



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2024**



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  
2024**

Signori iscritti,

il bilancio che presentiamo alla vostra approvazione, relativo all'attività sociale del Fondo dell'anno 2024, 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.

Di seguito si riportano i dati relativi alla movimentazione degli iscritti (versanti e non) alla data del 31 dicembre 2024, confrontandoli con i dati dei cinque anni precedenti:

Descrizione	AL	AL	AL	AL	AL	AL
	31/12/24	31/12/23	31/12/22	31/12/21	31/12/20	31/12/19
Vecchi iscritti	313	326	329	334	345	349
Nuovi iscritti	2445	2442	2429	2392	2374	2333
<b>Totale</b>	<b>2758</b>	<b>2768</b>	<b>2758</b>	<b>2726</b>	<b>2719</b>	<b>2682</b>

Il capitale versato nel corso del 2024 (totale versamenti: quote dipendenti + quota Azienda + quota T.F.R.) è stato pari ad Euro 19.549.837,5 contro Euro 17.545.739,74 nel 2023, mentre il patrimonio complessivo ha raggiunto al 31/12/2024 un totale di Euro 268.554.347,30 (contro Euro 252.124.980,21 nel 2023), come di seguito suddiviso:

Linea Mix	Euro	64.040.812,99
Linea Conservativa	Euro	6.793.153,31
Linea Assicurativa (GS Gesav)	Euro	147.916.098,00
Linea Assicurativa (GS Posta ValorePiù)	Euro	49.804.283,00

Di seguito, si evidenzia come, al 31/12/2024 ed al 31 dicembre dei due anni precedenti, i suddetti iscritti utilizzavano i diversi comparti di investimento:



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Linea di investimento	Iscritti al 31/12/2024	Iscritti al 31/12/2023	Iscritti al 31/12/2022
CONSERVATIVA	157	143	142
MIX	763	702	674
ASSICURATIVA	2153	2193	2195
<b>Totale posizioni gestite</b>	<b>3073</b>	<b>3038</b>	<b>3011</b>

Si fa presente che il “**totale delle posizioni gestite**” è superiore al numero “**totale degli iscritti effettivi al 31/12/2024**” 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 2024 il Fondo Pensione aveva in corso tre convenzioni\* (una di tipo assicurativo e 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 Posta ValorePiù costituisce l'attuale linea assicurativa aperta alle contribuzioni ed investe nei settori obbligazionario ed azionario in misura discrezionale, garantendo il capitale alla scadenza del contratto.

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.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

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 2024, 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).

<b>Anno 2024</b>	Linea Conservativa	Linea Mix	Linea Assicurativa (Gestione separata Gesav)	Linea Assicurativa (Gestione separata Posta ValorePiù)
	<b>+ 4,51%</b>	<b>+ 7,17%</b>	<b>+ 2,26%</b>	<b>+ 1,80%</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 27/04/2023, rimarrà in carica sino al 31/12/2025, il proprio mandato scadrà alla data dell'Assemblea Ordinaria convocata per l'approvazione del bilancio 2025 ed è così composto:

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

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

L'attuale Collegio dei Sindaci rimarrà in carica sino alla chiusura dell'esercizio al 31/12/2025, il proprio mandato scadrà alla data dell'Assemblea ordinaria convocata per l'approvazione del bilancio 2025 ed è così composto:

NALDI ANNALISA	Presidente CdS
BANDELLI ANDREA	Sindaco effettivo
BENELLI ANGELITA	Sindaco effettivo
BONAMI LORI NERI	Sindaco effettivo
BANDINI ENRICO	Sindaco supplente
CECCHERINI GAIA	Sindaco supplente

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

L'attuale Direttore Generale del Fondo è Profeti Andrea.

L'attuale Responsabile della Funzione Finanza è Krohmer Frédéric.

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

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

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

Per la gestione finanziaria 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 cura la gestione amministrativa e contabile delle linee CONSERVATIVA e MIX.

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

La contabilità è, invece, affidata al Service Amministrativo, Previnet S.p.A..

Si aggiunge infine che all'inizio dell'esercizio in corso (2025), in applicazione del Regolamento DORA, la struttura organizzativa del Fondo è stata integrata con la nomina del Responsabile Rischi e Funzione di Controllo ICT nella persona di Andrea Vecchione, in virtù delle sue professionalità e competenze in materia (vedi infra al paragrafo "Altre notizie rilevanti per l'anno 2024 ed ultime novità relative all'esercizio in corso").



## 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 2024**

Per una maggiore leggibilità dei dati si riporta la rendicontazione di gestione collettiva sia sotto un profilo di cassa (prima tabella) che di competenza (seconda tabella) e quindi i movimenti del 2024 possono essere così riassunti:

<b>00.Saldo Iniziale CC</b>		<b>177.055,35</b>
01.Entrate	01.Entrate per quota fissa 02.Entrate per rimborso oneri 04.Interessi attivi 05.Sistemazioni 06.Sopravvenienze attive	78.680,00 75.044,84 62.364,12 8,81 165,22 <b>216.262,99</b>
02.Spese gestione collettiva	01.Oneri gestione amministrativa 02.Compensi sindaci 03.Controllo finanziario 04.Funzione di Gestione del rischio 05.Funzione di Revisione interna 06.Abbonamenti, libri e pubblicazioni 07.Bolli e postali 08.Contributo di vigilanza 10.Quota associazioni di categoria 11.Premi assicurativi organi sociali 12.Spese consulenza 15.Spese legali e notarili 17.Spese stampa e invio lettere ad aderenti 18.Altre spese generali	-63.176,63 -10.754,20 -23.246,60 -7.200,92 -7.612,80 -244,00 -624,71 -8.783,19 -2.500,00 -9.780,00 -22.814,00 -244,00 -100,13 -685,69 <b>-157.766,87</b>
<b>SALDO FINALE CONTO CORRENTE</b>	<b>Totale complessivo</b>	<b>235.551,47</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

<b>00. Patrimonio collettivo 31/12/2023</b>		<b>176.039,36</b>
01. Entrate	01. Entrate per quota fissa 02. Entrate per rimborso oneri 03. Altre entrate amministrative 04. Interessi attivi 05. Sistemazioni 06. Sopravvenienze attive	78.688,00 57.559,99 17.484,85 71.841,01 2,21 165,22
		<b>225.741,28</b>
02. Spese gestione collettiva	01. Oneri gestione amministrativa 02. Compensi sindaci 03. Controllo finanziario 04. Funzione di Gestione del rischio 05. Funzione di Revisione interna 06. Abbonamenti, libri e pubblicazioni 07. Bolli e postali 08. Contributo di vigilanza 10. Quota associazioni di categoria 11. Premi assicurativi organi sociali 12. Spese consulenza 15. Spese legali e notarili 17. Spese stampa e invio lettere ad aderenti 18. Altre spese generali 19. Sopravvenienze passive	-64.614,43 -10.754,17 -23.246,60 -7.200,92 -7.612,80 -244,00 -479,70 -8.783,19 -2.500,00 -11.816,46 -22.814,00 -244,00 -240,96 -546,19
		<b>-161.097,42</b>
Patrimonio collettivo al 31/12/2024	Totale complessivo	<b>240.683,22</b>

### Riconciliazione saldo banca

<b>Saldo banca al 31/12/2024</b>	<b>235.551,47</b>
Crediti verso Gestori	3.876,08
Risconti Attivi	8.123,28
Fornitori	-3.878,08
Fatture da ricevere	-37.299,06
Giroconto da conto raccolta	9.993,62
Giroconto da conto liquidazioni	24.315,91
<b>PATRIMONIO COLLETTIVO AL 31/12/2024</b>	
Risconto passivo per copertura oneri amministrativi	<b>240.683,22</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 2024 ED ULTIME NOVITA' RELATIVE ALL'ESERCIZIO IN CORSO**

Tra le varie attività espletate dal Fondo Pensione nel corso del 2024 si evidenziano le seguenti.

- Nel mese di marzo, allo scopo di dar seguito a quanto previsto da COVIP con la Circolare n.5910 del 21/12/2022, in tema di adempimenti in materia di informativa sulla sostenibilità, il Fondo ha provveduto ad approvare i documenti previsti dalla normativa, in particolare il documento sulle “Politiche sull’integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti” e la dichiarazione relativa alla “Mancata presa in considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità”. Tali documenti sono stati pubblicati nell’apposita sezione del sito web del Fondo denominato “Informativa sulla sostenibilità”. È stato inoltre predisposto l’apposito allegato al Bilancio in tema di sostenibilità nonché aggiornata l’Appendice “Informativa sulla sostenibilità” della Nota Informativa.
- In data 22/03/2024 si è provveduto all’aggiornamento del Documento sul sistema di governo del Fondo nell’ambito della revisione annuale richiesta dalla normativa, con l’indicazione anche della figura del Responsabile per le segnalazioni interne whistleblowing, come introdotta a dicembre 2023.
- In data 24 aprile si è tenuta l’Assemblea del Fondo durante la quale, oltre all’approvazione del Bilancio di esercizio dell’anno 2023, del budget spese 2024 e della quota associativa annuale relativa all’anno 2025 (confermata in € 8,00), sono state fornite agli iscritti le informazioni relative alle iniziative di comunicazione realizzate a cura del Fondo, volte a far conoscere sempre di più il suo funzionamento, le sue caratteristiche e le varie opportunità date dall’iscrizione.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

- In ottemperanza alle “Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza” del 22/12/2020, emesse dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip), il Fondo ha provveduto, in data 16 maggio 2024, all’aggiornamento annuale della Nota informativa ed al relativo deposito presso la Covip nel rispetto dei termini. La Nota informativa ed il modulo di adesione aggiornati sono disponibili sul sito web del Fondo rispettivamente nella sezione documenti e nella sezione moduli.
- Sempre nel mese di maggio, il Fondo ha provveduto all’invio agli iscritti del Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo, ossia la Comunicazione annuale che riepiloga la situazione al 31/12 dell’anno precedente.
- Ad inizio giugno è stata pubblicato, tra le notizie in primo piano della Intranet aziendale (Echonet), un focus sulle tre linee di investimento del Fondo e sulle loro caratteristiche. Tale documento è stato inserito anche nell’apposita sezione della pagina Echonet dedicata, unitamente ad una nuova presentazione su cos’è, come funziona e sui benefici del Fondo, che è poi stata pubblicata anche nella homepage del sito del Fondo stesso.
- Nel mese di luglio è stato sottoscritto l’Accordo tra Findomestic Banca e le sigle sindacali per disciplinare la possibilità di trasferire al Fondo, dal 1° novembre al 1° dicembre 2024, il TFR maturato antecedentemente al 01/01/2007 rimasto in Azienda, che è stato poi effettivamente trasferito unitamente alla contribuzione di febbraio 2025.
- In data 1° ottobre è stata implementata in Gepenext (applicativo gestionale HR) una nuova funzionalità per consentire ai dipendenti Findomestic di variare in autonomia la propria percentuale di contribuzione al Fondo, accedendo all’apposita voce “Fondo Pensione”, presente nell’area Self-service di Gepenext. Nella stessa area è possibile, inoltre, visualizzare il codice personale di iscrizione al Fondo, utile per reimpostare le credenziali per l’accesso all’area riservata. Tutti i dipendenti sono stati informati tramite e-mail a cura dell’azienda.
- Nel mese di novembre il Fondo ha proceduto alla revisione triennale del Documento sulla Politica di Investimento (“DPI”) come previsto dalla normativa. Tale documento ha lo scopo di definire la strategia finanziaria che il Fondo intende attuare per ottenere, dall’impiego delle risorse affidate, combinazioni rischio-rendimento efficienti nell’arco temporale e coerenti con i bisogni



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

previdenziali degli aderenti. Dall'analisi è emerso che si assiste in generale ad un risultato compensativo fornito dall'accumulo nel Fondo pensione idoneo a consentire un recupero del gap previdenziale derivante dalle riforme susseguitesi nel tempo ed i risultati evidenziano inoltre una generale adeguatezza delle coperture predisposte dal Fondo. Il DPI, con l'analisi demografica del collettivo degli iscritti aggiornata, è stato reso disponibile nella sezione "Documenti" dell'area pubblica del sito.

- Nell'ottica di un sempre miglior servizio nei confronti degli iscritti, anche da un punto di vista informativo, il Fondo ha svolto un'attività di revisione della principale documentazione presente sul sito (Documento sulle Anticipazioni e relativo modulo di richiesta, Documento sul Regime fiscale, Documento sulle Rendite) al fine di rendere la stessa più semplice e leggibile nella terminologia nonché graficamente. Tali documenti sono stati pubblicati nella sezione Documentazione dell'area pubblica del sito.
- 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 sul sito del Fondo, in data 04/11/2024, la relativa comunicazione agli iscritti.
- In data 29 novembre il Fondo ha provveduto al deposito della Nota informativa aggiornata presso COVIP a seguito dello spostamento della sede legale ed operativa del Depositario, BFF Bank S.p.A..
- La compagnia incaricata dell'erogazione delle rendite, UnipolSai S.p.A., ha comunicato che con effetto dal 31/12/2024 è avvenuta la fusione per incorporazione di UnipolSai Assicurazioni S.p.A. in Unipol Gruppo S.p.A. che contestualmente ha assunto la nuova denominazione di Unipol Assicurazioni S.p.A. (o in forma abbreviata Unipol S.p.A.). Tale operazione di fusione non ha comportato alcuna variazione delle condizioni contrattuali.
- In virtù della scadenza fissata al 31 dicembre 2024 del contratto con il Service Amministrativo Previnet è stato deliberato, in continuità con il rapporto in essere, il relativo rinnovo per ulteriori tre anni.
- Tenuto conto della normativa in ambito Regolamento DORA (Regolamento UE 2022/2554 sulla resilienza operativa digitale per il settore finanziario) il Fondo ha dato mandato nel 2024 alla Società KPMG per l'effettuazione di un *assessment*



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

per valutare la propria conformità alla nuova regolamentazione e successivamente per il supporto nell'esecuzione del relativo piano di rimedio, in fase di completamento ad inizio 2025. In tale ambito, il Consiglio di Amministrazione ha nominato il Dott. Andrea Vecchione quale Responsabile Rischi e Funzione di Controllo ICT del Fondo;

- La Funzione di Gestione dei Rischi ha prodotto nel corso dell'anno i report inerenti all'analisi dei rischi a cui è esposto il Fondo.
- La Funzione di Revisione Interna ha prodotto e presentato al Consiglio di Amministrazione la Reportistica inerente ai "controlli di terzo livello" effettuati nel corso dell'anno come da Piano di audit predisposto dalla Funzione stessa.
- Il Responsabile della Funzione Finanza ha presentato al Consiglio di Amministrazione del Fondo le due "Relazioni periodiche sull'andamento della gestione delle risorse e sui controlli effettuati", aggiornate rispettivamente al 31/12/2023 e al 30/06/2024; ha inoltre presentato le Relazioni sulle operazioni in conflitto d'interesse riferite agli stessi periodi.
- Il Fondo, come al solito, ha risposto nel corso dell'anno a tutte le richieste di dati ed informazioni da parte di COVIP.
- Durante l'anno sono state costantemente monitorate le novità normative, come da elenco di seguito riportato.

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

- **Circolare COVIP del 19 gennaio 2024, prot. N. 287/24 – Gestione unitaria della posizione individuale.** La Circolare ha ad oggetto le modalità da adottare in capo alle forme pensionistiche complementari al fine di assicurare una gestione unitaria delle posizioni individuali sotto il profilo formale e sostanziale, in quei casi nei quali risultino essere state intestate al medesimo aderente, nell'ambito di una stessa forma pensionistica, più di una posizione.
- **Risposta COVIP di giugno 2024 a quesito in merito alla nomina a consigliere di un soggetto che ha rivestito la carica di sindaco** – COVIP stabilisce che non è ammessa la nomina di un ex sindaco a consigliere se ha ricoperto tale incarico nell'esercizio precedente, per evitare che un soggetto possa alternarsi tra i ruoli di sindaco e amministratore nello stesso fondo pensione e ciò indipendentemente



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

dalla durata dell'incarico. A tal proposito esclude l'applicazione dell'art. 5, comma 2, del DM Lavoro 108/2020, che considera frazioni di esercizio superiori a sei mesi equivalenti a un esercizio intero, poiché tale norma riguarda esclusivamente situazioni impeditive per la gestione prudente dei fondi pensione.

- **Circolare COVIP del 27 febbraio 2025, prot. n. 1154/25**, avente ad oggetto *“Regolamento (UE) 2022/2554 sulla resilienza operativa digitale per il settore finanziario. Profili applicativi relativi alle segnalazioni alla COVIP da parte dei fondi pensione”*. Con tale Circolare, oltre a un breve riferimento alle norme del Regolamento che più interessano i fondi pensione, COVIP fornisce alcune indicazioni operative riguardo i principali adempimenti cui sono obbligati i fondi pensione, quali le segnalazioni relative ai gravi incidenti ICT, alle minacce informatiche significative, nonché la tenuta del c.d. registro delle informazioni circa i servizi ICT acquisiti da fornitori terzi.

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

- **Risposta Agenzia delle Entrate n. 76 del 22 marzo 2024** – relativa all'ambito applicativo dell'articolo 8, comma 6 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, in materia di deduzione dei contributi versati alle forme di previdenza complementare per i lavoratori di prima occupazione successiva al 1° gennaio 2007 in presenza anche di contributi versati a favore dei soggetti fiscalmente a carico.
- **Risposte Agenzia delle Entrate ad interpello (n. 30/2024)** - relativamente alla deducibilità dei contributi di previdenza complementare per il lavoratore di prima occupazione in presenza di versamenti contributivi in una forma pensionistica estera.
- **Risposta Agenzia delle Entrate n. 154 del 15 luglio 2024** – relativa all'ipotesi di un piano di welfare che consenta ai dipendenti di utilizzare il credito welfare quale contribuzione aggiuntiva a fondi di previdenza complementare. L'Agenzia delle Entrate conferma che «considerato che il versamento è effettuato direttamente dal datore di lavoro al Fondo di previdenza complementare, nonché riportato nella Certificazione Unica rilasciata al dipendente, quest'ultimo non è tenuto ad alcuna comunicazione alla forma di previdenza complementare in relazione al credito welfare destinato a tale finalità».
- **Regolamento DORA (UE) 2022/2554 e atti delegati**. Dal 17 gennaio 2025 anche i fondi pensione sono tenuti ad applicare le disposizioni del Regolamento DORA (*Digital Operational Resilience Act*), relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario. Nello specifico, gli organi gestionali dei fondi pensione sono chiamati ad effettuare una *gap analysis*, a definire ruoli e responsabilità per tutte le funzioni connesse alle TIC (Tecnologie dell'Informazione e della Comunicazione), approvando ed attuando una strategia di resilienza operativa digitale ed una politica



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

di *business continuity* da riesaminare annualmente. Questo nuovo quadro normativo mira a garantire che i fondi pensione siano preparati a fronteggiare eventuali minacce informatiche e interruzioni operative, proteggendo i dati e gli interessi dei loro aderenti.

- **Regolamento 2024/2956 (norme tecniche di attuazione per l'applicazione del Regolamento DORA per quanto riguarda i modelli standard in relazione al registro delle informazioni)** - il Regolamento 2024/2956, in vigore dal 22 dicembre 2024, introduce norme tecniche di attuazione del regolamento DORA e specifica l'obbligo per i fondi pensione di trasmettere alla COVIP il registro dei fornitori di servizi TIC all'inizio del 2025.
  
- **Legge di Bilancio 2025 – cumulo dei contributi per la pensione anticipata** - La Legge di Bilancio 2025 ha introdotto la possibilità di cumulare i contributi versati nella previdenza complementare con quelli della previdenza pubblica. Questo consente ai lavoratori di accedere alla pensione anticipata a partire dai 64 anni, anche se non hanno raggiunto il requisito minimo previsto con la sola previdenza pubblica. Per usufruire di questa opportunità, è necessario:
  - avere almeno 64 anni di età.
  - avere almeno 25 anni di contributi (che diventeranno 30 anni dal 2030).
  - essere iscritti alla previdenza pubblica dal 1° gennaio 1996 (regime contributivo puro).
  - raggiungere una pensione pari ad almeno tre volte il trattamento minimo per gli uomini, 2,8 volte per le donne con un figlio e 2,6 volte per le donne con due o più figli.

Questa misura offre un vantaggio significativo per coloro che hanno investito in fondi pensione, permettendo un'uscita anticipata dal mercato del lavoro.

### Ringraziamenti

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

Il Consiglio di Amministrazione



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2024**

**Linea Mix**



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### BILANCIO LINEA MIX

#### STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2024	31/12/2023
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	66.077.477,54	57.819.073,37
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>66.077.477,54</b>	<b>57.819.073,37</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2024	31/12/2023
10	Passività della gestione previdenziale	950.747,82	599.676,27
20	Passività della gestione finanziaria	99.689,54	57.606,10
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	3.549,86	3.396,55
50	Debiti di imposta	982.677,33	156.688,13
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>2.036.664,55</b>	<b>817.367,05</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>64.040.812,99</b>	<b>57.001.706,32</b>

#### CONTO ECONOMICO

		31/12/2024	31/12/2023
10	Saldo della gestione previdenziale	2.857.966,67	2.766.586,34
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.380.958,44	6.209.939,61
40	Oneri di gestione	-202.941,70	-145.743,58
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.178.016,74	6.064.196,03
60	Saldo della gestione amministrativa	-14.199,41	-13.586,26
70	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>8.021.784,00</b>	<b>8.817.196,11</b>
80	Imposta sostitutiva	-982.677,33	-1.093.118,36
100	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>7.039.106,67</b>	<b>7.724.077,75</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		31/12/2024	31/12/2023
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>66.077.477,54</b>	<b>57.819.073,37</b>
	20-a) Depositi bancari	475.991,46	1.569.277,33
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	30.114.419,60	25.818.234,47
	20-h) Quote di O.I.C.R.	34.402.939,63	29.396.031,95
	20-l) Ratei e risconti attivi	184.606,78	141.179,78
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	899.520,07	894.349,84
<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>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>66.077.477,54</b>	<b>57.819.073,37</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2024	31/12/2023
<b>10</b>	<b>Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>950.747,82</b>	<b>599.676,27</b>
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	950.747,82	599.676,27
<b>20</b>	<b>Passivita' della gestione finanziaria</b>	<b>99.689,54</b>	<b>57.606,10</b>
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	99.689,54	57.606,10
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>3.549,86</b>	<b>3.396,55</b>
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.549,86	3.396,55
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	<b>982.677,33</b>	<b>156.688,13</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>2.036.664,55</b>	<b>817.367,05</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>64.040.812,99</b>	<b>57.001.706,32</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

	31/12/2024	31/12/2023
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>2.857.966,67</b>	<b>2.766.586,34</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	7.053.846,43	4.978.850,15
10-b) Anticipazioni	-1.559.662,05	-1.388.445,02
10-c) Trasferimenti e riscatti	-1.996.486,47	-823.818,84
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-639.731,24	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>5.380.958,44</b>	<b>6.209.939,61</b>
30-a) Dividendi e interessi	465.674,67	362.675,89
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	4.915.283,77	5.847.263,72
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-202.941,70</b>	<b>-145.743,58</b>
40-a) Società di gestione	-150.691,16	-101.306,01
40-b) Depositario	-52.250,54	-44.437,57
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>5.178.016,74</b>	<b>6.064.196,03</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-14.199,41</b>	<b>-13.586,26</b>
60-c) Spese generali ed amministrative	-14.199,41	-13.586,26
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>8.021.784,00</b>	<b>8.817.196,11</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-982.677,33</b>	<b>-1.093.118,36</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>7.039.106,67</b>	<b>7.724.077,75</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 2024**

## **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 31/12/2024:

		31/12/2024
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	65.892.841,02
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	184.606,78
	Crediti d'imposta	-
(A)	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>66.077.447,80</b>
	Passività della gestione previdenziale	950.747,82
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	3.549,86
	Oneri maturati e non liquidati	99.659,80
	Debiti d'imposta	982.677,33
(B)	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>2.036.634,81</b>
(A - B)	<b>ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>64.040.812,99</b>
	Numero delle quote in essere	2.774.637,329
	Valore unitario della quota	23,081



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO

#### STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2024	31/12/2023
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	66.077.477,54	57.819.073,37
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attività della gestione amministrativa	-	-
50	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>66.077.477,54</b>	<b>57.819.073,37</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2024	31/12/2023
10	Passività della gestione previdenziale	950.747,82	599.676,27
20	Passività della gestione finanziaria	99.689,54	57.606,10
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passività della gestione amministrativa	3.549,86	3.396,55
50	Debiti di imposta	982.677,33	156.688,13
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>2.036.664,55</b>	<b>817.367,05</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>64.040.812,99</b>	<b>57.001.706,32</b>

#### CONTO ECONOMICO

		31/12/2024	31/12/2023
10	Saldo della gestione previdenziale	2.857.966,67	2.766.586,34
20	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.380.958,44	6.209.939,61
40	Oneri di gestione	-202.941,70	-145.743,58
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	5.178.016,74	6.064.196,03
60	Saldo della gestione amministrativa	-14.199,41	-13.586,26
70	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>8.021.784,00</b>	<b>8.817.196,11</b>
80	Imposta sostitutiva	-982.677,33	-1.093.118,36
100	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>7.039.106,67</b>	<b>7.724.077,75</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO 2024 – Comparto Mix

#### STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2024	31/12/2023
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>66.077.477,54</b>	<b>57.819.073,37</b>
	20-a) Depositi bancari	475.991,46	1.569.277,33
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	30.114.419,60	25.818.234,47
	20-h) Quote di O.I.C.R.	34.402.939,63	29.396.031,95
	20-l) Ratei e risconti attivi	184.606,78	141.179,78
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	899.520,07	894.349,84
<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>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>66.077.477,54</b>	<b>57.819.073,37</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2024	31/12/2023
<b>10</b>	<b>Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>950.747,82</b>	<b>599.676,27</b>
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	950.747,82	599.676,27
<b>20</b>	<b>Passivita' della gestione finanziaria</b>	<b>99.689,54</b>	<b>57.606,10</b>
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	99.689,54	57.606,10
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>3.549,86</b>	<b>3.396,55</b>
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	3.549,86	3.396,55
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	<b>982.677,33</b>	<b>156.688,13</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>2.036.664,55</b>	<b>817.367,05</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>64.040.812,99</b>	<b>57.001.706,32</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>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>2.857.966,67</b>	<b>2.766.586,34</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	7.053.846,43	4.978.850,15
10-b) Anticipazioni	-1.559.662,05	-1.388.445,02
10-c) Trasferimenti e riscatti	-1.996.486,47	-823.818,84
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-639.731,24	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>5.380.958,44</b>	<b>6.209.939,61</b>
30-a) Dividendi e interessi	465.674,67	362.675,89
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	4.915.283,77	5.847.263,72
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-202.941,70</b>	<b>-145.743,58</b>
40-a) Società di gestione	-150.691,16	-101.306,01
40-b) Depositario	-52.250,54	-44.437,57
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>5.178.016,74</b>	<b>6.064.196,03</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-14.199,41</b>	<b>-13.586,26</b>
60-c) Spese generali ed amministrative	-14.199,41	-13.586,26
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>8.021.784,00</b>	<b>8.817.196,11</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-982.677,33</b>	<b>-1.093.118,36</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>7.039.106,67</b>	<b>7.724.077,75</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 € 66.077.477,54, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	475.991,46
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	30.114.419,60
Investimenti in c/gestione - OICR	34.402.939,63
Ratei e risconti attivi	184.606,78
Altre attività della gestione finanziaria	899.520,07

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

N.	Descrizione titolo	Codice ISIN	Categoria bilancio	Valore al 31/12/2023	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	22.542.258	34,11
2	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	8.574.243	12,98
3	BUONI ORDINARI DEL TES 31/01/2025 ZERO COUPON	IT0005607459	I.G - TStato Org.Int Q IT	3.521.024	5,33
4	EURIZON FUND-EQ EMMKT LTE-Z	LU0457148020	I.G - OICVM UE	3.286.439	4,97
5	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/12/2025 2	IT0005127086	I.G - TStato Org.Int Q IT	1.618.042	2,45
6	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/02/2034 2,2	DE000BU2Z023	I.G - TStato Org.Int Q UE	1.391.921	2,11
7	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/12/2026 1,25	IT0005210650	I.G - TStato Org.Int Q IT	1.192.665	1,8
8	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2033 2,45	IT0005240350	I.G - TStato Org.Int Q IT	1.085.984	1,64
9	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/01/2026 0	ES0000012G91	I.G - TStato Org.Int Q UE	1.038.200	1,57
10	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2035 3,85	IT0005607970	I.G - TStato Org.Int Q IT	1.034.431	1,57



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

11	REPUBLIC OF AUSTRIA 20/02/2030 0	AT0000A2CQD2	I.G - TStato Org.Int Q UE	962.906	1,46
12	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2034 1,25	FR0013313582	I.G - TStato Org.Int Q UE	962.003	1,46
13	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2031 ,9	IT0005422891	I.G - TStato Org.Int Q IT	940.723	1,42
14	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2033 2,35	ES00000128Q6	I.G - TStato Org.Int Q UE	914.288	1,38
15	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2033 2,5	NL0015001AM2	I.G - TStato Org.Int Q UE	874.064	1,32
16	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/05/2038 1	DE0001102598	I.G - TStato Org.Int Q UE	785.280	1,19
17	FINNISH GOVERNMENT 15/09/2027 ,5	FI4000278551	I.G - TStato Org.Int Q UE	740.486	1,12
18	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2041 4,7	ES00000121S7	I.G - TStato Org.Int Q UE	711.251	1,08
19	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/07/2028 ,5	IT0005445306	I.G - TStato Org.Int Q IT	656.954	0,99
20	BUNDESSCHATZANWEISUNGEN 10/12/2026 2	DE000BU22072	I.G - TStato Org.Int Q UE	600.092	0,91
21	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	571.382	0,86
22	OBRIGACOES DO TESOURO 21/07/2026 2,875	PTOTETOE0012	I.G - TStato Org.Int Q UE	524.984	0,79
23	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2030 ,5	DE0001030559	I.G - TStato Org.Int Q UE	514.544	0,78
24	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2029 ,1	FR0013410552	I.G - TStato Org.Int Q UE	487.667	0,74
25	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2050 2,45	IT0005398406	I.G - TStato Org.Int Q IT	476.257	0,72
26	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2040 ,5	FR0013515806	I.G - TStato Org.Int Q UE	460.016	0,7
27	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012B88	I.G - TStato Org.Int Q UE	389.371	0,59



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

28	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	386.330	0,58
29	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2033 ,1	IT0005482994	I.G - TStato Org.Int Q IT	375.217	0,57
30	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2032 3,15	FR0000188799	I.G - TStato Org.Int Q UE	371.387	0,56
31	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2052 0	DE0001102572	I.G - TStato Org.Int Q UE	366.229	0,55
32	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2045 3,25	FR0011461037	I.G - TStato Org.Int Q UE	353.329	0,53
33	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2043 4,45	IT0005530032	I.G - TStato Org.Int Q IT	353.294	0,53
34	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2030 1,25	ES0000012G34	I.G - TStato Org.Int Q UE	338.755	0,51
35	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2030 ,7	FR0011982776	I.G - TStato Org.Int Q UE	320.618	0,49
36	SPAIN I/L BOND 30/11/2030 1	ES00000127C8	I.G - TStato Org.Int Q UE	317.739	0,48
37	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2031 ,1	FR0014001N38	I.G - TStato Org.Int Q UE	314.990	0,48
38	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2055 4	FR0010171975	I.G - TStato Org.Int Q UE	314.165	0,48
39	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2050 1	ES0000012G00	I.G - TStato Org.Int Q UE	313.387	0,47
40	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2030 ,4	IT0005387052	I.G - TStato Org.Int Q IT	289.040	0,44
41	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2042 3,25	DE0001135432	I.G - TStato Org.Int Q UE	286.904	0,43
42	SPAIN I/L BOND 30/11/2033 ,7	ES0000012C12	I.G - TStato Org.Int Q UE	284.770	0,43
43	SPAIN I/L BOND 30/11/2027 ,65	ES00000128S2	I.G - TStato Org.Int Q UE	276.885	0,42
44	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/01/2052 0	NL0015614579	I.G - TStato Org.Int Q UE	275.682	0,42



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

45	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2026 ,65	IT0005415416	I.G - TStato Org.Int Q IT	266.777	0,4
46	BELGIUM KINGDOM 22/06/2034 3	BE0000333428	I.G - TStato Org.Int Q UE	248.966	0,38
47	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2033 ,1	DE0001030583	I.G - TStato Org.Int Q UE	246.119	0,37
48	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	I.G - TStato Org.Int Q IT	229.252	0,35
49	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2037 4	IT0003934657	I.G - TStato Org.Int Q IT	205.749	0,31
50	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2027 ,5	DE0001102424	I.G - TStato Org.Int Q UE	188.803	0,29
51	Altri			735.497	1,11
			<b>Totale</b>	<b>64.517.359</b>	<b>100</b>

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	12.801.642,14	17.312.777,46	30.114.419,60
Quote di OICR	-	34.402.940,63	34.402.940,63
Depositi bancari	475.991,46	-	475.991,46
<b>Totale</b>	<b>13.277.633,6</b>	<b>51.715.718,09</b>	<b>64.993.351,69</b>

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Non risultano operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2024.

Non risultano operazioni di acquisto titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2024.

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

Voci/Paesi	Italia	Altri UE
Titoli di Stato quotati	3,654	7,090
Totale obbligazioni	3,654	7,090



## 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	-31.553.121	-	0,000
Quote di OICR	-5.021.121	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>-36.574.242</b>	<b>-</b>	<b>0,000</b>
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	22.890.046	-	0,000
Quote di OICR	4.687.077	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>27.577.123</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 € 475.991,46.

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

L'importo totale di € 30.114.419,60 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

### *Quote di OICR*

Ammontano a totali € 34.402.939,63, 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 € 184.606,78.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### *Altre Attività di gestione finanziaria*

La voce, pari ad € 899.520,07, si riferisce per € 25.886,93 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR, per € 873.603,40 alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2024 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2025 e per € 29,74 per crediti per penali CSDR da rimborsare.

## **PASSIVITA'**

### Passività della gestione previdenziale

La voce, pari ad € 950.747,82, si riferisce alle posizioni individuali disinvestite dalla linea nelle valorizzazioni di dicembre 2024 e non ancora pagate agli iscritti.

### Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 99.689,54, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 22.591,01;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 13.321,46;
- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per commissioni di over performance: € 63.777,07

### Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 3.549,86 si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria del costo sostenuto per Previnet S.p.A.

### Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 982.677,33



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

**A fine esercizio 2024 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 64.040.812,99 suddiviso in n. 2.774.637,329 quote da Euro 23,081 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 7.053.846,43, 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 2024 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2024 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

##### *Anticipazioni*

Nel corso del 2024 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro - 1.559.662,05.

##### *Trasferimenti e Riscatti*

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € -1.996.486,47, così suddivisi:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	-1.581.514,61
Trasferimento posizione individuale in uscita	-165.064,93
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	-110.963,58
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	-99.186,95
Liquidazione posizioni - Rata R.I.T.A.	-39.756,40

#### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

##### *Dividendi ed interessi*

La voce, ammontante a complessivi € 465.674,67 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e org. Int. Quotati	406.910,95



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Dividendi e interessi - Depositi bancari	58.763,72
--	-----------

### *Profitti e perdite da operazioni finanziarie*

L'importo complessivo, per € 4.915.283,77, è composto come segue:

<b>Plus/Minusvalenze da valutazione</b>	<b>120.065,67</b>
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	338.345,89
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-218.280,22
<b>Plus/Minusvalenze realizzate</b>	<b>4.699.445,61</b>
Profitti Realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	177.506,55
Profitti realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	509.124,37
Profitti non realizzati - Quote di OICVM – Prezzi	4.164.030,71
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati – Prezzi	-150.924,16
Perdite realizzate - Quote di OICVM - Prezzi	-291,86
<b>Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria</b>	<b>95.772,49</b>
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	95.808,96
Proventi diversi - Bonus CSDR	10,57
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	1,41
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-48
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-0,45

### Oneri di Gestione

#### *Società di Gestione*

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € -150.691,16.

#### *Banca Depositaria*

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € -52.250,54.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

**Il Margine della Gestione Finanziaria, pertanto, risulta essere positivo per Euro 5.178.016,74 ed è così determinato:**

<b>Margine della gestione finanziaria</b>	<b>5.178.016,74</b>
Risultato della gestione finanziaria diretta	-
Risultato della gestione finanziaria indiretta	5.380.958,44
Oneri di gestione	-202.941,70

### Saldo della gestione Amministrativa

Il saldo della gestione amministrativa di € -14.199,41 è relativo al costo sostenuto nell'esercizio per la gestione della linea finanziaria.

Al 31 dicembre 2024 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 8.021.784.

### Imposta sostitutiva

Il 2024 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro -982.677,33 (debito 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 31/12/2023 (a)	57.001.706,32	
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2024 (b)	2.857.966,67	
ANDP 31/12/2024 lordo di imposta sostitutiva (c)	65.023.490,32	
Incremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	5.163.817,33	
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)		653.073,90
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)		4.510.743,45
<b>Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%</b>	<b>4.918.914,64</b>	
Quote associative incassate nel 2024 (h)	5.528,00	
<b>Imponibile (i)=(g)-(h)</b>	<b>4.913.386,64</b>	
<b>Imposta Sostitutiva 2023 (l)=(i)*20%</b>	<b>982.677,33</b>	

**La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 7.039.106,67.**



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2024**

**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

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	-	-
<b>20</b>	Investimenti in gestione	6.931.300,61	5.286.842,31
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b>	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>6.931.300,61</b>	<b>5.286.842,31</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	71.210,34	37.306,23
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	9.053,05	5.041,46
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	326,24	280,92
<b>50</b>	Debiti di imposta	57.557,67	5.867,02
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>138.147,30</b>	<b>48.495,63</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>6.793.153,31</b>	<b>5.238.346,68</b>

#### CONTO ECONOMICO

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b> Saldo della gestione previdenziale	1.284.970,39	820.906,73
<b>20</b> Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
<b>30</b> Risultato della gestione finanziaria indiretta	347.789,79	422.562,61
<b>40</b> Oneri di gestione	-19.090,98	-12.574,54
<b>50</b> Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	328.698,81	409.988,07
<b>60</b> Saldo della gestione amministrativa	-1.304,90	-1.123,71
<b>70</b> <b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>1.612.364,30</b>	<b>1.229.771,09</b>
<b>80</b> Imposta sostitutiva	-57.557,67	-67.139,51
<b>100</b> <b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>1.554.806,63</b>	<b>1.162.631,58</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		31/12/2024	31/12/2023
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>6.931.300,61</b>	<b>5.286.842,31</b>
	20-a) Depositi bancari	180.564,60	203.171,33
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	4.619.293,07	3.543.396,44
	20-h) Quote di O.I.C.R.	1.876.649,85	1.375.570,42
	20-l) Ratei e risconti attivi	25.491,52	18.494,71
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	229.301,57	146.209,41
<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>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>6.931.300,61</b>	<b>5.286.842,31</b>

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2024	31/12/2023
<b>10</b>	<b>Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>71.210,34</b>	<b>37.306,23</b>
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	71.210,34	37.306,23
<b>20</b>	<b>Passivita' della gestione finanziaria</b>	<b>9.053,05</b>	<b>5.041,46</b>
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	9.053,05	5.041,46
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>326,24</b>	<b>280,92</b>
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	326,24	280,92
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	<b>57.557,67</b>	<b>5.867,02</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>138.147,30</b>	<b>48.495,63</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>6.793.153,31</b>	<b>5.238.346,68</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

	31/12/2024	31/12/2023
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>1.284.970,39</b>	<b>820.906,73</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	1.690.894,58	993.092,56
10-b) Anticipazioni	-191.658,85	-20.296,84
10-c) Trasferimenti e riscatti	-214.265,34	-151.888,99
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>347.789,79</b>	<b>422.562,61</b>
30-a) Dividendi e interessi	67.829,82	48.862,42
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	279.959,97	373.700,19
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-19.090,98</b>	<b>-12.574,54</b>
40-a) Società di gestione	-13.913,94	-8.720,03
40-b) Depositario	-5.177,04	-3.854,51
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>328.698,81</b>	<b>409.988,07</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-1.304,90</b>	<b>-1.123,71</b>
60-c) Spese generali ed amministrative	-1.304,90	-1.123,71
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>1.612.364,30</b>	<b>1.229.771,09</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-57.557,67</b>	<b>-67.139,51</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>1.554.806,63</b>	<b>1.162.631,58</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 2024**

## **Linea Conservativa**

### **Criteri di valutazione**

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

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

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

I proventi del Fondo sono costituiti da:

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



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### Prospetto della composizione e del valore del Patrimonio al 31/12/2024:

		31/12/2024
	Investimenti diretti	-
	Investimenti in gestione	6.905.808,23
	Attività della gestione amministrativa	-
	Proventi maturati e non riscossi	25.491,52
	Crediti d'imposta	-
(A)	<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>6.931.299,75</b>
	Passività della gestione previdenziale	71.210,34
	Passività della gestione finanziaria	-
	Passività della gestione amministrativa	326,24
	Oneri maturati e non liquidati	9.052,19
	Debiti d'imposta	57.557,67
(B)	<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>138.146,44</b>
(A - B)	<b>ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI</b>	<b>6.793.153,31</b>
	Numero delle quote in essere	502.553,802
	Valore unitario della quota	13,517



## 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>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	-	-
<b>20</b>	Investimenti in gestione	6.931.300,61	5.286.842,31
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b>	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>6.931.300,61</b>	<b>5.286.842,31</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	71.210,34	37.306,23
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	9.053,05	5.041,46
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	326,24	280,92
<b>50</b>	Debiti di imposta	57.557,67	5.867,02
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>138.147,30</b>	<b>48.495,63</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>6.793.153,31</b>	<b>5.238.346,68</b>

### CONTO ECONOMICO

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b> Saldo della gestione previdenziale	1.284.970,39	820.906,73
<b>20</b> Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
<b>30</b> Risultato della gestione finanziaria indiretta	347.789,79	422.562,61
<b>40</b> Oneri di gestione	-19.090,98	-12.574,54
<b>50</b> Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	328.698,81	409.988,07
<b>60</b> Saldo della gestione amministrativa	-1.304,90	-1.123,71
<b>70</b> <b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>1.612.364,30</b>	<b>1.229.771,09</b>
<b>80</b> Imposta sostitutiva	-57.557,67	-67.139,51
<b>100</b> <b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>1.554.806,63</b>	<b>1.162.631,58</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO 2024 – Comparto Conservativo

#### STATO PATRIMONIALE

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>6.931.300,61</b>	<b>5.286.842,31</b>
	20-a) Depositi bancari	180.564,60	203.171,33
	20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	4.619.293,07	3.543.396,44
	20-h) Quote di O.I.C.R.	1.876.649,85	1.375.570,42
	20-l) Ratei e risconti attivi	25.491,52	18.494,71
	20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	229.301,57	146.209,41
<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>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>6.931.300,61</b>	<b>5.286.842,31</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	<b>Passivita' della gestione previdenziale</b>	<b>71.210,34</b>	<b>37.306,23</b>
	10-a) Debiti della gestione previdenziale	71.210,34	37.306,23
<b>20</b>	<b>Passivita' della gestione finanziaria</b>	<b>9.053,05</b>	<b>5.041,46</b>
	20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	9.053,05	5.041,46
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Passivita' della gestione amministrativa</b>	<b>326,24</b>	<b>280,92</b>
	40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	326,24	280,92
<b>50</b>	<b>Debiti di imposta</b>	<b>57.557,67</b>	<b>5.867,02</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>138.147,30</b>	<b>48.495,63</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>6.793.153,31</b>	<b>5.238.346,68</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>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>1.284.970,39</b>	<b>820.906,73</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	1.690.894,58	993.092,56
10-b) Anticipazioni	-191.658,85	-20.296,84
10-c) Trasferimenti e riscatti	-214.265,34	-151.888,99
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>347.789,79</b>	<b>422.562,61</b>
30-a) Dividendi e interessi	67.829,82	48.862,42
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	279.959,97	373.700,19
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-19.090,98</b>	<b>-12.574,54</b>
40-a) Società di gestione	-13.913,94	-8.720,03
40-b) Depositario	-5.177,04	-3.854,51
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>328.698,81</b>	<b>409.988,07</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>-1.304,90</b>	<b>-1.123,71</b>
60-c) Spese generali ed amministrative	-1.304,90	-1.123,71
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)</b>	<b>1.612.364,30</b>	<b>1.229.771,09</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-57.557,67</b>	<b>-67.139,51</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>1.554.806,63</b>	<b>1.162.631,58</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 € 6.931.300,61, è così composta:

Tipologia	Importo
Depositi bancari	180.564,60
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	4.619.293,07
Investimenti in c/gestione - OICR	1.876.649,85
Ratei e risconti attivi	25.491,52
Altre attività della gestione finanziaria	229.301,57

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

N.	Descrizione titolo	Codice ISIN	Categoria bilancio	Valore al 31/12/2023	% sulle Attività
1	EURIZON FUND-EQ EURO LTE-Z	LU0335977202	I.G - OICVM UE	1.330.269	19,19
2	BUONI ORDINARI DEL TES 31/01/2025 ZERO COUPON	IT0005607459	I.G - TStato Org.Int Q IT	878.011	12,67
3	EURIZON FUND-EQUITY USA-X	LU1559924763	I.G - OICVM UE	546.381	7,88
4	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/12/2025 2	IT0005127086	I.G - TStato Org.Int Q IT	224.451	3,24
5	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/02/2034 2,2	DE000BU2Z023	I.G - TStato Org.Int Q UE	191.785	2,77
6	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/12/2026 1,25	IT0005210650	I.G - TStato Org.Int Q IT	164.776	2,38
7	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2033 2,45	IT0005240350	I.G - TStato Org.Int Q IT	152.863	2,21
8	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/01/2026 0	ES0000012G91	I.G - TStato Org.Int Q UE	142.594	2,06
9	REPUBLIC OF AUSTRIA 20/02/2030 0	AT0000A2CQD2	I.G - TStato Org.Int Q UE	135.919	1,96
10	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/02/2035 3,85	IT0005607970	I.G - TStato Org.Int Q IT	133.940	1,93
11	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2034 1,25	FR0013313582	I.G - TStato Org.Int Q UE	133.070	1,92



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

N.	Descrizione titolo	Codice ISIN	Categoria bilancio	Valore al 31/12/2023	% sulle Attività
12	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/04/2031 ,9	IT0005422891	I.G - TStato Org.Int Q IT	130.119	1,88
13	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2033 2,35	ES00000128Q6	I.G - TStato Org.Int Q UE	125.415	1,81
14	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/07/2033 2,5	NL0015001AM2	I.G - TStato Org.Int Q UE	123.726	1,79
15	FINNISH GOVERNMENT 15/09/2027 ,5	FI4000278551	I.G - TStato Org.Int Q UE	103.324	1,49
16	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2041 4,7	ES00000121S7	I.G - TStato Org.Int Q UE	100.780	1,45
17	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/07/2028 ,5	IT0005445306	I.G - TStato Org.Int Q IT	93.053	1,34
18	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2027 1,85	FR0011008705	I.G - TStato Org.Int Q UE	89.409	1,29
19	BUNDESSCHATZANWEISUNGEN 10/12/2026 2	DE000BU22072	I.G - TStato Org.Int Q UE	80.878	1,17
20	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/05/2038 1	DE0001102598	I.G - TStato Org.Int Q UE	80.181	1,16
21	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2030 ,5	DE0001030559	I.G - TStato Org.Int Q UE	79.357	1,14
22	FRANCE (GOVT OF) 01/03/2029 ,1	FR0013410552	I.G - TStato Org.Int Q UE	76.566	1,1
23	OBRIGACOES DO TESOURO 21/07/2026 2,875	PTOTETOE0012	I.G - TStato Org.Int Q UE	70.807	1,02
24	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2040 ,5	FR0013515806	I.G - TStato Org.Int Q UE	65.624	0,95
25	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2050 2,45	IT0005398406	I.G - TStato Org.Int Q IT	62.286	0,9
26	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2026 3,1	IT0004735152	I.G - TStato Org.Int Q IT	59.972	0,87
27	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2033 ,1	IT0005482994	I.G - TStato Org.Int Q IT	57.885	0,84
28	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2032 3,15	FR0000188799	I.G - TStato Org.Int Q UE	57.691	0,83
29	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 30/07/2028 1,4	ES0000012B88	I.G - TStato Org.Int Q	56.038	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 31/12/2023	% sulle Attività
			UE		
30	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2052 0	DE0001102572	I.G - TStato Org.Int Q UE	50.962	0,74
31	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2031 ,1	FR0014001N38	I.G - TStato Org.Int Q UE	49.075	0,71
32	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2030 1,25	ES0000012G34	I.G - TStato Org.Int Q UE	49.055	0,71
33	BUONI POLIENNALI DEL TES 01/09/2043 4,45	IT0005530032	I.G - TStato Org.Int Q IT	48.950	0,71
34	FRANCE (GOVT OF) 25/05/2045 3,25	FR0011461037	I.G - TStato Org.Int Q UE	48.834	0,7
35	SPAIN I/L BOND 30/11/2030 1	ES00000127C8	I.G - TStato Org.Int Q UE	48.296	0,7
36	FRANCE (GOVT OF) 25/07/2030 ,7	FR0011982776	I.G - TStato Org.Int Q UE	47.778	0,69
37	SPAIN I/L BOND 30/11/2033 ,7	ES0000012C12	I.G - TStato Org.Int Q UE	44.271	0,64
38	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2030 ,4	IT0005387052	I.G - TStato Org.Int Q IT	43.123	0,62
39	BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 31/10/2050 1	ES0000012G00	I.G - TStato Org.Int Q UE	42.969	0,62
40	FRANCE (GOVT OF) 25/04/2055 4	FR0010171975	I.G - TStato Org.Int Q UE	42.029	0,61
41	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2026 ,65	IT0005415416	I.G - TStato Org.Int Q IT	41.871	0,6
42	SPAIN I/L BOND 30/11/2027 ,65	ES00000128S2	I.G - TStato Org.Int Q UE	41.533	0,6
43	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 04/07/2042 3,25	DE0001135432	I.G - TStato Org.Int Q UE	40.363	0,58
44	NETHERLANDS GOVERNMENT 15/01/2052 0	NL0015614579	I.G - TStato Org.Int Q UE	38.110	0,55
45	DEUTSCHLAND I/L BOND 15/04/2033 ,1	DE0001030583	I.G - TStato Org.Int Q UE	37.504	0,54
46	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/05/2028 1,3	IT0005246134	I.G - TStato Org.Int Q IT	35.661	0,51



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

N.	Descrizione titolo	Codice ISIN	Categoria bilancio	Valore al 31/12/2023	% sulle Attività
47	BELGIUM KINGDOM 22/06/2034 3	BE0000333428	I.G - TStato Org.Int Q UE	35.279	0,51
48	BUONI POLIENNALI DEL TES 15/09/2032 1,25	IT0005138828	I.G - TStato Org.Int Q IT	27.484	0,4
49	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND 15/08/2027 ,5	DE0001102424	I.G - TStato Org.Int Q UE	26.972	0,39
50	OBRIGACOES DO TESOURO 15/06/2029 1,95	PTOTEXO0024	I.G - TStato Org.Int Q UE	26.680	0,38
51	Altri			81.974	1,18
			<b>Totale</b>	<b>6.495.943</b>	<b>93,74</b>

La distribuzione territoriale degli investimenti risulta essere la seguente:

Voci/Paesi	Italia	Altri UE	Totale
Titoli di Stato	2.180.555,42	2.438.737,65	4.619.293,07
Quote di OICR	-	1.876.649,85	1.876.649,85
Depositi bancari	180.564,60	-	180.564,60
<b>Totale</b>	<b>2.361.120,02</b>	<b>4.315.387,5</b>	<b>6.676.507,52</b>

Non risultano esposizioni in valute diverse dall'euro.

Non risultano operazioni di vendita titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2024.

Non risultano operazioni di acquisto titoli stipulate e non ancora regolate al 31/12/2024.

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

Voci/Paesi	Italia	Altri UE
Titoli di Stato quotati	2,954	6,927
Totale obbligazioni	2,954	6,927



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

Volumi intermediati e relative commissioni di negoziazione:

Acquisti			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	-5.766.985	-	0,000
Quote di OICR	-592.006	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>-6.358.991</b>	<b>-</b>	<b>0,000</b>
Vendite			
Tipologia	Volume	Commissioni	%
Titoli di Stato	3.784.700	-	0,000
Quote di OICR	327.122	-	0,000
<b>Totale</b>	<b>4.111.822</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 € 180.564,60.

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

L'importo totale di € 4.619.293,07 è riferito ai titoli obbligazionari, suddivisi geograficamente come indicato nello schema di cui sopra.

### *Quote di OICR*

Ammontano a totali € 1.876.649,85, 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 € 25.491,52.

### *Altre Attività di gestione finanziaria*

La voce, pari ad € 229.301,57, si riferisce per € 1.453,49 ai crediti verso il gestore finanziario per la retrocessione delle commissioni di collocamento OICR, per € 227.847,22 alle contribuzioni pervenute nel mese di dicembre 2024 e destinate ad investimento ma per le quali l'effettivo accredito al gestore finanziario è avvenuto nei primi giorni del 2025 e per € 0,86 ai crediti per penali CSDR da rimborsare.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### **PASSIVITA'**

#### Passività della gestione previdenziale

La voce, pari ad € 71.210,34, si riferisce alle posizioni individuali disinvestite dalla linea nelle valorizzazioni di dicembre 2024 e non ancora pagate agli iscritti.

#### Passività della gestione finanziaria

La voce, pari ad € 9.053,05, si riferisce a:

- Debito nei confronti del Gestore Finanziario per le commissioni di gestione: € 2.357,78;
- Debiti verso Banca Depositaria per commissioni da addebitare: € 1.390;
- Debiti nei confronti del Gestore Finanziario per commissioni di over performance: € 5.305,27

#### Passività della gestione amministrativa

La voce ammonta ad € 326,24 si riferisce al disinvestimento pendente della componente finanziaria del costo sostenuto per Previnet S.p.A.

#### Debiti di imposta

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva maturata, che ammonta ad € 57.557,67

**A fine esercizio 2024 pertanto, il Fondo ha registrato un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni di € 6.793.153,31 suddiviso in n. 502.553,802 quote da Euro 13,517 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 1.690.894,58, 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 2024 già entrate nel NAV della linea alla data del 31/12/2024 ed esposti fra le *Altre Attività di gestione finanziaria*.

##### *Anticipazioni*

Nel corso del 2024 il Fondo ha annullato quote, al fine di erogare anticipazioni, per totali Euro -191.658,85.

##### *Trasferimenti e riscatti*

Il Controvalore delle quote annullate ammonta complessivamente ad € -214.265,34, così suddivisi:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	-158.727,98
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	-55.537,36

#### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

##### *Dividendi ed interessi*

La voce, ammontante a complessivi € 67.829,82 è composta dalle voci di seguito specificate:

descrizione	importo
Dividendi e interessi - Titoli di stato e organismi Internazionali Quotati	58.387,96
Dividendi e interessi - Depositi bancari	9.441,86

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

L'importo complessivo, per € 279.959,97, 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>52.580,00</b>
Plusvalenze non realizzate - Titoli di stato e Org. Int. Quotati – Prezzi	52.580,00
<b>Plus/Minusvalenze realizzate</b>	<b>222.462,72</b>
Profitti Realizzati - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	32.230,54
Profitti realizzati - Quote di OICVM - Prezzi	31.405,02
Profitti non realizzati - Quote di OICVM - Prezzi	204.832,48
Perdite realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-19.267,99
Perdite realizzate - Quote di OICVM - Prezzi	-41,69
Minusvalenze non realizzate - Titoli di stato e org. Int. Quotati - Prezzi	-26.695,64
<b>Oneri e proventi diversi gest. Finanziaria</b>	<b>4.917,25</b>
Proventi diversi - Arrotondamenti attivi	0,77
Proventi diversi - Retrocessione commissioni	4.963,98
Proventi diversi - Bonus CSDR	0,72
Oneri di gestione - Bolli e Spese	-48,00
Oneri di gestione - Arrotondamenti passivi	-0,22

### Oneri di Gestione

#### *Società di Gestione*

Le commissioni riconosciute al Gestore Finanziario (Eurizon Capital SGR) ammontano a totali € -13.913,94.

#### *Banca Depositaria*

Le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria ammontano a totali € -5.177,04.

**Il Margine della Gestione Finanziaria, pertanto, risulta essere positivo per Euro 328.698,81 ed è così determinato:**

<b>Margine della gestione finanziaria</b>	<b>328.698,81</b>
Risultato della gestione finanziaria diretta	-
Risultato della gestione finanziaria indiretta	347.789,79
Oneri di gestione	-19.090,98



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### Saldo della gestione Amministrativa

Il saldo della gestione amministrativa di € -1.304,90 è relativo al costo sostenuto nell'esercizio per la gestione della linea finanziaria.

Al 31 dicembre 2024 la variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni ante imposta sostitutiva, ammonta a Euro € 1.612.364,30.

### Imposta sostitutiva

Il 2024 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro -57.557,67 (debito 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 31/12/2023 (a)	5.238.346,68	
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE 2024 (b)	1.284.970,39	
ANDP 31/12/2024 lordo di imposta sostitutiva (c)	6.850.710,98	
Incremento patrimoniale (d)=(c)-(b)-(a)	327.393,91	
Di cui soggetto ad aliquota agevolata 12,5% (proventi da titoli pubblici e assimilati) (e)		102.820,18
Di cui soggetto ad aliquota ordinaria 20% (proventi da azioni e obbligazioni private) (f)		224.573,73
<b>Imponibile (g)=(f)+(e)*62,5%</b>	<b>288.836,34</b>	
Quote associative incassate nel 2024 (h)	1.048,00	
<b>Imponibile (i)=(g)-(h)</b>	<b>287.788,34</b>	
<b>Imposta Sostitutiva 2024 (l)=(i)*20%</b>	<b>57.557,67</b>	

La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 1.554.806,63.



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2024**

**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>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	-	-
<b>20</b>	Investimenti in gestione	147.916.098,00	152.369.121,81
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	626.180,34	620.033,95
<b>50</b>	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>148.542.278,34</b>	<b>152.989.155,76</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	-	-
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b>	Debiti di imposta	626.180,34	620.033,95
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>626.180,34</b>	<b>620.033,95</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>147.916.098,00</b>	<b>152.369.121,81</b>

#### CONTO ECONOMICO

		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	-7.558.906,98	-5.773.246,41
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.732.063,51	3.918.803,86
<b>40</b>	Oneri di gestione	-	-
<b>50</b>	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.732.063,51	3.918.803,86
<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>-3.826.843,47</b>	<b>-1.854.442,55</b>
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	-626.180,34	-620.033,95
<b>100</b>	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-4.453.023,81</b>	<b>-2.474.476,50</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>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>147.916.098,00</b>	<b>152.369.121,81</b>
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	147.916.098,00	152.369.121,81
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Attivita' della gestione amministrativa</b>	<b>626.180,34</b>	<b>620.033,95</b>
	40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	626.180,34	620.033,95
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>148.542.278,34</b>	<b>152.989.155,76</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</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>626.180,34</b>	<b>620.033,95</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>626.180,34</b>	<b>620.033,95</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>147.916.098,00</b>	<b>152.369.121,81</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

	31/12/2024	31/12/2023
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>-7.558.906,98</b>	<b>-5.773.246,41</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	-1.776,00	377.895,87
10-b) Anticipazioni	-2.763.913,50	-3.364.696,04
10-c) Trasferimenti e riscatti	-4.042.512,89	-2.718.088,16
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-750.704,59	-68.358,08
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>3.732.063,51</b>	<b>3.918.803,86</b>
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.732.063,51	3.918.803,86
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>3.732.063,51</b>	<b>3.918.803,86</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>-3.826.843,47</b>	<b>-1.854.442,55</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-626.180,34</b>	<b>-620.033,95</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-4.453.023,81</b>	<b>-2.474.476,50</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 2024**

## **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>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	-	-
<b>20</b>	Investimenti in gestione	147.916.098,00	152.369.121,81
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	626.180,34	620.033,95
<b>50</b>	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>148.542.278,34</b>	<b>152.989.155,76</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	-	-
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b>	Debiti di imposta	626.180,34	620.033,95
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>626.180,34</b>	<b>620.033,95</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>147.916.098,00</b>	<b>152.369.121,81</b>

		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	-7.558.906,98	-5.773.246,41
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	3.732.063,51	3.918.803,86
<b>40</b>	Oneri di gestione	-	-
<b>50</b>	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	3.732.063,51	3.918.803,86
<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>-3.826.843,47</b>	<b>-1.854.442,55</b>
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	-626.180,34	-620.033,95
<b>100</b>	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-4.453.023,81</b>	<b>-2.474.476,50</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO 2024 – Gestione Assicurativa

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>147.916.098,00</b>	<b>152.369.121,81</b>
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	147.916.098,00	152.369.121,81
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Attività della gestione amministrativa</b>	<b>626.180,34</b>	<b>620.033,95</b>
	40-d) Altre attività della gestione amministrativa	626.180,34	620.033,95
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>148.542.278,34</b>	<b>152.989.155,76</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</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>626.180,34</b>	<b>620.033,95</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>626.180,34</b>	<b>620.033,95</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>147.916.098,00</b>	<b>152.369.121,81</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>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>-7.558.906,98</b>	<b>-5.773.246,41</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	-1.776,00	377.895,87
10-b) Anticipazioni	-2.763.913,50	-3.364.696,04
10-c) Trasferimenti e riscatti	-4.042.512,89	-2.718.088,16
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-750.704,59	-68.358,08
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>3.732.063,51</b>	<b>3.918.803,86</b>
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	3.732.063,51	3.918.803,86
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>3.732.063,51</b>	<b>3.918.803,86</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>-3.826.843,47</b>	<b>-1.854.442,55</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-626.180,34</b>	<b>-620.033,95</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>-4.453.023,81</b>	<b>-2.474.476,50</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 € 147.916.098,00, rappresenta esclusivamente la Riserva Matematica detenuta da Generali Italia S.p.A..

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

*Attività della gestione amministrativa*

La voce ammonta a € 626.180,34 e si riferisce a crediti verso il gestore assicurativo per il disinvestimento dell'imposta sostitutiva per € 612.037,02 e dal credito verso il conto corrente collettivo per l'imposta sostitutiva accreditata sui disinvestimenti nel corso dell'esercizio per € 14.143,32.

### **PASSIVITA'**

#### **Debiti di imposta**

La voce rappresenta l'imposta sostitutiva da versare, che ammonta ad € 626.180,34.

**A fine esercizio 2024 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 147.916.098, interamente destinato alle prestazioni con un decremento di € 4.453.023,81 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 -1.776, si riferisce al prelievo spese effettuato nel corso del 2024. Dal 01/01/2021 il comparto è chiuso alle nuove contribuzioni.

##### *Anticipazioni*

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € -2.763.913,50.

##### *Trasferimenti e Riscatti*

La voce ammonta complessivamente ad € -4.042.512,89 ed è così composta:

descrizione	importo
Riscatto per conversione comparto	-1.792.372,64
Liquidazione posizioni - Rata R.I.T.A.	-1.697.211,87
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	-258.482,78
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	-237.274,48
Trasferimento posizione individuale in uscita	-57.171,12

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

Le erogazioni in forma di capitale corrisposte nell'esercizio ammontano ad € -750.704,59.

#### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

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

L'importo di € 3.732.063,51 si riferisce esclusivamente al rendimento prodotto dalla riserva in gestione presso Generali Vita.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### Saldo della gestione Amministrativa

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

### Imposta sostitutiva

Il 2024 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro -626.180,34.

**La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro -  
4.453.023,81.**



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

# **BILANCIO**

**Al 31 dicembre 2024**

**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>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	-	-
<b>20</b>	Investimenti in gestione	49.804.283,00	37.515.805,40
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	138.709,49	89.756,34
<b>50</b>	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>49.942.992,49</b>	<b>37.605.561,74</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	-	-
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b>	Debiti di imposta	138.709,49	89.756,34
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>138.709,49</b>	<b>89.756,34</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>49.804.283,00</b>	<b>37.515.805,40</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-
	Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-

#### CONTO ECONOMICO

		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	11.521.570,73	12.190.446,26
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	905.616,36	591.806,18
<b>40</b>	Oneri di gestione	-	-
<b>50</b>	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	905.616,36	591.806,18
<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>12.427.187,09</b>	<b>12.782.252,44</b>
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	-138.709,49	-89.756,34
<b>100</b>	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>12.288.477,60</b>	<b>12.692.496,10</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>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>49.804.283,00</b>	<b>37.515.805,40</b>
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	49.804.283,00	37.515.805,40
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Attività della gestione amministrativa</b>	<b>138.709,49</b>	<b>89.756,34</b>
	40-d) Altre attività della gestione amministrativa	138.709,49	89.756,34
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>49.942.992,49</b>	<b>37.605.561,74</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</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>138.709,49</b>	<b>89.756,34</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>138.709,49</b>	<b>89.756,34</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>49.804.283,00</b>	<b>37.515.805,40</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

	31/12/2024	31/12/2023
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>11.521.570,73</b>	<b>12.190.446,26</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	15.212.987,96	13.182.491,51
10-b) Anticipazioni	-867.036,50	-512.339,09
10-c) Trasferimenti e riscatti	-1.937.028,50	-479.646,27
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-887.352,23	-59,89
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>905.616,36</b>	<b>591.806,18</b>
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	905.616,36	591.806,18
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>905.616,36</b>	<b>591.806,18</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>12.427.187,09</b>	<b>12.782.252,44</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-138.709,49</b>	<b>-89.756,34</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>12.288.477,60</b>	<b>12.692.496,10</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 2024**

## **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>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Investimenti diretti	-	-
<b>20</b>	Investimenti in gestione	49.804.283,00	37.515.805,40
<b>30</b>	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Attività della gestione amministrativa	138.709,49	89.756,34
<b>50</b>	Crediti di imposta	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>49.942.992,49</b>	<b>37.605.561,74</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Passività della gestione previdenziale	-	-
<b>20</b>	Passività della gestione finanziaria	-	-
<b>30</b>	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
<b>40</b>	Passività della gestione amministrativa	-	-
<b>50</b>	Debiti di imposta	138.709,49	89.756,34
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>138.709,49</b>	<b>89.756,34</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>49.804.283,00</b>	<b>37.515.805,40</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		-	-
	Crediti vs Aderenti per versamenti ancora dovuti	-	-
	Contratti futures	-	-
	Valute da regolare	-	-

		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	Saldo della gestione previdenziale	11.521.570,73	12.190.446,26
<b>20</b>	Risultato della gestione finanziaria diretta	-	-
<b>30</b>	Risultato della gestione finanziaria indiretta	905.616,36	591.806,18
<b>40</b>	Oneri di gestione	-	-
<b>50</b>	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	905.616,36	591.806,18
<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>12.427.187,09</b>	<b>12.782.252,44</b>
<b>80</b>	Imposta sostitutiva	-138.709,49	-89.756,34
<b>100</b>	<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>12.288.477,60</b>	<b>12.692.496,10</b>



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### RENDICONTO 2024 – Gestione Assicurativa

<b>ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10</b>	<b>Investimenti diretti</b>	-	-
<b>20</b>	<b>Investimenti in gestione</b>	<b>49.804.283,00</b>	<b>37.515.805,40</b>
	20-o) Investimenti in gestione assicurativa	49.804.283,00	37.515.805,40
<b>30</b>	<b>Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40</b>	<b>Attività della gestione amministrativa</b>	<b>138.709,49</b>	<b>89.756,34</b>
	40-d) Altre attività della gestione amministrativa	138.709,49	89.756,34
<b>50</b>	<b>Crediti di imposta</b>	-	-
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>49.942.992,49</b>	<b>37.605.561,74</b>

<b>PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</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>138.709,49</b>	<b>89.756,34</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>		<b>138.709,49</b>	<b>89.756,34</b>
<b>100</b>	<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>49.804.283,00</b>	<b>37.515.805,40</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>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>11.521.570,73</b>	<b>12.190.446,26</b>
10-a) Contributi per le prestazioni	15.212.987,96	13.182.491,51
10-b) Anticipazioni	-867.036,50	-512.339,09
10-c) Trasferimenti e riscatti	-1.937.028,50	-479.646,27
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-887.352,23	-59,89
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>905.616,36</b>	<b>591.806,18</b>
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	905.616,36	591.806,18
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)</b>	<b>905.616,36</b>	<b>591.806,18</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>12.427.187,09</b>	<b>12.782.252,44</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>-138.709,49</b>	<b>-89.756,34</b>
<b>100 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)</b>	<b>12.288.477,60</b>	<b>12.692.496,10</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 € 49.804.283, rappresenta esclusivamente la Riserva Matematica detenuta da Poste Vita S.p.A.

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

*Attività della gestione amministrativa*

La voce ammonta a € 138.709,49 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 € 138.709,49.

**A fine esercizio 2024 pertanto, il Comparto ha registrato un Attivo Netto di € 49.804.283, interamente destinato alle prestazioni con un incremento di € 12.288.477,60 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 15.212.987,96, si riferisce ai versamenti effettuati nel corso del 2024, comprensivi di switch e trasferimenti in ingresso.

##### *Anticipazioni*

Le anticipazioni lorde corrisposte nell'esercizio ammontano ad € -867.036,50.

##### *Trasferimenti e Riscatti*

La voce ammonta complessivamente ad € -1.937.028,50 ed è così composta:

descrizione	importo
Liquidazione posizioni - Rata R.I.T.A.	-959.152,57
Riscatto per conversione comparto	-638.752,79
Liquidazione posizioni - Riscatto immediato	-262.435,05
Liquidazione posizioni - Riscatto totale	-58.862,91
Trasferimento posizione individuale in uscita	-17.825,18

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

Le erogazioni in forma di capitale corrisposte nell'esercizio ammontano ad € -887.352,23.

#### Risultato della gestione Finanziaria Indiretta.

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

L'importo di € 905.616,36 si riferisce esclusivamente al rendimento prodotto dalla riserva in gestione presso Poste Vita S.p.A.



## Fondo Pensione Findomestic Banca

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

### Saldo della gestione Amministrativa

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

### Imposta sostitutiva

Il 2024 ha registrato un'imposta sostitutiva pari a Euro -138.709,49, così determinata:

ANDP ANTE IMPOSTE (+)		<b>47.909.064,83</b>
ANDP NETTO APERTURA (-)	-	<b>37.515.805,34</b>
CONTRIBUTI NETTI (-)	-	13.163.677,12
DISINVESTIMENTI (+)		3.676.063,50
QUOTE ASSOCIATIVE	-	14.112,00
<b>RISULTATO NETTO (A)</b>		<b>891.503,87</b>
ABBATTIMENTO BASE IMPONIBILE (B)	-	197.956,42
IMPONIBILE (A-B)		693.547,45
<b>IMPOSTA</b>		<b>138.709,49</b>

**La Variazione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni netta, a fine esercizio, ammonta ed Euro 12.288.477,60.**



Fondo Pensione  
Findomestic Banca

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

## FONDO PENSIONE

## FINDOMESTIC BANCA

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

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

Istituito in Italia



Viale Belfiore n. 26, 50144 Firenze



055 2703333



hr4you@findomestic.com  
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)*