



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2022**



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 2022**

Signori iscritti,

il bilancio che presentiamo alla vostra approvazione, relativo all'attività sociale del Fondo dell'anno 2022, si compone dei seguenti documenti:

1. Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa della linea di investimento Mix;
2. Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa della linea di investimento Conservativa;
3. Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa della linea assicurativa (Gestione separata Gesav);
4. Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa della linea assicurativa (Gestione separata Posta ValorePiù);
5. Rendiconto finanziario di gestione collettiva.

**INFORMAZIONI GENERALI**

**Fonti Istitutive**

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### Regime

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

### Iscritti

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

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

Di seguito, si riportano i dati relativi alla movimentazione degli iscritti (versanti e non), alla data del 31 dicembre 2022, confrontandoli con i dati dei cinque anni precedenti:

Descrizione	AL	AL	AL	AL	AL	AL
	31/12/22	31/12/21	31/12/20	31/12/19	31/12/18	31/12/17
Vecchi iscritti	329	334	345	349	348	350
Nuovi iscritti	2429	2392	2374	2333	2147	2038
<b>Totale</b>	<b>2758</b>	<b>2726</b>	<b>2719</b>	<b>2682</b>	<b>2495</b>	<b>2388</b>

Il capitale versato nel corso del 2022 (totale versamenti: quote dipendenti + quota Azienda + quota T.F.R.) è stato pari ad Euro 16.300.629,38 contro Euro 15.956.566,15 nel 2021, mentre il patrimonio complessivo, dalla nascita del Fondo, ha raggiunto un totale di Euro 233.020.251,28 contro Euro 225.287.440,06 nel 2021.

La suddivisione del patrimonio del Fondo, al 31/12/2022, è di seguito rappresentata.

Linea Mix	Euro	49.277.628,57
Linea Conservativa	Euro	4.075.715,10
Linea Assicurativa (GS Gesav)	Euro	154.843.598,31
Linea Assicurativa (GS Posta ValorePiù)	Euro	24.823.309,30



## 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 31/12/2022 ed al 31 dicembre dei due anni precedenti, i suddetti iscritti utilizzavano i diversi comparti di investimento:

Linea di investimento	Iscritti al 31/12/2022	Iscritti al 31/12/2021	Iscritti al 31/12/2020
CONSERVATIVA	142	120	94
MIX	674	656	606
ASSICURATIVA	2195	2187	2187
<b>Totale posizioni gestite</b>	<b>3011</b>	<b>2963</b>	<b>2887</b>

Si fa presente che il “**totale delle posizioni gestite**”, risultanti dalle tre note integrative delle tre linee di gestione, è superiore al numero “**totale degli iscritti effettivi al 31/12/2022**” perché a ciascun iscritto possono essere associate più posizioni di investimento.

### Investimento dei contributi

Il Fondo non investe direttamente i contributi ricevuti, ma stipula apposite convenzioni con primarie società, autorizzate ad operare nel settore dei fondi pensione. Al 31 dicembre 2022 il Fondo Pensione aveva in corso tre convenzioni\*, una di tipo assicurativo, le altre due di tipo finanziario con varie opportunità di investimento.

Gestore	Tipo di Investimento
Poste Vita S.p.A.	Linea ASSICURATIVA
Eurizon Capital SGR S.p.A.	Linea CONSERVATIVA
Eurizon Capital SGR S.p.A.	Linea MIX

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

I comparti sono, tra loro, del tutto autonomi sia sotto il profilo contabile, sia sotto il profilo gestionale e l'iscritto vi aderisce discrezionalmente. La Gestione separata PostaValorePiù investe nei settori obbligazionario ed azionario in misura discrezionale, garantendo il capitale alla scadenza del contratto.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

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

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

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

Di seguito, si evidenziano gli andamenti percentuali, per l'anno 2022, delle due linee di investimento finanziario, al netto delle commissioni, e del rendimento netto della linea assicurativa (Gestione separata Gesav e Gestione separata Posta ValorePiù).

	Linea Conservativa	Linea Mix	Linea Assicurativa (Gestione separata Gesav)	Linea Assicurativa (Gestione separata Posta ValorePiù)
<b>Anno 2022</b>	<b>-10,04%</b>	<b>-9,79%</b>	<b>+ 1,97%</b>	<b>+ 1,77%</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### **Struttura organizzativa ed amministrativa del Fondo**

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

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

L'attuale Consiglio di Amministrazione del Fondo, che si è per la prima volta riunito il 03/07/2020, rimarrà in carica sino al 31/12/2022, il proprio mandato scadrà alla data dell'Assemblea Ordinaria convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della sua carica, ed è così composto:

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

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

L'attuale Collegio dei Sindaci, che si è per la prima volta riunito il 03/07/2020, rimarrà in carica sino alla chiusura dell'esercizio al 31/12/2022, il proprio mandato scadrà alla data dell'Assemblea ordinaria convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della sua carica, ed è così composto:

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

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

L'attuale Direttore Generale del Fondo è Profeti Andrea.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

L'attuale Responsabile della Funzione Finanza è Krohmer Frédéric.

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

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

Il Servizio di Banca Depositaria è, attualmente, affidato a BFF Bank S.p.A.

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

Per la gestione assicurativa, il Fondo si avvale del supporto di Generali Italia S.p.A., a cui è affidata la gestione delle posizioni individuali e delle risorse finanziarie del Fondo relativamente ai contributi versati sino al 31 dicembre 2020 e di Poste Vita S.p.A. cui è affidata la gestione delle risorse finanziarie del Fondo relativamente ai contributi versati dal primo gennaio 2021.

La contabilità è, invece, 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 2022**

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 2022 possono essere così riassunti:

00.Saldo Iniziale CC	00.Saldo Iniziale CC		<b>142.511,98</b>
01.Entrate	01.entrate per quota fissa 02.entrate per rimborso oneri 03.Sistemazioni	78.468,00 54.771,53 177,57	<b>133.417,10</b>
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 06.Spese elettorali 07.Spese consulenza 08.Bolli e postali 09.Oneri gestione amministrativa del Fondo 10.Abbonamenti, libri e pubblicazioni 11.Spese stampa e invio lettere ad aderenti 12.Altre spese generali 13.Funzione di gestione del rischio 14.Revisione interna - Direttiva IORP II	-23.580,78 -12.225,00 -10.754,16 -7.989,35 -2.500,00 -4.443,24 -4.514,00 -494,50 -58.889,04 -244,00 -62,00 -179,16 -7.255,62 -7.612,80	<b>-140.743,65</b>
Totale complessivo	SALDO FINALE CONTO CORRENTE		<b>135.185,43</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

00.Patrimonio collettivo 31/12/2021	00.Patrimonio collettivo 31/12/2021	<b>111.340,79</b>
01.Entrate	01.entrate per quota fissa 02.entrate per rimborso oneri 03.Altre entrate amministrative 04.Sistemazioni	78.540,00 38.570,79 20.635,00 905,00 <b>138.650,79</b>
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 stampa e invio lettere ad aderenti 04.Premi assicurativi organi sociali 05.Compensi sindaci 06.Funzione di gestione del rischio 07.Abbonamenti, libri e pubblicazioni 08.Revisione interna - Direttiva IORP II 09.Bolli e Postali 10.Quota associazioni di categoria 11.Contributo annuale Covip 12.spese elettorali 13.altre spese amministrative 14.sistemazioni	-50.738,24 -20.241,00 -1.307,90 -14.255,82 -10.754,16 -6.228,00 -244,00 -7.612,80 -1.157,73 -2.500,00 -7.989,35 -4.443,24 -499,16 -399,79 <b>-128.371,19</b>
Totale complessivo	Patrimonio collettivo al 31/12/2022	<b>121.620,39</b>

### Riconciliazione saldo banca

<b>Saldo banca al 31/12/2022</b>	<b>135.185,43</b>
Altri crediti	4.367,40
Crediti verso Gestori	3.401,93
Risconti Attivi	10.154,10
Fornitori	-10.315,60
Fatture da ricevere	-25.681,40
Debiti verso Gestori	-2,16
Giroconto da conto raccolta	2.812,69
Giroconto da conto liquidazioni	1.698,00
<b>PATRIMONIO COLLETTIVO AL 31/12/2022</b>	
Risconto passivo per copertura oneri amministrativi	<b>121.620,39</b>

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

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



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

## **ALTRE NOTIZIE RILEVANTI PER L'ANNO 2022 ED ULTIME NOVITA' RELATIVE ALL'ESERCIZIO IN CORSO**

Tra le varie attività espletate dal Fondo Pensione nel corso del 2022 si evidenziano le seguenti:

- Nei primi mesi dell'anno il Fondo ha provveduto all'aggiornamento del proprio Statuto in funzione degli adeguamenti richiesti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) con Delibera del 19 maggio 2021 e nel rispetto del termine indicato dalla Commissione stessa, ossia il 31.03.2022. Tutte le modifiche apportate sono state oggetto di comunicazione alla COVIP e soggette a procedura semplificata di approvazione, trattandosi di adeguamento a disposizioni normative, ovvero a disposizioni, istruzioni, o indicazioni della COVIP stessa. A seguito di tale adeguamento si è resa necessaria anche un'attività di revisione ed aggiornamento di tutta la documentazione informativa del Fondo; la modulistica e le sezioni informative del sito web impattate dalle modifiche apportate allo Statuto sono state prontamente aggiornate in funzione delle nuove previsioni entrate in vigore a partire dal 31 marzo 2022;
- In data 28 aprile si è tenuta l'Assemblea del Fondo, durante la quale oltre all'approvazione del Bilancio di esercizio dell'anno 2021 e della quota associativa annuale relativa all'anno 2023, sono state fornite agli iscritti le informazioni relative all'andamento dei mercati in seguito al conflitto tra Russia ed Ucraina. Inoltre, in occasione della suddetta adunanza, che ha rappresentato la prima occasione utile in seguito all'approvazione delle modifiche statutarie, sono stati informati gli iscritti sugli adeguamenti apportati al testo dello Statuto;
- Nel corso del primo semestre sono stati effettuati, inoltre, i necessari aggiornamenti della Nota Informativa fino ad arrivare all'ultima versione depositata presso Covip in data 28.06.22;
- Sempre nel primo semestre sono state effettuate due modifiche contrattuali alle Convenzioni con il Gestore finanziario Eurizon, legate ai seguenti eventi:
  - a) Come previsto nel Regolamento di esecuzione (UE) 2021/1848 della Commissione del 21 ottobre 2021, a far data da gennaio 2022 è cessata la pubblicazione dell'indice EONIA, componente il benchmark delle Linee



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- finanziarie del Fondo, quindi si è resa necessaria la predisposizione di una modifica alle Convenzioni che ha riguardato esclusivamente la sostituzione, all'interno del benchmark delle Linee Finanziarie, dell'indice EONIA con un altro indice, l'EUROSTR + 8.5 basis points, individuato sempre dal suddetto Regolamento;
- b) La società ICE (Società che cura la fornitura dei dati sui mercati finanziari), con decorrenza 1° luglio 2022, ha variato la metodologia di calcolo degli indici obbligazionari individuati nell'ambito del parametro di riferimento (benchmark) all'interno dei mandati di gestione in essere con il gestore Eurizon, pertanto è stato necessario intervenire sulle convenzioni in modo da inserire nell'ambito delle stesse gli identificativi propri degli indici calcolati secondo la precedente metodologia di calcolo (al netto dei costi di transazione) in modo da garantire continuità e coerenza con i valori di benchmark indicati in passato e presenti nella documentazione informativa del Fondo;
- A partire dal 30 giugno 2022 sono state implementate all'interno dell'area riservata del sito web del Fondo nuove funzionalità interattive e sezioni informative in applicazione della Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020 (Istruzioni di Vigilanza in materia di trasparenza). Di tali nuove implementazioni è stata data apposita informativa agli iscritti tramite notizia pubblicata nella homepage dell'area pubblica del sito; in particolare si segnala la possibilità di trasmettere le richieste di liquidazione delle prestazioni pensionistiche e di quelle inerenti all'esercizio di prerogative individuali tramite l'upload, nelle apposite sezioni, della documentazione necessaria; l'integrazione del simulatore con l'informazione riguardante le prerogative esercitabili dall'iscritto, nonché la possibilità di valutare la coerenza delle scelte di investimento effettuate, con la sottoposizione periodica del questionario di autovalutazione, quando siano trascorsi 3 anni dall'iscrizione o dalla precedente compilazione del questionario;
  - In conseguenza delle varie implementazioni apportate in area riservata per rendere disponibili agli iscritti le nuove funzionalità interattive e le nuove sezioni informative, si è reso necessario un intenso lavoro di adeguamento con il Service amministrativo Previnet allo scopo di permettere al Fondo una gestione più veloce delle pratiche caricate dagli iscritti in area riservata, con un vantaggio in termini di trasparenza per gli iscritti stessi. Tale adeguamento ha comportato anche il passaggio da parte del Fondo ad un nuovo applicativo gestionale, denominato "Titano", comprensivo del sistema di gestione documentale EDOC. L'addendum che disciplina la suddetta nuova fornitura, in aggiunta ai servizi già in essere, è stato firmato in data 20 settembre 2022;



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- In merito alla consueta sospensione annuale delle liquidazioni da parte del Gestore assicurativo Generali Italia S.p.A., riguardanti le posizioni investite in tutto o in parte nella Gestione separata GESAV, è stata pubblicata il 24/10/2022 sul sito del Fondo la relativa comunicazione agli iscritti con indicazione della data del 25.11.2022 come termine ultimo per l'invio ad opera degli stessi delle eventuali richieste;
  
- In data 30 novembre 2022 si è proceduto alle votazioni per il rinnovo degli organi collegiali del Fondo, essendo in scadenza, in data 31 dicembre 2022, il precedente mandato.  
Le operazioni di voto sono state presiedute dalla Commissione Elettorale, nominata dal Consiglio di Amministrazione il 30 settembre, la quale ha svolto un'apposita pianificazione delle relative attività, ingaggiando innanzitutto un fornitore esterno per la realizzazione della piattaforma di e-voting, come previsto dallo Statuto e dal Regolamento elettorale del Fondo.  
A partire da fine ottobre, con il supporto del Service Amministrativo Previnet e della Direzione HR di Findomestic, la Commissione ha posto in essere tutte le attività di comunicazione propedeutiche alle votazioni, con pubblicazioni sia nella Intranos aziendale di Findomestic (Echonet), sia sul sito web del Fondo, e procedendo all'invio delle relative e-mail informative e delle credenziali necessarie per l'accesso alla piattaforma di voto. Dalle votazioni è emerso che sono stati eletti per il Consiglio di Amministrazione quali rappresentanti degli aderenti per il triennio 2023 – 2025, i seguenti componenti: Steri Giuliana, Comucci Leonardo e Garofolo Massimo. Per il Collegio dei Sindaci sono stati invece eletti, quali rappresentanti degli aderenti per il triennio 2023 – 2025, i seguenti componenti: Benelli Angelita e Bandelli Andrea come Sindaci effettivi e Ceccherini Gaia, come Sindaco supplente. Il nuovo Consiglio si insedierà a seguito dell'approvazione del Bilancio 2022, prevista per l'Assemblea ordinaria 2023;
  
- Il Fondo, inoltre, in data 30/11/2022, ha proceduto ai rinnovi dei contratti triennali (2023-2025) con la Società BM&C, relativi sia all'attività della Funzione Fondamentale di gestione dei rischi, nominando il Dott. Raffaele Bruni, partner della Società stessa, come soggetto titolare della suddetta Funzione (rinnovando l'incarico conferitogli nel periodo 27/11/2020 - 31/12/2022); sia all'attività di controllo della gestione finanziaria e di supporto alla Funzione Finanza;



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- In seguito alla risposta dell'Amministrazione Finanziaria n. 583/2022 che ha dichiarato la non imponibilità a IVA dei compensi connessi allo svolgimento delle Funzioni Fondamentali IORP Il oggetto di esternalizzazione, l'advisor finanziario, nonché Funzione fondamentale di gestione dei rischi, ha effettuato un ricalcolo dei compensi già fatturati per il 2022 a fronte del contratto in essere, emettendo relativa nota di credito per tutti i compensi dell'anno non solo per la Funzione di gestione dei rischi, ma anche per l'attività di controllo finanziario, i cui compensi erano stati sempre considerati imponibili ai fini IVA;
- Per assicurare il rispetto di quanto previsto dalla normativa in tema di "Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo" (Legge 220/2021) ed adottare gli "idonei presidi procedurali" volti ad evitare di investire risorse in società produttrici delle armi oggetto della normativa, il Fondo ha redatto un'apposita Policy interna relativa al perimetro delle proprie responsabilità dirette ed una specifica Procedura sui controlli relativi agli obblighi disposti dalla sopracitata Legge entro la scadenza normativa del 31/12/2022;
- La Funzione di Gestione dei Rischi ha prodotto nel corso dell'anno i report inerenti l'analisi dei rischi a cui è esposto il Fondo;
- La Funzione di Revisione Interna ha prodotto e presentato al Consiglio di Amministrazione la Reportistica inerente ai "controlli di terzo livello" effettuati nel corso dell'anno come da Piano di audit predisposto dalla Funzione stessa;
- Il Responsabile della Funzione Finanza ha presentato al Consiglio di Amministrazione del Fondo le due "Relazioni periodiche sull'andamento della gestione delle risorse e sui controlli effettuati", aggiornate rispettivamente al 31/12/2021 e al 30/06/2022; ha inoltre presentato le Relazioni sulle operazioni in conflitto d'interesse riferite ai periodi di cui sopra;
- Il Fondo, come al solito, ha risposto nel corso dell'anno a tutte le richieste di dati ed informazioni da parte di COVIP;
- Nei primi mesi dell'anno in corso, allo scopo di dar seguito a quanto previsto da Covip con la Circolare n.5910 del 21/12/2022 in tema di adempimenti in materia di informativa sulla sostenibilità, il Fondo ha provveduto ad approvare i documenti previsti dalla normativa, in particolare il documento sulle "Politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

investimenti” e la dichiarazione relativa alla “Mancata presa in considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità” adottando l’approccio cd. “*explain*” e programmando il percorso che porti all’integrazione nelle proprie decisioni di investimento di ulteriori aspetti attinenti alla sostenibilità stessa, ivi compresa la presa in considerazione dei principali effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sulla sostenibilità, per il momento in cui le modalità e i criteri di rendicontazione avranno raggiunto un livello di consolidamento sul piano regolamentare. I due documenti sono stati pubblicati nell’apposita sezione del sito web del Fondo denominato “Informativa sulla sostenibilità”. È stato inoltre predisposto l’apposito allegato al Bilancio in tema di sostenibilità nonché aggiornata l’Appendice “Informativa sulla sostenibilità” della Nota Informativa;

- Durante l’anno sono state costantemente monitorate le novità normative, come da elenco di seguito riportato.

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

### **Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione**

- **Deliberazione COVIP del 9 marzo 2022** - Determinazione della misura, dei termini e delle modalità di versamento del contributo dovuto alla COVIP da parte delle forme pensionistiche complementari nell’anno 2022, ai sensi dell’art. 1, comma 65, della legge 23 dicembre 2005, n. 266;
- **Circolare COVIP del 22 giugno 2022, prot. n. 3156/22** - Sito web - area riservata. Credenziali di accesso riservate alla COVIP per lo svolgimento delle attività di Verifica;
- **Risposta Covip a quesito su Requisiti di professionalità - situazioni di ineleggibilità (luglio 2022)** – la Covip ha confermato la validità degli attestati di frequenza di corsi professionalizzanti iniziati sotto la vigenza del DM Lavoro 79/2007 e conclusi dopo l’entrata in vigore del DM Lavoro 108/2020, che aveva innovato in materia;
- **Circolare Covip prot. n. 5910 del 21/12/2022, avente ad oggetto “Adempimenti previsti dal Regolamento (UE) 2019/2088 e dal Regolamento delegato (UE) 2022/1288 in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari”** – la Covip ha fornito ai Fondi pensione le indicazioni sulle modalità



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

inerenti l'adempimento degli obblighi informativi in materia di sostenibilità, nonché sui termini entro i quali gli adempimenti medesimi devono essere posti in essere. Oggetto della Circolare sono le informative da rendere sui siti web, la documentazione precontrattuale ed i bilanci/rendiconti delle forme pensionistiche complementari.

### **Altre novità legislative/orientamenti interpretativi**

- **Decreto “Semplificazioni” n.73 del 21.6.2022 e successiva Legge di conversione n.122 del 04.08.2022**, avente ad oggetto le “Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo”, la quale ha introdotto sul tema una serie di adempimenti a carico dei cosiddetti “intermediari abilitati”, tra i quali vi sono i fondi pensione;
- **Risposta n. 323 del 3 giugno 2022 dell’Agenzia delle Entrate** - interpello sul trattamento fiscale delle somme spettanti a titolo di incentivo all’esodo in caso di loro conferimento a fondo di previdenza complementare;
- **Risposta Agenzia delle Entrate n.583/2022 del 7 dicembre 2022 a quesito su Funzioni fondamentali di Revisione interna e gestione dei rischi esternalizzate – Esternalizzazione- Trattamento ai fini IVA**. L’Agenzia delle Entrate ha riconosciuto l’esenzione da IVA delle prestazioni in oggetto.

### **Normativa europea**

- **Regolamento delegato (UE) 2022/1288 del 6 aprile 2022**– contenente integrazioni al Regolamento (UE) 2088/2019 (cd. SFDR) relativamente all’informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR) con le nuove norme tecniche di regolamentazione;
- **Decisione (UE) 2022/1613 della Banca Centrale Europea del 9 settembre 2022** in materia di integrazione dei fattori ESG nelle proprie operazioni di politica monetaria.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### **Ringraziamenti**

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

Il Consiglio di Amministrazione



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2022**

**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

<b>ATTIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Investimenti diretti	-	-
<b>20</b> Investimenti in gestione	48.390.296,74	53.600.417,77
<b>30</b> Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Attivita' della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b> Crediti di imposta	986.893,45	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>49.377.190,19</b>	<b>53.600.417,77</b>

<b>PASSIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Passivita' della gestione previdenziale	69.395,60	132.049,75
<b>20</b> Passivita' della gestione finanziaria	26.978,04	84.485,81
<b>30</b> Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Passivita' della gestione amministrativa	3.187,98	3.158,34
<b>50</b> Debiti di imposta	-	1.038.857,38
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>99.561,62</b>	<b>1.258.551,28</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>49.277.628,57</b>	<b>52.341.866,49</b>

#### CONTO ECONOMICO

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Saldo della gestione previdenziale	2.074.932,70	2.607.556,91
<b>20</b> Risultato della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Risultato della gestione finanziaria indiretta	-6.005.367,76	5.364.146,31
<b>40</b> Oneri di gestione	-107.944,45	-166.024,63
<b>50</b> Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-6.113.312,21	5.198.121,68
<b>60</b> Saldo della gestione amministrativa	-12.751,86	-12.633,39
<b>70</b> <b>Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>-4.051.131,37</b>	<b>7.793.045,20</b>
<b>80</b> Imposta sostitutiva	986.893,45	-1.038.857,38
<b>100</b> <b>Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-3.064.237,92</b>	<b>6.754.187,82</b>



## 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		31/12/2022	31/12/2021
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>48.390.296,74</b>	<b>53.600.417,77</b>
	20-a) Depositi bancari	2.189.988,29	5.084.946,05
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	20.759.392,94	19.667.485,71
	20-h) Quote di O.I.C.R.	24.774.152,46	28.213.448,56
	20-l) Ratei e risconti attivi	91.403,01	70.640,52
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	575.360,04	563.896,93
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Attivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	<b>986.893,45</b>	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>49.377.190,19</b>	<b>53.600.417,77</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2022	31/12/2021
<b>10</b>	<b>Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>69.395,60</b>	<b>132.049,75</b>
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	69.395,60	132.049,75
<b>20</b>	<b>Passivita' della gestione finanziaria</b>	<b>26.978,04</b>	<b>84.485,81</b>
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	26.978,04	84.485,81
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>3.187,98</b>	<b>3.158,34</b>
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.187,98	3.158,34
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	-	<b>1.038.857,38</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>99.561,62</b>	<b>1.258.551,28</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>49.277.628,57</b>	<b>52.341.866,49</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-
	Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### CONTO ECONOMICO

	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>2.074.932,70</b>	<b>2.607.556,91</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	4.249.191,27	4.554.117,93
10-b) Anticipazioni	-1.405.327,92	-864.739,15
10-c) Trasferimenti e riscatti	-768.931,79	-1.081.813,87
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-8,00
10-i) Altre entrate previdenziali	1,14	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>-6.005.367,76</b>	<b>5.364.146,31</b>
30-a) Dividendi e interessi	238.032,56	188.742,28
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-6.243.400,32	5.175.404,03
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-107.944,45</b>	<b>-166.024,63</b>
40-a) Società di gestione	-68.030,09	-125.064,97
40-b) Banca depositaria	-39.914,36	-40.959,66
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>-6.113.312,21</b>	<b>5.198.121,68</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-12.751,86</b>	<b>-12.633,39</b>
60-c) Spese generali ed amministrative	-12.751,86	-12.633,39
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>-4.051.131,37</b>	<b>7.793.045,20</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>986.893,45</b>	<b>-1.038.857,38</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-3.064.237,92</b>	<b>6.754.187,82</b>



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

## **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI ESERCIZIO 2022**

### **Linea Mix**

#### **Criteri di valutazione**

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

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

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

I proventi del Fondo sono costituiti da:

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### Prospetto della composizione e del valore del Patrimonio al 31/12/2022:

		31/12/2022
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	48.298.880,31
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	91.403,01
	Crediti d'imposta	986.893,45
(A)	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>49.377.176,77</b>
	Passività della gestione previdenziale	69.395,60
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	3.187,98
	Oneri maturati e non liquidati	26.964,62
	Debiti d'imposta	-
(B)	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>99.548,20</b>
(A - B)	<b>ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>49.277.628,57</b>
	Numero delle quote in essere	2.513.576,530
	Valore unitario della quota	19,605



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

#### STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Investimenti diretti	-	-
<b>20</b> Investimenti in gestione	48.390.296,74	53.600.417,77
<b>30</b> Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Attivita' della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b> Crediti di imposta	986.893,45	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>49.377.190,19</b>	<b>53.600.417,77</b>

<b>PASSIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Passivita' della gestione previdenziale	69.395,60	132.049,75
<b>20</b> Passivita' della gestione finanziaria	26.978,04	84.485,81
<b>30</b> Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Passivita' della gestione amministrativa	3.187,98	3.158,34
<b>50</b> Debiti di imposta	-	1.038.857,38
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>99.561,62</b>	<b>1.258.551,28</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>49.277.628,57</b>	<b>52.341.866,49</b>

#### CONTO ECONOMICO

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Saldo della gestione previdenziale	2.074.932,70	2.607.556,91
<b>20</b> Risultato della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Risultato della gestione finanziaria indiretta	-6.005.367,76	5.364.146,31
<b>40</b> Oneri di gestione	-107.944,45	-166.024,63
<b>50</b> Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-6.113.312,21	5.198.121,68
<b>60</b> Saldo della gestione amministrativa	-12.751,86	-12.633,39
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>-4.051.131,37</b>	<b>7.793.045,20</b>
<b>80</b> Imposta sostitutiva	986.893,45	-1.038.857,38
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-3.064.237,92</b>	<b>6.754.187,82</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO 2022 – Comparto Mix

#### STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>48.390.296,74</b>	<b>53.600.417,77</b>
20-a) Depositi bancari	2.189.988,29	5.084.946,05
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	20.759.392,94	19.667.485,71
20-h) Quote di O.I.C.R.	24.774.152,46	28.213.448,56
20-l) Ratei e risconti attivi	91.403,01	70.640,52
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	575.360,04	563.896,93
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
<b>50 Crediti di imposta</b>	<b>986.893,45</b>	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>49.377.190,19</b>	<b>53.600.417,77</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>69.395,60</b>	<b>132.049,75</b>
10-a) Debiti della gestione previdenziale	69.395,60	132.049,75
<b>20 Passivita' della gestione finanziaria</b>	<b>26.978,04</b>	<b>84.485,81</b>
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	26.978,04	84.485,81
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>3.187,98</b>	<b>3.158,34</b>
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.187,98	3.158,34
<b>50 Debiti di imposta</b>	-	<b>1.038.857,38</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>99.561,62</b>	<b>1.258.551,28</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>49.277.628,57</b>	<b>52.341.866,49</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	-	-
Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>2.074.932,70</b>	<b>2.607.556,91</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	4.249.191,27	4.554.117,93
10-b) Anticipazioni	-1.405.327,92	-864.739,15
10-c) Trasferimenti e riscatti	-768.931,79	-1.081.813,87
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-8,00
10-i) Altre entrate previdenziali	1,14	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>-6.005.367,76</b>	<b>5.364.146,31</b>
30-a) Dividendi e interessi	238.032,56	188.742,28
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-6.243.400,32	5.175.404,03
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-107.944,45</b>	<b>-166.024,63</b>
40-a) Società di gestione	-68.030,09	-125.064,97
40-b) Banca depositaria	-39.914,36	-40.959,66
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>-6.113.312,21</b>	<b>5.198.121,68</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-12.751,86</b>	<b>-12.633,39</b>
60-c) Spese generali ed amministrative	-12.751,86	-12.633,39
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>-4.051.131,37</b>	<b>7.793.045,20</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>986.893,45</b>	<b>-1.038.857,38</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-3.064.237,92</b>	<b>6.754.187,82</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### ATTIVITA'

#### Investimenti in Gestione

La voce, per l'importo totale di € 48.390.296,74, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	2.189.988,29
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	20.759.392,94
Investimenti in c/gestione - OICR	24.774.152,46
Ratei e risconti attivi	91.403,01
Altre attività della gestione finanziaria	575.360,04

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 31/12/2022	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	18.824.993	38,12
2	EURIZON FUND-EQ EMMKT LTE-Z	LU0457148020	I.G - OICVM UE	2.152.410	4,36
3	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	1.541.755	3,12
4	FRANCE (GOVT OF) 25/03/2025 0	FR0013415627	I.G - TStato Org.Int Q UE	1.436.388	2,91
5	EURIZON FUND-EQ NO AMR LTE-Z	LU0335977970	I.G - OICVM UE	1.411.129	2,86
6	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2028 ,75	NL0012818504	I.G - TStato Org.Int Q UE	1.355.087	2,74
7	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2025 ,35	IT0005386245	I.G - TStato Org.Int Q IT	939.541	1,90
8	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/07/2028 ,5	IT0005445306	I.G - TStato Org.Int Q IT	928.714	1,88
9	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2029 0	DE0001102473	I.G - TStato Org.Int Q UE	859.012	1,74
10	EURIZON FUND-EQUITY USA-XH H	LU1734076372	I.G - OICVM UE	843.866	1,71
11	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2023 ,65	IT0005215246	I.G - TStato Org.Int Q IT	839.300	1,70
12	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	I.G - TStato Org.Int Q IT	616.784	1,25
13	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2034 4,75	DE0001135226	I.G - TStato Org.Int Q UE	612.204	1,24
14	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/02/2032 0	DE0001102580	I.G - TStato Org.Int Q UE	590.149	1,20



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

15	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2040 ,5	FR0013515806	I.G - TStato Org.Int Q UE	584.314	1,18
16	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	514.074	1,04
17	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2030 0	FR0013516549	I.G - TStato Org.Int Q UE	477.573	0,97
18	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2030 ,5	DE0001030559	I.G - TStato Org.Int Q UE	452.995	0,92
19	OBRIGACOES DO TESOIRO 15/10/2025 2,875	PTOTEKOE0011	I.G - TStato Org.Int Q UE	431.922	0,87
20	FINNISH GOVERNMENT 15/09/2027 ,5	FI4000278551	I.G - TStato Org.Int Q UE	422.515	0,86
21	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2029 ,1	FR0013410552	I.G - TStato Org.Int Q UE	420.837	0,85
22	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/05/2036 0	DE0001102549	I.G - TStato Org.Int Q UE	407.724	0,83
23	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2031 0	NL00150006U0	I.G - TStato Org.Int Q UE	346.293	0,70
24	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2026 1,3	ES00000128H5	I.G - TStato Org.Int Q UE	345.305	0,70
25	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2030 1,25	ES0000012G34	I.G - TStato Org.Int Q UE	344.634	0,70
26	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	335.804	0,68
27	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2050 0 (23/08/2019)	DE0001102481	I.G - TStato Org.Int Q UE	306.226	0,62
28	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012B88	I.G - TStato Org.Int Q UE	305.330	0,62
29	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2030 ,7	FR0011982776	I.G - TStato Org.Int Q UE	282.129	0,57
30	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2031 ,1	FR0014001N38	I.G - TStato Org.Int Q UE	276.212	0,56
31	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	I.G - TStato Org.Int Q IT	274.562	0,56
32	SPAIN I/L BOND 30/11/2030 1	ES00000127C8	I.G - TStato Org.Int Q UE	271.924	0,55
33	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2030 ,4	IT0005387052	I.G - TStato Org.Int Q IT	271.659	0,55
34	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	I.G - TStato Org.Int Q IT	255.715	0,52
35	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2045 3,25	FR0011461037	I.G - TStato Org.Int Q UE	253.748	0,51
36	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2026 ,1	DE0001030567	I.G - TStato Org.Int Q UE	251.900	0,51
37	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2032 3,15	FR0000188799	I.G - TStato Org.Int Q UE	245.943	0,50
38	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2024 2,35	IT0005004426	I.G - TStato Org.Int Q IT	244.708	0,50
39	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2041 4,7	ES00000121S7	I.G - TStato Org.Int Q UE	234.024	0,47
40	IRELAND GOVERNMENT BOND 18/10/2030 ,2	IE00BKFC899	I.G - TStato Org.Int Q UE	233.418	0,47
41	SPAIN I/L BOND 30/11/2027 ,65	ES00000128S2	I.G - TStato Org.Int Q UE	231.427	0,47



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

42	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2055 4	FR0010171975	I.G - TStato Org.Int Q UE	210.117	0,43
43	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2050 2,45	IT0005398406	I.G - TStato Org.Int Q IT	195.898	0,40
44	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/08/2023 ,3	IT0005413684	I.G - TStato Org.Int Q IT	179.546	0,36
45	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2050 1	ES0000012G00	I.G - TStato Org.Int Q UE	173.946	0,35
46	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2030 1,35	IT0005383309	I.G - TStato Org.Int Q IT	160.189	0,32
47	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/01/2052 0	NL0015614579	I.G - TStato Org.Int Q UE	159.728	0,32
48	BUNDESOBLIGATION 13/10/2023 0	DE0001141786	I.G - TStato Org.Int Q UE	157.072	0,32
49	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2025 ,1	FR0012558310	I.G - TStato Org.Int Q UE	156.492	0,32
50	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2023 ,1	IT0005329344	I.G - TStato Org.Int Q IT	155.646	0,32
51	Altri			2.010.664	4,07
			<b>Totale</b>	<b>45.533.545</b>	<b>92,22%</b>

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	5.959.541,73	14.799.851,21	20.759.392,94
Quote di OICR	-	24.774.152,46	24.774.152,46
Depositi bancari	2.189.988,29	-	2.189.988,29
<b>Totale</b>	<b>8.149.530,02</b>	<b>39.574.003,67</b>	<b>47.723.533,69</b>

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Non risultano operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2022.

Non risultano operazioni di acquisto titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2022.

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

Voci/Paesi	Italia	Altri UE
Titoli di Stato quotati	5,038	4,866



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-27.434.440	-	0,000
Quote di OICR	-9.854.176	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>-37.288.616</b>	<b>-</b>	<b>0,000</b>
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	22.955.351	-	0,000
Quote di OICR	10.356.908	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>33.312.259</b>	<b>-</b>	<b>0,000</b>

### *Cassa e depositi bancari*

La voce è composta dal saldo del conto corrente bancario n. 6753600, aperto presso BFF Bank S.p.A., ammontante ad € 2.189.988,29.

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

L'importo totale di € 20.759.392,94 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

### *Quote di OICR*

Ammontano a totali € 24.774.152,46, 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 € 91.403,01.

### *Altre Attività di gestione finanziaria*

La voce, pari ad € 575.360,04, si riferisce per € 15.492,92 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR, per € 559.853,70 alle contribuzioni pervenute nel



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

mese di dicembre 2022 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2023 e per € 13,42 per crediti per penali CSDR da rimborsare.

### *Crediti di imposta*

La voce rappresenta il credito per l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 986.893,45.

## **PASSIVITA'**

### Passività della gestione previdenziale

La voce, pari ad € 69.395,60, si riferisce alle posizioni individuali disinvestite dalla linea nelle valorizzazioni di dicembre 2022 e non ancora pagate agli iscritti.

### Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 26.978,04, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 16.950,95;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 10.027,09;

### Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 3.187,98 si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria del costo sostenuto per Previnet S.p.A.

### Debiti di imposta

Nulla da segnalare



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

**A fine esercizio 2022 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 49.277.628,57 suddiviso in n. 2.513.576,530 quote da Euro 19,605 ciascuna.**

### CONTI D'ORDINE

Non sono presenti conti d'ordine.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### CONTO ECONOMICO

#### Saldo della gestione Previdenziale

##### *Contributi per le prestazioni*

La voce, Euro 4.249.191,27, 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 2022 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2022 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

##### *Anticipazioni*

Nel corso del 2022 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro 1.405.327,92.

##### *Trasferimenti e Riscatti*

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € 768.931,79, così suddivisi:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	485.203,00
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	262.989,17
Trasferimento verso altro Fondo Pensione	19.272,63
Liquidazione posizioni - Rata R.I.T.A.	1.466,99

##### *Altre entrate previdenziali*

La voce, ammontante a complessivi € 1,14 si riferisce ad operazioni di sistemazioni quote.

#### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

##### *Dividendi ed interessi*

La voce, ammontante a complessivi € 238.032,56 è composta dalle voci di seguito specificate:



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	233.295,11
Dividendi e interessi - Depositi bancari	4.737,45

### *Profitti e perdite da operazioni finanziarie*

L'importo complessivo, per € 6.243.400,32, è composto come segue:

<b>Plus/Minusvalenze da valutazione</b>	<b>-4.642.114,65</b>
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	19.811,12
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-2.528.061,67
Minusvalenze non realizzate - Quote di OICVM - Prezzi	-2.133.864,10
<b>Plus/Minusvalenze realizzate</b>	<b>-1.667.813,10</b>
Profitti Realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	105.158,80
Profitti realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	15.584,68
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-970.271,76
Perdite realizzate - Quote di OICVM - Prezzi	-818.284,82
<b>Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria</b>	<b>66.527,43</b>
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	66.535,34
Proventi diversi - Bonus CSDR	40,26
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	1,29
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-47,96
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-1,50

### Oneri di Gestione

#### *Società di Gestione*

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 68.030,09.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### *Banca Depositaria*

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 39.914,36.

**Il Margine della Gestione Finanziaria pertanto, risulta essere positivo per Euro 6.113.312,21 ed è così determinato:**

<b>Margine della gestione finanziaria</b>	<b>6.113.312,21</b>
Risultato della gestione finanziaria diretta	-
Risultato della gestione finanziaria indiretta	-6.005.367,76
Oneri di gestione	-107.944,45

### Saldo della gestione Amministrativa

Il saldo della gestione amministrativa di € -12.751,86 è relativo al costo sostenuto nell'esercizio per la gestione della linea finanziaria.

Al 31 dicembre 2022 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € -4.051.131,37.

### Imposta sostitutiva

Il 2022 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro -986.893,45 (credito d'imposta), così determinata:

<b>Voci contabili contribuenti al calcolo dell'imposta sostitutiva (circolare 2/E Agenzia delle Entrate del 13/02/2015)</b>	<b>Importi</b>	
ANDP 31/12/2021 (a)	52.341.866,49	
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2022 (b)	2.074.932,70	
ANDP 31/12/2022 lordo di imposta sostitutiva (c)	48.290.735,12	
Incremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	-6.126.064,07	
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)		-3.191.586,14
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)		-2.934.477,93
<b>Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%</b>	<b>-4.929.129,27</b>	



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

Quote associative incassate nel 2022 (h)	5.248,00	
<b>Imponibile (i)=(g)-(h)</b>	<b>-4.934.467,27</b>	
<b>Imposta Sostitutiva 2022 (l)=(i)*20%</b>	<b>-986.893,45</b>	

**La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro - 3.064.237,92.**



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2022**

**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	31/12/2022	31/12/2021
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	4.013.515,70	3.555.875,24
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	-	-
50 Crediti di imposta	64.574,40	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>4.078.090,10</b>	<b>3.555.875,24</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
10 Passivita' della gestione previdenziale	-	5.501,33
20 Passivita' della gestione finanziaria	2.161,03	4.347,35
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	213,97	180,17
50 Debiti di imposta	-	32.755,43
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>2.375,00</b>	<b>42.784,28</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>4.075.715,10</b>	<b>3.513.090,96</b>

#### CONTO ECONOMICO

	31/12/2022	31/12/2021
10 Saldo della gestione previdenziale	946.267,36	783.745,54
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	-439.183,83	171.636,39
40 Oneri di gestione	-8.177,91	-9.164,49
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-447.361,74	162.471,90
60 Saldo della gestione amministrativa	-855,88	-720,62
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>498.049,74</b>	<b>945.496,82</b>
80 Imposta sostitutiva	64.574,40	-32.755,43
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>562.624,14</b>	<b>912.741,39</b>



## 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	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>4.013.515,70</b>	<b>3.555.875,24</b>
20-a) Depositi bancari	233.232,77	558.021,82
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	2.625.082,30	1.931.022,86
20-h) Quote di O.I.C.R.	1.037.742,58	965.829,28
20-l) Ratei e risconti attivi	11.509,08	6.920,91
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	105.948,97	94.080,37
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Attivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
<b>50 Crediti di imposta</b>	<b>64.574,40</b>	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>4.078.090,10</b>	<b>3.555.875,24</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Passivita' della gestione previdenziale</b>	-	<b>5.501,33</b>
10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	5.501,33
<b>20 Passivita' della gestione finanziaria</b>	<b>2.161,03</b>	<b>4.347,35</b>
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	2.161,03	4.347,35
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>213,97</b>	<b>180,17</b>
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	213,97	180,17
<b>50 Debiti di imposta</b>	-	<b>32.755,43</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>2.375,00</b>	<b>42.784,28</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>4.075.715,10</b>	<b>3.513.090,96</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	-	-
Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
Contratti futures	-	-
Valute da regolare	-	-



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### CONTO ECONOMICO

	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>946.267,36</b>	<b>783.745,54</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	1.123.090,65	985.454,25
10-b) Anticipazioni	-6.575,33	-12.787,30
10-c) Trasferimenti e riscatti	-170.247,96	-188.921,41
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>-439.183,83</b>	<b>171.636,39</b>
30-a) Dividendi e interessi	26.553,92	16.997,57
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-465.737,75	154.638,82
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-8.177,91</b>	<b>-9.164,49</b>
40-a) Società di gestione	-5.152,76	-6.679,51
40-b) Banca depositaria	-3.025,15	-2.484,98
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>-447.361,74</b>	<b>162.471,90</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-855,88</b>	<b>-720,62</b>
60-c) Spese generali ed amministrative	-855,88	-720,62
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>498.049,74</b>	<b>945.496,82</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>64.574,40</b>	<b>-32.755,43</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>562.624,14</b>	<b>912.741,39</b>

## **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI ESERCIZIO 2022**

### **Linea Conservativa**

#### **Criteri di valutazione**

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

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

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

I proventi del Fondo sono costituiti da:

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### Prospetto della composizione e del valore del Patrimonio al 31/12/2022:

		31/12/2022
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	4.002.006,21
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	11.509,08
	Crediti d'imposta	64.574,40
(A)	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>4.078.089,69</b>
	Passività della gestione previdenziale	-
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	213,97
	Oneri maturati e non liquidati	2.160,62
	Debiti d'imposta	-
(B)	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>2.374,59</b>
(A - B)	<b>ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>4.075.715,10</b>
	Numero delle quote in essere	339.385,422
	Valore unitario della quota	12,009



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

<b>ATTIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Investimenti diretti	-	-
<b>20</b> Investimenti in gestione	4.013.515,70	3.555.875,24
<b>30</b> Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Attivita' della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b> Crediti di imposta	<b>64.574,40</b>	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>4.078.090,10</b>	<b>3.555.875,24</b>

<b>PASSIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Passivita' della gestione previdenziale	-	5.501,33
<b>20</b> Passivita' della gestione finanziaria	2.161,03	4.347,35
<b>30</b> Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Passivita' della gestione amministrativa	213,97	180,17
<b>50</b> Debiti di imposta	-	32.755,43
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>2.375,00</b>	<b>42.784,28</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>4.075.715,10</b>	<b>3.513.090,96</b>

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Saldo della gestione previdenziale	946.267,36	783.745,54
<b>20</b> Risultato della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Risultato della gestione finanziaria indiretta	-439.183,83	171.636,39
<b>40</b> Oneri di gestione	-8.177,91	-9.164,49
<b>50</b> Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	-447.361,74	162.471,90
<b>60</b> Saldo della gestione amministrativa	-855,88	-720,62
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>498.049,74</b>	<b>945.496,82</b>
<b>80</b> Imposta sostitutiva	64.574,40	-32.755,43
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>562.624,14</b>	<b>912.741,39</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO – Comparto Conservativo

#### STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>4.013.515,70</b>	<b>3.555.875,24</b>
	20-a) Depositi bancari	233.232,77	558.021,82
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	2.625.082,30	1.931.022,86
	20-h) Quote di O.I.C.R.	1.037.742,58	965.829,28
	20-l) Ratei e risconti attivi	11.509,08	6.920,91
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	105.948,97	94.080,37
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Attivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	<b>64.574,40</b>	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>4.078.090,10</b>	<b>3.555.875,24</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	<b>Passivita' della gestione previdenziale</b>	-	<b>5.501,33</b>
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	-	5.501,33
<b>20</b>	<b>Passivita' della gestione finanziaria</b>	<b>2.161,03</b>	<b>4.347,35</b>
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	2.161,03	4.347,35
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>213,97</b>	<b>180,17</b>
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	213,97	180,17
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	-	<b>32.755,43</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>2.375,00</b>	<b>42.784,28</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>4.075.715,10</b>	<b>3.513.090,96</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-
	Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>946.267,36</b>	<b>783.745,54</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	1.123.090,65	985.454,25
10-b) Anticipazioni	-6.575,33	-12.787,30
10-c) Trasferimenti e riscatti	-170.247,96	-188.921,41
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>-439.183,83</b>	<b>171.636,39</b>
30-a) Dividendi e interessi	26.553,92	16.997,57
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	-465.737,75	154.638,82
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-8.177,91</b>	<b>-9.164,49</b>
40-a) Società di gestione	-5.152,76	-6.679,51
40-b) Banca depositaria	-3.025,15	-2.484,98
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>-447.361,74</b>	<b>162.471,90</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-855,88</b>	<b>-720,62</b>
60-c) Spese generali ed amministrative	-855,88	-720,62
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>498.049,74</b>	<b>945.496,82</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>64.574,40</b>	<b>-32.755,43</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>562.624,14</b>	<b>912.741,39</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### ATTIVITA'

#### Investimenti in Gestione

La voce, per l'importo totale di € 4.013.515,70, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	233.232,77
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	2.625.082,30
Investimenti in c/gestione - OICR	1.037.742,58
Ratei e risconti attivi	11.509,08
Altre attività della gestione finanziaria	105.948,97

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 31/12/2022	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	917.137	22,49
2	FRANCE (GOVT OF) 25/03/2025 0	FR0013415627	I.G - TStato Org.Int Q UE	158.764	3,89
3	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2028 ,75	NL0012818504	I.G - TStato Org.Int Q UE	152.166	3,73
4	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/10/2023 ,65	IT0005215246	I.G - TStato Org.Int Q IT	119.057	2,92
5	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	110.196	2,70
6	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2025 ,35	IT0005386245	I.G - TStato Org.Int Q IT	103.453	2,54
7	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/07/2028 ,5	IT0005445306	I.G - TStato Org.Int Q IT	101.720	2,49
8	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2029 0	DE0001102473	I.G - TStato Org.Int Q UE	96.203	2,36
9	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/03/2032 1,65	IT0005094088	I.G - TStato Org.Int Q IT	68.972	1,69
10	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/08/2023 ,3	IT0005413684	I.G - TStato Org.Int Q IT	68.070	1,67
11	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2034 4,75	DE0001135226	I.G - TStato Org.Int Q UE	65.855	1,61
12	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2040 ,5	FR0013515806	I.G - TStato Org.Int Q UE	65.272	1,60
13	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/02/2032 0	DE0001102580	I.G - TStato Org.Int Q UE	63.973	1,57



## 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 31/12/2022	% sulle Attività
14	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	61.689	1,51
15	BUNDESOBLIGATION 13/10/2023 0	DE0001141786	I.G - TStato Org.Int Q UE	59.884	1,47
16	FRANCE (GOVT OF) 25/10/2023 4,25	FR0010466938	I.G - TStato Org.Int Q UE	58.701	1,44
17	FRANCE (GOVT OF) 25/11/2030 0	FR0013516549	I.G - TStato Org.Int Q UE	54.829	1,34
18	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2030 ,5	DE0001030559	I.G - TStato Org.Int Q UE	54.458	1,34
19	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2029 ,1	FR0013410552	I.G - TStato Org.Int Q UE	51.761	1,27
20	BUNDESSCHATZANWEISUNGEN 15/09/2023 0	DE0001104859	I.G - TStato Org.Int Q UE	51.238	1,26
21	FINNISH GOVERNMENT 15/09/2027 ,5	FI4000278551	I.G - TStato Org.Int Q UE	47.544	1,17
22	OBRIGACOES DO TESOURO 15/10/2025 2,875	PTOTEKOE0011	I.G - TStato Org.Int Q UE	46.992	1,15
23	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/05/2036 0	DE0001102549	I.G - TStato Org.Int Q UE	46.171	1,13
24	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	40.786	1,00
25	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2026 1,3	ES00000128H5	I.G - TStato Org.Int Q UE	38.472	0,94
26	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/08/2023 4,75	IT0004356843	I.G - TStato Org.Int Q IT	38.444	0,94
27	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2031 0	NL00150006U0	I.G - TStato Org.Int Q UE	37.777	0,93
28	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2030 1,25	ES0000012G34	I.G - TStato Org.Int Q UE	37.627	0,92
29	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2023 2	DE0001102325	I.G - TStato Org.Int Q UE	36.011	0,88
30	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2050 0 (23/08/2019)	DE0001102481	I.G - TStato Org.Int Q UE	35.996	0,88
31	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2030 ,7	FR0011982776	I.G - TStato Org.Int Q UE	34.050	0,83
32	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012B88	I.G - TStato Org.Int Q UE	33.623	0,82
33	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2031 ,1	FR0014001N38	I.G - TStato Org.Int Q UE	33.013	0,81



## 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 31/12/2022	% sulle Attività
34	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2030 ,4	IT0005387052	I.G - TStato Org.Int Q IT	32.804	0,80
35	SPAIN I/L BOND 30/11/2030 1	ES00000127C8	I.G - TStato Org.Int Q UE	32.202	0,79
36	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2023 4,4	ES00000123X3	I.G - TStato Org.Int Q UE	31.442	0,77
37	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	I.G - TStato Org.Int Q IT	31.383	0,77
38	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	I.G - TStato Org.Int Q IT	30.818	0,76
39	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2026 ,1	DE0001030567	I.G - TStato Org.Int Q UE	30.132	0,74
40	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2024 2,35	IT0005004426	I.G - TStato Org.Int Q IT	29.964	0,73
41	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2045 3,25	FR0011461037	I.G - TStato Org.Int Q UE	29.506	0,72
42	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2032 3,15	FR0000188799	I.G - TStato Org.Int Q UE	29.149	0,71
43	SPAIN I/L BOND 30/11/2027 ,65	ES00000128S2	I.G - TStato Org.Int Q UE	28.483	0,70
44	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2041 4,7	ES00000121S7	I.G - TStato Org.Int Q UE	25.510	0,63
45	IRELAND GOVERNMENT BOND 18/10/2030 ,2	IE00BKFC899	I.G - TStato Org.Int Q UE	23.504	0,58
46	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2055 4	FR0010171975	I.G - TStato Org.Int Q UE	21.349	0,52
47	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2050 2,45	IT0005398406	I.G - TStato Org.Int Q IT	20.586	0,50
48	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2050 1	ES0000012G00	I.G - TStato Org.Int Q UE	19.098	0,47
49	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2023 ,1	IT0005329344	I.G - TStato Org.Int Q IT	18.866	0,46
50	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2032 1,25	IT0005138828	I.G - TStato Org.Int Q IT	18.685	0,46
51	Altri			219.440	5,38
			<b>Totale</b>	<b>3.662.825</b>	<b>89,78</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	775.418,71	1.849.663,59	2.625.082,3
Quote di OICR	-	1.037.742,58	1.037.742,58
Depositi bancari	233.232,77	-	233.232,77
<b>Totale</b>	<b>1.008.651,48</b>	<b>2.887.406,17</b>	<b>3.896.057,65</b>

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Non risultano operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2022.

Non risultano operazioni di acquisto titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2022.

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

Voci/Paesi	Italia	Altri UE
Titoli di Stato quotati	4,426	4,437

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-3.701.504	-	0,000
Quote di OICR	-898.917	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>-4.600.421</b>	<b>-</b>	<b>0,000</b>
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	2.643.559	-	0,000
Quote di OICR	719.008	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>3.362.567</b>	<b>-</b>	<b>0,000</b>

### *Cassa e depositi bancari*

La voce è composta dal saldo del conto corrente bancario n. 6753900, aperto presso BFF Bank S.p.A., ammontante ad € 233.232,77.

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

L'importo totale di € 2.625.082,30 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

### *Quote di OICR*

Ammontano a totali € 1.037.742,58, 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 € 11.509,08.

### *Altre Attività di gestione finanziaria*

La voce, pari ad € 105.948,97, si riferisce per € 765,54 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR, per € 105.183,02 alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2022 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2023 e per € 0,41 da crediti per penali CSDR da rimborsare.

### *Crediti di imposta*

La voce rappresenta il credito per l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 64.574,40.

## **PASSIVITA'**

### Passività della gestione previdenziale

Nulla da segnalare

### Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 2.161,03, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 1.357,80;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 803,23;

### Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 213,97 si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria del costo sostenuto per Previnet S.p.A.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### Debiti di imposta

Nulla da segnalare.

**A fine esercizio 2022 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 4.075.715,10 suddiviso in n. 339.385,422 quote da Euro 12,009 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 1.123.090,65, 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 2022 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2022 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

##### *Anticipazioni*

Nel corso del 2022 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro 6.575,33.

##### *Trasferimenti e riscatti*

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € 170.247,96, così suddivisi:

descrizione	importo
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	154.597,21
Trasferimento verso altro Fondo Pensione	15.650,75

#### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

##### *Dividendi ed interessi*

La voce, ammontante a complessivi € 26.553,92 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	25.975,77
Dividendi e interessi - Depositi bancari	578,15

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

L'importo complessivo, per € 465.737,75, è composto come segue:



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

<b>Plus/Minusvalenze da valutazione</b>	<b>-315.162,70</b>
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	2.194,29
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-268.750,40
Minusvalenze non realizzate – Quote di OICVM - Prezzi	- 48.606,59
<b>Plus/Minusvalenze realizzate</b>	<b>-153.546,38</b>
Profitti realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	11.325,05
Profitti realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	1.187,87
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-105.482,00
Perdite realizzate - Quote di OICVM - Prezzi	60.577,30
<b>Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria</b>	<b>2.971,33</b>
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	3.017,50
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	1,00
Proventi diversi – Bonus CSDR	4,30
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-48,48
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-2,99

### Oneri di Gestione

#### *Società di Gestione*

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € 5.152,76.

#### *Banca Depositaria*

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € 3.025,15.

**Il Margine della Gestione Finanziaria pertanto, risulta essere positivo per Euro 447.361,74 ed è così determinato:**

<b>Margine della gestione finanziaria</b>	<b>-447.361,74</b>
Risultato della gestione finanziaria diretta	-
Risultato della gestione finanziaria indiretta	-439.183,83
Oneri di gestione	-8.177,91

### Saldo della gestione Amministrativa



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Il saldo della gestione amministrativa di € -855,88 è relativo al costo sostenuto nell'esercizio per la gestione della linea finanziaria.

Al 31 dicembre 2022 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 498.049,74.

### Imposta sostitutiva

Il 2022 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro -64.574,40 (credito d'imposta), così determinata:

<b>Voci contabili contribuenti al calcolo dell'imposta sostitutiva (circolare 2/E Agenzia delle Entrate del 13/02/2015)</b>	<b>Importi</b>	
ANDP 31/12/2021 (a)	3.513.090,96	
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2022 (b)	946.267,36	
ANDP 31/12/2022 lordo di imposta sostitutiva (c)	4.011.140,70	
Incremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	-448.217,62	
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)		-337.007,05
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)		-111.210,57
<b>Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%</b>	<b>-321.839,98</b>	
Quote associative incassate nel 2022 (h)	1.032,00	
<b>Imponibile (i)=(g)-(h)</b>	<b>-322.871,98</b>	
<b>Imposta Sostitutiva 2022 (l)=(i)*20%</b>	<b>-64.574,40</b>	

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 562.624,14.



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2022**

**Linea Assicurativa  
(Gestione separata Gesav)**



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### BILANCIO LINEA ASSICURATIVA – GESTIONE SEPARATA GESAV

#### STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Investimenti diretti	-	-
<b>20</b> Investimenti in gestione	154.843.598,31	157.596.006,71
<b>30</b> Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Attivita' della gestione amministrativa	604.567,19	651.237,41
<b>50</b> Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>155.448.165,50</b>	<b>158.247.244,12</b>

<b>PASSIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Passivita' della gestione previdenziale	-	-
<b>20</b> Passivita' della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Passivita' della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b> Debiti di imposta	604.567,19	651.237,41
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>604.567,19</b>	<b>651.237,41</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>154.843.598,31</b>	<b>157.596.006,71</b>

#### CONTO ECONOMICO

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Saldo della gestione previdenziale	-5.839.661,63	-8.036.367,57
<b>20</b> Risultato della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.691.820,42	3.660.183,10
<b>40</b> Oneri di gestione	-	-
<b>50</b> Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.691.820,42	3.660.183,10
<b>60</b> Saldo della gestione amministrativa	-	-
<b>70</b> <b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>-2.147.841,21</b>	<b>-4.376.184,47</b>
<b>80</b> Imposta sostitutiva	-604.567,19	-651.237,41
<b>100</b> <b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-2.752.408,40</b>	<b>-5.027.421,88</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO GESTIONE ASSICURATIVA

#### STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>154.843.598,31</b>	<b>157.596.006,71</b>
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	154.843.598,31	157.596.006,71
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Attività della gestione amministrativa</b>	<b>604.567,19</b>	<b>651.237,41</b>
	40-d) Altre attività della gestione amministrativa	604.567,19	651.237,41
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>155.448.165,50</b>	<b>158.247.244,12</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	<b>Passività della gestione previdenziale</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Passività della gestione finanziaria</b>	-	-
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passività della gestione amministrativa</b>	-	-
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	<b>604.567,19</b>	<b>651.237,41</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>604.567,19</b>	<b>651.237,41</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>154.843.598,31</b>	<b>157.596.006,71</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-
	Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### CONTO ECONOMICO

	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>-5.839.661,63</b>	<b>-8.036.367,57</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	1.088.159,22	778.463,83
10-b) Anticipazioni	-2.275.609,31	-2.803.052,84
10-c) Trasferimenti e riscatti	-4.019.356,02	-2.118.656,17
10-d) Trasformazioni in rendita	-174.064,23	-1.097.043,98
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-458.791,29	-2.796.078,41
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>3.691.820,42</b>	<b>3.660.183,10</b>
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.691.820,42	3.660.183,10
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>3.691.820,42</b>	<b>3.660.183,10</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>-2.147.841,21</b>	<b>-4.376.184,47</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-604.567,19</b>	<b>-651.237,41</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-2.752.408,40</b>	<b>-5.027.421,88</b>



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

## **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI ESERCIZIO 2022**

### **Linea Assicurativa (Gestione separata Gesav)**

#### **Criteri di valutazione**

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

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

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

I proventi del Fondo sono costituiti da:

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

<b>ATTIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Investimenti diretti	-	-
<b>20</b> Investimenti in gestione	154.843.598,31	157.596.006,71
<b>30</b> Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Attivita' della gestione amministrativa	604.567,19	651.237,41
<b>50</b> Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>155.448.165,50</b>	<b>158.247.244,12</b>

<b>PASSIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Passivita' della gestione previdenziale	-	-
<b>20</b> Passivita' della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Passivita' della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b> Debiti di imposta	604.567,19	651.237,41
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>604.567,19</b>	<b>651.237,41</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>154.843.598,31</b>	<b>157.596.006,71</b>

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Saldo della gestione previdenziale	-5.839.661,63	-8.036.367,57
<b>20</b> Risultato della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.691.820,42	3.660.183,10
<b>40</b> Oneri di gestione	-	-
<b>50</b> Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.691.820,42	3.660.183,10
<b>60</b> Saldo della gestione amministrativa	-	-
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>-2.147.841,21</b>	<b>-4.376.184,47</b>
<b>80</b> Imposta sostitutiva	-604.567,19	-651.237,41
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-2.752.408,40</b>	<b>-5.027.421,88</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO 2022 – Gestione Assicurativa

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>154.843.598,31</b>	<b>157.596.006,71</b>
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	154.843.598,31	157.596.006,71
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Attivita' della gestione amministrativa</b>	<b>604.567,19</b>	<b>651.237,41</b>
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	604.567,19	651.237,41
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>155.448.165,50</b>	<b>158.247.244,12</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	<b>Passivita' della gestione previdenziale</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Passivita' della gestione finanziaria</b>	-	-
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passivita' della gestione amministrativa</b>	-	-
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	<b>604.567,19</b>	<b>651.237,41</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>604.567,19</b>	<b>651.237,41</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>154.843.598,31</b>	<b>157.596.006,71</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-
	Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>-5.839.661,63</b>	<b>-8.036.367,57</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	1.088.159,22	778.463,83
10-b) Anticipazioni	-2.275.609,31	-2.803.052,84
10-c) Trasferimenti e riscatti	-4.019.356,02	-2.118.656,17
10-d) Trasformazioni in rendita	-174.064,23	-1.097.043,98
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-458.791,29	-2.796.078,41
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>3.691.820,42</b>	<b>3.660.183,10</b>
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.691.820,42	3.660.183,10
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>3.691.820,42</b>	<b>3.660.183,10</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>-2.147.841,21</b>	<b>-4.376.184,47</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-604.567,19</b>	<b>-651.237,41</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-2.752.408,40</b>	<b>-5.027.421,88</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### **ATTIVITA'**

#### **Investimenti in Gestione**

La voce, per l'importo totale di € 154.843.598,31, rappresenta esclusivamente la Riserva Matematica detenuta da Generali Italia S.p.A..

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

*Attività della gestione amministrativa*

La voce ammonta a € 604.567,19 e si riferisce a crediti verso il gestore assicurativo per il disinvestimento dell'imposta sostitutiva per € 591.095,46 e dal credito verso il conto corrente collettivo per l'imposta sostitutiva accreditata sui disinvestimenti nel corso dell'esercizio per € 13.471,73.

### **PASSIVITA'**

#### **Debiti di imposta**

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva da versare, che ammonta ad € 604.567,19.

**A fine esercizio 2022 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 154.843.598,31, interamente destinato alle prestazioni con un decremento di € 2.752.408,40 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 1.088.159,22, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2022, per ribilanciamento della posizione a seguito della richiesta di rendita integrativa temporanea anticipata (R.I.T.A) per i successivi anni. Dal 01/01/2021 il comparto è chiuso alle nuove contribuzioni.

##### *Anticipazioni*

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 2.275.609,31.

##### *Trasferimenti e Riscatti*

La voce ammonta complessivamente ad € 4.019.356,02 ed è così composta:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	2.811.386,58
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	460.095,24
Liquidazione posizioni - Rata R.I.T.A.	372.249,05
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	295.226,46
Trasferimento verso altro Fondo Pensione	80.398,69

##### *Trasformazioni in rendita*

Le trasformazioni in rendita effettuate nell'esercizio ammontano ad € 174.064,23.

##### *Erogazioni in forma di capitale*

Le erogazioni in forma di capitale corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 458.791,29.

#### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

L'importo di € 3.691.820,42 si riferisce esclusivamente al rendimento prodotto dalla riserva in gestione presso Generali Vita.

### Saldo della gestione Amministrativa

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

### Imposta sostitutiva

Il 2022 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 604.567,19.

**La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro - 2.752.408,40.**



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2022**

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### BILANCIO LINEA ASSICURATIVA - GESTIONE SEPARATA POSTA VALOREPIU'

#### STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Investimenti diretti	-	-
<b>20</b> Investimenti in gestione	24.823.309,30	11.836.475,90
<b>30</b> Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Attivita' della gestione amministrativa	53.765,13	10.306,45
<b>50</b> Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>24.877.074,43</b>	<b>11.846.782,35</b>

<b>PASSIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Passivita' della gestione previdenziale	-	-
<b>20</b> Passivita' della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Passivita' della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b> Debiti di imposta	53.765,13	10.306,45
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>53.765,13</b>	<b>10.306,45</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>24.823.309,30</b>	<b>11.836.475,90</b>

#### CONTO ECONOMICO

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Saldo della gestione previdenziale	12.684.435,11	11.762.268,08
<b>20</b> Risultato della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Risultato della gestione finanziaria indiretta	356.163,42	84.514,27
<b>40</b> Oneri di gestione	-	-
<b>50</b> Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	356.163,42	84.514,27
<b>60</b> Saldo della gestione amministrativa	-	-
<b>70</b> <b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>13.040.598,53</b>	<b>11.846.782,35</b>
<b>80</b> Imposta sostitutiva	-53.765,13	-10.306,45
<b>100</b> <b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>12.986.833,40</b>	<b>11.836.475,90</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO GESTIONE ASSICURATIVA

#### STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>24.823.309,30</b>	<b>11.836.475,90</b>
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	24.823.309,30	11.836.475,90
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Attività della gestione amministrativa</b>	<b>53.765,13</b>	<b>10.306,45</b>
	40-d) Altre attività della gestione amministrativa	53.765,13	10.306,45
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>24.877.074,43</b>	<b>11.846.782,35</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	<b>Passività della gestione previdenziale</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Passività della gestione finanziaria</b>	-	-
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passività della gestione amministrativa</b>	-	-
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	<b>53.765,13</b>	<b>10.306,45</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>53.765,13</b>	<b>10.306,45</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>24.823.309,30</b>	<b>11.836.475,90</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-
	Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### CONTO ECONOMICO

	31/12/2022	31/12/2021
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>12.684.435,11</b>	<b>11.762.268,08</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	13.289.195,66	11.969.000,62
10-b) Anticipazioni	-263.560,85	-47.905,19
10-c) Trasferimenti e riscatti	-304.308,60	-108.550,22
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-19.312,37
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-37.192,97	-30.964,76
10-i) Altre entrate previdenziali	301,87	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>356.163,42</b>	<b>84.514,27</b>
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	356.163,42	84.514,27
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>356.163,42</b>	<b>84.514,27</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>13.040.598,53</b>	<b>11.846.782,35</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-53.765,13</b>	<b>-10.306,45</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>12.986.833,40</b>	<b>11.836.475,90</b>



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

## **NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DI ESERCIZIO 2022**

### **Linea Assicurativa**

#### **Criteri di valutazione**

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

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

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

I proventi del Fondo sono costituiti da:

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

<b>ATTIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Investimenti diretti	-	-
<b>20</b> Investimenti in gestione	24.823.309,30	11.836.475,90
<b>30</b> Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Attivita' della gestione amministrativa	53.765,13	10.306,45
<b>50</b> Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>24.877.074,43</b>	<b>11.846.782,35</b>

<b>PASSIVITA FASE DI ACCUMULO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Passivita' della gestione previdenziale	-	-
<b>20</b> Passivita' della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b> Passivita' della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b> Debiti di imposta	53.765,13	10.306,45
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>53.765,13</b>	<b>10.306,45</b>
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>24.823.309,30</b>	<b>11.836.475,90</b>

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b> Saldo della gestione previdenziale	12.684.435,11	11.762.268,08
<b>20</b> Risultato della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b> Risultato della gestione finanziaria indiretta	356.163,42	84.514,27
<b>40</b> Oneri di gestione	-	-
<b>50</b> Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	356.163,42	84.514,27
<b>60</b> Saldo della gestione amministrativa	-	-
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>13.040.598,53</b>	<b>11.846.782,35</b>
<b>80</b> Imposta sostitutiva	-53.765,13	-10.306,45
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>12.986.833,40</b>	<b>11.836.475,90</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO 2022 – Gestione Assicurativa

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>24.823.309,30</b>	<b>11.836.475,90</b>
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	24.823.309,30	11.836.475,90
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Attività della gestione amministrativa</b>	<b>53.765,13</b>	<b>10.306,45</b>
	40-d) Altre attività della gestione amministrativa	53.765,13	10.306,45
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>24.877.074,43</b>	<b>11.846.782,35</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10</b>	<b>Passività della gestione previdenziale</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Passività della gestione finanziaria</b>	-	-
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passività della gestione amministrativa</b>	-	-
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	<b>53.765,13</b>	<b>10.306,45</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>53.765,13</b>	<b>10.306,45</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>24.823.309,30</b>	<b>11.836.475,90</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-
	Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>12.684.435,11</b>	<b>11.762.268,08</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	13.289.195,66	11.969.000,62
10-b) Anticipazioni	-263.560,85	-47.905,19
10-c) Trasferimenti e riscatti	-304.308,60	-108.550,22
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-19.312,37
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-37.192,97	-30.964,76
10-i) Altre entrate previdenziali	301,87	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>356.163,42</b>	<b>84.514,27</b>
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	356.163,42	84.514,27
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>356.163,42</b>	<b>84.514,27</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>13.040.598,53</b>	<b>11.846.782,35</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-53.765,13</b>	<b>-10.306,45</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>12.986.833,40</b>	<b>11.836.475,90</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### **ATTIVITA'**

#### **Investimenti in Gestione**

La voce, per l'importo totale di € 24.823.309,30, rappresenta esclusivamente la Riserva Matematica detenuta da Poste Vita S.p.A.

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

*Attività della gestione amministrativa*

La voce ammonta a € 53.765,13 e si riferisce a crediti verso il gestore assicurativo per il disinvestimento dell'imposta sostitutiva.

### **PASSIVITA'**

#### **Debiti di imposta**

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva da versare, che ammonta ad € 53.765,13.

**A fine esercizio 2022 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 24.823.309,30, interamente destinato alle prestazioni con un incremento di € 12.986.833,40 rispetto all'esercizio precedente.**



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### CONTO ECONOMICO

#### Saldo della gestione Previdenziale

##### *Contributi per le prestazioni*

La voce, Euro 13.289.195,66, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2022, comprensivi di switch e trasferimenti in ingresso.

##### *Anticipazioni*

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 263.560,85.

##### *Trasferimenti e Riscatti*

La voce ammonta complessivamente ad € 304.308,60 ed è così composta:

descrizione	importo
Liquidazione posizioni – Rata R.I.T.A.	228.121,55
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	46.087,19
Trasferimento posizione individuale in uscita	12.692,92
Riscatto per conversione comparto	10.415,10
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	6.991,84

##### *Trasformazioni in rendita*

Nulla da segnalare.

##### *Erogazioni in forma di capitale*

Le erogazioni in forma di capitale corrisposte nell'esercizio ammontano ad € 37.192,97.

##### *Altre entrate previdenziali*

La voce si riferisce a sistemazioni per ricalcolo quote e ammonta ad € 301,87

Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

*Profitti e perdite da operazioni finanziarie*

L'importo di € 356.163,42 si riferisce esclusivamente al rendimento prodotto dalla riserva in gestione presso Poste Vita S.p.A.

Saldo della gestione Amministrativa

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

Imposta sostitutiva

Il 2022 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro 53.765,13, così determinata:

ANDP ANTE IMPOSTE (+)		<b>22.336.581,91</b>
ANDP NETTO APERTURA (-)	-	<b>11.836.475,90</b>
CONTRIBUTI NETTI (-)	-	10.719.349,96
DISINVESTIMENTI (+)		575.407,33
QUOTE ASSOCIATIVE	-	14.440,00
<b>RISULTATO NETTO (A)</b>		<b>341.723,38</b>
ABBATTIMENTO BASE IMPONIBILE (B)	-	72.897,75
IMPONIBILE (A-B)		268.825,63
<b>IMPOSTA</b>		<b>53.765,13</b>

**La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro - 12.986.833,40.**

## FONDO PENSIONE

## FINDOMESTIC BANCA

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

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

Istituito in Italia



Via Jacopo da Diacceto n. 48, 50123 Firenze



055 2703333



hr4you@findomestic.com  
fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com



www.fondopensionefindomestic.it

## 'Informativa sulla sostenibilità'

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

Il Fondo Pensione Findomestic Banca

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



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

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