

FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DEI DIPENDENTI ACI INFORMATICA



## **FIPACI Fondo pensione integrativo dei dipendenti ACI Informatica**

### **Bilancio al 31.12.2014**



## INDICE

<b>1</b>	<b>Organi del fondo</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Relazione degli amministratori sulla gestione</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Il fondo pensione FIPACI</b>	<b>5</b>
<b>4</b>	<b>La gestione previdenziale</b>	<b>8</b>
<b>5</b>	<b>La gestione finanziaria</b>	<b>8</b>
<b>6</b>	<b>La gestione amministrativa</b>	<b>10</b>
<b>7</b>	<b>Evoluzione prevedibile della gestione del Fondo</b>	<b>10</b>
<b>8</b>	<b>Schema di Bilancio al 31.12.2014 - Stato patrimoniale</b>	<b>11</b>
<b>9</b>	<b>Schema di Bilancio al 31.12.2014 - Conto Economico</b>	<b>12</b>
<b>10</b>	<b>Nota integrativa Bilancio al 31.12.2014</b>	<b>13</b>
10.1	Informazioni generali	13
10.2	Caratteristiche del Fondo	13
10.3	Informazioni che riguardano lo Stato Patrimoniale Fase di Accumulo	14
10.4	Informazioni che riguardano il conto economico Fase di Accumulo	15



## 1 Organi del fondo

### Consiglio di Amministrazione

Presidente	Roberto Bonanni	<i>delibera C.d.A. del 9/12/2014</i>
Vice Presidente	Davide Ceteroni	<i>delibera C.d.A. del 9/12/2014</i>
Consiglieri	Marco Giorgi	<i>delibera C.d.A. del 9/12/2014</i>
	Massimiliano De Simone	<i>delibera C.d.A. del 9/12/2014</i>
	Mario Zema	<i>delibera C.d.A. del 9/12/2014</i>
	Giancarlo Di Crescenzo	<i>delibera C.d.A. del 9/12/2014</i>
	Nicola Accarino	<i>delibera C.d.A. del 9/12/2014</i>
	Mario Punchina	<i>delibera C.d.A. del 9/12/2014</i>

### Collegio dei Revisori

Presidente	Luigi Carbonari
Sindaco Effettivo	Carlo Conti

## 2 Relazione degli amministratori sulla gestione

Come riscontrato nei bilanci precedenti, anche nel 2014 non si sono riscontrate variazioni dalle posizioni assunte dal Legislatore relativamente alla partecipazione a forme pensionistiche complementari.

Tuttavia, dal punto di vista fiscale, con la legge 190 del 23/12/2014 è stata aumentata, con effetto retroattivo a valere dall'1/1/2014, l'imposta sui rendimenti dei Fondi Pensione. Tale imposta è passata dall'11% al 20%, ad eccezione dei rendimenti derivati da investimenti su Titoli di Stato della "White List" (una lista che comprende Titoli di Stato non solo italiani ma anche di una serie di nazioni considerate "affidabili") che vengono tassati al 12,5%.

A scopo puramente indicativo, per la tipologia di investimenti operati da SARA VITA per conto del nostro Fondo, si segnala che la tassazione media per i rendimenti dei contributi versati al FIPACI si dovrebbe attestare concretamente intorno al 15%.

FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DEI DIPENDENTI ACI INFORMATICA



Nel 2014, ad esempio, l'imposta sui rendimenti è stata del 15,6% contro l'11% del 2013. Questo aumento naturalmente produce l'effetto di diminuire il rendimento netto dei Fondi Pensione.

Con Accordo Sindacale del 18/9/2014 è stata ampliata la quantità di membri del Consiglio di Amministrazione del FIPACI, che in virtù di tale modifica si compone di otto membri: quattro eletti dall'Assemblea degli Iscritti e quattro designati da ACI Informatica.

Tale modifica è stata recepita nell'Assemblea dei Soci del 25/9/2014 dove, alla presenza del Notaio, sono stati modificati Statuto e Regolamento del FIPACI per uniformarli all'Accordo Sindacale sopra citato.

Nella stessa Assemblea sono stati eletti i quattro membri di nomina assembleare e nella prima riunione del CdA sono state formalizzate le nomine di designazione di ACI Informatica ed assegnati gli incarichi di Presidente, le cui responsabilità sono state assegnate al sig. Roberto Bonanni, e di Vice Presidente, le cui responsabilità sono state assegnate al sig. Davide Ceteroni.



### 3 Il fondo pensione FIPACI

Il FIPACI, Fondo Pensione integrativo Dipendenti ACI Informatica è operativo dal 1989, sotto forma di associazione non riconosciuta ai sensi dell'art. 36 del codice civile. E' iscritto nella I° sezione speciale dell'albo dei Fondi Pensione n. 1226 dal 21/06/2000 ed opera in regime di contribuzione definita a capitalizzazione individuale ed è sottoposto alla vigilanza della COVIP - Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

La struttura tecnica ed il personale del Fondo sono messi a disposizione dalla società ACI Informatica S.p.A.. La fornitura dei servizi amministrativi e contabili è garantita dai componenti del Consiglio di Amministrazione.

I costi interni di gestione, così come regolamentato dalla contrattazione collettiva interna vigente sono a carico della società ACI Informatica, non è prevista alcuna partecipazione ai costi di gestione del fondo pensione in capo agli iscritti.

I componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale non ricevono compensi per le cariche ricoperte.

Gli iscritti totali al fondo al 31.12.2014 risultano essere 317 tutti attivi ovvero soggetti a favore dei quali nell'anno 2014 sono stati versati i contributi.

I soci attivi, relativamente alla destinazione del TFR sono così suddivisi:

TOTALE ISCRITTI	DEI QUALI CON VERSAMENTO				
	SOLO CONTRIBUTI	CONTRIBUTI +		SOLO T.F.R.	
		Tutto il TFR	Una Quota del TFR	Tutto il TFR	Una Quota del TFR
317	131	103	83	0	0



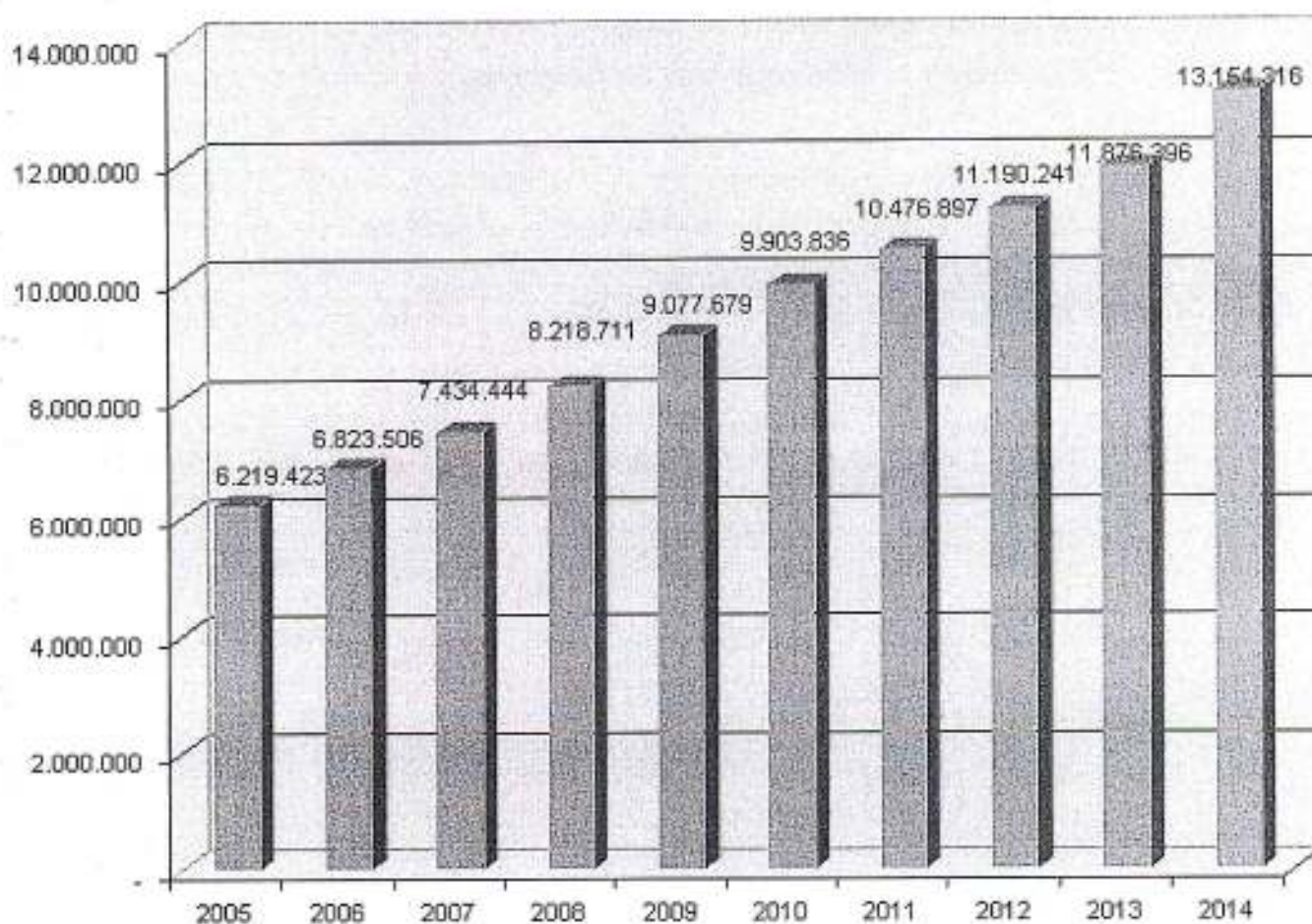
Relativamente alla distribuzione di età e di sesso dei soci iscritti, di seguito si riporta il dettaglio:

ETA'	DONNE		UOMINI		TOTALE	
	Qta	%	Qta	%	Qta	%
tra 20 e 24	0		0		0	
tra 25 e 29	0		0		0	
tra 30 e 34	2	1,79%	4	1,95%	6	1,89%
tra 35 e 39	7	6,25%	20	9,76%	27	8,52%
tra 40 e 44	30	26,79%	34	16,59%	64	20,19%
tra 45 e 49	38	33,93%	46	22,44%	84	26,50%
tra 50 e 54	18	16,07%	53	25,85%	71	22,40%
tra 55 e 59	11	9,82%	31	15,12%	42	13,25%
tra 60 e 64	6	5,36%	16	7,80%	22	6,94%
OLTRE 64	0		1	0,49%	1	0,32%
<b>Totali</b>	<b>112</b>	<b>100,00%</b>	<b>205</b>	<b>100,00%</b>	<b>317</b>	<b>100,00%</b>
	<b>35,33%</b>		<b>64,67%</b>		<b>100,00%</b>	



Al 31/12/2014 l'attivo netto destinato alle prestazioni, ovvero la somma delle singole posizioni nette degli scritti è stata pari a € **13.154.316**, con un incremento rispetto a € **11.876.396** del 2013, di € **1.277.920**.

Il trend di crescita come evidenziato nel grafico che segue, mostra un incremento leggermente migliore rispetto agli scorsi esercizi, influenzato da un risultato positivo della gestione previdenziale e di quella finanziaria, le quali sono trattate in maniera più approfondita nel seguito della relazione. La rappresentazione che segue evidenzia l'evoluzione dell'Attivo Netto negli ultimi dieci anni:





#### 4 La gestione previdenziale

Il saldo della gestione previdenziale dell'anno è risultato positivo per €. **609.920** da attribuire sostanzialmente alle operazioni positive e negative che hanno influenzato la gestione

Hanno influenzato positivamente la gestione le seguenti operazioni:

- contributi destinati alle prestazioni previdenziali, comprensivi anche delle quote di TFR, pari ad €. **1.083.491**. *I contributi previdenziali totali confluiti in gestione nel 2014 sono stati versati da parte della società ACI Informatica S.p.A. per €. **408.526**, da Trattamento di Fine Rapporto per €. **372.583** e dagli iscritti per €. **302.382**.*

Hanno influenzato negativamente la gestione le seguenti operazioni:

- erogazione di anticipazioni per l'importo di €. **362.910**, le quali hanno interessato n. **15** aderenti, dei quali :
  - o 7 per l'acquisto o la ristrutturazione dell'immobile adibito a prima casa;
  - o 8 per anticipazioni ulteriori esigenze (30%)
- erogazione di n. **1** liquidazione per riscatto per l'importo di €. **59.828**.
- erogazione di n. **1** prestazione in forma di capitale per complessivi € **50.832**.

#### 5 La gestione finanziaria

La gestione finanziaria delle risorse economiche è interamente conferita dal fondo pensione, mediante convenzione con la società Sara Vita S.p.A. .

La gestione delle risorse avviene mediante polizza assicurativa sulla vita di Ramo I°, nella forma di capitale differito con controassicurazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale, abbinata alla gestione separata, denominata "**Fondo Più**".

Le principali condizioni della convenzione in essere, riservate agli iscritti sono le seguenti:

- rivalutazione delle posizioni: le posizioni vengono rivalutate alla scadenza anniversaria, con il rendimento registrato nel periodo di riferimento da "Fondo Più", applicando l'aliquota di retrocessione prevista dalla convenzione, pari al 95%;



FONDO PENSIONE INTEGRATIVO DEI DIPENDENTI ACI INFORMATICA



- tasso tecnico (tasso rendimento minimo garantito): in virtù di quanto previsto dalla normativa vigente in materia, il tasso tecnico riconosciuto è il seguente:
  - o versamenti effettuati entro il 31.12.1998 il 4%;
  - o versamenti effettuati tra il 01.01.1999 ed il 31.12.1999 il 3%;
  - o versamenti effettuati tra il 01.01.2000 ed il 31.12.2008 il 2,5%;
  - o versamenti effettuati tra il 01.01.2009 e il 30.11.2014 il 2%;
  - o versamenti effettuati dal 01.12.2014 il 1,25%;
  
- premi puri: i contributi vengono investiti nella polizza per il loro intero ammontare.

Per l'anno 2014, la società Sara Vita S.p.A. ha comunicato che le posizioni sono state rivalutate sulla base del rendimento certificato, a gennaio 2015, per il "Fondo Più.

Tale rendimento è stato del 3,98% lordo, pari al 3,78% netto in virtù della vigente convenzione, in base alla quale viene riconosciuto al Fondo il tasso di retrocessione del 95%.

Il margine della gestione finanziaria indiretta, al netto delle operazioni registrate in entrata ed uscita nell'anno, è stato pari ad € **517.680**.



## 6 La gestione amministrativa

La gestione amministrativa chiude il 2014 con un saldo pari a €. **-184.**

Il risultato è conseguenza delle spese di gestione del conto corrente bancario sostenute con le giacenze di cassa presenti sul conto corrente del fondo. Spese che vengono rimborsate l'anno successivo dalla Società ACI Informatica S.p.A.

Nell'ambito delle movimentazioni che concorrono alla definizione di questa voce ci sono anche le spese a saldo nullo (il contributo COVIP, le spese di gestione del fondo affidate alla società OASI e le spese notarili per il cambio di Statuto ratificato a settembre 2014) che sono state interamente ripagate dalla Società ACI Informatica S.p.A. ai sensi di Accordo Sindacale, Statuto e Regolamento del Fondo.

Il contributo di vigilanza Covip è stato pari a € **533**, le spese di gestione del fondo sono state pari a €. **12.200** mentre le spese notarili sono state pari a € **1.784.**

## 7 Evoluzione prevedibile della gestione del Fondo

Non si intravedono particolari cause tali da poter influenzare l'andamento corrente del Fondo.

Roma 23.03.2014

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Roberto Bonanni



## 8 Schema di Bilancio al 31.12.2014 - Stato patrimoniale

	2014	2013
<b>10 Investimenti diretti</b>	-	-
a) Azioni e quote di società immobiliari		
b) Quote di fondi comuni di investimento immobiliare chiusi		
c) Quote di fondi comuni di investimento mobiliare chiusi		
<b>20 Investimenti in gestione</b>	<b>13.078.530</b>	<b>11.875.261</b>
a) Depositi bancari		
b) Crediti per operazioni pronti contro termine		
c) Titoli emessi da Stati o organismi internazionali		
d) Titoli di debito quotati		
e) Titolo di capitale quotati		
f) Titoli di debito non quotati		
g) Titolo di capitale non quotati		
h) Quote di O.I.C.R.		
i) Opzioni acquistate		
l) Ratei e risconti attivi		
m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	13.078.530	11.875.261
n) Altre attività della gestione finanziaria		
<b>30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali</b>		
<b>40 Attività della gestione amministrativa</b>	<b>75.786</b>	<b>1.135</b>
a) Cassa e depositi bancari	951	1.135
b) Immobilizzazioni immateriali		
c) Immobilizzazioni materiali		
d) Altre attività della gestione amministrativa	74.835	
<b>50 Crediti d'imposta</b>		
<b>TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>13.154.316</b>	<b>11.876.396</b>
<b>10 Passività della gestione previdenziale</b>	-	-
a) Debiti della gestione previdenziale		
<b>20 Passività della gestione finanziaria</b>	-	-
a) Debiti per operazioni pronti contro termine		
b) Opzioni emesse		
c) Ratei e risconti passivi		
d) Altre passività della gestione finanziaria		
<b>30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali</b>	-	-
<b>40 Passività della gestione amministrativa</b>	-	-
a) TFR		
b) Altre passività della gestione amministrativa		
<b>50 Debiti d'imposta</b>	74.835	-
<b>TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO</b>	<b>74.835</b>	-
<b>100 Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	<b>13.079.481</b>	<b>11.876.396</b>
<b>Conti d'Ordine</b>		



## 9 Schema di Bilancio al 31.12.2014 - Conto Economico

	2014	2013
<b>10 Saldo della gestione previdenziale</b>	<b>609.920</b>	<b>526.421</b>
a) Contributi per le prestazioni	1.083.491	1.065.798
b) Anticipazioni	- 362.910	- 246.543
c) Trasferimenti e riscatti	- 59.828	- 51.786
d) Trasformazioni in rendita	-	-
e) Erogazioni in forma di capitale	- 50.832	- 241.048
f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
g) Storno contributi non maturati	-	-
<b>20 Risultato della gestione finanziaria diretta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) Dividendi		
b) Utili e perdite da realizzo		
c) Plusvalenze / Minusvalenze		
<b>30 Risultato della gestione finanziaria indiretta</b>	<b>517.680</b>	<b>376.603</b>
a) Dividendi e interessi		
b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	517.680	376.603
c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli		
d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine		
e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione		
<b>40 Oneri di gestione</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) Società di gestione		
b) Banca depositaria		
<b>50 Margine della gestione finanziaria (20) + (30) + (40)</b>	<b>517.680</b>	<b>376.603</b>
<b>60 Saldo della gestione amministrativa</b>	<b>- 184</b>	<b>- 509</b>
a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	14.517	535
b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	- 13.984	- 4
c) Spese generali e amministrative		
d) Spese per il personale		
e) Ammortamenti		
f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione		
g) Oneri e proventi diversi	-184	-187
h) Sopravvenienze di gestione		-322
i) Contributo di Vigilanza (Covip)	-533	-531
<b>70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10) + (50) + (60)</b>	<b>1.127.416</b>	<b>902.515</b>
<b>80 Imposta sostitutiva</b>	<b>- 75.485</b>	<b>- 46.261</b>
<b>Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70) + (80)</b>	<b>1.051.931</b>	<b>856.254</b>



## 10 Nota integrativa Bilancio al 31.12.2014

### 10.1 Informazioni generali

E' stato adottato, 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 (Covip), 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 è costituito dalla Relazione degli amministratori sulla gestione, dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa.

