

**FONDO PENSIONE DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL
GRUPPO ZURIGO**
Sede in Milano, Piazza Carlo Erba n.6
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 31.12.2011

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 2011 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.

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 2011 il numero degli aderenti era pari a 1349 dipendenti associati.

Informazioni che riguardano lo Stato Patrimoniale

Attivo

20. Investimenti in gestione **€ 60.115.324**

n) Altre attività della gestione finanziaria

Sono costituite dalle posizioni nei confronti della compagnia assicurativa, pari alle Riserve Matematiche maturate al 31 Dicembre 2011, al lordo dell'Imposta Sostitutiva dell'11% di competenza dell'esercizio, sulle polizze 106081-Vecchi Iscritti, 107000-Nuovi Iscritti e 106571-Premi di Anzianità per un importo complessivo pari ad € 59.399.230, e dal credito nei confronti dell'Assicurazione per posizioni in attesa di emissione delle relative polizze (emesse nel 2012) per un importo pari ad € 716.094.

40. Attività della gestione amministrativa

€ 698.518

a) Depositi bancari

Ammontano ad € 478.277 e sono relativi al saldo al 31.12.2011 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.

d) Altre attività della gestione amministrativa

Sono costituite, in via prevalente, dal credito nei confronti delle società del Gruppo Zurigo Assicurazioni aderenti al Fondo per contributi di competenza dell'esercizio 2011, per i quali sono già state emesse le relative polizze ma accreditati sul conto corrente bancario del Fondo nei primi giorni del mese di gennaio 2012.

Passivo

10. Passività della gestione previdenziale

€ 86.972

a) Debiti della gestione previdenziale

Corrispondono a debiti d'imposta (Irpef ed addizionali regionali) relativi a posizioni individuali liquidate nel mese di dicembre 2011.

Tali somme sono state versate dal Fondo nel mese di gennaio 2012.

40. Passività della gestione amministrativa

€ 320.204

b) Altre passività della gestione amministrativa

Ammontano ad € 320.204 e sono relativi a premi da versare alla Compagnia a fronte di polizze emesse nel 2011.

50. Debiti d'imposta

€ 318.236

Si riferiscono al debito risultante dalla liquidazione dell'imposta sostitutiva dell'11% sull'adeguamento della Riserva Matematica al 31 dicembre 2011 e di quella relativa alle posizioni dei Soci cessati nel corso dell'anno.

* * *

Informazioni che riguardano il Conto Economico

10. Saldo della gestione previdenziale

€ 2.024.697

Il saldo dell'esercizio 2011 ammonta ad € 2.024.697 ed è dovuto a contributi del periodo per € 6.854.352, ad anticipazioni per € 720.155, a trasferimenti pervenuti da altri fondi per € 825.765, a trasferimenti ad altri fondi per 1.762.654, a riscatti per € 294.821 ed a prestazioni erogate in forma di capitale per € 2.877.790.

Si fornisce il dettaglio della voce:

a) contributi per le prestazioni

Alla fine dell'esercizio 2011, gli iscritti risultavano essere n. 1.349 per effetto dell'uscita di n. 80 Soci (29 trasferimenti, 18 riscatti e 33 percettori) e dell'ingresso di n. 24 nuovi Soci provenienti da altri Fondi e n. 66 nuovi assunti.

I contributi versati al fondo nel corso del 2011 sono pari a € 6.854.352 così suddivisi:

- 2.164.749 Contributi versati dai datori di lavoro;
- 1.166.779 Contributi versati dagli Associati al Fondo;
- 3.522.824 Trattamento Fine Rapporto.

30. Risultato della gestione finanziaria indiretta

€ 2.893.054

b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie

Come anticipato nelle premesse, questa voce, pari a € 2.893.054 comprende l'importo della rivalutazione delle Riserve Matematiche complessivamente maturata al 31/12/2011; la quota di competenza dell'esercizio è comprensiva di quella relativa alle posizioni dei Soci cessati nell'anno.

60. Saldo della gestione amministrativa

€ - 4.597

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 dal contributo di vigilanza versato a Covip, al premio della polizza R.C. e all'Imposta di Bollo.

g) Oneri e proventi diversi

Attengono in prevalenza al saldo degli interessi maturati sul conto corrente bancario al netto delle spese bancarie e ad una rettifica effettuata nel corso dell'esercizio 2011.

80. Imposta sostitutiva**€ 318.236**

Si riferisce all'imposta dell'11% introdotta da D.Lgs n 47/2000 maturata sull'incremento delle riserve matematiche dell'esercizio 2011 e sulle posizioni dei Soci cessati nel corso dell'anno. Il relativo debito è esposto nella voce 50 dello Stato Patrimoniale (debiti d'imposta).

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE