

**FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED AMMINISTRATIVO
DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II**

Sede: Corso Umberto I – Napoli 80138

Codice fiscale 95007180631

Iscritto al n. 1423 dell'Albo istituito ai sensi dell'art. 19 D. Lgs. N. 252/2005

**Relazione sulla gestione e rendiconto
dell'esercizio 2008**

FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED AMMINISTRATIVO DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II

Indice

Organi del Fondo

Relazione sulla gestione

1. Stato Patrimoniale

2. Conto Economico

3. Nota Integrativa

3. 1. Informazioni generali

3. 2. La Struttura del Bilancio

3. 3. Regime fiscale

3. 4. Evoluzione della gestione previdenziale – assicurativa

3. 5. Rendiconto della fase di accumulo

3. 5. 1. Stato patrimoniale – fase di accumulo

3. 5. 2. Conto economico – fase di accumulo

3. 6. Informazioni sullo Stato patrimoniale

3. 7. Informazioni sul Conto economico

**FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED AMMINISTRATIVO
DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II**

Organi del Fondo

Consiglio di amministrazione

Presidente

Prof. Stefano Ecchia

Consiglieri

Dott. Osvaldo IURA

Sig. Francesco CAVALLO

Dott. Francesco DI BELLUCCI

Dott. Giuseppe LUISE

Collegio sindacale

Presidente

Prof. Filippo MARANIELLO

Sindaci effettivi

Dott. Ciro DI MATTEO

Dott. Mario GUARINO

Sindaco supplente

Dott. Francesco LEONESE

Personale dell'Università degli Studi di Napoli Federico II preposto alla gestione contabile

Sig.ra Giovanna CASTIGLIONE

Dott. Giovanni MINORE

Dott. Antonio LIPARDI

FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED AMMINISTRATIVO DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II

Relazione sulla gestione

Egredi Rappresentanti degli iscritti al Fondo Pensione, nel corso del 2008 il Fondo Pensione del Personale Docente, Tecnico ed Amministrativo dell'Università degli Studi di Napoli Federico II istituito con delibera 11.11.1991 n. 20 del Consiglio di Amministrazione dell'Università suddetta, ha proseguito la gestione finalizzata ad erogare, senza fini di lucro, trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico al fine di garantire più elevati livelli di copertura previdenziale.

Trattandosi di un "vecchio fondo pensione" gestito mediante convenzione assicurativa, si caratterizza per una gestione distinta in due fasi, che in generale sono contemporaneamente in vita, con riferimento ovviamente a distinti gruppi di aderenti:

- la prima, di accumulo, nella quale il fondo raccoglie i contributi di ciascun aderente e li investe avvalendosi al riguardo di intermediari specializzati, nel caso specifico la Compagnia Assicuratrice Unipol S. p. a.;
- la seconda, di erogazione, nella quale il fondo eroga agli aderenti che ne hanno conseguito il diritto una rendita vitalizia risultante dalla conversione della posizione individuale accumulata per ciascun aderente alla fine della fase di accumulo.

Relativamente alla contabilità del Fondo Pensione, le modalità di tenuta del sistema contabile adottato consentono il raccordo tra le risultanze contabili e le voci del bilancio.

A questo scopo nel sistema informativo – contabile sono presenti e agevolmente reperibili tutti gli elementi informativi necessari ad assicurare tale raccordo. La coerenza tra le evidenze contabili sistematiche e le voci del bilancio è assicurata da apposite scritture di riclassificazione.

Il sistema informativo – contabile registra separatamente le operazioni relative alle due distinte fasi di accumulo e di erogazione.

Al 31.12.2008 risultano iscritti al Fondo 3.286 aderenti con un attivo maturato di euro 27.223.883,64. I premi versati dagli iscritti ed i contributi a carico ente relativi al 2008 non computati in detto attivo maturato, poiché versati nel 2009, ammontano rispettivamente ad euro 240.744,58 ed euro 189.224,40.

I contributi pensionistici lordi versati dagli iscritti per il periodo 2008 sono così distinti:

Ente versante:	importi a carico assicurati	importi a carico enti
- Università degli Studi di Napoli Federico II	1.357.424,82	0,00
- Seconda Università degli Studi di Napoli	1.475.769,27	189.224,40
- Università degli Studi di Salerno	160,35	0,00
- Amministrazione Provinciale di Caserta	500,00	0,00
- Agenzia Regionale Protezione Ambientale Campania	500,00	0,00
- Università di Napoli Parthenope	3.672,30	0,00
Totali	2.838.026,74	189.224,40

Le liquidazioni erogate dall'Unipol con accredito sul c/c del Fondo, ammontano ad euro 1.920.077,09; sulle stesse sono state regolarmente operate e versate nei termini di legge, le ritenute irpef, le addizionali regionali e comunali e l'imposta sostitutiva. Al netto delle predette trattenute, le liquidazioni sommano euro 1.568.656,73 e sono così distinte:

- n.ro 86 per anticipazioni pari ad euro 416.545,51;
- n.ro 160 per pensionamenti pari ad euro 1.081.798,86;
- n.ro 6 per riscatto totale pari ad euro 23.523,71;
- n.ro 13 per sinistri pari ad euro 46.788,65.

Le rendite liquidate ammontano ad euro 6.800,02 in relazione a 52 posizioni.

Le liquidazioni erogate dall'Unipol direttamente agli iscritti, riferite agli importi accumulati al 31/12/2000, ammontano ad euro 688.649,02 al netto della ritenuta irpef del 12,5% e risultano così composte:

- n.ro 44 per anticipazioni pari ad euro 210.103,22;
- n.ro 79 per pensionamenti pari ad euro 439.800,19;
- n.ro 2 per riscatto totale pari ad euro 10.551,83;
- n.ro 4 per sinistri pari ad euro 28.193,78.

Illustrato il quadro generale e le problematiche di dettaglio il Consiglio, dopo aver ringraziato il personale amministrativo per il lavoro svolto sottopone il rendiconto (bilancio) d'esercizio al 31.12.2008 alla Vostra approvazione.

Il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Prof. Stefano Ecchia

Il Responsabile del Fondo
Dott. Osvaldo Iura

**FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED
AMMINISTRATIVO DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II
BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2008**

1. Stato Patrimoniale

<u>ATTIVITA'</u>	
20 INVESTIMENTI IN GESTIONE	27.223.883,64
40 ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	739.418,05
50 CREDITI D'IMPOSTA	1.980,23
TOTALE ATTIVITA'	27.965.281,92
<u>PASSIVITA'</u>	
10 PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	138.007,39
40 PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	432.460,64
50 DEBITI D'IMPOSTA	157.062,41
TOTALE PASSIVITA'	727.530,44
<u>PATRIMONIO NETTO</u>	
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	26.191.449,06
ATTIVO GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	4.646,75
VARIAZIONE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	1.032.434,58
VARIAZIONE ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	9.221,09
TOTALE PASSIVITA' E NETTO	27.965.281,92

2. Conto Economico

10 SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	87.163,41
20 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	9.221,09
30 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA	1.083.222,75
40 ONERI DI GESTIONE ENTE GESTORE	- 26.599,64
70 VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (30) + (40)	1.143.786,52
80 IMPOSTA SOSTITUTIVA	- 111.351,94
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) - (80)	1.032.434,58
VARIAZIONE ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (20)	9.221,09

**FONDO PENSIONE DEL PERSONALE DOCENTE, TECNICO ED AMMINISTRATIVO
DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI NAPOLI FEDERICO II**

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2008

3. Nota Integrativa

3. 1. Informazioni generali

Il presente bilancio, redatto in osservanza al principio di chiarezza, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'andamento dell'esercizio del Fondo, ed è composto, in osservanza alle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, dai seguenti documenti:

1. Stato Patrimoniale
2. Conto Economico
3. Nota integrativa

In tema di redazione del bilancio di esercizio il Fondo si è conformato ai principi sanciti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione nel documento intitolato "Il Bilancio dei Fondi Pensione e altre disposizioni in materia di contabilità", nonché alle disposizioni dettate dal "Regolamento recante le norme sulle procedure per l'attività dei fondi pensione e termini per l'iscrizione all'albo". Conseguentemente anche gli schemi di bilancio sono stati adattati a quanto previsto dalla normativa indicata.

Il Fondo gestisce le risorse, destinate alla costituzione delle prestazioni pensionistiche a favore degli iscritti, mediante convenzione con la Compagnia Assicuratrice UNIPOL S. P. A, raccoglie i contributi degli iscritti, che transitano su un conto corrente bancario acceso dallo stesso, e versa i premi alla compagnia assicuratrice convenzionata.

La presente nota integrativa fornisce le informazioni necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta del bilancio.

3. 2. La Struttura del Bilancio

Analogamente a quanto previsto per le società, il bilancio del Fondo Pensione è costituito da uno stato patrimoniale, da un conto economico e da una nota integrativa che fornisce informazioni ulteriori di carattere quantitativo e qualitativo sulle poste contenute negli schemi, anche mediante l'utilizzo di apposite tabelle.

Il conto economico, diversamente da quello previsto per le società, registra non solo il risultato reddituale, ma anche le variazioni patrimoniali che scaturiscono dalla raccolta dei

contributi e dalla conversione delle posizioni individuali in prestazioni in forma di capitale e/o di rendita vitalizia.

La struttura del bilancio del Fondo Pensione è tale da soddisfare due esigenze particolari: la prima è quella di essere un documento che descrive compiutamente l'attività del Fondo pensione quale soggetto giuridico unitario; la seconda è quella di descrivere distintamente l'attività svolta dal Fondo nelle due fasi che ne caratterizzano l'azione rispetto a ciascun aderente.

La struttura di bilancio del Fondo Pensione riflette contemporaneamente la fase di accumulo e quella di erogazione, riguardo a distinti gruppi di aderenti.

In primo luogo, il bilancio del Fondo Pensione contiene gli schemi sintetici che hanno la funzione di rappresentare in forma unitaria la situazione complessiva. La rappresentazione distinta delle due fasi viene affidata, a un livello di dettaglio maggiore e più adeguato per l'effettiva comprensione dell'operatività di ciascuna di esse, a due distinti rendiconti:

- lo Stato patrimoniale – fase di accumulo;
- il Conto economico – fase di accumulo.

Lo stato patrimoniale e il conto economico sintetici sono costituiti da voci contrassegnate da numeri.

Lo stato patrimoniale e il conto economico delle fasi di accumulo e di erogazione sono costituiti, oltre che dalle voci suddette, da voci di contenuto più specifico, contrassegnate da lettere. Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

3. 3. Regime fiscale

Trattandosi di un “vecchio fondo pensione” gestito mediante convenzione assicurativa, lo stesso rientra tra i fondi pensione disciplinati dall'articolo 14 – quater, comma 2, del D. Lgs. N. 124 del 1993, come inserito dall'articolo 8 del decreto legislativo 18 febbraio 2000, n. 47.

Tale norma stabilisce che ai predetti fondi si rendono applicabili le disposizioni di cui all'articolo 14-bis, comma 2, il quale prevede che sul risultato netto maturato in ciascun periodo d'imposta si applica l'imposta sostitutiva dell'11% .

Per quanto concerne gli interessi derivanti dal conto corrente sul quale transitano tali contributi, si evidenzia che nei confronti dei fondi pensione non si applica la ritenuta del 27% prevista dall'articolo 26, secondo comma, del D.P.R. n. 600 del 1973.

