

**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL  
GRUPPO ZURIGO**

*Sede in Milano, via B. Crespi, 23*

*Codice Fiscale n. 97045800154*

*Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n.1110 della I^ Sezione Speciale il 23/11/1999*

**NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31.12.2019**

**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 2019 tiene 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 S.p.A.

Il Fondo si rivolge a tutti i dirigenti delle società facenti parte del Gruppo Zurigo Assicurazioni (ora Gruppo Zurich) che vi abbiano aderito a norma dello Statuto.

Al 31 Dicembre 2019 il numero degli aderenti era pari a 86.

**Informazioni che riguardano lo Stato Patrimoniale**

**Attivo**

|                                     |                     |
|-------------------------------------|---------------------|
| <b>20. Investimenti in gestione</b> | <b>€ 25.743.799</b> |
|-------------------------------------|---------------------|

**n) Altre attività della gestione finanziaria**

Sono costituite dalle posizioni nei confronti della compagnia assicurativa pari alle Riserve Matematiche maturate al 31 Dicembre 2019, al lordo dell'Imposta Sostitutiva di competenza dell'esercizio.

## **40. Attività della gestione amministrativa € 140.953**

### **a) Depositi bancari**

Ammontano ad € 36.431 e sono relativi al saldo al 31.12.2019 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**

Ammontano ad € 104.522 e sono relativi al credito per contributi di Dicembre 2019 non incassati nel mese. Il relativo incasso è avvenuto nel mese di Gennaio 2020.

## **40. Passività della gestione amministrativa € 104.522**

### **b) Altre passività della gestione amministrativa**

Sono relativi a premi da versare alla Compagnia a fronte di polizze emesse nel 2019. In via prevalente l'importo è stato regolato con un'uscita finanziaria dal conto corrente del Fondo nei primi mesi dell'anno 2020.

## **50. Debiti d'imposta € 146.975**

Si riferiscono al debito di € 146.975 risultante dalla liquidazione dell'imposta sostitutiva sull'incremento della Riserva Matematica di competenza dell'esercizio 2019 cumulando quella maturata sulle posizioni degli aderenti cessati nel corso dell'anno.

\* \* \*

## **Informazioni che riguardano il conto economico**

## **10. Saldo della gestione previdenziale €735.689**

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

| <b>Contributi per prestazioni</b>        | <b>Euro</b>      |
|--|------------------|
| Contributi a carico del datore di lavoro | 654.616          |
| Contributi a carico dei lavoratori       | 9.400            |
| TFR                                      | 579.208          |
| <b>Totale</b>                            | <b>1.243.224</b> |
| <b>Anticipazioni</b>                     | <b>Euro</b>      |
| Anticipazioni                            | - 85.625         |
| <b>Trasferimenti e Riscatti</b>          | <b>Euro</b>      |

|  |                |
|--|----------------|
| Trasferimenti da altri fondi pensione  | 173.256        |
| Trasferimenti verso altri fondi        | -              |
| Riscatti                               | -136.024       |
| <b>Totale</b>                          | <b>-37.232</b> |
| <b>Trasformazioni in rendita</b>       | <b>Euro</b>    |
| Trasformazioni in rendita              | -              |
| <b>Erogazioni in forma di capitale</b> | <b>Euro</b>    |
| Erogazioni in forma di capitale        | -459.142       |

### **30. Risultato della gestione finanziaria indiretta € 1.015.896**

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

La voce comprende l'importo della rivalutazione delle Riserve Matematiche relativa al 31/12/2019, sia per i Soci in essere al 31/12/2019 sia per la quota relativa a quelli cessati nel corso dell'esercizio.

### **60. Saldo della gestione amministrativa € -217**

Per opportuno confronto si sono ripresi anche i dati riferibili all'esercizio 2018.

|   | 2019 | 2018  |
|---|------|-------|
| a) Contributi a copertura oneri amministrativi          | 607  | 620   |
| b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi | -    | -     |
| c) Spese generali e amministrative                      | -217 | - 161 |
| d) Spese per il personale                               | -    | -     |
| e) Ammortamenti   | -    | -     |
| f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione  | -    | -     |
| g) Oneri e proventi diversi                             | -607 | -620  |
| saldo   | -217 | -161  |

#### **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 da spese bancarie di competenza dell'esercizio.

#### **g) Oneri e proventi diversi**

Sono costituiti essenzialmente dal contributo di vigilanza versato a Covip.

La voce in commento si riferisce all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi dovuta sulla base dei proventi realizzati dalle posizioni individuali nel corso del 2019 iscritti 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

