

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

Sede: Corso Umberto I – Napoli 80138

Codice fiscale 95007180631

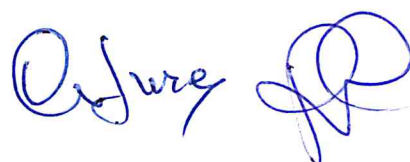
Iscritto al n. 1423 dell'Albo istituito ai sensi dell'art. 19 D. Lgs. N. 252/2005

RELAZIONE SULLA GESTIONE

E

BILANCIO D'ESERCIZIO

AL 31.12.2014

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized first name followed by a surname, located in the bottom right corner of the page.

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

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 e politica di investimento

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'C. Jure', followed by a large, stylized flourish or initial.

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

Organi del Fondo

Consiglio di amministrazione

Presidente

Prof.ssa Rosa COCOZZA

Consiglieri

Dott. Valentino FEDELE

Dott. Manlio INGROSSO

Dott. Giuseppe LUISE

Collegio sindacale

Presidente

Prof. Filippo MARANIELLO

Sindaci effettivi

Dott. Ciro DI MATTEO

Dott. Mario GUARINO

Sindaco supplente

Dott. Francesco LEONESE

Responsabile del Fondo

Dott. Osvaldo IURA

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

Sig.ra Giovanna CASTIGLIONE

Dott. Antonio LIPARDI

Dott. Giovanni MINORE



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

Relazione sulla gestione

Egredi Rappresentanti degli iscritti al Fondo Pensione, nel corso del 2014 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 UnipolSai 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.

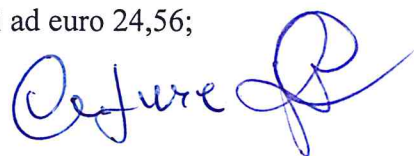
Il sistema informativo – contabile registra separatamente le operazioni relative alle due distinte fasi di accumulo e di erogazione.

Al 31.12.2014 risultano iscritti al Fondo 2348 aderenti con un Riserva matematica di euro 28.466.978,04 quantificata e comunicata dalla Compagnia UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

I contributi pensionistici lordi di competenza dell'esercizio 2014 versati dagli iscritti nell'esercizio 2014 ammontano ad euro 2.193.302,31.

Le liquidazioni lorde erogate nel corso dell'esercizio dall'ente gestore, ammontano ad euro 2.965.067,06 e sono così distinte:

- n.ro 73 per anticipazioni pari ad euro 1.060.560,12;
- n.ro 85 per pensionamenti pari ad euro 1.701.735,75;
- n.ro 6 per riscatto totale pari ad euro 83.799,44;
- n.ro 7 per sinistri pari ad euro 118.947,19;
- n.ro 1 per imposta sostitutiva su posizione previdenziale trasferita pari ad euro 24,56;



Su dette liquidazioni 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 nette ammontano ad euro 2.415.352,20 e sono così distinte:

- n.ro 73 per anticipazioni pari ad euro 813.772,26;
- n.ro 85 per pensionamenti pari ad euro 1.427.993,29;
- n.ro 6 per riscatto totale pari ad euro 68.330,20;
- n.ro 7 per sinistri pari ad euro 105.256,45.

Si riportano di seguito il numero delle liquidazioni erogate nel periodo 2009/2014:

TIPO DI LIQUIDAZIONE	PERIODO					
	2009	2010	2011	2012	2013	2014
ANTICIPAZIONI	83	93	36	24	76	73
PENSIONAMENTI	226	239	201	171	70	85
RISCATTI	10	4	3	2	3	6
SINISTRI	6	8	8	4	6	7

Le rendite liquidate ammontano ad euro 7.499,03.

Il Tasso netto di rivalutazione, riconosciuto nell'annualità 2014 dall'Ente gestore UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A., è stato pari al 2,90%.

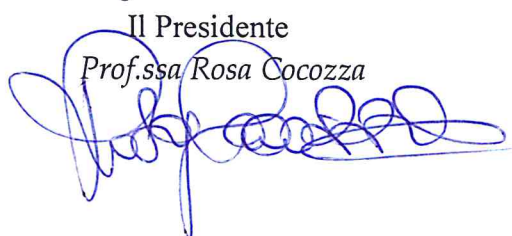
Il nuovo Consiglio di Amministrazione ed il Presidente in specie, ringraziano il personale amministrativo per l'impegno dimostrato nel lavoro per il Fondo pensione, più specificamente, esprimono vivo apprezzamento alla sig.ra Giovanna Castiglione, soprattutto nelle vesti di segretaria verbalizzante dei C.d.A. e per l'attività di tenuta dell'archivio, e al dott. Giovanni Minore, in particolare per le attività di predisposizioni degli atti relativi alla liquidazioni delle prestazioni e di controllo dei prospetti di liquidazione, per l'attività di front office nei riguardi degli iscritti, i quali hanno potuto beneficiare delle sue notevoli qualità umane e competenze tecniche relativamente alla verifica delle singole posizione previdenziali.

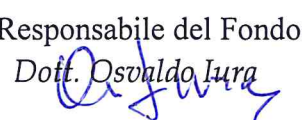
Il nuovo Consiglio, infine, elogia vivamente il dott. Antonio Lipardi per le attività seguite con competenze che hanno consentito di soprassedere all'alternativo e oneroso ricorso a strutture esterne specializzate – in ordine soprattutto, ma non esclusivamente, alla tenuta del sistema contabile del Fondo Pensione, alla predisposizione del Bilancio d'esercizio, alla gestione e controllo delle movimentazioni finanziarie e degli adempimenti fiscali e all'informativa sul portale web dell'Ateneo.

Illustrato il quadro generale e le problematiche di dettaglio, il Consiglio, sottopone il bilancio d'esercizio al 31.12.2014 alla Vostra approvazione.

Napoli, 13 aprile 2015

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente
Prof.ssa Rosa Cocozza


Il Responsabile del Fondo
Dott. Osvaldo Iura


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

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2014

<u>ATTIVITA'</u>	
20 INVESTIMENTI IN GESTIONE	28.466.978,04
40 ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	1.182.089,09
TOTALE ATTIVITA'	29.649.067,13
<u>PASSIVITA'</u>	
10 PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	671.885,55
40 PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	168.289,36
50 DEBITI D'IMPOSTA	332.007,80
TOTALE PASSIVITA'	1.172.182,71
<u>PATRIMONIO NETTO</u>	
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ESERCIZIO PRECEDENTE	28.302.265,48
ATTIVO GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ESERCIZIO PRECEDENTE	10.656,92
VARIAZIONE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI D'ESERCIZIO	164.712,56
VARIAZIONE ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI D'ESERCIZIO	- 750,54
TOTALE PASSIVITA' E NETTO	29.649.067,13



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

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2014

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 della gestione del Fondo.

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 UNIPOLSAI Assicurazioni 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 ed alle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, il bilancio del Fondo Pensione è costituito dai seguenti documenti:

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

La predetta nota integrativa fornisce informazioni 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 fase di accumulo e quella di erogazione.

Il bilancio del Fondo Pensione rappresenta la situazione complessiva dapprima in forma aggregata mediante schemi sintetici, e di seguito, distintamente per le due fasi, attraverso i seguenti distinti rendiconti caratterizzati da un livello di dettaglio maggiore e più adeguato per l'effettiva comprensione dell'operatività di ciascuna di esse:

- 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 oltre che 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'art. 14 quater, co. 2, del D. Lgs. n. 124 del 1993, come inserito dall'art. 8 del D. Lgs. n. 47 del 18 febbraio 2000.

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 26% prevista dall'art. 26, co. 2, 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 dell'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 e politica di investimento

Il Fondo persegue i propri scopi statutari attraverso la stipula con la Compagnia UNIPOLSAI Assicurazioni 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 detta polizza vita appartenente al “*Ramo I*” – a tali tipologie si riferisce l’investimento fatto con Compagnia UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A. – 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).

“VITATTIVA” adotta una politica di investimento prevalentemente incentrata su Titoli di Stato ed obbligazioni liquide denominate in Euro, caratterizzate da elevata liquidità e buon merito creditizio. Nel corso del 2014 l’operatività in Titoli di Stato si è focalizzata principalmente su acquisti di titoli italiani su varie scadenze della curva, anche tramite l’acquisto di titoli zero coupon (Btp Strip) e in asset swap a tasso fisso, con l’obiettivo di ottenere rendimenti interessanti e coerenti con il profilo delle passività.

Si riportano di seguito le variazioni intervenute nel corso dell’esercizio 2014 sulle posizioni dei singoli iscritti.



INCREMENTI ATTIVO MATURATO (A + B)	3.697.796,86
A. PREMI VERSATI NELL'ESERCIZIO 2014 (A = A.1 + A.2 + A.3 + A.4)	2.193.302,31
- A.1. PREMI PER TRASFERIMENTO DI UNA POSIZIONE PREVIDENZIALE ALLA UNIPOLSAI	
- A.2. PREMI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO 2014 (A CARICO ASSICURATI)	2.187.074,09
- A.3. PREMI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO 2013 VERSATI NEL 2014 (A CARICO ASSICURATI)	174.517,58
- A.4. PREMI DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO 2014 DA VERSARE AL 31.12.2014 (A CARICO ASSICURATI)	- 168.289,36
B. RIVALUTAZIONI ANNO 2014	1.504.494,55
- SU POSIZIONI ISCRITTI AL 31/12/2014	1.428.806,82
- SU POSIZIONI LIQUIDATE NEL 2014	75.687,73
DECREMENTI ATTIVO MATURATO (C + D)	3.163.810,27
C. CARICAMENTI (A X 0,90%)	19.739,72
D. EROGAZIONI ENTE GESTORE ESERCIZIO 2014 (D = E + F + G)	3.144.070,55
E. LIQUIDAZIONI DELL'ESERCIZIO 2014	2.965.067,06
- DI CUI RITENUTE IRPEF	540.614,59
- DI CUI RITENUTE PER ADDIZIONALI REGIONALI	607,47
- DI CUI RITENUTE PER ADDIZIONALI COMUNALI	167,15
- DI CUI IMPOSTA SOSTITUTIVA 11%	8.325,65
- DI CUI LIQUIDAZIONI NETTE	2.415.352,20
F. TRASFERIMENTO DI UNA POSIZIONE AD ALTRO FONDO	21.834,74
G. IMPOSTA SOSTITUTIVA SU POSIZIONE ISCRITTI AL 31/12/2014	157.168,75
H. RENDITE LIQUIDATE NELL'ESERCIZIO	7.499,03

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	28.466.978,04	-	28.466.978,04
20 TOTALE INVESTIMENTI IN GESTIONE ASSICURATIVA	28.466.978,04	-	28.466.978,04
40 ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-a ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-a CASSA E DEPOSITI BANCARI			
DISPONIBILITA' LIQUIDE - DEPOSITI BANCARI	5.617.999,25	4.682.532,48	935.466,77
40-a TOTALE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	5.617.999,25	4.682.532,48	935.466,77
40-b ALTRE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
CREDITI V/ ENTI GESTORI C/ IMP.SOSTIT.POSIZIONI ATTIVE	157.168,75	-	157.168,75
CREDITI V/ ADERENTI C/ QUOTE FONDO PENSIONE	89.453,57	-	89.453,57
40-b TOTALE ALTRE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	246.622,32	-	246.622,32
40 TOTALE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA (40-a + 40-b)	5.864.621,57	4.682.532,48	1.182.089,09
TOTALE ATTIVITA' (20 + 40)	34.331.599,61	4.682.532,48	29.649.067,13

PASSIVITA'	DARE	AVERE	SALDO
10 PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE			
10-a DEBITI DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE			
DEBITI V/ ADERENTI C/ LIQUIDAZIONI	-	671.885,55	671.885,55
10 TOTALE PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	-	671.885,55	671.885,55
40 PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA			
40-a DEBITI V/ ENTI GESTORI C/ QUOTE FONDO PENSIONE	-	168.289,36	168.289,36
40 TOTALE PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA		168.289,36	168.289,36
50 DEBITI D'IMPOSTA			
ERARIO C/ RITENUTE SU REDDITI DI CAPITALE	-	166.513,40	166.513,40
ERARIO C/ IMPOSTA SOSTITUTIVA SU DISINVESTIMENTI	-	8.325,65	8.325,65
ERARIO C/ IMPOSTA SOSTITUTIVA SU POSIZIONI ATTIVE	-	157.168,75	157.168,75
50 TOTALE DEBITI D'IMPOSTA	-	332.007,80	332.007,80
TOTALE PASSIVITA' (10) + (40) + (50)	-	1.172.182,71	1.172.182,71

PATRIMONIO NETTO	DARE	AVERE	SALDO
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ESERCIZI PRECEDENTI	-	28.302.265,48	28.302.265,48
ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ESERCIZI PRECEDENTI	-	10.656,92	10.656,92
VARIAZIONE ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI D'ESERCIZIO	-	164.712,56	164.712,56
VARIAZIONE ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	-	750,54	750,54
TOTALE PATRIMONIO NETTO	-	28.476.884,42	28.476.884,42

TOTALE PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	-	29.649.067,13	29.649.067,13
---	----------	----------------------	----------------------

3. 5. 2 Conto economico – fase di accumulo

10 SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	DARE	AVERE	SALDO
10-a CONTRIBUTI PER LE PRESTAZIONI	-	2.193.302,31	2.193.302,31
10-e LIQUIDAZIONI EROGATE DALL'ENTE GESTORE	2.965.067,06	-	-2.965.067,06
10-f LIQUID.EROGATE DALL'ENTE GESTORE PER TRASFERIMENTO POSIZIONI	21.834,74	-	- 21.834,74
10-g ALLINEAMENTO RISERVA MATEMATICA	369.274,03	-	- 369.274,03
10 TOTALI SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	3.356.175,83	2.193.302,31	- 1.162.873,52

20 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA			
20-a INTERESSI ATTIVI SU C/C BANCARIO	-	454,14	454,14
20-b RECUPERO ECCEDENZE DI LIQUIDAZIONI ESERCIZI PRECEDENTI	-	406,36	860,50
20-c RECUPERO SPESE PER COMMISSIONI BANCARIE	-	260,42	1.120,92
20-f COMMISSIONI E SPESE BANCARIE	725,50	-	395,42
20-g CONTRIBUTO COMMISSIONE DI VIGILANZA	1.127,44	-	- 732,02
20-h ARROTONDAMENTI	18,52	-	- 750,54
20 TOTALI RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA DIRETTA	1.871,46	1.120,92	- 750,54

30 RISULTATO DELLA GESTIONE FINANZIARIA INDIRETTA			
30-b RIVALUTAZIONE CREDITI PREV.LE C/ GEST.TERZI	-	1.504.494,55	1.504.494,55
30 TOTALI RISULTATO DELLA GEST.FINANZIARIA INDIRETTA	-	1.504.494,55	1.504.494,55

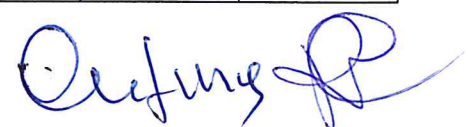
40 ONERI DI GESTIONE			
40-a CARICAMENTI ENTE GESTORE	19.739,72	-	- 19.739,72
40 TOTALI ONERI DI GESTIONE	19.739,72	-	- 19.739,72

70 VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10) + (30) + (40)	3.375.915,55	3.697.796,86	321.881,31
--	--------------	--------------	------------

80 IMPOSTA SOSTITUTIVA			
80 IMPOSTA SOSTITUTIVA D.LGS 47/2000	157.168,75	-	- 157.168,75
80 TOTALI IMPOSTA SOSTITUTIVA	157.168,75	-	- 157.168,75

VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70) - (80)	3.533.084,30	3.697.796,86	164.712,56
---	--------------	--------------	------------

VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO NON DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (20)	1.871,46	1.120,92	- 750,54
--	----------	----------	----------



3. 6. Informazioni sullo Stato patrimoniale

Attività

“20 Investimenti in gestione”

“20 – o Investimenti in gestione assicurativa 28.466.978,04”

Tale voce è composta dalla Riserva matematica al 31/12/2014. Detto valore 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 UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A.;

“40 Attività della gestione amministrativa 1.182.089,09”

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

“40 – a Attività della gestione amministrativa 935.466,77”

Tale posta rappresenta il saldo al 31/12/2014 del conto corrente bancario presso l'istituto Banco di Napoli.

“40 – b Altre attività della gestione amministrativa 246.622,32”

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 UNIPOLSAI S. P. A. per l'imposta sostitutiva sulle posizioni attive dell'esercizio 2014 per 157.168,75;
- dal credito verso gli aderenti per quote relative al mese di dic. 2014 accreditate nel 2015 per 89.453,57.

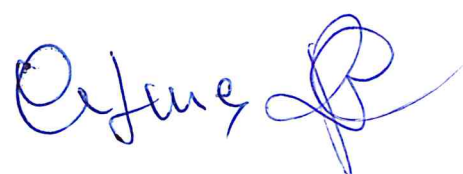
Passività

I debiti sono iscritti al valore nominale.

“10 – Passività della gestione Previdenziale”

“10 – a Debiti della gestione Previdenziale 671.885,55”

Questa voce include le somme da corrispondere ai soci relative a liquidazioni accreditate dalla Compagnia UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A. sul c/c del Fondo al termine dell'esercizio.



“40 – Passività della gestione amministrativa 168.289,36”

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

“40 – b Debiti V/ Enti gestori c/ quote Fondo Pensione di pari importo”

Sono costituiti dai premi a carico degli assicurati relativi al mese di dicembre 2014, versati alla Compagnia UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A. nel mese di gennaio 2015.

“ 50 Debiti d'imposta 332.007,80”

Si riferisce alle ritenute alla fonte operate sulle liquidazione d'esercizio ed all'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni di fine esercizio.

“ Variazione Attivo destinato alle prestazioni 164.712,56”

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 UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A.

“Variazione Attivo della gestione finanziaria diretta non destinato alle prestazioni - 750,54”

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. Detto risultato, riduce l'“Attivo della gestione finanziaria diretta non destinato alle prestazioni esercizi precedenti” che chiude con un saldo al 31.12.2014 pari ad euro 9.906.38.

3. 7. Informazioni sul conto economico

“10 Saldo della gestione previdenziale -1.162.873,52”

Riflette i contributi per le prestazioni versati, le liquidazioni erogate e l'allineamento all'importo della riserva comunicata dall'Ente gestore.

“20 Risultato della gestione finanziaria diretta -750,54”

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

“30 Risultato della gestione finanziaria indiretta 1.504.494,55”

Tale voce comprende la rivalutazione dei crediti previdenziali.

“40 Oneri di gestione -19.739,72”

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



“70 Variazione dell’attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva 321.881,31”

Questa voce risulta dalla somma algebrica delle voci:

10 SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	- 1.162.873,52
30 RISULTATO DELLA GEST.FINANZIARIA INDIRETTA	1.504.494,55
40 ONERI DI GESTIONE	- 19.739,72

“80 Imposta sostitutiva 157.168,75”

Attiene all’imposta sostitutiva sulle posizioni attive al 31.12.2014 regolarmente versata nel termine di legge.

