

**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 31.12.2014

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 2014 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. 1.100 azioni della società Mefop S.p.A., pari allo 0,55% 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 2014 il numero degli aderenti era pari a 1200 dipendenti associati.

Informazioni che riguardano lo Stato Patrimoniale

Attivo

20. Investimenti in gestione **€ 77.380.596**

n) Altre attività della gestione finanziaria

Sono costituite dalle posizioni nei confronti della compagnia assicurativa, pari alle Riserve Matematiche maturate al 31 Dicembre 2014, al lordo dell'Imposta Sostitutiva di competenza dell'esercizio, sulle polizze 106081-Vecchi Iscritti, 107000-Nuovi Iscritti e 106571-Premi di Anzianità.

40. Attività della gestione amministrativa **€ 710.701**

a) Depositi bancari

Ammontano ad € 234.192 e sono relativi al saldo al 31.12.2014 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

In particolare € 110.166 provengono dall'INPS a favore delle compagnie istitutrici, a seguito della liquidazione del fondo di solidarietà LCA, vedasi delibera n°4 INPS 28/11/2013 e che verranno trasferiti per competenza alle compagnie.

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 2014, per i quali sono già state emesse le relative polizze ma accreditati sul conto corrente bancario del Fondo prevalentemente nei primi mesi dell'esercizio 2015, per un importo pari ad € 475.145.

Passivo

10. Passività della gestione previdenziale **€ 21.235**

a) Debiti della gestione previdenziale

Corrispondono a debiti d'imposta (Irpef) relativi a posizioni individuali liquidate nel mese di dicembre 2014.

Tali somme sono state versate dal Fondo nel mese di gennaio 2015 in base alle disposizioni normative vigenti.

40. Passività della gestione amministrativa **€ 475.146**

b) Altre passività della gestione amministrativa

Ammontano ad € 475.146 e sono costituite principalmente da premi da versare alla Compagnia a fronte di polizze emesse nel 2014.

Il relativo versamento è stato effettuato nei premi mesi dell'esercizio 2015.

50. Debiti d'imposta **€ 445.552**

Si riferiscono al debito risultante dalla liquidazione dell'imposta sostitutiva sull'adeguamento della Riserva Matematica al 31 dicembre 2014 e di quella relativa alle posizioni dei Soci cessati nel corso dell'anno.

* * *

Informazioni che riguardano il Conto Economico

10. Saldo della gestione previdenziale **€ 4.204.939**

Il saldo dell'esercizio 2014 ammonta ad € 4.204.939 ed è dovuto a contributi del periodo per € 7.235.267, ad anticipazioni per € 1.014.112, a trasferimenti pervenuti da altri fondi per € 329.224, a trasferimenti ad altri fondi per € 897.029, a riscatti per € 945.173, ed a prestazioni erogate in forma di capitale per € 503.238.

Si fornisce il dettaglio della voce:

a) contributi per le prestazioni

Alla fine dell'esercizio 2014, gli iscritti risultavano essere n.1200 per effetto dell'uscita di n 36 Soci (14 trasferimenti e 22.riscatti) e dell'ingresso di n 13 nuovi Soci provenienti da altri Fondi e n. 57 nuovi assunti.

I contributi versati al fondo nel corso del 2014 sono pari a € 7.235.267 così suddivisi:

- 2.144.592 Contributi versati dai datori di lavoro;
- 1.414.205 Contributi versati dagli Associati al Fondo;
- 3.676.470 Trattamento Fine Rapporto.

30. Risultato della gestione finanziaria indiretta **€ 3.190.611**

b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie

Come anticipato nelle premesse, questa voce, pari a € 3.190.611 comprende l'importo della rivalutazione delle Riserve Matematiche complessivamente maturata al 31/12/2014; la quota

di competenza dell'esercizio è comprensiva di quella relativa alle posizioni dei Soci cessati nell'anno.

60. Saldo della gestione amministrativa

€ - 576

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, ed al premio relativo alle polizze di responsabilità civile.

g) Oneri e proventi diversi

Attengono in prevalenza al saldo degli interessi maturati sul conto corrente bancario al netto dalle spese bancarie di competenza dell'esercizio

80. Imposta sostitutiva

€ 445.552

Si riferisce all'imposta introdotta da D.Lgs n 47/2000 maturata sull'incremento delle riserve matematiche dell'esercizio 2014 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 nuove 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%.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE