richiamate deliberazioni della COVIP, hanno previsto l'introduzione di un'importante novità, il Questionario di Autovalutazione, ossia di uno strumento che, attraverso la sua compilazione, aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e soprattutto ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo. In particolare, il punteggio ottenuto dalla compilazione della sezione dedicata alla "congruità della scelta previdenziale" rappresenta un ausilio nella scelta della tipologia di comparto più idonea a rispondere al bisogno previdenziale dell'aderente, anche se la scelta rimane libera. Ai fini del perfezionamento dell'adesione, il potenziale aderente deve sottoscrivere il "Questionario di autovalutazione" trattandosi di una parte integrante il Modulo di adesione. Pur non essendo, tali disposizioni obbligatorie per il Fondo, ci si è ugualmente adeguati agli standard migliori richiesti dalla Covip.
- In data 30 ottobre 2017 è stato stipulato un accordo con il gestore finanziario Eurizon Capital SGR e con BM&C, società cui è affidato il controllo dell'attività finanziaria delle risorse (il monitoraggio dell'attività dei gestori finanziari, nonché lo svolgimento di attività di supporto funzionale al Consiglio di Amministrazione ed al Responsabile Funzione Finanza), relativo alla trasmissione dei dati sugli OICR utilizzati. Nello specifico il documento sottoscritto è volto a consentire un miglior monitoraggio sulla parte di patrimonio investita dal Gestore Finanziario in OICR, garantendo al Fondo un maggior controllo e una maggiore tranquillità inerente la gestione delle sue risorse.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- A novembre il Fondo ha firmato un contratto di service con Findomestic Banca S.p.A., con il quale le parti hanno convenuto di definire le condizioni giuridiche, tecniche, economiche e procedurali per lo svolgimento dei servizi che la Banca si è già obbligata a prestare in favore del Fondo e previste nell'ambito dell'Accordo sottoscritto tra Findomestic Banca S.p.A. e le Segreterie degli Organi di Coordinamento delle RSA FABI, FIRST CISL, FISAC CGIL, UILCA e UNISIN in data 6 giugno 2017. Sia l'accordo sottostante che il contratto di service avranno durata triennale. Findomestic continuerà a fornire, a titolo gratuito, le risorse strettamente necessarie in termini di personale, mezzi e locali, facendosi, inoltre, carico anche degli importi destinati agli emolumenti ai membri del Collegio Sindacale, ai quali è affidata l'attività di revisori dei conti e del costo della Polizza Assicurativa "Polizza di Responsabilità civile degli Amministratori, Sindaci, Direttori Generali" n. 81901197.

A parziale copertura di quelle spese che, in continuità con il passato, saranno sostenute interamente dal Fondo (ad esempio quelle costituite dalla quota associativa alle associazioni di categoria o le consulenze), Findomestic contribuirà, invece, con una quota pari a 2,5 volte quella deliberata in assemblea a carico dei singoli iscritti e, comunque, per un importo annuo non superiore ad euro 20,00 per ciascun iscritto.

L'Azienda, ha inoltre provveduto ad effettuare un versamento straordinario di euro 150,00 sulla posizione individuale di ciascun aderente al Fondo, che avesse i seguenti requisiti minimi:

- essere un dipendente Findomestic iscritto al Fondo Pensione alla data del versamento;
  - essere in forza a Findomestic in via continuativa per gli anni 2016 e 2017.
- A novembre 2017 si è conclusa la configurazione del processo di firma digitale dei Rappresentanti Legali del Fondo Pensione. Tale processo consentirà un'ottimizzazione dei tempi dei processi di firma, nonché degli attori coinvolti, garantendo anche certezza e sicurezza dei documenti.
  - Sempre a novembre 2017 il Service Amministrativo, Previnet S.p.A., ha proceduto alla messa in produzione e alla pubblicazione dei simulatori sul sito Internet del Fondo Pensione. Più dettagliatamente trattasi di:
    - Simulatore standard, presente nell'area pubblica, nel quale il potenziale aderente potrà inserire i propri dati per avere un'ipotesi della futura pensione integrativa in caso di adesione al nostro Fondo. Tale simulatore è stato messo a punto sulla base delle istruzioni impartite dalla Covip.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- Simulatore Personalizzato, presente, invece, nell'area riservata di ogni iscritto e già caricato con i dati della posizione individuale del singolo aderente sulla base dei contributi versati, anticipazioni avute, ecc..
- A partire da dicembre 2017, fino a gennaio 2018, sono state organizzate 3 giornate formative a favore dei Consiglieri e dei Sindaci del Fondo Pensione, nonché del Direttore del Fondo, del Responsabile del Fondo, del Responsabile settore Finanza e di tutti i collaboratori del Fondo stesso, per ripercorrere le principali competenze (di tipo normativo, fiscale e finanziario) richieste a chi riveste un ruolo apicale nell'organizzazione del Fondo pensione. Il Fondo si è avvalso dell'esperienza e delle specifiche competenze della società di consulenza BM&C di Milano.
- Il Responsabile della Funzione Finanza ha presentato al C.d.A. del Fondo le due "Relazioni periodiche sull'andamento della gestione delle risorse e sui controlli effettuati", aggiornate rispettivamente al 30/06/2017 e al 31/12/2017 e le Relazioni delle operazioni in conflitto d'interesse.
- Il Fondo, come al solito, ha risposto nel corso dell'anno, a tutte le richieste di dati ed informazioni da parte di COVIP.
- È stato aggiornato il "Documento sull'erogazione delle Rendite", introducendo maggiori specifiche sulle tipologie di rendita previste per gli aderenti/assicurati e sul regime fiscale applicabile alla prestazioni in forma periodica.
- Tra le novità legislative intervenute nella seconda metà dell' anno si evidenziano le seguenti:
  - Legge 124/2017 del 4 agosto 2017 (legge annuale sul mercato e la concorrenza) entrata in vigore il 29 agosto 2017, che reca modifiche alla previdenza complementare ed in particolare al D.Lgs 252/2005, negli articoli inerenti la destinazione del TFR alle forme pensionistiche, le condizioni per fruire dell'anticipo della prestazione pensionistica, i riscatti per invalidità permanente o inoccupazione superiore a 48 mesi e la disciplina dei riscatti per cause diverse.
  - Legge 205/2017 (Legge di Bilancio 2018) in vigore dal primo gennaio 2018, ha inserito nel D.Lgs 252/2005 la nuova disciplina della "RITA" (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata), andandone a cambiare innanzitutto i presupposti per l'erogazione, che non è più legata al possesso dei requisiti per accedere all' "Anticipo Pensionistico" (la c.d. "APE" volontaria) e rendendola una misura definitiva e non più sperimentale.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Maggiori informazioni sulle caratteristiche e sui requisiti di accesso sono state rese dal Fondo agli iscritti attraverso la pubblicazione nel febbraio 2018 del Documento “NOVITA’ SULLA RITA” sul sito web del Fondo.

### **Ringraziamenti**

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

Il Consiglio di Amministrazione



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2017**

**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		31/12/2017	31/12/2016
10	Investimenti diretti	0,00	0,00
20	Investimenti in gestione	35.090.510,46	31.754.190,31
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	0,00	0,00
40	Attività della gestione amministrativa	3.438,05	0,00
50	Crediti di imposta	0,00	0,00
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>35.093.948,51</b>	<b>31.754.190,31</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2017	31/12/2016
10	Passività della gestione previdenziale	233.911,33	0,00
20	Passività della gestione finanziaria	19.863,96	17.631,43
	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0,00	0,00
30		0,00	0,00
40	Passività della gestione amministrativa	0,00	0,00
50	Debiti di imposta	333.771,63	281.165,09
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>587.546,92</b>	<b>298.796,52</b>
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	34.506.401,59	31.455.393,79

CONTO ECONOMICO		31/12/2017	31/12/2016
10	Saldo della gestione previdenziale	1.677.041,16	1.626.541,33
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	0,00	0,00
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.783.821,42	1.659.942,29
40	Oneri di gestione	-76.083,14	-66.995,15
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	1.707.738,28	1.592.947,14
60	Saldo della gestione amministrativa	0,00	-17.321,55
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	3.384.779,44	3.202.166,92
80	Imposta sostitutiva	-333.771,63	-281.165,09
100	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	3.051.007,81	2.921.001,83



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO LINEA MIX – STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>35.090.510,46</b>	<b>31.754.190,31</b>
a) Depositi bancari	689.760,23	233.288,06
c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	15.777.550,05	14.637.034,92
h) Quote di O.I.C.R.	18.129.436,69	16.699.339,01
l) Ratei e risconti attivi	97.773,36	110.226,37
n) Altre attività della gestione finanziaria	395.990,13	74.301,95
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>	<b>3.438,05</b>	<b>0,00</b>
d) Altre attività della gestione amministrativa	3.438,05	0,00
<b>50 Crediti di imposta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>35.093.948,51</b>	<b>31.754.190,31</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>	<b>233.911,33</b>	<b>0,00</b>
a) Debiti della gestione previdenziale	233.911,33	0,00
<b>20 Passività della gestione finanziaria</b>	<b>19.863,96</b>	<b>17.631,43</b>
d) Altre passività della gestione finanziaria	19.863,96	17.631,43
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Passività della gestione amministrativa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>333.771,63</b>	<b>281.165,09</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>587.546,92</b>	<b>298.796,52</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>34.506.401,59</b>	<b>31.455.393,79</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
Crediti per contributi da ricevere	0,00	0,00
Controparte per contratti future	0,00	0,00
Controparte per valute da regolare	0,00	0,00



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### CONTO ECONOMICO

	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>1.677.041,16</b>	<b>1.626.541,33</b>
a) Contributi per le prestazioni	3.230.853,75	2.953.090,57
b) Anticipazioni	-956.408,89	-966.279,90
c) Trasferimenti e riscatti	-597.403,70	-360.269,34
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>1.783.821,42</b>	<b>1.659.942,29</b>
a) Dividendi e interessi	227.486,08	258.647,93
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie pensione	1.556.335,34	1.401.294,36
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-76.083,14</b>	<b>-66.995,15</b>
a) Società di gestione	-50.408,12	-44.411,33
b) Banca depositaria	-25.675,02	-22.583,82
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>1.707.738,28</b>	<b>1.592.947,14</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>0,00</b>	<b>-17.321,55</b>
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	0,00	-17.321,55
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>3.384.779,44</b>	<b>3.202.166,92</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-333.771,63</b>	<b>-281.165,09</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>3.051.007,81</b>	<b>2.921.001,83</b>



## 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 2017**

## **Linea Mix**

### **Criteri di valutazione**

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

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

### **Criteri e procedure utilizzate per la stima di oneri e proventi**

I proventi del Fondo sono costituiti da:

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### Prospetto della composizione e del valore del Patrimonio al 31/12/2017:

		31/12/2017
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	34.992.737,10
	Attività della gestione amministrativa	3.438,05
	Proventi maturati e non riscossi	97.773,36
	Crediti d'imposta	-
(A)	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>35.093.948,51</b>
	Passività della gestione previdenziale	233.911,33
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	-
	Oneri maturati e non liquidati	19.863,96
	Debiti d'imposta	333.771,63
(B)	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>587.546,92</b>
(A - B)	<b>ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>34.506.401,59</b>
	Numero delle quote in essere	1.929.026,27789
	Valore unitario della quota	17,888



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	0,00	0,00
<b>20</b>	Investimenti in gestione	35.090.510,46	31.754.190,31
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	0,00	0,00
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	3.438,05	0,00
<b>50</b>	Crediti di imposta	0,00	0,00
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>35.093.948,51</b>	<b>31.754.190,31</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	233.911,33	0,00
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	19.863,96	17.631,43
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0,00	0,00
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	0,00	0,00
<b>50</b>	Debiti di imposta	333.771,63	281.165,09
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>587.546,92</b>	<b>298.796,52</b>
<b>100</b>	Attivo netto destinato alle prestazioni	<b>34.506.401,59</b>	<b>31.455.393,79</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	1.677.041,16	1.626.541,33
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	0,00	0,00
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.783.821,42	1.659.942,29
<b>40</b>	Oneri di gestione	-76.083,14	-66.995,15
<b>50</b>	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	1.707.738,28	1.592.947,14
<b>60</b>	Saldo della gestione amministrativa	0,00	-17.321,55
<b>70</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	3.384.779,44	3.202.166,92
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	-333.771,63	-281.165,09
<b>100</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	<b>3.051.007,81</b>	<b>2.921.001,83</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO 2017 – Comparto Mix

#### STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>35.090.510,46</b>	<b>31.754.190,31</b>
a) Depositi bancari	689.760,23	233.288,06
c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	15.777.550,05	14.637.034,92
h) Quote di O.I.C.R.	18.129.436,69	16.699.339,01
l) Ratei e risconti attivi	97.773,36	110.226,37
n) Altre attività della gestione finanziaria	395.990,13	74.301,95
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>	<b>3.438,05</b>	<b>0,00</b>
d) Altre attività della gestione amministrativa	3.438,05	0,00
<b>50 Crediti di imposta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>35.093.948,51</b>	<b>31.754.190,31</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>	<b>233.911,33</b>	<b>0,00</b>
a) Debiti della gestione previdenziale	233.911,33	0,00
<b>20 Passività della gestione finanziaria</b>	<b>19.863,96</b>	<b>17.631,43</b>
d) Altre passività della gestione finanziaria	19.863,96	17.631,43
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Passività della gestione amministrativa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>333.771,63</b>	<b>281.165,09</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>587.546,92</b>	<b>298.796,52</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>34.506.401,59</b>	<b>31.455.393,79</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>1.677.041,16</b>	<b>1.626.541,33</b>
a) Contributi per le prestazioni	3.230.853,75	2.953.090,57
b) Anticipazioni	-956.408,89	-966.279,90
c) Trasferimenti e riscatti	-597.403,70	-360.269,34
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>1.783.821,42</b>	<b>1.659.942,29</b>
a) Dividendi e interessi	227.486,08	258.647,93
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie pensione	1.556.335,34	1.401.294,36
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-76.083,14</b>	<b>-66.995,15</b>
a) Società di gestione	-50.408,12	-44.411,33
b) Banca depositaria	-25.675,02	-22.583,82
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>1.707.738,28</b>	<b>1.592.947,14</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>0,00</b>	<b>-17.321,55</b>
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	0,00	-17.321,55
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>3.384.779,44</b>	<b>3.202.166,92</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-333.771,63</b>	<b>-281.165,09</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>3.051.007,81</b>	<b>2.921.001,83</b>



## 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 € 35.090.510,46, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	689.760,23
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	15.777.550,05
Investimenti in c/gestione - OICR	18.129.436,69
Ratei e risconti attivi	97.773,36
Altre attività della gestione finanziaria	395.990,13

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 31/12/2017	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	13.504.510	38,48%
2	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	3.977.837	11,33%
3	CERT DI CREDITO DEL TES 30/05/2019 ZERO COUPON	IT0005256471	I.G - TStato Org.Int Q IT	3.114.315	8,87%
4	BUONI ORDINARI DEL TES 12/10/2018 ZERO COUPON	IT0005284044	I.G - TStato Org.Int Q IT	1.639.523	4,67%
5	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	836.850	2,38%
6	BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2018 ZERO COUPON	IT0005260010	I.G - TStato Org.Int Q IT	582.389	1,66%
7	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2021 0	FR0013157096	I.G - TStato Org.Int Q UE	533.518	1,52%
8	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/03/2023 ,95	IT0005172322	I.G - TStato Org.Int Q IT	471.073	1,34%
9	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2025 ,5	FR0012517027	I.G - TStato Org.Int Q UE	385.193	1,10%
10	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/04/2026 1,95	ES0000012729	I.G - TStato Org.Int Q UE	355.491	1,01%
11	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2030 2,5	FR0011883966	I.G - TStato Org.Int Q UE	353.478	1,01%
12	EURIZON FD-TOP EURO RESEAR-X	LU1559926545	I.G - OICVM UE	348.405	0,99%
13	EURIZON FUND-EQTY ITALY-X	LU1559925901	I.G - OICVM UE	298.682	0,85%
14	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2035 4,75	FR0010070060	I.G - TStato Org.Int Q UE	283.023	0,81%
15	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2028 4,75	DE0001135085	I.G - TStato Org.Int Q UE	273.949	0,78%
16	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2027 1,45	ES0000012A89	I.G - TStato Org.Int Q UE	261.413	0,74%
17	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/02/2027 ,25	DE0001102416	I.G - TStato Org.Int Q UE	256.516	0,73%
18	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/01/2023 5,4	ES00000123U9	I.G - TStato Org.Int Q UE	252.548	0,72%
19	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2020 ,2	IT0005285041	I.G - TStato Org.Int Q IT	250.525	0,71%
20	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2027 2,05	IT0005274805	I.G - TStato Org.Int Q IT	249.634	0,71%
21	BELGIUM KINGDOM 22/06/2034 3	BE0000333428	I.G - TStato Org.Int Q UE	232.256	0,66%
22	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2027 1	FR0013250560	I.G - TStato Org.Int Q UE	221.180	0,63%
23	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2046 2,9	ES00000128C6	I.G - TStato Org.Int Q UE	208.493	0,59%
24	BELGIUM KINGDOM 22/06/2025 ,8	BE0000334434	I.G - TStato Org.Int Q UE	202.889	0,58%
25	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2027 2,2	IT0005240830	I.G - TStato Org.Int Q IT	194.385	0,55%
26	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/05/2024 1,5	DE0001102358	I.G - TStato Org.Int Q UE	190.480	0,54%
27	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2020 1,15	ES00000127H7	I.G - TStato Org.Int Q UE	188.126	0,54%
28	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2023 1,75	FR0011486067	I.G - TStato Org.Int Q UE	186.303	0,53%



# 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 31/12/2017	% sulle Attività
29	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2034 4,75	DE0001135226	I.G - TStato Org.Int Q UE	185.881	0,53%
30	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2040 5	IT0004532559	I.G - TStato Org.Int Q IT	184.795	0,53%
31	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2041 4,5	FR0010773192	I.G - TStato Org.Int Q UE	182.113	0,52%
32	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/04/2025 1,6	ES0000012621	I.G - TStato Org.Int Q UE	180.948	0,52%
33	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2045 3,25	FR0011461037	I.G - TStato Org.Int Q UE	176.963	0,50%
34	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2024 1,75	FR0011962398	I.G - TStato Org.Int Q UE	174.819	0,50%
35	BELGIUM KINGDOM 22/10/2023 ,2	BE0000339482	I.G - TStato Org.Int Q UE	162.394	0,46%
36	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2027 ,5	DE0001102424	I.G - TStato Org.Int Q UE	160.064	0,46%
37	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2026 ,25	FR0013200813	I.G - TStato Org.Int Q UE	156.016	0,44%
38	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2022 2,25	NL0010060257	I.G - TStato Org.Int Q UE	151.365	0,43%
39	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2030 3,5	IT0005024234	I.G - TStato Org.Int Q IT	135.024	0,38%
40	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2040 4,75	DE0001135366	I.G - TStato Org.Int Q UE	125.824	0,36%
41	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/01/2037 4,2	ES0000012932	I.G - TStato Org.Int Q UE	121.576	0,35%
42	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2022 0	FR0013219177	I.G - TStato Org.Int Q UE	117.791	0,34%
43	BELGIUM KINGDOM 28/03/2028 5,5	BE0000291972	I.G - TStato Org.Int Q UE	114.675	0,33%
44	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2044 2,5	DE0001135481	I.G - TStato Org.Int Q UE	110.728	0,32%
45	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2031 6	IT0001444378	I.G - TStato Org.Int Q IT	107.529	0,31%
46	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2033 5,75	IT0003256820	I.G - TStato Org.Int Q IT	106.171	0,30%
47	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	I.G - TStato Org.Int Q IT	91.883	0,26%
48	BELGIUM KINGDOM 22/06/2045 3,75	BE0000331406	I.G - TStato Org.Int Q UE	89.168	0,25%
49	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2048 1,25	DE0001102432	I.G - TStato Org.Int Q UE	88.088	0,25%
50	FRANCE (GOVT OF) 25/10/2038 4	FR0010371401	I.G - TStato Org.Int Q UE	81.179	0,23%
51	Altri			1.049.009	2,99%
			<b>Totale</b>	<b>33.906.987</b>	<b>96,59%</b>

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	8.039.023	7.738.527	15.777.550
Quote di OICR	-	18.129.437	18.129.437
Depositi bancari	689.760	-	689.760
<b>Totale</b>	<b>8.728.783</b>	<b>25.867.964</b>	<b>34.596.747</b>

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

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	3,579	10,159

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-32.220.330	-	0,000
Quote di OICR	-24.374.194	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>-56.594.524</b>	<b>-</b>	<b>0,000</b>

  

Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	30.938.602	-	0,000
Quote di OICR	24.527.758	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>55.466.360</b>	<b>-</b>	<b>0,000</b>

### *Cassa e depositi bancari*

La voce è composta dal saldo del conto corrente bancario n. 6753600, aperto presso l'Istituto centrale delle Banche Popolari Italiane, ammontante ad € 689.760,23.

### *Titoli emessi da Stati o da Organismi Internazionali*

L'importo totale di € 15.777.550,05 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

### *Quote di OICR*

Ammontano a totali € 18.129.436,69, 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 € 97.773,36.

### *Altre Attività di gestione finanziaria*

La voce si riferisce ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR (€ 23.757,93) ed alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2017 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2018 (€ 372.232,20).

### *Attività della gestione amministrativa*

La voce ammonta a € 3.438,05 e si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria della fattura di Servizi Previdenziali Srl.



## 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 € 233.911,33, si riferisce alle posizioni individuali disinvestite dalla linea nelle valorizzazioni di Novembre e Dicembre 2017 e non ancora pagate agli iscritti.

#### Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 19.863,96, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 13.188,45;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 6.675,51.

#### Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva da versare, che ammonta ad € 333.771,63.

**A fine esercizio 2017 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 34.506.401,59 suddiviso in n. 1.929.026,278 quote da Euro 17,888 ciascuna.**

#### CONTI D'ORDINE

Non sono presenti conti d'ordine.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### CONTO ECONOMICO

#### Saldo della gestione Previdenziale

##### *Contributi per le prestazioni*

La voce, Euro 3.230.853,75, 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 13 mensilità in luogo di 12, sono, ovvero, comprese anche le contribuzioni di dicembre 2017 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2017 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

##### *Anticipazioni*

Nel corso del 2017 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro 956.408,89.

##### *Trasferimenti e Riscatti*

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € 597.403,70, così suddivisi:

descrizione	importo
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	14.446,91
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	54.032,60
Riscatto per conversione comparto	455.772,14
Trasferimento posizione individuale in uscita	73.152,05

#### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

##### *Dividendi ed interessi*

La voce, ammontante a complessivi € 227.486,08 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	227.486,08

##### *Profitti e perdite da operazioni finanziarie*

L'importo complessivo, per € 1.556.335,34, è composto come segue:

<b>Plus/Minusvalenze da valutazione</b>	<b>743.696,90</b>
---	-------------------



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati - Prezzi	36.948,15
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-116.082,57
Profitti non realizzati - Quote di OICVM - Prezzi	828.250,03
Minusvalenze non realizzate - Quote di OICVM - Prezzi	-5.418,71
<b>Plus/Minusvalenze realizzate</b>	<b>690.628,03</b>
Profitti realizzati - Quote di OICVM - Prezzi	827.618,75
Perdite realizzate - Quote di OICVM - Prezzi	-66.788,64
Profitti Realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	71.156,02
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-141.358,10
<b>Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria</b>	<b>122.010,41</b>
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	131.722,38
Oneri di gestione - Sopravvenienze passive	-9.671,48
Proventi diversi	9,54
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	0,45
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-0,48
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-50,00

### Oneri di Gestione

#### *Società di Gestione*

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 50.408,12.

#### *Banca Depositaria*

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 25.675,02.

**Il Margine della Gestione Finanziaria pertanto, risulta essere positivo per Euro 1.707.738,28 ed è così determinato:**

<b>Margine della gestione finanziaria</b>	<b>1.707.738,28</b>
Risultato della gestione finanziaria diretta	0,00
Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.783.821,42
Oneri di gestione	-76.083,14



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### Saldo della gestione Amministrativa

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

Al 31 dicembre 2017 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 3.384.779,44.

### Imposta sostitutiva

Il 2017 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 333.771,63, così determinato:

<b>Imposta sostitutiva 2017</b>	
Patrimonio netto alla fine del periodo di imposta	34.840.173,22
Erogazioni e somme trasferite	1.553.812,59
Contributi versati e somme ricevute	-3.230.853,75
Patrimonio netto all'inizio del periodo di imposta	-31.455.393,79
<b>Risultato di gestione</b>	<b>1.707.738,27</b>
Imponibile da assoggettare al 20%	1.668.858,16
<b>Imposta sostitutiva 20%</b>	<b>333.771,63</b>

**La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 3.051.007,81.**



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2017**

**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	31/12/2017	31/12/2016
<b>10</b> Investimenti diretti	0,00	0,00
<b>20</b> Investimenti in gestione	1.670.348,05	1.282.615,62
<b>30</b> Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	0,00	0,00
<b>40</b> Attività della gestione amministrativa	138,95	0,00
<b>50</b> Crediti di imposta	0,00	0,00
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	1.670.487	1.282.616

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2017	31/12/2016
<b>10</b> Passività della gestione previdenziale	0,00	0,00
<b>20</b> Passività della gestione finanziaria	1.513,62	3.348,89
<b>30</b> Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0,00	0,00
<b>40</b> Passività della gestione amministrativa	0,00	0,00
<b>50</b> Debiti di imposta	7.566,52	7.962,10
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	9.080,14	11.310,99
<b>100</b> Attivo netto destinato alle prestazioni	1.661.406,86	1.271.304,63

CONTO ECONOMICO	31/12/2017	31/12/2016
<b>10</b> Saldo della gestione previdenziale	357.379,37	-7.357,22
<b>20</b> Risultato della gestione finanziaria diretta	0,00	0,00
<b>30</b> Risultato della gestione finanziaria indiretta	44.148,28	54.768,37
<b>40</b> Oneri di gestione	-3.858,89	-2.834,24
<b>50</b> Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	40.289,39	51.934,13
<b>60</b> Saldo della gestione amministrativa	0,00	-738,45
<b>70</b> Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	397.668,76	43.838,46
<b>80</b> Imposta sostitutiva	-7.566,52	-7.962,10
<b>100</b> Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	390.102,24	35.876,36



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO LINEA CONSERVATIVA STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>1.670.348,05</b>	<b>1.282.615,62</b>
a) Depositi bancari	47.470,61	14.826,27
c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.147.220,50	909.332,42
h) Quote di O.I.C.R.	440.300,98	349.994,67
l) Ratei e risconti attivi	7.052,86	6.895,12
n) Altre attività della gestione finanziaria	28.303,10	1.567,14
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>	<b>138,95</b>	<b>0,00</b>
d) Altre attività della gestione amministrativa	138,95	0,00
<b>50 Crediti di imposta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>1.670.487,00</b>	<b>1.282.615,62</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>20 Passività della gestione finanziaria</b>	<b>1.513,62</b>	<b>3.348,89</b>
d) Altre passività della gestione finanziaria	1.513,62	3.348,89
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Passività della gestione amministrativa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>7.566,52</b>	<b>7.962,10</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>9.080,14</b>	<b>11.310,99</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>1.661.406,86</b>	<b>1.271.304,63</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
Crediti per contributi da ricevere	0,00	0,00
Controparte per contratti future	0,00	0,00
Controparte per valute da regolare	0,00	0,00



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>357.379,37</b>	<b>-7.357,22</b>
a) Contributi per le prestazioni	363.645,75	138.220,88
b) Anticipazioni	-6.266,38	-145.578,10
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>44.148,28</b>	<b>54.768,37</b>
a) Dividendi e interessi	15.029,66	16.684,46
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie pensione	29.118,62	38.083,91
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-3.858,89</b>	<b>-2.834,24</b>
a) Società di gestione	-2.807,08	-1.879,06
b) Banca depositaria	-1.051,81	-955,18
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>40.289,39</b>	<b>51.934,13</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>0,00</b>	<b>-738,45</b>
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>397.668,76</b>	<b>43.838,46</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-7.566,52</b>	<b>-7.962,10</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>390.102,24</b>	<b>35.876,36</b>



## 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 2017**

## **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 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 31/12/2017:

		31/12/2017
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	1.663.295,19
	Attività della gestione amministrativa	138,95
	Proventi maturati e non riscossi	7.052,86
	Crediti d'imposta	-
(A)	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>1.670.487,00</b>
	Passività della gestione previdenziale	-
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	-
	Oneri maturati e non liquidati	1.513,62
	Debiti d'imposta	7.566,52
(B)	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>9.080,14</b>
(A - B)	<b>ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>1.661.406,86</b>
	Numero delle quote in essere	141.692,613
	Valore unitario della quota	11,725



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	0,00	0,00
<b>20</b>	Investimenti in gestione	1.670.348,05	1.282.615,62
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	0,00	0,00
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	138,95	0,00
<b>50</b>	Crediti di imposta	0,00	0,00
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>1.670.487</b>	<b>1.282.616</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	0,00	0,00
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	1.513,62	3.348,89
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0,00	0,00
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	0,00	0,00
<b>50</b>	Debiti di imposta	7.566,52	7.962,10
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>9.080,14</b>	<b>11.310,99</b>
<b>100</b>	Attivo netto destinato alle prestazioni	<b>1.661.406,86</b>	<b>1.271.304,63</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	357.379,37	-7.357,22
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	0,00	0,00
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	44.148,28	54.768,37
<b>40</b>	Oneri di gestione	-3.858,89	-2.834,24
<b>50</b>	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	40.289,39	51.934,13
<b>60</b>	Saldo della gestione amministrativa	0,00	-738,45
<b>70</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	397.668,76	43.838,46
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	-7.566,52	-7.962,10
<b>100</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	<b>390.102,24</b>	<b>35.876,36</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO 2017 – Comparto Conservativo

#### STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>1.670.348,05</b>	<b>1.282.615,62</b>
a) Depositi bancari	47.470,61	14.826,27
c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.147.220,50	909.332,42
h) Quote di O.I.C.R.	440.300,98	349.994,67
l) Ratei e risconti attivi	7.052,86	6.895,12
n) Altre attività della gestione finanziaria	28.303,10	1.567,14
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>	<b>138,95</b>	<b>0,00</b>
d) Altre attività della gestione amministrativa	138,95	0,00
<b>50 Crediti di imposta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>1.670.487,00</b>	<b>1.282.615,62</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>20 Passività della gestione finanziaria</b>	<b>1.513,62</b>	<b>3.348,89</b>
d) Altre passività della gestione finanziaria	1.513,62	3.348,89
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Passività della gestione amministrativa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>7.566,52</b>	<b>7.962,10</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>9.080,14</b>	<b>11.310,99</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>357.379,37</b>	<b>-7.357,22</b>
a) Contributi per le prestazioni	363.645,75	138.220,88
b) Anticipazioni	-6.266,38	-145.578,10
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>44.148,28</b>	<b>54.768,37</b>
a) Dividendi e interessi	15.029,66	16.684,46
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie pensione	29.118,62	38.083,91
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-3.858,89</b>	<b>-2.834,24</b>
a) Società di gestione	-2.807,08	-1.879,06
b) Banca depositaria	-1.051,81	-955,18
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>40.289,39</b>	<b>51.934,13</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>0,00</b>	<b>-738,45</b>
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>397.668,76</b>	<b>43.838,46</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-7.566,52</b>	<b>-7.962,10</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>390.102,24</b>	<b>35.876,36</b>



## 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 € 1.670.348,05, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	47.470,61
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.147.220,50
Investimenti in c/gestione - OICR	440.300,98
Ratei e risconti attivi	7.052,86
Altre attività della gestione finanziaria	28.303,10

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 31/12/2017	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	327.198	19,59%
2	CERT DI CREDITO DEL TES 30/05/2019 ZERO COUPON	IT0005256471	I.G - TStato Org.Int Q IT	225.675	13,51%
3	BUONI ORDINARI DEL TES 12/10/2018 ZERO COUPON	IT0005284044	I.G - TStato Org.Int Q IT	118.399	7,09%
4	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	97.868	5,86%
5	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	60.432	3,62%
6	BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2018 ZERO COUPON	IT0005260010	I.G - TStato Org.Int Q IT	42.100	2,52%
7	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2021 0	FR0013157096	I.G - TStato Org.Int Q UE	38.397	2,30%
8	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/03/2023 ,95	IT0005172322	I.G - TStato Org.Int Q IT	34.078	2,04%
9	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2025 ,5	FR0012517027	I.G - TStato Org.Int Q UE	27.441	1,64%
10	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/04/2026 1,95	ES0000012729	I.G - TStato Org.Int Q UE	25.317	1,52%
11	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2030 2,5	FR0011883966	I.G - TStato Org.Int Q UE	24.826	1,49%
12	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2035 4,75	FR0010070060	I.G - TStato Org.Int Q UE	20.216	1,21%
13	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2028 4,75	DE0001135085	I.G - TStato Org.Int Q UE	20.080	1,20%
14	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2027 1,45	ES0000012A89	I.G - TStato Org.Int Q UE	18.814	1,13%
15	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2027 2,05	IT0005274805	I.G - TStato Org.Int Q IT	18.119	1,08%
16	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2020 ,2	IT0005285041	I.G - TStato Org.Int Q IT	18.038	1,08%
17	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/02/2027 ,25	DE0001102416	I.G - TStato Org.Int Q UE	17.827	1,07%
18	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/01/2023 5,4	ES00000123U9	I.G - TStato Org.Int Q UE	17.503	1,05%
19	BELGIUM KINGDOM 22/06/2034 3	BE0000333428	I.G - TStato Org.Int Q UE	16.590	0,99%
20	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2046 2,9	ES00000128C6	I.G - TStato Org.Int Q UE	16.194	0,97%
21	BELGIUM KINGDOM 22/06/2025 ,8	BE0000334434	I.G - TStato Org.Int Q UE	15.527	0,93%
22	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2027 1	FR0013250560	I.G - TStato Org.Int Q UE	15.503	0,93%
23	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2023 1,75	FR0011486067	I.G - TStato Org.Int Q UE	15.343	0,92%
24	EURIZON FD-TOP EURO RESEAR-X	LU1559926545	I.G - OICVM UE	15.234	0,91%
25	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/04/2025 1,6	ES00000126Z1	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.643	0,88%
26	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2027 2,2	IT0005240830	I.G - TStato Org.Int Q IT	14.323	0,86%
27	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/05/2024 1,5	DE0001102358	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.231	0,85%
28	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2020 1,15	ES00000127H7	I.G - TStato Org.Int Q UE	13.438	0,80%



## 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 31/12/2017	% sulle Attività
29	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2024 1,75	FR0011962398	I.G - TStato Org.Int Q UE	13.277	0,79%
30	BELGIUM KINGDOM 22/10/2023 ,2	BE0000339482	I.G - TStato Org.Int Q UE	13.113	0,78%
31	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2040 5	IT0004532559	I.G - TStato Org.Int Q IT	13.106	0,78%
32	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2034 4,75	DE0001135226	I.G - TStato Org.Int Q UE	12.819	0,77%
33	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2041 4,5	FR0010773192	I.G - TStato Org.Int Q UE	12.780	0,77%
34	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2045 3,25	FR0011461037	I.G - TStato Org.Int Q UE	12.158	0,73%
35	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2027 ,5	DE0001102424	I.G - TStato Org.Int Q UE	12.080	0,72%
36	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2026 ,25	FR0013200813	I.G - TStato Org.Int Q UE	11.701	0,70%
37	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2022 2,25	NL0010060257	I.G - TStato Org.Int Q UE	11.130	0,67%
38	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2030 3,5	IT0005024234	I.G - TStato Org.Int Q IT	10.127	0,61%
39	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2022 0	FR0013219177	I.G - TStato Org.Int Q UE	10.068	0,60%
40	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/01/2037 4,2	ES0000012932	I.G - TStato Org.Int Q UE	8.958	0,54%
41	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2040 4,75	DE0001135366	I.G - TStato Org.Int Q UE	8.738	0,52%
42	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2033 5,75	IT0003256820	I.G - TStato Org.Int Q IT	8.382	0,50%
43	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2044 2,5	DE0001135481	I.G - TStato Org.Int Q UE	7.816	0,47%
44	BELGIUM KINGDOM 28/03/2028 5,5	BE0000291972	I.G - TStato Org.Int Q UE	7.446	0,45%
45	IRISH TSY 1% 2026 15/05/2026 1	IE00BV8C9418	I.G - TStato Org.Int Q UE	7.194	0,43%
46	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/05/2031 6	IT0001444378	I.G - TStato Org.Int Q IT	7.074	0,42%
47	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	I.G - TStato Org.Int Q IT	7.068	0,42%
48	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2048 1,25	DE0001102432	I.G - TStato Org.Int Q UE	6.006	0,36%
49	REPUBLIC OF AUSTRIA 20/04/2027 ,5	AT0000A1VGK0	I.G - TStato Org.Int Q UE	5.966	0,36%
50	BELGIUM KINGDOM 22/06/2045 3,75	BE0000331406	I.G - TStato Org.Int Q UE	5.945	0,36%
51	Altri			71.215	4,26%
			<b>Totale</b>	<b>1.587.521</b>	<b>95,05%</b>

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	582.403	564.818	1.147.221
Quote di OICR	0	440.301	440.301
Depositi bancari	47.471	0	47.471
<b>Totale</b>	<b>629.874</b>	<b>1.005.119</b>	<b>1.634.993</b>

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

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	3,590	10,136

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-2.177.678	-	0,000
Quote di OICR	-635.377	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>-2.813.055</b>	-	<b>0,000</b>

  

Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	1.930.422	-	0,000
Quote di OICR	580.427	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>2.510.849</b>	-	<b>0,000</b>

### *Cassa e depositi bancari*

La voce è composta dal saldo del conto corrente bancario n. 6753900, aperto presso l'Istituto centrale delle Banche Popolari Italiane, ammontante ad € 47.470,61.

### *Titoli emessi da Stati o da Organismi Internazionali*

L'importo totale di € 1.147.220,50 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

### *Quote di OICR*

Ammontano a totali € 440.300,98, 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 € 7.052,86.

### *Altre Attività di gestione finanziaria*

La voce si riferisce ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR (€546,32) ed alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2017 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2018 (€27.756,78).

### *Attività della gestione amministrativa*

La voce ammonta a € 138,95 e si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria della fattura di Servizi Previdenziali Srl.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### **PASSIVITA'**

#### Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 1.513,62, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 594,13 e per € 618,90 per le commissioni di overperformance;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 300,59.

#### Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva da versare, che ammonta ad € 7.566,52.

**A fine esercizio 2017 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 1.661.406,86 suddiviso in n. 141.692,613 quote da Euro 11,725 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 357.379,37, 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 13 mensilità in luogo di 12, sono, ovvero, comprese anche le contribuzioni di dicembre 2017 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2017 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

##### *Anticipazioni*

Nel corso del 2017 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro 6.266,38.

#### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

##### *Dividendi ed interessi*

La voce, ammontante a complessivi € 15.029,66 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	15.029,66

##### *Profitti e perdite da operazioni finanziarie*

L'importo complessivo, per € 29.118,62, è composto come segue:

Plus/Minusvalenze da valutazione	10.981,38
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati - Prezzi	2.761,78
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-8.239,43
Minusvalenze non realizzate - Quote di OICVM - Prezzi	-236,93
Profitti non realizzati - Quote di OICVM - Prezzi	16.695,96
Plus/Minusvalenze realizzate	15.275,25
Profitti Realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	4.649,43



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-8.271,82
Profitti realizzati - Quote di OICVM - Prezzi	20.417,39
Perdite realizzate - Quote di OICVM - Prezzi	-1.519,75
<b>Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria</b>	<b>2.861,99</b>
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	2.911,89
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	0,56
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-0,46
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-50,00

### Oneri di Gestione

#### *Società di Gestione*

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 2.807,08.

#### *Banca Depositaria*

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 1.051,81.

**Il Margine della Gestione Finanziaria pertanto, risulta essere positivo per Euro 40.289,39 ed è così determinato:**

<b>Margine della gestione finanziaria</b>	<b>40.289,39</b>
Risultato della gestione finanziaria diretta	0,00
Risultato della gestione finanziaria indiretta	44.148,28
Oneri di gestione	-3.858,89

### Saldo della gestione Amministrativa

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

Al 31 dicembre 2017 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 397.668,76.

### Imposta sostitutiva

Il 2017 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 7.566,52, così determinato:



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

<b>Imposta sostitutiva 2017</b>	
Patrimonio netto alla fine del periodo di imposta	1.668.973,38
Erogazioni e somme trasferite	6.266,38
Contributi versati e somme ricevute	-363.645,75
Patrimonio netto all'inizio del periodo di imposta	-1.271.304,63
Risultato di gestione	40.289,39
Imponibile da assoggettare al 20%	37.832,59
Imposta sostitutiva 20%	7.566,52

**La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 3.051.007,81.**



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2017**

**Gestione Assicurativa**



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### BILANCIO LINEA GESAV

#### STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	0,00	0,00
<b>20</b>	Investimenti in gestione	128.246.719,63	118.523.052,22
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	0,00	0,00
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	1.385.737,32	57.347,58
<b>50</b>	Crediti di imposta	0,00	0,00
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>129.632.457</b>	<b>118.580.400</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	717.245,56	37.583,09
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	0,00	0,00
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0,00	0,00
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	5.786,65	5.786,56
<b>50</b>	Debiti di imposta	648.727,11	608.839,25
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>1.371.759,32</b>	<b>652.208,90</b>
<b>100</b>	Attivo netto destinato alle prestazioni	128.260.697,63	117.928.190,90

#### CONTO ECONOMICO

		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	7.047.479,23	5.999.880,61
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	0,00	0,00
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.933.754,61	3.803.887,57
<b>40</b>	Oneri di gestione	0,00	0,00
<b>50</b>	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.933.754,61	3.803.887,57
<b>60</b>	Saldo della gestione amministrativa	0,00	0,00
<b>70</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	10.981.233,84	9.803.768,18
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	-648.727,11	-612.816,63
<b>100</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	10.332.506,73	9.190.951,55



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO 2017 – Gestione Assicurativa

#### STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>128.246.719,63</b>	<b>118.523.052,22</b>
n) Altre attività della gestione finanziaria	128.246.719,63	118.523.052,22
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>	<b>1.385.737,32</b>	<b>57.347,58</b>
a) Cassa e depositi bancari	625.552,19	57.347,58
d) Altre attività della gestione amministrativa	760.185,13	0,00
<b>50 Crediti di imposta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>129.632.457</b>	<b>118.580.400</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>	<b>717.245,56</b>	<b>37.583,09</b>
a) Debiti della gestione previdenziale	717.245,56	37.583,09
<b>20 Passività della gestione finanziaria</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Passività della gestione amministrativa</b>	<b>5.786,65</b>	<b>5.786,56</b>
b) Altre passività della gestione amministrativa	5.786,65	5.786,56
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>648.727,11</b>	<b>608.839,25</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>1.371.759,32</b>	<b>652.208,90</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>128.260.697,63</b>	<b>117.928.190,90</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### CONTO ECONOMICO

	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>7.047.479,23</b>	<b>5.999.880,61</b>
a) Contributi per le prestazioni	9.947.159,96	9.258.945,33
b) Anticipazioni	-2.154.979,33	-2.108.886,30
c) Trasferimenti e riscatti	-744.701,40	-1.150.178,42
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>3.933.754,61</b>	<b>3.803.887,57</b>
a) Dividendi e interessi	0,00	0,00
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie pensione	3.933.754,61	3.803.887,57
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>3.933.754,61</b>	<b>3.803.887,57</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>10.981.233,84</b>	<b>9.803.768,18</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-648.727,11</b>	<b>-612.816,63</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>10.332.506,73</b>	<b>9.190.951,55</b>



## 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 2017**

## **Gestione Assicurativa**

### **Criteri di valutazione**

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

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

### **Criteri e procedure utilizzate per la stima di oneri e proventi**

I proventi del Fondo sono costituiti da:

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	0,00	0,00
<b>20</b>	Investimenti in gestione	128.246.719,63	118.523.052,22
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	0,00	0,00
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	1.385.737,32	57.347,58
<b>50</b>	Crediti di imposta	0,00	0,00
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>129.632.457</b>	<b>118.580.400</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	717.245,56	37.583,09
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	0,00	0,00
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	0,00	0,00
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	5.786,65	5.786,56
<b>50</b>	Debiti di imposta	648.727,11	608.839,25
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>1.371.759,32</b>	<b>652.208,90</b>
<b>100</b>	Attivo netto destinato alle prestazioni	<b>128.260.697,63</b>	<b>117.928.190,90</b>

		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	7.047.479,23	5.999.880,61
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	0,00	0,00
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.933.754,61	3.803.887,57
<b>40</b>	Oneri di gestione	0,00	0,00
<b>50</b>	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.933.754,61	3.803.887,57
<b>60</b>	Saldo della gestione amministrativa	0,00	0,00
<b>70</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	10.981.233,84	9.803.768,18
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	-648.727,11	-612.816,63
<b>100</b>	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	<b>10.332.506,73</b>	<b>9.190.951,55</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO 2017 – Gestione Assicurativa

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Investimenti diretti</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>128.246.719,63</b>	<b>118.523.052,22</b>
n) Altre attività della gestione finanziaria	128.246.719,63	118.523.052,22
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>	<b>1.385.737,32</b>	<b>57.347,58</b>
a) Cassa e depositi bancari	625.552,19	57.347,58
d) Altre attività della gestione amministrativa	760.185,13	0,00
<b>50 Crediti di imposta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>129.632.457</b>	<b>118.580.400</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>	<b>717.245,56</b>	<b>37.583,09</b>
a) Debiti della gestione previdenziale	717.245,56	37.583,09
<b>20 Passività della gestione finanziaria</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>40 Passività della gestione amministrativa</b>	<b>5.786,65</b>	<b>5.786,56</b>
b) Altre passività della gestione amministrativa	5.786,65	5.786,56
<b>50 Debiti di imposta</b>	<b>648.727,11</b>	<b>608.839,25</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>1.371.759,32</b>	<b>652.208,90</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>128.260.697,63</b>	<b>117.928.190,90</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>7.047.479,23</b>	<b>5.999.880,61</b>
a) Contributi per le prestazioni	9.947.159,96	9.258.945,33
b) Anticipazioni	-2.154.979,33	-2.108.886,30
c) Trasferimenti e riscatti	-744.701,40	-1.150.178,42
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>3.933.754,61</b>	<b>3.803.887,57</b>
a) Dividendi e interessi	0,00	0,00
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie pensione	3.933.754,61	3.803.887,57
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>3.933.754,61</b>	<b>3.803.887,57</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>10.981.233,84</b>	<b>9.803.768,18</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-648.727,11</b>	<b>-612.816,63</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>10.332.506,73</b>	<b>9.190.951,55</b>



## 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 € 128.246.719,63, rappresenta esclusivamente la Riserva Matematica detenuta da Generali Vita.

#### **Attività della gestione amministrativa**

##### *Cassa e depositi bancari*

La voce è composta dal saldo dell'unico conto corrente bancario che, al 31/12/2017, ammontava ad € 625.552,19.

##### *Attività della gestione amministrativa*

La voce ammonta a € 760.185,13 e si riferisce a crediti verso il gestore assicurativo, in massima parte per il disinvestimento dell'imposta sostitutiva per € 664.725,22 e per € 95.459,91 dal risultato della gestione collettiva.

### **PASSIVITA'**

#### **Passività della gestione previdenziale**

Le passività della Gestione previdenziale, totali € 717.245,56, sono rappresentate da debiti nei confronti degli associati per prestazioni da erogare e da debiti verso l'erario riconducibile a prestazioni erogate nel mese di dicembre 2017, come da prospetto seguente:

<b>Descrizione</b>	<b>Importo</b>
Debiti verso aderenti - Anticipazioni	524.655,11
Debiti verso aderenti - Riscatto totale	78.020,74
Debiti verso aderenti - Riscatto immediato	20.755,84
Erario ritenute su redditi da capitale	93.163,95
Erario addizionale regionale - redditi da capitale	439,70
Erario addizionale comunale - redditi da capitale	210,22
<b>Totale</b>	<b>717.245,56</b>

#### **Passività della Gestione Amministrativa**

Al 31/12/2017, le passività della Gestione amministrativa, totali € 5.786,56, sono rappresentate dal risultato della gestione amministrativa da girocontare al conto collettivo.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva da versare, che ammonta ad € 648.727,11.

**A fine esercizio 2017 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 128.260.697,63, interamente destinato alle prestazioni con un incremento di € 10.332.506,73 rispetto all'esercizio precedente.**

## CONTO ECONOMICO

### Saldo della gestione Previdenziale

#### *Contributi per le prestazioni*

La voce, Euro 9.947.159,96, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2017, comprensivi di switch e trasferimenti in ingresso.

#### *Anticipazioni*

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 2.154.979,33.

#### *Trasferimenti e Riscatti*

I riscatti ammontano complessivamente ad € 744.701,40, di cui € 74.403,93 relativi a trasferimenti in uscita e € 36.273,57 relativi a switch.

### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

#### *Profitti e perdite da operazioni finanziarie*

L'importo di € 3.933.754,61 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 2017 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 648.727,11, così determinato:

+	Patrimonio netto del fondo a fine periodo al lordo dell'imposta sostitutiva	128.909.424,74
+	Prestazioni erogate	2.899.680,73
-	Contributi versati e trasferimenti in ingresso al Fondo Pensione	-9.947.159,96
-	patrimonio netto del fondo all'inizio del periodo	-117.928.190,90
=	Reddito di gestione	3.933.754,61
	<b>Base Imponibile cui applicare l'aliquota</b>	<b>3.243.635,55</b>
=	Imposta sostitutiva dovuta	648.727,11

**La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 10.332.506,73.**