

**FONDO PENSIONE DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL
GRUPPO ZURIGO**

Sede in Milano, Via B. Crespi, 23

Codice Fiscale n. 97073460152

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n.1089 della I^ Sezione Speciale il 23/11/1999

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31.12.2017

Informazioni generali

A partire dall'esercizio 2005 è stata adottata, compatibilmente con le caratteristiche proprie dell'attività svolta, la struttura del bilancio contenuta nel documento del 17 Giugno 1998 della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Co.Vi.P.), non essendo stata ancora emanata alcuna specifica disposizione per la categoria dei c.d. "fondi preesistenti" (già istituiti alla data del 15 novembre 1992).

Il bilancio dell'esercizio 2017 tiene pertanto conto degli adeguamenti resisi necessari per pervenire alla rappresentazione degli accadimenti verificatisi del periodo e della situazione esistente alla chiusura dello stesso, che risulti conforme alle direttive sopra richiamate.

A norma dell'art. 69, comma 17, della legge 23 dicembre 2000 n. 388, il Fondo ha acquisito, a titolo gratuito, una partecipazione nella società Mefop S.p.A. (Società per lo Sviluppo del Mercato dei Fondi Pensione), quest'ultima costituita in attuazione dell'art. 59, comma 31, della legge 27/12/1997 n. 449. Il Fondo detiene n. 900 azioni della società Mefop S.p.A., pari allo 0,45% del capitale. Se ne fa esclusiva menzione tenuto conto della gratuità sia in sede di acquisizione che di trasferimento delle stesse, come richiesto da Covip.

Caratteristiche del Fondo

Il regime del Fondo è quello a contribuzione definita; i contributi ed i relativi flussi sono gestiti con il sistema della capitalizzazione individuale.

Le risorse del Fondo sono gestite tramite una convenzione stipulata con Zurich Investments Life.

Il Fondo si rivolge a tutti i dipendenti delle società facenti parte del Gruppo Zurigo Assicurazioni che vi abbiano aderito a norma dello Statuto.

Al 31 Dicembre 2017 il numero degli aderenti era pari a 1.339 dipendenti associati

Informazioni che riguardano lo Stato Patrimoniale

Attivo

20. Investimenti in gestione	€102.225.417
-------------------------------------	---------------------

n) Altre attività della gestione finanziaria

Sono costituite dalle posizioni nei confronti della compagnia assicurativa, pari alle Riserve Matematiche maturate al 31 Dicembre 2017, al lordo dell'Imposta Sostitutiva di competenza dell'esercizio, sulle polizze 106081-Vecchi Iscritti, 107000-Nuovi Iscritti .

40. Attività della gestione amministrativa € 922.949

a) Depositi bancari

Ammontano ad €922.949 e sono relativi al saldo al 31.12.2017 del conto corrente aperto presso la Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza, utilizzato per l'incasso dei contributi, il versamento dei premi alla Compagnia e per le altre operazioni relative alla gestione del Fondo.

Passivo

10. Passività della gestione previdenziale €25.358

a) Debiti della gestione previdenziale

Corrispondono a debiti d'imposta (Irpef) relativi a posizioni individuali liquidate nel mese di dicembre 2017.

Tali somme sono state versate dal Fondo nel mese di gennaio 2018 in base alle disposizioni normative vigenti.

40. Passività della gestione amministrativa € 802.757

b) Altre passività della gestione amministrativa

Ammontano ad €802.757 e sono costituite principalmente da premi da versare alla Compagnia a fronte di polizze emesse nel 2017 per un importo pari ad €521.700.

Il relativo versamento è stato effettuato nei primi mesi dell'esercizio 2018.

Il rimanente importo pari ad €281.057 si riferisce al debito per contributi da restituire alla Compagnia.

50. Debiti d'imposta €510.814

Si riferiscono al debito risultante dalla liquidazione dell'imposta sostitutiva sull'adeguamento della Riserva Matematica al 31 dicembre 2017 e di quella relativa alle posizioni dei Soci cessati nel corso dell'anno.

L'importo indicato è al netto del credito per il versamento effettuato in eccesso per l'esercizio 2016 per un importo pari ad €78.369.

* * *

Informazioni che riguardano il Conto Economico

10. Saldo della gestione previdenziale €5.242.471

Si riporta la composizione delle voci *a) Contributi per prestazioni, b) Anticipazioni, c) Trasferimenti e Riscatti, d) Trasformazioni in rendita e e) Erogazioni in forma di capitale*, secondo le seguenti tabelle:

Contributi per prestazioni	Euro
Contributi a carico del datore di lavoro	2.279.373
Contributi a carico dei lavoratori	1.312.952
TFR	3.895.630
Reintegro anticipazione	-
Totale	7.487.955
Anticipazioni	Euro
Anticipazioni	- 1.314.403
Trasferimenti e Riscatti	Euro
Trasferimenti da altri fondi pensione	151.844
Trasferimenti verso altri fondi	-248.248
Riscatti	-616.210
Totale	-712.614
Trasformazione in rendita	Euro
Trasformazioni in rendita	-68.428
Erogazioni in forma di capitale	Euro
Erogazioni in forma di capitale	-150.039

30. Risultato della gestione finanziaria indiretta €4.386.241

b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie

Come anticipato nelle premesse, questa voce, pari a €4.386.241 comprende l'importo della rivalutazione delle Riserve Matematiche complessivamente maturata al 31/12/2017; la quota di competenza dell'esercizio è comprensiva di quella relativa alle posizioni dei Soci cessati nell'anno.

60. Saldo della gestione amministrativa € - 300

Per opportuno confronto si sono ripresi anche i dati riferibili all'esercizio 2016.

	2017	2016
a) Contributi a copertura oneri amministrativi	3.807	3.731
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-
c) Spese generali e amministrative	-300	-3.308
d) Spese per il personale	-	-
e) Ammortamenti	-	-
f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
g) Oneri e proventi diversi	-3.807	-3.731
saldo	-300	-3.308

a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi

Si riferiscono alle quote associative incassate a fronte degli oneri di gestione sostenuti nell'esercizio.

c) Spese generali ed amministrative

Sono costituite dalle spese bancarie di competenza dell'esercizio e da altre spese minori.

g) Oneri e proventi diversi

Attengono esclusivamente al contributo di vigilanza Covip.

80. Imposta sostitutiva

€ 589.183

Si riferisce all'imposta introdotta da D.Lgs n 47/2000 maturata sull'incremento delle riserve matematiche dell'esercizio 2017 e sulle posizioni dei Soci cessati nel corso dell'anno iscritto nella voce 30 b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie di Conto Economico.

L'imposta è stata conteggiata in base alle disposizioni introdotte dalla "legge di stabilità 2015" applicando le istruzioni della circolare dell'Agenzia delle Entrate numero 2/E del 13/02/2015.

In particolare a seguito dell'entrata in vigore della Legge n.190/2014 (Legge di Stabilità 2015), l'aliquota dell'imposta sostitutiva è stata elevata al 20%, con l'introduzione di un meccanismo di calcolo teso ad assicurare che i redditi provenienti dagli investimenti in titoli di stato italiani e dai paesi c.d. "collaborativi" (o *white list*) siano sottoposti a tassazione con l'aliquota propria del 12,50%.

Personale

Il Fondo non si avvale in via diretta di personale né alle proprie dipendenze né in forma di rapporto di collaborazione.

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'andamento dell'esercizio, e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE