

**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 31.12.2017

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 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 2017 il numero degli aderenti era pari a 75.

Informazioni che riguardano lo Stato Patrimoniale

Attivo

20. Investimenti in gestione	€ 22.128.874
-------------------------------------	---------------------

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.

40. Attività della gestione amministrativa € 100.135

a) Depositi bancari

Ammontano ad € 100.135 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.

40. Passività della gestione amministrativa € 64.737

b) Altre passività della gestione amministrativa

Sono relativi a premi da versare alla Compagnia a fronte di polizze emesse nel 2017.

In via prevalente l'importo è stato regolato con un'uscita finanziaria dal conto corrente del Fondo nei primi mesi dell'anno 2018.

50. Debiti d'imposta € 124.999

Si riferiscono al debito di € 124.999 risultante dalla liquidazione dell'imposta sostitutiva sull'incremento della Riserva Matematica per il 2017 e di quella relativa alle posizioni dei Soci cessati nel corso dell'anno.

* * *

Informazioni che riguardano il conto economico

10. Saldo della gestione previdenziale € 1.069.769

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	644.867
Contributi a carico dei lavoratori	-
TFR	594.876
Totale	1.239.743
Anticipazioni	Euro
Anticipazioni	- 256.690
Trasferimenti e Riscatti	Euro
Trasferimenti da altri fondi pensione	379.802
Trasferimenti verso altri fondi	-135.736
Riscatti	-46.022
Totale	198.044
Trasformazioni in rendita	Euro
Trasformazioni in rendita	-55.829
Erogazioni in forma di capitale	Euro
Erogazioni in forma di capitale	-55.499

30. Risultato della gestione finanziaria indiretta**€ 862.141****b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie**

La voce comprende l'importo della rivalutazione delle Riserve Matematiche relativa al 31/12/2017, sia per i Soci in essere al 31/12/2017 sia per la quota relativa a quelli cessati nel corso dell'esercizio.

60. Saldo della gestione amministrativa**€ -128**

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

	2017	2016
a) Contributi a copertura oneri amministrativi	653	3.716
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-	-
c) Spese generali e amministrative	- 128	- 162
d) Spese per il personale	-	-
e) Ammortamenti	-	-
f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
g) Oneri e proventi diversi	-653	-3.705
saldo	-128	-151

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 e da interessi passivi maturati sul conto corrente bancario.

g) Oneri e proventi diversi

Sono costituiti essenzialmente dal contributo di vigilanza versato a Covip.

80. Imposta sostitutiva**€ 124.999**

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 2017 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