



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2018



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 2018**

Signori iscritti,

il bilancio che presentiamo alla vostra approvazione, relativo all'attività sociale del Fondo dell'anno 2018, 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 2018, confrontandoli con i dati dei cinque anni precedenti:

Descrizione	AL	AL	AL	AL	AL	AL
	31/12/18	31/12/17	31/12/16	31/12/15	31/12/14	31/12/13
Vecchi iscritti	348	350	353	358	370	371
Nuovi iscritti	2147	2038	1953	1934	1919	1887
Totale	2495	2388	2306	2292	2289	2258

Il capitale versato nel corso del 2018 (totale versamenti: quote dipendenti + quota Azienda + quota T.F.R.) è stato pari ad Euro 13.208.520,24, contro Euro 12.511.231,96 nel 2017, mentre, il patrimonio complessivo, dalla nascita del Fondo, ha raggiunto un totale di Euro 174.400.193,18 contro Euro 164.428.506,08 nel 2017.

La suddivisione del patrimonio del Fondo, al 31/12/2018 è di seguito rappresentata.

Linea Mix Euro 34.651.718,60

Linea Conservativa Euro 1.792.875,47

Linea Assicurativa Euro 138.018.599,11



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 31/12/18 ed al 31 dicembre dei due anni precedenti, i suddetti iscritti utilizzavano i diversi comparti di investimento:

Linea di investimento	Iscritti al 31/12/18	Iscritti al 31/12/17	Iscritti al 31/12/16
CONSERVATIVA	49	36	27
MIX	542	505	485
GESAV	2046	1982	1928
Totale posizioni gestite	2637	2523	2440

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 31/12/18**” 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 2018 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.	gestione CONSERVATIVA
Eurizon Capital SGR S.p.A.	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 2018, delle due linee di investimento finanziario, al netto delle commissioni e del rendimento netto della linea assicurativa.

	Linea Conservativa	Linea Mix	Linea Gesav
Anno 2018	-2,30%	-4,46%	+ 2,64%



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Struttura organizzativa ed amministrativa del Fondo

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

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

L'attuale Consiglio di Amministrazione del Fondo, che si è per la prima volta riunito il 12/05/2017, 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 Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione è Andrea Profeti.

Il Servizio di Banca Depositaria è, attualmente, affidato a DEPObank – Banca Depositaria Italiana S.p.A., nata nell'ambito del progetto di riorganizzazione del Gruppo Nexi, (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 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 2018

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 2018 possono essere così riassunti:

00.Saldo Iniziale CC	00.Saldo Iniziale CC	39.237,55
01.Entrate	01.entrate per quota fissa 02.entrate per rimborso oneri	44.741,62 148.326,51
		193.068,13
02.spese gestione collettiva	01.Controllo finanziario eseguito da Bruni Marino & C. S.r.l. 02.Polizze ass.ve organi statutari 03.Compensi sindaci 04.Contributo di vigilanza 05.Quota Ass.va Assoprevidenza 04.Spese grafiche e tipografiche 06.Spese consulenza 07.Oneri per gestione amministrativa fondo 08.Spese notarili 09.Corsi, incontri di formazione 10.Altre spese generali	-34.909,08 -9.780,00 -10.754,16 -6.465,18 -2.000,00 -1.073,60 -19.717,00 -54.833,47 -480,00 -7.713,82 -93,58
		-147.819,89
Totale complessivo	SALDO FINALE CONTO CORRENTE	84.485,79



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

00.Patrimonio collettivo 31/12/2017	00.Patrimonio collettivo 31/12/2017	47.894,31
01.Entrate	01.entrate per quota fissa 02.entrate per rimborso oneri 03.entrate per rimborso oneri 2017	62.269,62 97.751,29 72.496,66 232.517,57
02.spese gestione collettiva	01.Spese per servizi amministrativi Previnet S.p.A. 02.Controllo finanziario eseguito da Bruni Marino & C. S.r.l. 03.Spese consulenza 04.Spese grafiche e tipografiche 05.Spese per stampa ed invio certificati 06.Spese stampa e invio lettere ad aderenti 07.Corsi, incontri di formazione 08.Premi assicurativi organi sociali 09.Compensi sindaci 10.Bolli e Postali 11.Quota associazioni di categoria 12.Contributo annuale Covip 13.Compensi Sindaci 2016/2017 14.Spese per servizi amministrativi 2017 (Kirey/Previnet) 15.Controllo finanziario eseguito da Bruni Marino & C. S.r.l. 2017 16.Spese notarili 2017 17.Altre spese amministrative	-40.530,71 -23.365,44 -32.208,00 -1.073,60 -2,66 -58,23 -7.713,82 -1.656,72 -10.754,15 -447,25 -2.000,00 -6.465,18 -21.508,32 -34.152,00 -5.795,00 -480,00 -168,34 188.379,42
Totale complessivo	Patrimonio collettivo al 31/12/2018	92.032,46

Riconciliazione saldo banca

Saldo banca al 31/12/2018	84.485,79
Crediti verso Gestori (per il risultato della gestione amministrativa)	9.119,34
Altri crediti verso le linee	4,02
Crediti per entrate per rimborso oneri da incassare	21.921,44
Crediti per entrate quota fissa da girocontare da conto raccolta	17.528,00
Risconti Attivi	8.123,28
Fornitori	-23.507,06
Fatture da ricevere	-18.684,15
Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	-1.125,00
Debiti verso Gestori	-3.078,96
Altri debiti verso le linee	-22,20
Commissioni periodiche banca depositaria da liquidare	-3.022,13
Giroconto da conto raccolta	290,09
PATRIMONIO COLLETTIVO AL 31/12/2018	
Risconto passivo per copertura oneri amministrativi	92.032,46



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 2018 ED ULTIME NOVITA' RELATIVE ALL'ESERCIZIO IN CORSO

Tra le varie attività espletate dal Fondo Pensione nel corso del 2018 si evidenziano le seguenti:

- A gennaio 2018, si è concluso il ciclo formativo 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.
- Nei primi mesi dell'anno, il Fondo ha organizzato con il Service Amministrativo Previnet S.p.A. un incontro per definire e personalizzare tutte le attività delineate nel Manuale Operativo redatto in collaborazione con Previnet stessa, in modo da mettere a regime l'operatività relativa alla gestione del Fondo.
- Per agevolare l'operatività da parte degli iscritti, sul sito web del Fondo, nel mese di maggio sono state attivate le seguenti funzionalità interattive all'interno dell'Area Riservata:
 - Variazioni dei contatti (telefonici e di posta elettronica);
 - Variazione domicilio;
 - Modalità di ricezione delle comunicazioni (possibilità di ricevere le comunicazioni in formato cartaceo o elettronico);
 - Variazione dei beneficiari.

In merito si evidenzia che per velocizzare, modernizzare e rendere più sicure le comunicazioni con gli iscritti è stato sostituito l'invio tramite posta, con la messa a disposizione dei documenti interessati per ogni iscritto sulla propria posizione nell'Area Riservata del sito web del Fondo;

Relativamente alle sopracitate funzionalità, a metà giugno, è stata redatta e pubblicata nel sito web del Fondo un'apposita informativa per comunicare agli



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

iscritti le nuove funzioni disponibili e le modalità per poter svolgere tali operazioni direttamente on line.

Ulteriori funzionalità, ossia quella relativa alla contribuzione volontaria (cioè la possibilità per gli iscritti di versare dei contributi una tantum per incrementare la propria posizione individuale) e quella relativa ai contributi non dedotti (grazie alla quale viene data la possibilità di comunicare al Fondo, in completa autonomia e sotto la propria responsabilità, i contributi non dedotti in sede di dichiarazione dei redditi, entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento contributivo) sono state rese disponibili a novembre.

- Nel mese di aprile è avvenuta l'iscrizione del Fondo al casellario INPS con il relativo censimento di un ente ad hoc per la trasmissione, a carico del Service, dei dati relativi alle rendite erogate dal Fondo stesso.
- In data 25 maggio 2018 è divenuto applicabile in tutti i Paesi dell'Unione Europea il Regolamento Europeo del 27 aprile 2016, n. 2016/679 ("GDPR") che ha introdotto importanti innovazioni in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali. Il Fondo ha provveduto all'aggiornamento degli accordi con gli outsourcers ed i partner con la predisposizione e l'invio a questi ultimi di appositi DPA (Data Processing Agreement) e PIDA (Processing ID Addendum), in applicazione dell'art.28 GDPR dedicato ai Responsabili del Trattamento (Data Processor).

Sono stati fatti inoltre tempestivamente gli aggiornamenti anche delle informazioni presenti sul sito del Fondo, compresa la Privacy Policy sui cookies ed il trattamento dei dati sul sito stesso, predisposta da Pevinet, che lo gestisce.

Nell'ambito degli adeguamenti al GDPR e per fornire il quadro complessivo delle scelte organizzative adottate è stata predisposta una specifica Metodologia interna sul Trattamento dei dati personali da parte del Fondo.

Per quanto riguarda la modulistica destinata agli iscritti e ai potenziali nuovi aderenti, è stata completamente rivista l'Informativa sul Trattamento dei Dati Personali, nella logica del nuovo GDPR, riportando tutte le informazioni richieste. Tale Informativa il 24.05.2018 è stata quindi messa a disposizione di tutti gli iscritti nel sito del Fondo, tra i Documenti ed evidenziandola in rosso sulla prima pagina della Home, nonché segnalandone la pubblicazione attraverso una comunicazione massiva agli iscritti. La nuova Informativa è stata quindi inserita nel Modulo di Adesione, prontamente messo a disposizione aggiornato il 25 maggio 2018 per i potenziali nuovi aderenti. Nell'ottica auspicata dal GDPR di minimizzazione dei trattamenti, il consenso è stato limitato ai soli casi di trattamento indispensabili di dati c.d. sensibili (nuove "categorie particolari di dati personali" ex art.9 GDPR),



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

ossia in particolare per i “dati relativi alla salute”, che sono oggetto di trattamento da parte del Fondo solo per particolari richieste dell’iscritto relative ad una specifica

tipologia di anticipazione ed ad uno dei casi di riscatto; sono state previste quindi specifiche Informativa dedicate, integrate con una richiesta di consenso da parte degli interessati.

A seguito della pubblicazione da parte del Garante Privacy sul proprio sito, nella settimana dal 4 all’8 giugno 2018, del nuovo “Modello per l’Esercizio dei diritti in materia di protezione dei dati personali”, aggiornato ex artt.15-22 del GDPR, si è effettuata la personalizzazione dello stesso con i dati del Fondo e si è pubblicato sul sito a disposizione degli interessati il 12 giugno.

- Nel mese di giugno, a seguito dell’attivazione della “RITA” (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata), istituto introdotto dalla Legge di Bilancio 2018, è stato pubblicato sul sito il relativo Documento Informativo (approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 14/06/18), a conclusione di un iter che ha portato all’apertura di una polizza dedicata con la Compagnia Assicurativa Generali e alla contestuale realizzazione da parte di Previnet di un’apposita operatività per la gestione della stessa. Nello specifico il Fondo ha individuato la periodicità trimestrale per l’erogazione della RITA, tenendo conto delle indicazioni fornite da Covip nella circolare n.888 del 08.02.18 e delle esigenze di carattere tecnico/operativo legate alla gestione delle ulteriori prestazioni che potranno aggiungersi alla RITA, come da suggerimento di Previnet.
In seguito, nel mese di novembre, è avvenuta l’erogazione della prima rata di RITA ad un iscritto.
- Nel mese di luglio è stata modificata l’asset allocation strategica per le Linee Mix e Conservativa, su proposta del Gestore Finanziario Eurizon, per diversificare maggiormente il portafoglio con la finalità di ridurre la *duration* e la volatilità del portafoglio stesso.
Nel corso dell’anno, in collaborazione con il Gestore Finanziario ed il Responsabile della Funzione Finanza, sono stati costantemente monitorati i mercati azionari ed obbligazionari, in relazione alle tensioni di carattere generale che ne hanno contraddistinto l’andamento.
- Nel corso dell’anno il Fondo è stato sottoposto a due verifiche 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. In particolare tali analisi hanno riguardato il Processo di adesione al Fondo ed il Processo di erogazione degli anticipi.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Da entrambe non sono scaturite raccomandazioni, ma solo opportunità tradotte in un piano di azione che è stato concluso nel corso del 2018.

- A parziale copertura di quelle spese che, in continuità con il passato, sono state sostenute interamente dal Fondo (ad esempio quelle costituite dalla quota associativa alle associazioni di categoria o le consulenze), Findomestic ha contribuito 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.
Inoltre da gennaio 2018 è stato incrementato dello 0,10% il contributo che l'Azienda versa per ogni iscritto, che ha raggiunto il 4,5%.
- 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 31/12/2017 e al 30/06/2018; ha inoltre presentato le Relazioni sulle 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 sul regime fiscale", con l'aggiunta del paragrafo riguardante il trattamento fiscale previsto per la RITA, contestualmente all'aggiornamento della Nota Informativa e pubblicandolo sul sito web del Fondo in data 15 giugno 2018.
- È stato aggiornato il "Documento sulle anticipazioni", per includere, nell'ambito dei giustificativi a supporto delle richieste di anticipazione per acquisto prima casa, oltre al preliminare o compromesso, anche la "dichiarazione dell'esercizio del diritto di prelazione", nel caso in cui si acquisti ad esempio da una Fondazione Bancaria o dall'Ente Enasarco, come deliberato all'unanimità dal Consiglio in data 14/06/18.
- Nel corso del 2018, il Fondo ha evaso n.1 reclamo presentato da un iscritto relativo alla Gestione Amministrativa - Trasferimenti.
- Si è provveduto a redigere apposita metodologia "Gestione dei reclami" con un Modulo per la presentazione dei reclami ed una Guida sui reclami pubblicata sul sito web al fine di fornire agli iscritti tutte le informazioni utili per la presentazione dei reclami, in applicazione di quanto previsto da Covip. Sono state inoltre approvate



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

dal Consiglio di Amministrazione le Metodologie Operative sul “Trattamento dei dati personali del Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Findomestic

Banca S.p.A. e Società Controllate” e sulla “Gestione richieste di trasferimento”, oltre che le versioni riviste ed aggiornate di quasi tutte le Metodologie del Fondo.

- A novembre il Fondo ha provveduto all’aggiornamento triennale del Documento Politica di Investimento (DPI), con il contributo della Società di consulenza Bruni, Marino & C. srl, al fine di definire la strategia finanziaria del Fondo per ottenere, dall’impiego delle risorse affidate, combinazioni rischio-rendimento efficienti nell’arco temporale e coerenti con i bisogni previdenziali degli aderenti. In tal senso sono stati oggetto di revisione:
 - l’analisi demografica del collettivo degli iscritti, che per l’ultima volta era stata fatta nel 2015;
 - la verifica, anche alla luce dell’analisi di cui sopra, dell’adeguatezza degli obiettivi della politica di investimento del Fondo e dei relativi criteri di attuazione;
 - l’aggiornamento dell’analisi sui casi tipo.
- A gennaio 2019, Findomestic ha provveduto a versare al Fondo, sulle posizioni individuali degli iscritti dipendenti, l’ammontare residuo relativo al piano Welfare straordinario 2018, non utilizzato dai singoli entro il 31 Dicembre 2018.

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

- Legge 205/2017 (Legge di Bilancio 2018) in vigore dal primo gennaio 2018
Tale legge ha inserito nel D.Lgs 252/2005 la nuova disciplina della “RITA” (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata), andandone a cambiare i presupposti per l’erogazione, non 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. Maggiori informazioni sulle caratteristiche e sui requisiti di accesso sono state rese dal Fondo agli iscritti attraverso la pubblicazione, a febbraio 2018, del documento “NOVITA’ SULLA RITA” sul sito web del Fondo.
- Circolare Covip n. 888 dell’8 febbraio 2018



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

La circolare contiene chiarimenti applicativi e altri interventi al fine di facilitare gli adeguamenti da parte delle forme pensionistiche complementari riguardo alle modifiche da apportare agli Statuti e ai Regolamenti, nonché alle Note informative e alle Comunicazioni periodiche derivate dall'introduzione dell'istituto della RITA (rendita integrativa anticipata) che consiste nella possibilità di ottenere in anticipo la pensione complementare, rispetto alla maturazione dei requisiti previsti per la pensione principale (art. 1, commi 168 e 169, della Legge 27 dicembre 2017, n. 205 – Legge di Bilancio per il 2018).

- Decreto ministeriale del 22 marzo 2018
Con il Decreto ministeriale del 22 marzo 2018 è stato modificato il Modulo TFR 2, riguardante la scelta per la destinazione del trattamento di fine rapporto, al fine di tenere conto della modifica dell'art. 8, comma 2, del Decreto lgs. 252/2005, introdotta dalla Legge 124/2017 (Legge Annuale sulla concorrenza ed il Mercato).
- Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 5/E/2018 del 29 marzo 2018 – Premi di risultato e welfare aziendale
La suddetta circolare (par. 2.2) richiede che entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui i contributi sono stati versati alla forma previdenziale complementare, il contribuente è tenuto a comunicare a quest'ultima sia l'eventuale ammontare di contributi non dedotti, che l'importo dei contributi sostitutivi del Premio di Risultato che, seppur non assoggettati ad imposizione, non dovranno concorrere alla formazione della base imponibile della prestazione previdenziale.
- GDPR - Regolamento Ue 2016/679
A partire dal 25 maggio 2018 è direttamente applicabile in tutti gli Stati membri il Regolamento Ue 2016/679, noto come GDPR (General Data Protection Regulation) –relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento e alla libera circolazione dei dati personali.
- Circolare Covip del 12 luglio 2018, prot. n. 4216
Con Circolare n. 4216 del 12 luglio 2018 la Commissione ha inteso richiamare l'attenzione delle forme pensionistiche in merito alle principali criticità riscontrate nella verifica degli adeguamenti statutari e regolamentari dei fondi interessati dall'applicazione delle disposizioni in materia di rendita integrativa temporanea anticipata "RITA" di cui all'art. 1, commi 168 e 169, della Legge 27 dicembre 2017, n. 205 (Legge di bilancio per il 2018).



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- Decreto Legislativo 13 dicembre 2018, n. 147
Il Decreto Legislativo di modifica del D.Lgs. n. 252/2005 contiene l'adeguamento alla Direttiva (UE) 2016/2341 nota anche come IORP II che va ad abrogare la IORP I rafforzando il sistema di governance e di gestione del rischio, rimuovendo alcune barriere che ostacolano l'attività transfrontaliera dei fondi pensione e rafforzando la trasparenza e l'informazione agli iscritti e ai pensionati; in merito dovrà essere emanata una corposa regolamentazione attuativa da parte della Covip.

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 2018

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		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	34.910.886,94	35.090.510,46
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	-	3.438,05
50	Crediti di imposta	404.407,12	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		35.315.294,06	35.093.948,51

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passività della gestione previdenziale	342.323,23	233.911,33
20	Passività della gestione finanziaria	317.363,44	19.863,96
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	3.888,79	-
50	Debiti di imposta	-	333.771,63
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		663.575,46	587.546,92
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	34.651.718,60	34.506.401,59

CONTO ECONOMICO

		31/12/2018	31/12/2017
10	Saldo della gestione previdenziale	1.754.025,37	1.677.041,16
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	-1.914.361,23	1.783.821,42
40	Oneri di gestione	-82.776,94	-76.083,14
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-1.997.138,17	-1.707.738,28
60	Saldo della gestione amministrativa	-15.977,31	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-259.090,11	3.384.779,44
80	Imposta sostitutiva	404.407,12	-333.771,63
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	145.317,01	3.051.007,81



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		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	34.910.886,94	35.090.510,46
	20-a) Depositi bancari	53.470,65	689.760,23
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	16.452.663,40	15.777.550,05
	20-h) Quote di O.I.C.R.	17.606.869,02	18.129.436,69
	20-l) Ratei e risconti attivi	62.964,89	97.773,36
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	734.918,98	395.990,13
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	-	3.438,05
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	3.438,05
50	Crediti di imposta	404.407,12	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		35.315.294,06	35.093.948,51

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passivita' della gestione previdenziale	342.323,23	233.911,33
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	342.323,23	233.911,33
20	Passivita' della gestione finanziaria	317.363,44	19.863,96
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	317.363,44	19.863,96
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	3.888,79	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.888,79	-
50	Debiti di imposta	-	333.771,63
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		663.575,46	587.546,92
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	34.651.718,60	34.506.401,59
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

CONTO ECONOMICO

	31/12/2018	31/12/2017
10 Saldo della gestione previdenziale	1.754.025,37	1.677.041,16
10-a) Contributi per le prestazioni	3.075.743,62	3.230.853,75
10-b) Anticipazioni	-808.225,13	-956.408,89
10-c) Trasferimenti e riscatti	-513.493,13	-597.403,70
10-i) Altre entrate previdenziali	0,01	-
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	-1.914.361,23	1.783.821,42
30-a) Dividendi e interessi	191.096,74	227.486,08
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-2.105.457,97	1.556.335,34
40 Oneri di gestione	-82.776,94	-76.083,14
40-a) Società di gestione	-53.071,12	-50.408,12
40-b) Banca depositaria	-29.705,82	-25.675,02
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-1.997.138,17	-1.707.738,28
60 Saldo della gestione amministrativa	-15.977,31	-
60-c) Spese generali ed amministrative	-15.977,31	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-259.090,11	3.384.779,44
80 Imposta sostitutiva	404.407,12	-333.771,63
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	145.317,01	3.051.007,81



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 2018

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 31/12/2018:

		31/12/2018
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	34.847.922,05
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	62.964,89
	Crediti d'imposta	404.407,12
(A)	TOTALE ATTIVITA'	35.315.294,06
	Passività della gestione previdenziale	342.323,23
	Passività della gestione finanziaria	296.849,72
	Passività della gestione amministrativa	3.888,79
	Oneri maturati e non liquidati	20.513,72
	Debiti d'imposta	-
(B)	TOTALE PASSIVITA'	663.575,46
(A - B)	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	34.651.718,60
	Numero delle quote in essere	2.027.550,691
	Valore unitario della quota	17,090



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		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	34.910.886,94	35.090.510,46
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	-	3.438,05
50	Crediti di imposta	404.407,12	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		35.315.294,06	35.093.948,51

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passività della gestione previdenziale	342.323,23	233.911,33
20	Passività della gestione finanziaria	317.363,44	19.863,96
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	3.888,79	-
50	Debiti di imposta	-	333.771,63
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		663.575,46	587.546,92
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	34.651.718,60	34.506.401,59

CONTO ECONOMICO

		31/12/2018	31/12/2017
10	Saldo della gestione previdenziale	1.754.025,37	1.677.041,16
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	-1.914.361,23	1.783.821,42
40	Oneri di gestione	-82.776,94	-76.083,14
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-1.997.138,17	-1.707.738,28
60	Saldo della gestione amministrativa	-15.977,31	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-259.090,11	3.384.779,44
80	Imposta sostitutiva	404.407,12	-333.771,63
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	145.317,01	3.051.007,81



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO 2018 – Comparto Mix

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	34.910.886,94	35.090.510,46
	20-a) Depositi bancari	53.470,65	689.760,23
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	16.452.663,40	15.777.550,05
	20-h) Quote di O.I.C.R.	17.606.869,02	18.129.436,69
	20-l) Ratei e risconti attivi	62.964,89	97.773,36
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	734.918,98	395.990,13
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	-	3.438,05
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	3.438,05
50	Crediti di imposta	404.407,12	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		35.315.294,06	35.093.948,51

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passivita' della gestione previdenziale	342.323,23	233.911,33
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	342.323,23	233.911,33
20	Passivita' della gestione finanziaria	317.363,44	19.863,96
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	317.363,44	19.863,96
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	3.888,79	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.888,79	-
50	Debiti di imposta	-	333.771,63
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		663.575,46	587.546,92
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	34.651.718,60	34.506.401,59
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

	31/12/2018	31/12/2017
10 Saldo della gestione previdenziale	1.754.025,37	1.677.041,16
10-a) Contributi per le prestazioni	3.075.743,62	3.230.853,75
10-b) Anticipazioni	-808.225,13	-956.408,89
10-c) Trasferimenti e riscatti	-513.493,13	-597.403,70
10-i) Altre entrate previdenziali	0,01	-
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	-1.914.361,23	1.783.821,42
30-a) Dividendi e interessi	191.096,74	227.486,08
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-2.105.457,97	1.556.335,34
40 Oneri di gestione	-82.776,94	-76.083,14
40-a) Società di gestione	-53.071,12	-50.408,12
40-b) Banca depositaria	-29.705,82	-25.675,02
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-1.997.138,17	-1.707.738,28
60 Saldo della gestione amministrativa	-15.977,31	-
60-c) Spese generali ed amministrative	-15.977,31	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	-259.090,11	3.384.779,44
80 Imposta sostitutiva	404.407,12	-333.771,63
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	145.317,01	3.051.007,81



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 € 34.910.886,94, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	53.470,65
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	16.452.663,40
Investimenti in c/gestione - OICR	17.606.869,02
Ratei e risconti attivi	62.964,89
Altre attività della gestione finanziaria	734.918,98

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

N.	Descrizione titolo	Codice ISIN	Categoria bilancio	Valore al 31/12/2018	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	11.782.987,15	33,37%
2	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	4.038.960,21	11,44%
3	CERT DI CREDITO DEL TES 30/10/2019 ZERO COUPON	IT0005289274	I.G - TStato Org.Int Q IT	1.786.634,94	5,06%
4	EURIZON FUND-EQ EMMKT LTE-Z	LU0457148020	I.G - OICVM UE	1.784.921,66	5,05%
5	CERT DI CREDITO DEL TES 30/03/2020 ZERO COUPON	IT0005329336	I.G - TStato Org.Int Q IT	1.551.799,16	4,39%
6	BUONI ORDINARI DEL TES 14/05/2019 ZERO COUPON	IT0005332413	I.G - TStato Org.Int Q IT	900.785,56	2,55%
7	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2027 1	FR0013250560	I.G - TStato Org.Int Q UE	401.405,26	1,14%
8	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2027 ,5	DE0001102424	I.G - TStato Org.Int Q UE	400.281,84	1,13%
9	BUONI POLIENNALI DEL TES 23/04/2020 1,65	IT0005012783	I.G - TStato Org.Int Q IT	360.598,29	1,02%
10	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2026 1,6	IT0005170839	I.G - TStato Org.Int Q IT	348.593,98	0,99%
11	CERT DI CREDITO DEL TES 30/05/2019 ZERO COUPON	IT0005256471	I.G - TStato Org.Int Q IT	336.715,24	0,95%
12	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2022 ,9	IT0005277444	I.G - TStato Org.Int Q IT	312.736,46	0,89%
13	BUONI ORDINARI DEL TES 14/10/2019 ZERO COUPON	IT0005347643	I.G - TStato Org.Int Q IT	311.270,54	0,88%
14	BUONI ORDINARI DEL TES 14/11/2019 ZERO COUPON	IT0005351082	I.G - TStato Org.Int Q IT	308.239,24	0,87%



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 31/12/2018	% sulle Attività
15	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2019 ,05	IT0005217929	I.G - TStato Org.Int Q IT	301.522,24	0,85%
16	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2024 ,25	FR0011427848	I.G - TStato Org.Int Q UE	295.048,95	0,84%
17	BUONI ORDINARI DEL TES 13/09/2019 ZERO COUPON	IT0005344855	I.G - TStato Org.Int Q IT	295.037,70	0,84%
18	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2025 1,5	IT0005090318	I.G - TStato Org.Int Q IT	271.806,22	0,77%
19	BUONI ORDINARI DEL TES 12/07/2019 ZERO COUPON	IT0005338568	I.G - TStato Org.Int Q IT	261.638,44	0,74%
20	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2030 2,5	FR0011883966	I.G - TStato Org.Int Q UE	256.118,59	0,73%
21	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/04/2025 1,6	ES0000012621	I.G - TStato Org.Int Q UE	255.956,76	0,72%
22	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2019 1,5	IT0005030504	I.G - TStato Org.Int Q IT	247.922,74	0,70%
23	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2026 ,1	DE0001030567	I.G - TStato Org.Int Q UE	235.819,55	0,67%
24	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2023 ,35	ES0000012862	I.G - TStato Org.Int Q UE	230.193,20	0,65%
25	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2048 1,25	DE0001102432	I.G - TStato Org.Int Q UE	224.298,00	0,64%
26	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2023 ,1	DE0001030542	I.G - TStato Org.Int Q UE	216.147,40	0,61%
27	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2023 2,6	IT0004243512	I.G - TStato Org.Int Q IT	208.480,21	0,59%
28	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2021 2,1	IT0004604671	I.G - TStato Org.Int Q IT	207.801,37	0,59%
29	BELGIUM KINGDOM 22/06/2028 ,8	BE0000345547	I.G - TStato Org.Int Q UE	200.572,00	0,57%
30	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2023 2,1	FR0010585901	I.G - TStato Org.Int Q UE	188.221,73	0,53%
31	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	182.999,24	0,52%
32	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2022 1,1	FR0010899765	I.G - TStato Org.Int Q UE	176.133,85	0,50%
33	SPAIN I/L BOND 30/11/2024 1,8	ES00000126A4	I.G - TStato Org.Int Q UE	175.478,20	0,50%
34	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2023 ,65	IT0005215246	I.G - TStato Org.Int Q IT	173.522,26	0,49%
35	BUONI ORDINARI DEL TES 14/08/2019 ZERO COUPON	IT0005341109	I.G - TStato Org.Int Q IT	165.817,40	0,47%
36	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2027 1,45	ES0000012A89	I.G - TStato Org.Int Q UE	158.268,24	0,45%
37	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2028 ,75	NL0012818504	I.G - TStato Org.Int Q UE	156.177,79	0,44%
38	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2028 ,25	DE0001102457	I.G - TStato Org.Int Q UE	153.231,03	0,43%
39	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	152.022,51	0,43%
40	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012B88	I.G - TStato Org.Int Q UE	151.820,64	0,43%



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 31/12/2018	% sulle Attività
41	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	I.G - TStato Org.Int Q IT	144.017,12	0,41%
42	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	I.G - TStato Org.Int Q IT	143.365,57	0,41%
43	BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2019 ZERO COUPON	IT0005335879	I.G - TStato Org.Int Q IT	140.940,78	0,40%
44	BUONI ORDINARI DEL TES 13/12/2019 ZERO COUPON	IT0005355570	I.G - TStato Org.Int Q IT	139.594,00	0,40%
45	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2024 2,35	IT0005004426	I.G - TStato Org.Int Q IT	135.817,13	0,38%
46	BELGIUM KINGDOM 22/06/2034 3	BE0000333428	I.G - TStato Org.Int Q UE	131.445,30	0,37%
47	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2034 4,75	DE0001135226	I.G - TStato Org.Int Q UE	122.339,25	0,35%
48	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	I.G - TStato Org.Int Q IT	118.647,02	0,34%
49	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2041 4,5	FR0010773192	I.G - TStato Org.Int Q UE	115.228,08	0,33%
50	BELGIUM KINGDOM 22/06/2045 3,75	BE0000331406	I.G - TStato Org.Int Q UE	113.780,54	0,32%
51	Altri			2.586.371,84	7,32%
			Totale	34.059.532,42	96,46%

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	9.830.481,35	6.622.182,05	16.452.663,40
Quote di OICR	-	17.606.869,02	17.606.869,02
Depositi bancari	53.470,65	-	53.470,65
Totale	9.883.952,00	24.229.051,07	34.113.003,07

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2018:

Denominazione	Codice ISIN	Data oper.	Data banca	Nom.	Divisa	CTV
BUONI ORDINARI DEL TES 14/05/2019 ZERO COUPON	IT0005332413	28/12/2018	02/01/2019	56.000	EUR	55.958,96
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2019 2,35	IT0004380546	28/12/2018	02/01/2019	195.000	EUR	229.969,28



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Denominazione	Codice ISIN	Data oper.	Data banca	Nom.	Divisa	CTV
Totale						285.928,24

Operazioni di acquisto titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2018:

Denominazione	Codice ISIN	Data oper.	Data banca	Nom.	Divisa	CTV
CERT DI CREDITO DEL TES 30/03/2020 ZERO COUPON	IT0005329336	28/12/2018	02/01/2019	298.000	EUR	-296.849,72
Totale						-296.849,72

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

Voci/Paesi	Italia	Altri UE
Titoli di Stato quotati	2,528	10,199

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-39.492.923,94	-	0,000
Quote di OICR	-5.256.125,83	-	0,000
Totale	-44.749.049,77	-	0,000
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	38.671.650,92	-	0,000
Quote di OICR	3.733.974,77	-	0,000
Totale	42.405.625,69	-	0,000

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 € 53.470,65.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Titoli emessi da Stati o da Organismi Internazionali

L'importo totale di € 16.452.663,40 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

Quote di OICR

Ammontano a totali € 17.606.869,02, 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 € 62.964,89.

Altre Attività di gestione finanziaria

La voce si riferisce per € 21.783,52 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR, per € 427.207,22 alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2018 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2018 e per € 285.928,24 a crediti per operazioni di vendita titoli stipulate e non regolate alla chiusura dell'esercizio.

Crediti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 404.407,12.

PASSIVITA'

Passività della gestione previdenziale

La voce, pari ad € 342.323,23, si riferisce alle posizioni individuali disinvestite dalla linea nelle valorizzazioni di Novembre e Dicembre 2018 e non ancora pagate agli iscritti.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 317.363,44, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 13.113,57;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 7.400,15;
- Debiti per operazioni di acquisto titoli stipulate e non regolate alla chiusura dell'esercizio: € 296.849,72.

Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 3.888,79 si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria del costo sostenuto per Previnet S.p.A.

A fine esercizio 2018 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 34.651.718,60 suddiviso in n. 2.027.550,691 quote da Euro 17,090 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 1.754.025,37, 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 anche le contribuzioni di dicembre 2018 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2018 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

Anticipazioni

Nel corso del 2018 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro 808.225,13.

Trasferimenti e Riscatti

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € 513.493,13, così suddivisi:

descrizione	importo
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	54.529,05
Riscatto per conversione comparto	458.964,08

Altre entrate previdenziali

La voce pari ad € 0,01 fa riferimento ad una sistemazione.

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Dividendi ed interessi

La voce, ammontante a complessivi € 1.914.361,23 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	191.096,74



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo complessivo, per € 2.105.457,97, è composto come segue:

Plus/Minusvalenze da valutazione	-1.993.309,82
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	129.276,29
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-77.835,46
Minusvalenze non realizzate - Quote di OICVM - Prezzi	-2.044.750,65
Plus/Minusvalenze realizzate	-204.725,39
Profitti Realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	132.039,16
Profitti realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	64.100,97
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-336.796,47
Perdite realizzate - Quote di OICVM – Prezzi	-64.069,05
Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria	92.577,24
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	0,74
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	92.625,41
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-48,00
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-0,91

Oneri di Gestione

Società di Gestione

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 53.071,12.

Banca Depositaria

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 29.705,82.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Il Margine della Gestione Finanziaria pertanto, risulta essere negativo per Euro 1.997.138,17 ed è così determinato:

Margine della gestione finanziaria	-1.997.138,17
Risultato della gestione finanziaria diretta	0,00
Risultato della gestione finanziaria indiretta	-1.914.361,23
Oneri di gestione	-82.776,94

Saldo della gestione Amministrativa

Il saldo della gestione amministrativa di € 15.977,31 è relativo al costo sostenuto nell'esercizio per la gestione della linea finanziaria.

Al 31 dicembre 2018 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 259.090,11.

Imposta sostitutiva

Il 2018 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 404.407,12 (credito d'imposta), così determinata:

Voci contabili contribuenti al calcolo dell'imposta sostitutiva (circolare 2/E Agenzia delle Entrate del 13/02/2015)	Importi	
ANDP 31/12/2017 (a)	34.506.401,59	
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2018 (b)	1.754.025,37	
ANDP 31/12/2018 lordo di imposta sostitutiva (c)	34.247.311,48	
Decremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	-2.013.115,48	
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)		23.786,92
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)		-2.036.902,40
Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%	-2.022.035,58	
Imposta Sostitutiva 2018 (i)=(g)*20%	-404.407,12	

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 145.317,01.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2018

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		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	1.740.719,00	1.670.348,05
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	-	138,95
50	Crediti di imposta	10.249,84	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		1.750.968,84	1.670.487,00

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passività della gestione previdenziale	-	-
20	Passività della gestione finanziaria	20.906,13	1.513,62
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	-	-
50	Debiti di imposta	-	7.566,52
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		21.093,37	9.080,14
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	1.729.875,47	1.661.406,86

CONTO ECONOMICO

		31/12/2018	31/12/2017
10	Saldo della gestione previdenziale	108.032,20	357.379,37
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	-45.179,41	44.148,28
40	Oneri di gestione	-3.891,33	-3.858,89
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-49.070,74	40.289,39
60	Saldo della gestione amministrativa	-742,69	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	58.218,77	397.668,76
80	Imposta sostitutiva	10.249,84	-7.566,52
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	68.468,61	390.102,24



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		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	1.740.719,00	1.670.348,05
	20-a) Depositi bancari	4.112,48	47.470,61
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.246.548,99	1.147.220,50
	20-h) Quote di O.I.C.R.	414.461,38	440.300,98
	20-l) Ratei e risconti attivi	4.671,65	7.052,86
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	70.924,50	28.303,10
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	-	138,95
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	138,95
50	Crediti di imposta	10.249,84	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		1.750.968,84	1.670.487,00

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passivita' della gestione previdenziale	-	-
20	Passivita' della gestione finanziaria	20.906,13	1.513,62
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	20.906,13	1.513,62
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	187,24	-
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	187,24	-
50	Debiti di imposta	-	7.566,52
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		21.093,37	9.080,14
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	1.729.875,47	1.661.406,86
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

CONTO ECONOMICO

	31/12/2018	31/12/2017
10 Saldo della gestione previdenziale	108.032,20	357.379,37
10-a) Contributi per le prestazioni	260.851,46	363.645,75
10-b) Anticipazioni	-	-6.266,38
10-c) Trasferimenti e riscatti	-152.819,27	-
10-i) Altre entrate previdenziali	0,01	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	-45.179,41	44.148,28
30-a) Dividendi e interessi	13.990,85	15.029,66
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-59.170,26	29.118,62
40 Oneri di gestione	-3.891,33	-3.858,89
40-a) Società di gestione	-2.495,10	-2.807,08
40-b) Banca depositaria	-1.396,23	-1.051,81
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-49.070,74	40.289,39
60 Saldo della gestione amministrativa	-742,69	-
60-c) Spese generali ed amministrative	-742,69	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	58.218,77	397.668,76
80 Imposta sostitutiva	10.249,84	-7.566,52
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	68.468,61	390.102,24



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 2018

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 31/12/2018:

		31/12/2018
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	1.736.047,35
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	4.671,65
	Crediti d'imposta	10.249,84
(A)	TOTALE ATTIVITA'	1.750.968,84
	Passività della gestione previdenziale	-
	Passività della gestione finanziaria	19.922,80
	Passività della gestione amministrativa	187,24
	Oneri maturati e non liquidati	983,33
	Debiti d'imposta	-
(B)	TOTALE PASSIVITA'	21.093,37
(A - B)	ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	1.729.875,47
	Numero delle quote in essere	150.997,395
	Valore unitario della quota	11,456



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		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	1.740.719,00	1.670.348,05
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	-	138,95
50	Crediti di imposta	10.249,84	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		1.750.968,84	1.670.487,00

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passività della gestione previdenziale	-	-
20	Passività della gestione finanziaria	20.906,13	1.513,62
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	-	-
50	Debiti di imposta	-	7.566,52
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		21.093,37	9.080,14
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	1.729.875,47	1.661.406,86

		31/12/2018	31/12/2017
10	Saldo della gestione previdenziale	108.032,20	357.379,37
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	-45.179,41	44.148,28
40	Oneri di gestione	-3.891,33	-3.858,89
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-49.070,74	40.289,39
60	Saldo della gestione amministrativa	-742,69	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	58.218,77	397.668,76
80	Imposta sostitutiva	10.249,84	-7.566,52
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	68.468,61	390.102,24



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	31/12/2018	31/12/2017
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	1.740.719,00	1.670.348,05
20-a) Depositi bancari	4.112,48	47.470,61
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.246.548,99	1.147.220,50
20-h) Quote di O.I.C.R.	414.461,38	440.300,98
20-l) Ratei e risconti attivi	4.671,65	7.052,86
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	70.924,50	28.303,10
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	138,95
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	-	138,95
50 Crediti di imposta	10.249,84	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	1.750.968,84	1.670.487,00

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2018	31/12/2017
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	-
20 Passivita' della gestione finanziaria	20.906,13	1.513,62
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	20.906,13	1.513,62
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	187,24	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	187,24	-
50 Debiti di imposta	-	7.566,52
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	21.093,37	9.080,14
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	1.729.875,47	1.661.406,86
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

	31/12/2018	31/12/2017
10 Saldo della gestione previdenziale	108.032,20	357.379,37
10-a) Contributi per le prestazioni	260.851,46	363.645,75
10-b) Anticipazioni	-	-6.266,38
10-c) Trasferimenti e riscatti	-152.819,27	-
10-i) Altre entrate previdenziali	0,01	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	-45.179,41	44.148,28
30-a) Dividendi e interessi	13.990,85	15.029,66
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-59.170,26	29.118,62
40 Oneri di gestione	-3.891,33	-3.858,89
40-a) Società di gestione	-2.495,10	-2.807,08
40-b) Banca depositaria	-1.396,23	-1.051,81
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-49.070,74	40.289,39
60 Saldo della gestione amministrativa	-742,69	-
60-c) Spese generali ed amministrative	-742,69	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	58.218,77	397.668,76
80 Imposta sostitutiva	10.249,84	-7.566,52
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	68.468,61	390.102,24



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 € 1.740.719,00, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	4.112,48
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	1.246.548,99
Investimenti in c/gestione - OICR	414.461,38
Ratei e risconti attivi	4.671,65
Altre attività della gestione finanziaria	70.924,50

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	317.221,01	18,12%
2	CERT DI CREDITO DEL TES 30/10/2019 ZERO COUPON	IT0005289274	I.G - TStato Org.Int Q IT	137.817,56	7,87%
3	CERT DI CREDITO DEL TES 30/03/2020 ZERO COUPON	IT0005329336	I.G - TStato Org.Int Q IT	112.550,26	6,43%
4	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	97.240,37	5,55%
5	BUONI ORDINARI DEL TES 14/05/2019 ZERO COUPON	IT0005332413	I.G - TStato Org.Int Q IT	66.984,05	3,83%
6	CERT DI CREDITO DEL TES 30/05/2019 ZERO COUPON	IT0005256471	I.G - TStato Org.Int Q IT	30.973,81	1,77%
7	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2027 ,5	DE0001102424	I.G - TStato Org.Int Q UE	29.995,28	1,71%
8	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2027 1	FR0013250560	I.G - TStato Org.Int Q UE	29.117,48	1,66%
9	BUONI ORDINARI DEL TES 14/10/2019 ZERO COUPON	IT0005347643	I.G - TStato Org.Int Q IT	28.932,20	1,65%
10	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2019 ,05	IT0005217929	I.G - TStato Org.Int Q IT	27.955,70	1,60%
11	BUONI ORDINARI DEL TES 14/11/2019 ZERO COUPON	IT0005351082	I.G - TStato Org.Int Q IT	27.931,06	1,60%
12	BUONI ORDINARI DEL TES 13/09/2019 ZERO COUPON	IT0005344855	I.G - TStato Org.Int Q IT	26.912,22	1,54%
13	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2026 1,6	IT0005170839	I.G - TStato Org.Int Q IT	25.786,40	1,47%
14	BUONI POLIENNALI DEL TES 23/04/2020 1,65	IT0005012783	I.G - TStato Org.Int Q IT	24.447,34	1,40%
15	BUONI ORDINARI DEL TES 12/07/2019 ZERO COUPON	IT0005338568	I.G - TStato Org.Int Q IT	23.966,88	1,37%
16	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2019 1,5	IT0005030504	I.G - TStato Org.Int Q IT	23.179,77	1,32%



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
17	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2022 ,9	IT0005277444	I.G - TStato Org.Int Q IT	22.619,30	1,29%
18	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2024 ,25	FR0011427848	I.G - TStato Org.Int Q UE	20.348,20	1,16%
19	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/06/2025 1,5	IT0005090318	I.G - TStato Org.Int Q IT	20.169,37	1,15%
20	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/04/2025 1,6	ES0000012621	I.G - TStato Org.Int Q UE	20.013,08	1,14%
21	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2030 2,5	FR0011883966	I.G - TStato Org.Int Q UE	18.884,32	1,08%
22	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2023 ,35	ES0000012B62	I.G - TStato Org.Int Q UE	17.014,28	0,97%
23	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2048 1,25	DE0001102432	I.G - TStato Org.Int Q UE	16.492,50	0,94%
24	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2026 ,1	DE0001030567	I.G - TStato Org.Int Q UE	15.949,15	0,91%
25	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2021 2,1	IT0004604671	I.G - TStato Org.Int Q IT	15.262,25	0,87%
26	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2023 2,6	IT0004243512	I.G - TStato Org.Int Q IT	15.254,65	0,87%
27	BUONI ORDINARI DEL TES 14/08/2019 ZERO COUPON	IT0005341109	I.G - TStato Org.Int Q IT	14.983,50	0,86%
28	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2023 ,1	DE0001030542	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.789,03	0,84%
29	BELGIUM KINGDOM 22/06/2028 ,8	BE0000345547	I.G - TStato Org.Int Q UE	14.040,04	0,80%
30	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2023 ,65	IT0005215246	I.G - TStato Org.Int Q IT	13.347,87	0,76%
31	BUONI ORDINARI DEL TES 14/06/2019 ZERO COUPON	IT0005335879	I.G - TStato Org.Int Q IT	12.994,54	0,74%
32	BUONI ORDINARI DEL TES 13/12/2019 ZERO COUPON	IT0005355570	I.G - TStato Org.Int Q IT	12.962,30	0,74%
33	SPAIN I/L BOND 30/11/2024 1,8	ES00000126A4	I.G - TStato Org.Int Q UE	12.954,77	0,74%
34	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2023 2,1	FR0010585901	I.G - TStato Org.Int Q UE	12.891,90	0,74%
35	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2022 1,1	FR0010899765	I.G - TStato Org.Int Q UE	12.231,52	0,70%
36	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	12.199,95	0,70%
37	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	I.G - TStato Org.Int Q IT	11.278,45	0,64%
38	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2027 1,45	ES0000012A89	I.G - TStato Org.Int Q UE	11.159,94	0,64%
39	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2028 ,25	DE0001102457	I.G - TStato Org.Int Q UE	11.016,61	0,63%
40	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012B88	I.G - TStato Org.Int Q UE	10.987,02	0,63%
41	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2028 ,75	NL0012818504	I.G - TStato Org.Int Q UE	10.342,90	0,59%
42	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	I.G - TStato Org.Int Q IT	10.002,25	0,57%
43	BELGIUM KINGDOM 22/06/2034 3	BE0000333428	I.G - TStato Org.Int Q UE	9.920,40	0,57%
44	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	9.807,90	0,56%



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
45	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2034 4,75	DE0001135226	I.G - TStato Org.Int Q UE	9.787,14	0,56%
46	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	I.G - TStato Org.Int Q IT	8.973,30	0,51%
47	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2024 2,35	IT0005004426	I.G - TStato Org.Int Q IT	8.833,63	0,50%
48	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2033 2,35	ES00000128Q6	I.G - TStato Org.Int Q UE	8.402,40	0,48%
49	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2045 3,25	FR0011461037	I.G - TStato Org.Int Q UE	8.250,84	0,47%
50	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2041 4,5	FR0010773192	I.G - TStato Org.Int Q UE	8.001,95	0,46%
51	Altri			177.831,73	10,16%
			Totale	1.661.010,37	94,86%

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	771.765,26	474.783,73	1.246.548,99
Quote di OICR	-	414.461,38	414.461,38
Depositi bancari	4.112,48	-	4.112,48
Totale	775.877,74	889.245,11	1.665.122,85

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2018:

Denominazione	Codice ISIN	Data oper.	Data banca	Nom.	Divisa	CTV
BUONI ORDINARI DEL TES 14/05/2019 ZERO COUPON	IT0005332413	28/12/2018	02/01/2019	4.000	EUR	3.997,07
BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2019 2,35	IT0004380546	28/12/2018	02/01/2019	14.000	EUR	16.510,61
Totale						20.507,68

Operazioni di acquisto titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2018:

Denominazione	Codice ISIN	Data oper.	Data banca	Nom.	Divisa	CTV
CERT DI CREDITO DEL TES 30/03/2020 ZERO COUPON	IT0005329336	28/12/2018	02/01/2019	20.000	EUR	-19.922,80



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Denominazione	Codice ISIN	Data oper.	Data banca	Nom.	Divisa	CTV
Totale						-19.922,8

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

Voci/Paesi	Italia	Altri UE
Titoli di Stato quotati	2,410	10,282

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-2.936.093,62	-	0,000
Quote di OICR	-174.052,08	-	0,000
Totale	-3.110.145,70	-	0,000
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	2.827.106,09	-	0,000
Quote di OICR	148.285,71	-	0,000
Totale	2.975.391,80	-	0,000

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 € 4.112,48.

Titoli emessi da Stati o da Organismi Internazionali

L'importo totale di € 1.246.548,99 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

Quote di OICR

Ammontano a totali € 414.461,38, 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 € 4.671,65.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Altre Attività di gestione finanziaria

La voce si riferisce per € 571,41 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR, per € 48.945,41 alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2018 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2018 e per € 20.507,68 a crediti per operazioni di vendita titoli stipulate e non regolate alla chiusura dell'esercizio.

Crediti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 10.249,84.

PASSIVITA'

Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 20.906,13, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 628,60;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 354,73;
- Debiti per operazioni di acquisto titoli stipulate e non regolate alla chiusura dell'esercizio: € 19.922,80.

Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 187,24 si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria del costo sostenuto per Previnet S.p.A.

A fine esercizio 2018 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 1.729.875,47 suddiviso in n. 150.997,395 quote da Euro 11,456 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 260.851,46, 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 2018 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2018 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

Trasferimenti e riscatti

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € 152.819,27, così suddivisi:

descrizione	importo
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	127.379,06
Riscatto per conversione comparto	25.440,21

Altre entrate previdenziali

La voce pari ad € 0,01 fa riferimento ad una sistemazione.

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Dividendi ed interessi

La voce, ammontante a complessivi € 13.990,85 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	13.990,85

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo complessivo, per € -59.170,26, è composto come segue:

Plus/Minusvalenze da valutazione	-47.567,19
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	9.402,93



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-6.028,23
Minusvalenze non realizzate - Quote di OICVM – Prezzi	-50.941,89
Plus/Minusvalenze realizzate	-13.863,28
Profitti Realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	10.290,10
Profitti realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	1.541,44
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-23.489,30
Perdite realizzate - Quote di OICVM – Prezzi	-2.205,52
Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria	2.260,21
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	2.308,14
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	0,55
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-48,00
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-0,48

Oneri di Gestione

Società di Gestione

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 2.495,10.

Banca Depositaria

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 1.396,23.

Il Margine della Gestione Finanziaria pertanto, risulta essere negativo per Euro 49.070,74 ed è così determinato:

Margine della gestione finanziaria	-49.070,74
Risultato della gestione finanziaria diretta	0,00
Risultato della gestione finanziaria indiretta	-45.179,41
Oneri di gestione	-3.891,33

Saldo della gestione Amministrativa

Il saldo della gestione amministrativa di € 742,69 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 2018 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 58.218,77.

Imposta sostitutiva

Il 2018 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 10.249,84 (credito d'imposta), così determinata:

Voci contabili contribuenti al calcolo dell'imposta sostitutiva (circolare 2/E Agenzia delle Entrate del 13/02/2015)	Importi	
ANDP 31/12/2017 (a)	1.661.406,86	
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2018 (b)	108.032,20	
ANDP 31/12/2018 lordo di imposta sostitutiva (c)	1.719.625,63	
Decremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	-49.813,43	
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)		3.828,76
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)		-53.642,19
Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%	-51.249,22	
Imposta Sostitutiva 2018 (i)=(g)*20%	-10.249,84	

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 68.468,61.



Fondo Pensione
Findomestic Banca

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

BILANCIO

Al 31 dicembre 2018

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

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	138.004.621,11	128.246.719,63
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	681.231,48	1.385.737,32
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		138.685.852,59	129.632.456,95

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passività della gestione previdenziale	-	717.245,56
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	15.201,48	5.786,65
50	Debiti di imposta	652.052,00	648.727,11
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		667.253,48	1.371.759,32
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	138.018.599,11	128.260.697,63

CONTO ECONOMICO

		31/12/2018	31/12/2017
10	Saldo della gestione previdenziale	6.362.495,89	7.047.479,23
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	4.047.457,59	3.933.754,61
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	4.047.457,59	3.933.754,61
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	10.409.953,48	10.981.233,84
80	Imposta sostitutiva	-652.052,00	-648.727,11
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	9.757.901,48	10.332.506,73



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	31/12/2018	31/12/2017
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	138.004.621,11	128.246.719,63
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	138.004.621,11	128.246.719,63
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	681.231,48	1.385.737,32
40-a) Cassa e depositi bancari	27.115,10	625.552,19
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	654.116,38	760.185,13
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	138.685.852,59	129.632.456,95

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2018	31/12/2017
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	717.245,56
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	717.245,56
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	15.201,48	5.786,65
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	15.201,48	5.786,65
50 Debiti di imposta	652.052,00	648.727,11
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	667.253,48	1.371.759,32
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	138.018.599,11	128.260.697,63
CONTI D'ORDINE	-	-
Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

CONTO ECONOMICO

	31/12/2018	31/12/2017
10 Saldo della gestione previdenziale	6.362.495,89	7.047.479,23
10-a) Contributi per le prestazioni	10.530.776,49	9.947.159,96
10-b) Anticipazioni	-3.424.413,48	-2.154.979,33
10-c) Trasferimenti e riscatti	-569.240,33	-744.701,40
10-d) Trasformazioni in rendita	-122.606,65	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-52.020,14	-
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	4.047.457,59	3.933.754,61
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	4.047.457,59	3.933.754,61
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	4.047.457,59	3.933.754,61
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	10.409.953,48	10.981.233,84
80 Imposta sostitutiva	-652.052,00	-648.727,11
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	9.757.901,48	10.332.506,73



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 2018

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 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		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	138.004.621,11	128.246.719,63
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	681.231,48	1.385.737,32
50	Credit di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		138.685.852,59	129.632.456,95

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passività della gestione previdenziale	-	717.245,56
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	15.201,48	5.786,65
50	Debiti di imposta	652.052,00	648.727,11
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		667.253,48	1.371.759,32
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	138.018.599,11	128.260.697,63

		31/12/2018	31/12/2017
10	Saldo della gestione previdenziale	6.362.495,89	7.047.479,23
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	4.047.457,59	3.933.754,61
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	4.047.457,59	3.933.754,61
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	10.409.953,48	10.981.233,84
80	Imposta sostitutiva	-652.052,00	-648.727,11
	Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	9.757.901,48	10.332.506,73



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

RENDICONTO 2018 – Gestione Assicurativa

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	138.004.621,11	128.246.719,63
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	138.004.621,11	128.246.719,63
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	681.231,48	1.385.737,32
	40-a) Cassa e depositi bancari	27.115,10	625.552,19
	40-d) Altre attività della gestione amministrativa	654.116,38	760.185,13
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		138.685.852,59	129.632.456,95

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2018	31/12/2017
10	Passività della gestione previdenziale	-	717.245,56
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	717.245,56
20	Passività della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	15.201,48	5.786,65
	40-b) Altre passività della gestione amministrativa	15.201,48	5.786,65
50	Debiti di imposta	652.052,00	648.727,11
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		667.253,48	1.371.759,32
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	138.018.599,11	128.260.697,63
CONTI D'ORDINE		-	-
	Crediti verso aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

	31/12/2018	31/12/2017
10 Saldo della gestione previdenziale	6.362.495,89	7.047.479,23
10-a) Contributi per le prestazioni	10.530.776,49	9.947.159,96
10-b) Anticipazioni	-3.424.413,48	-2.154.979,33
10-c) Trasferimenti e riscatti	-569.240,33	-744.701,40
10-d) Trasformazioni in rendita	-122.606,65	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-52.020,14	-
20 Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	4.047.457,59	3.933.754,61
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	4.047.457,59	3.933.754,61
40 Oneri di gestione	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	4.047.457,59	3.933.754,61
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	10.409.953,48	10.981.233,84
80 Imposta sostitutiva	-652.052,00	-648.727,11
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	9.757.901,48	10.332.506,73



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 € 138.004.621,11, 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 31/12/2018, ammontava ad € 27.115,10.

Attività della gestione amministrativa

La voce ammonta a € 654.116,38 e si riferisce a crediti verso il gestore assicurativo per il disinvestimento dell'imposta sostitutiva per € 650.078,99 e dal credito verso il conto corrente collettivo per l'imposta sostitutiva accreditata sui disinvestimenti nel corso dell'esercizio per € 4.037,39.

PASSIVITA'

Passività della Gestione Amministrativa

Al 31/12/2018, le passività della Gestione amministrativa, totali € 15.201,48, sono rappresentate da poste da girocontare al conto collettivo.

Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva da versare, che ammonta ad € 652.052,00.

A fine esercizio 2018 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 138.018.599,11, interamente destinato alle prestazioni con un incremento di € 9.757.901,48 rispetto all'esercizio precedente.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

CONTO ECONOMICO

Saldo della gestione Previdenziale

Contributi per le prestazioni

La voce, Euro 10.530.776,49, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2018, comprensivi di switch e trasferimenti in ingresso.

Anticipazioni

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 3.424.413,48.

Trasferimenti e Riscatti

La voce ammonta complessivamente ad € 569.240,33 ed è così composta: per € 347.786,08 da riscatti, per € 18.637,57 dall'attivazione di rata R.I.T.A., per € 16.526,62 da trasferimenti in uscita e per € 186.290,06 da switch verso altri comparti del Fondo.

Trasformazioni in rendita

Le trasformazioni in rendita effettuate nell'esercizio ammontano ad € 122.606,65.

Erogazioni in forma di capitale

Le erogazioni in forma di capitale corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 52.020,14.

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

Profitti e perdite da operazioni finanziarie

L'importo di € 4.047.457,59 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.



Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Imposta sostitutiva

Il 2018 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 652.052,00, così determinata:

+	Patrimonio netto del fondo a fine periodo al lordo dell'imposta sostitutiva	138.670.651,11
+	Prestazioni erogate	4.168.280,60
-	Contributi versati e trasferimenti in ingresso al Fondo Pensione	-10.530.776,49
-	patrimonio netto del fondo all'inizio del periodo	-128.260.697,63
=	Reddito di gestione	4.047.457,59
	Base Imponibile cui applicare l'aliquota	3.260.260,00
=	Imposta sostitutiva dovuta	652.052,00

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 9.757.901,48.