Ne consegue che i suddetti interessi sono percepiti al lordo dell'imposta e concorrono alla formazione del risultato della gestione nella misura in cui incrementano la posizione previdenziale del singolo iscritto. Solo in quest'ultimo caso devono essere assoggettati all'imposta sostitutiva dell'11% (Risoluzione n. 197/E del 19 giugno 2002 Agenzia delle Entrate).

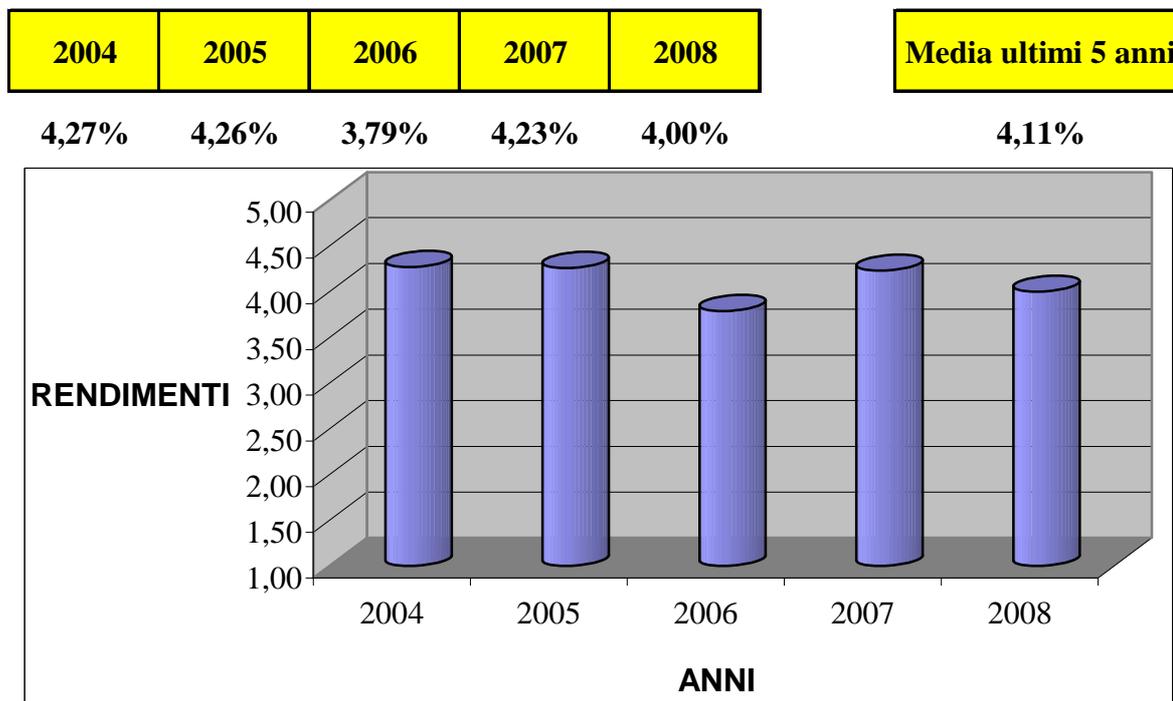
Pertanto, viene distinta la variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni, da quella della gestione finanziaria diretta non destinata alle prestazioni.

3. 4. Evoluzione della gestione previdenziale - assicurativa

Il Fondo persegue i propri scopi statutari attraverso la stipula con la Compagnia Assicuratrice UNIPOL S.P.A. della convenzione assicurativa n. 154 – 224.

Il patrimonio del Fondo Pensione è “investito” in una polizza assicurativa collettiva collegata alla Gestione Speciale “VITATTIVA”. L'investimento in polizza vita di “Ramo I” – a tali tipologie si riferisce l'investimento fatto con UNIPOL ASSICURAZIONI – comporta un'esposizione creditoria unicamente nei confronti della Compagnia di Assicurazione e quindi, relativamente a questo tipo di investimento, il Fondo Pensione non ha alcuna esposizione diretta nei confronti di altri soggetti. Il rischio di investimento è esclusivamente a carico della Compagnia che è obbligata a corrispondere le prestazioni contrattualmente definite (capitale garantito più rendimento minimo garantito e consolidamento annuo degli interessi).

I rendimenti realizzati negli ultimi anni della Gestione Speciale VITATTIVA sono i seguenti:



Si riporta di seguito l'evoluzione della gestione previdenziale assicurativa nel corso dell'esercizio in esame. Si evidenziano gli importi riferiti alla parte di prestazione maturata fino al 31/12/2000 che viene erogata direttamente agli iscritti in qualità di beneficiari della polizza, da parte della Compagnia, così come previsto dalla vigente normativa (circolare 17 giugno 1987 n.

14/8/128 – c. d. Circolare Guarino – del Ministero delle Finanze). Relativamente a tali importi il Fondo riceve dalla Compagnia apposita quietanza di liquidazione.

EVOLUZIONE GESTIONE PREV.LE - ASSIC.VA AL 31/12/2008	
RISERVA MATEMATICA AL 31/12/2007	26.191.449,06
STORNO PREMI POST	-232.817,71
PREMI COMPUTATI NEL CALCOLO DELLA RISERVA MATEMATICA AL 31/12/2008	2.955.515,62
PREMI VERSATI PER IL 2008 A CARICO ASSICURATO	2.838.026,74
PREMI VERSATI PER IL 2008 A CARICO ENTE	189.224,40
PREMI 2007 NON COMPUTATI NEL CALCOLO DELLA RISERVA AL 31/12/07	358.233,46
PREMI 2008 A CARICO ASSICURATO VERSATI ALL'ENTE GESTORE NEL 2009	-240.744,58
PREMI 2008 A CARICO ENTE VERSATI ALL'ENTE GESTORE NEL 2009	<u>-189.224,40</u>
CARICAMENTI	-26.599,64
RIVALUTAZIONI ANNO 2008 AL NETTO TRATTENUTO UNIPOL	1.083.222,75
RIVALUTAZIONI SU POSIZIONI ISCRITTI AL 31/12/2008	1.022.901,93
RIVALUTAZIONI SU POSIZIONI LIQUIDATE NEL 2008	<u>60.320,82</u>
LIQUIDAZIONI EROGATE DALL'ENTE GESTORE	-2.635.534,50
LIQUIDAZIONI EROGATE CON ACCREDITO SUL C/C DEL FONDO	1.920.077,09
- DI CUI RITENUTE IRPEF	344.636,07
- DI CUI RITENUTE PER ADDIZIONALI REGIONALI	106,39
- DI CUI RITENUTE PER ADDIZIONALI COMUNALI	42,59
- DI CUI IMPOSTA SOSTITUTIVA 11%	6.635,31
- LIQUIDAZIONI NETTE	<u>1.568.656,73</u>
LIQUIDAZIONI EROGATE PER IL MATURATO FINO AL 31/12/2000	688.649,02
RITENUTA 12,50% SUL LIQUIDAZIONI MATURE AL 31/12/2000	<u>26.808,39</u>
IMPOSTA SOSTITUTIVA SU POSIZIONE ISCRITTI AL 31/12/2008	<u>-111.351,94</u>
ATTIVO MATURATO AL 31/12/2008	27.223.883,64
RISERVA MATEMATICA AL 31/12/2008	27.185.167,92
CREDITI V/ UNIPOL PER DISALLINEAMENTI DI PORTAFOGLIO	<u>38.715,72</u>
ATTIVO MATURATO AL 31/12/2008	27.223.883,64

3. 5. Rendiconto della fase di accumulo

3. 5. 1. Stato patrimoniale – fase di accumulo

ATTIVITA'	DARE	AVERE	SALDO
20 INVESTIMENTI IN GESTIONE			
20-o INVESTIMENTI IN GESTIONE ASSICURATIVA			
CREDITI ASSICURATIVI PREVIDENZIALI C/ GESTIONE TERZI	30.230.187,43	3.006.303,79	27.223.883,64
20 TOTALE INVESTIMENTI IN GESTIONE ASSICURATIVA	30.230.187,43	3.006.303,79	27.223.883,64
40 ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-a ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-a CASSA E DEPOSITI BANCARI			
DISPONIBILITA' LIQUIDE - DEPOSITI BANCARI	5.671.099,40	5.180.588,47	490.510,93
40-a TOTALE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	5.671.099,40	5.180.588,47	490.510,93
40-d ALTRE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
CREDITI V/ ENTI GESTORI C/ LIQUIDAZIONI	10.742,54	-	10.742,54
CREDITI V/ ENTI GESTORI C/ IMP.SOSTIT.POSIZIONI ATTIVE	111.351,94	-	111.351,94
CREDITI V/ ADERENTI C/ QUOTE FONDO PENSIONE	126.812,64	-	126.812,64
CREDITI V/ ADERENTI C/ LIQUIDAZIONI	1.775,15	1.775,15	-
40-d TOTALE ALTRE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	250.682,27	1.775,15	248.907,12
40 TOTALE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA (40-a + 40-d)	5.921.781,67	5.182.363,62	739.418,05
50 CREDITI D'IMPOSTA			
CREDITO D'IMPOSTA PER RITENUTE 27%	1.980,23	-	1.980,23
50 TOTALE CREDITI D'IMPOSTA	1.980,23	-	1.980,23
TOTALE ATTIVITA' (20 + 40 + 50)	36.153.949,33	8.188.667,41	27.965.281,92

PASSIVITA'	DARE	AVERE	SALDO
10 PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE			
10-a DEBITI DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE			
DEBITI V/ ADERENTI C/ LIQUIDAZIONI	-	138.007,39	- 138.007,39
10 TOTALE PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	-	138.007,39	- 138.007,39
40 PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-b ALTRE PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
DEBITI V/ ENTI GESTORI C/ QUOTE FONDO PENSIONE	-	429.968,98	- 429.968,98
40-b TOTALE ALTRE PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMIN.VA	-	429.968,98	- 429.968,98
40-c RISCOLO PASSIVO PER COPERTURA ONERI AMMIN.VI		2.491,66	- 2.491,66
40-c TOTALE RISCOLO PASSIVO PER COPER.ONERI AMM.VI	-	2.491,66	- 2.491,66
40 TOTALE PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	-	432.460,64	- 432.460,64
50 DEBITI D'IMPOSTA			
ERARIO C/ RITENUTE SU REDDITI DI CAPITALE	-	39.075,16	- 39.075,16
ERARIO C/ RITENUTE SU REDDITI DI LAVORO AUTONOMO	-	-	-
ERARIO C/ IMPOSTA SOSTITUTIVA SU DISINVESTIMENTI	-	6.635,31	- 6.635,31
ERARIO C/ IMPOSTA SOSTITUTIVA SU POSIZIONI ATTIVE	-	111.351,94	- 111.351,94
50 TOTALE DEBITI D'IMPOSTA	-	157.062,41	- 157.062,41
TOTALE PASSIVITA' (10) + (40) + (50)	-	727.530,44	- 727.530,44
PATRIMONIO NETTO	DARE	AVERE	SALDO
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI AL 31/12/2007	-	26.191.449,06	- 26.191.449,06
ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI AL 31/12/2007		4.646,75	- 4.646,75
VARIAZIONE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	-	1.032.434,58	- 1.032.434,58
VARIAZIONE ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	-	9.221,09	- 9.221,09
TOTALE PASSIVITA' E NETTO	-	27.237.751,48	- 27.965.281,92

3.5.2 Conto economico – fase di accumulo

10 SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	DARE	AVERE	SALDO
10-a CONTRIBUTI PER LE PRESTAZIONI		2.955.515,62	2.955.515,62
10-e LIQUIDAZIONI EROGATE DALL'ENTE GESTORE	2.635.534,50		- 2.635.534,50
10-f STORNO PREMI POST	232.817,71		- 232.817,71
10 TOTALI SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	2.868.352,21	2.955.515,62	87.163,41

20 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	DARE	AVERE	SALDO
20-a INTERESSI ATTIVI SU C/C BANCARIO		11.022,62	11.022,62
20-d ARROTONDAMENTI ATTIVI		1,97	1,97
20-f ONERI BANCARI	340,50		- 340,50
20-g CONTRIBUTO COMMISSIONE DI VIGILANZA	1.463,00		- 1.463,00
20 TOTALI RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	1.803,50	11.024,59	9.221,09

30 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA	DARE	AVERE	SALDO
30-b RIVALUTAZIONE CREDITI PREV.LE C/ GEST.TERZI		1.083.222,75	1.083.222,75
30 TOTALI RISULTATO DELLA GEST.FINANZIARIA INDIRETTA		1.083.222,75	1.083.222,75

40 ONERI DI GESTIONE	DARE	AVERE	SALDO
40-a CARICAMENTI ENTE GESTORE	26.599,64		- 26.599,64
40 TOTALI ONERI DI GESTIONE	26.599,64		- 26.599,64

70 VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (30) + (40)	2.894.951,85	4.038.738,37	1.143.786,52
---	---------------------	---------------------	---------------------

80 IMPOSTA SOSTITUTIVA	DARE	AVERE	SALDO
IMPOSTA SOSTITUTIVA D.LGS 47/2000	111.351,94		- 111.351,94
TOTALI IMPOSTA SOSTITUTIVA	111.351,94		- 111.351,94

VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) - (80)	3.006.303,79	4.038.738,37	1.032.434,58
--	---------------------	---------------------	---------------------

VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (20)	1.803,50	11.024,59	9.221,09
---	-----------------	------------------	-----------------

3. 6. Informazioni sullo Stato patrimoniale

Attività

“20 – Investimenti in gestione”

“20 – Investimenti in gestione assicurativa 27.223.883,64”

Tale voce è così composta:

- Riserva matematica al 31/12/2008 per euro 27.185.167,92: il valore complessivo delle risorse maturate alla data di chiusura dell'esercizio (valore di riscatto delle prestazioni pensionistiche), rappresentativo dell'impegno complessivo del Fondo verso gli aderenti, è stato quantificato ed appositamente comunicato dalla Compagnia Assicuratrice UNIPOL S.P.A.;
- Crediti V/ Unipol per euro 38.715,72 dovuti a disallineamenti di portafoglio comunicati dall'Unipol con e-mail del 4/6/09, determinati dal confronto tra l'attivo maturato al 31/12/2008 e la riserva matematica di fine esercizio.

“40 – Attività della gestione amministrativa 739.418,05”

Questa sezione comprende le attività imputabili alla gestione amministrativa del Fondo pensione, e precisamente:

“40 – a Attività della gestione amministrativa 490.510,93”

Tale posta rappresenta il saldo al 31/12/2008 del conto corrente bancario n. 100000003126, aperto presso l'istituto San Paolo Banco di Napoli.

“40 – d Altre attività della gestione amministrativa 248.907,12”

I crediti sono iscritti al valore nominale, in quanto ritenuto coincidente con quello di esigibilità. La voce è composta:

- dal credito verso la Compagnia Assicuratrice UNIPOL S. P. A. per liquidazioni relative all'esercizio 2008 per 10.742,54 accreditate su conto del Fondo nel 2009 con valuta 31.12.2008;
- dal credito verso la Compagnia Assicuratrice UNIPOL S. P. A. per l'imposta sostitutiva sulle posizioni attive dell'esercizio 2008 per 111.351,94.;
- dal credito verso gli aderenti per quote relative al mese di dic. 2008 accreditate nel 2009 per 126.812,64;

“50 – Crediti d’imposta 1.980,23”

Tale voce si riferisce alle ritenute fiscali sugli interessi maturati sul conto corrente bancario, indebitamente ritenute, per le quali è stata inoltrata all’Agenzia delle Entrate la richiesta di rimborso ex art. 37 e 38 DPR 602/1973.

Passività

I debiti sono iscritti al valore nominale.

“10 – Passività della gestione Previdenziale”

“10 – a Debiti della gestione Previdenziale 138.007,39”

Questa voce include le somme da corrispondere ai soci relative a liquidazioni già accreditate dalla Compagnia Assicuratrice UNIPOL S.P.A. sul c/c del Fondo.

“40 – Passività della gestione amministrativa 432.460,64”

Questa sezione include le passività imputabili alla gestione amministrativa del Fondo e precisamente:

“40 – b Debiti V/ Enti gestori c/ quote Fondo Pensione 429.968,98”

Sono costituiti dai premi a carico degli assicurati e contributi a carico ente, rispettivamente per euro 240.744,58 e 189.224,40, versati all’Unipol nel mese di gennaio 2009 per euro 429.919,42 e per il residuo saldo 2008 di euro 49,56 in data 5/5/09;

“40 – c Risconto passivo per copertura oneri amministrativi 2.491,66”

Il valore iniziale del risconto passivo per copertura oneri amministrativi è rimasto invariato per mancato utilizzo nel corso del periodo amministrativo.

“ 50 Debiti d’imposta 157.062,41”

Comprende i debiti per ritenute alla fonte e per imposta sostitutiva alla fine dell’esercizio.

“Variazione Attivo destinato alle prestazioni 1.032.434,58”

La voce registra la differenza tra il valore di tutte le attività del Fondo ed il valore di tutte le passività relativamente alla gestione delle risorse da parte della Compagnia Assicuratrice Unipol S. p. a. e precisamente:

Attivo maturato al 31/12/2007	26.191.449,06
Variazione attivo netto destinato alle prestazioni	1.032.434,58
Attivo maturato al 31/12/2008	<u>27.223.883,64</u>

“Attivo della gestione finanziaria diretta al 31/12/2008 non destinato alle prestazioni 9.221,09”

Riflette il risultato della gestione finanziaria diretta non destinato ad incrementare la posizione previdenziale dei singoli iscritti e pertanto distinto dalla variazione dell'attivo destinato alle prestazioni.

3. 7. Informazioni sul conto economico

“10 Saldo della gestione previdenziale 87,163,41”

Riporta i contributi per le prestazioni versati, le liquidazioni erogate ed i premi post comunicati dall'ente gestore con e-mail del 20/5/09.

“20 Risultato della gestione finanziaria diretta 9.221,09”

Tale voce comprende i proventi e gli oneri relativi alla gestione finanziaria diretta.

“30 Risultato della gestione finanziaria indiretta 1.083.222,75”

Tale voce comprende la rivalutazione dei crediti previdenziali al netto del trattenuto dall'Unipol come da convenzione.

“40 Oneri di gestione 26.599,64”

Tale voce riflette l'aliquota di caricamento applicata ai premi versati pari a 0,9% come da convenzione.

“70 Variazione dell’attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva 1.143.786,52”

Questa voce risulta dalla somma algebrica delle voci:

10 Saldo della gestione previdenziale	87.163,41
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	1.083.222,75
40 Oneri di gestione	- 26.599,64

“80 Imposta sostitutiva 111.351,94”

Attiene all’imposta sostitutiva sulle posizioni attive al 31.12.2008 regolarmente versata nel termine di scadenza del 16/2/2009.

“Variazione dell’attivo netto destinato alle prestazioni 1.032.434,58”

Questa voce risulta dalla somma algebrica delle voci :

70 Variazione dell’attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva	1.143.786,52
80 Imposta sostitutiva	-111.351,94