Sotto il profilo fiscale il fondo pensione è soggetto all'imposta sostitutiva sui redditi di cui al Decreto Legislativo n. 47 del 2000 art. 8 e successive modifiche ed integrazioni.

### 10.2 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.

Il Fondo si rivolge a tutti i dipendenti della società ACI Informatica S.p.A che abbiano aderito a norma dello Statuto.

Al 31 Dicembre 2014 il numero degli aderenti, pari a 317.

Le risorse del Fondo sono gestite integralmente tramite una convenzione stipulata con la società Sara VITA S.p.A.



### 10.3 Informazioni che riguardano lo Stato Patrimoniale Fase di Accumulo

#### ATTIVO

#### 20. Investimenti in gestione (€ 13.078.530)

##### m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione

Sono costituite dalle posizioni nei confronti della compagnia assicurativa corrispondenti alle riserve matematiche maturate al 31 Dicembre 2014, al netto dell'Imposta Sostitutiva dell'11% maturata nell'esercizio, il cui ammontare trova riscontro nella corrispondente quota dell'Attivo netto destinato alle prestazioni.

#### 40. Attività della gestione amministrativa (€ 75.786 )

##### a) Cassa e depositi bancari

Ammontano a € 951 corrispondenti al saldo al 31.12.2014 del conto corrente utilizzato per i versamenti dei contributi ed il pagamento delle prestazioni.

##### d) Altre attività della gestione amministrativa

Ammontano a € 74.835 corrispondenti ai crediti verso enti gestori.

Si riferiscono all'Imposta sostitutiva sulle posizioni attive che la Compagnia Assicurativa ha versato sul conto corrente del Fondo Pensione nei termini per consentire il versamento all'Erario, effettuato a febbraio 2015.

#### PASSIVO

#### 50. Debiti d'imposta (€ 74.835)

Nella voce viene evidenziato il debito verso l'erario per l'imposta sostitutiva di competenza dell'esercizio calcolata sulle posizioni attive. Il debito è stato assolto al momento della ricezione del versamento da parte della Compagnia Assicurativa, effettuato a febbraio 2015.

#### 100. Attivo netto destinato alle prestazioni (€ 13.079.481)

A seguito dell'adozione dello schema di bilancio indicato da COVIP nella delibera del 17/06/1998 per i Fondi Negoziati, si precisa che è composto dal saldo algebrico tra il totale delle attività e delle passività della fase di accumulo.



## 10.4 Informazioni che riguardano il conto economico Fase di Accumulo

### 10. Saldo della gestione previdenziale (€ 609.920)

Il saldo nell'esercizio 2014 si realizza con le entrate rappresentate dal versamento contributi del periodo, pari a € **1.083.491**, e le uscite rappresentate dall'erogazione di anticipazioni per € **362.910**, dall'erogazione di riscatti per € **59.828** e dall'erogazione di liquidazioni per € **- 50.832**.

Per completezza di informazione si riporta il seguente prospetto con la movimentazione della gestione previdenziale relativa all'anno 2014 in rapporto all'anno 2013:

	2014		2013	
<b>Contributi per le prestazioni</b>		<b>1.083.491</b>		<b>1.065.798</b>
Contributi Azienda	408.526		397.380	
Contributi Lavoratore	302.382		301.879	
Contributi TFR	372.583		366.539	
Contributi prestazioni accessorie	-			
<b>Anticipazioni</b>	- 362.910	<b>- 362.910</b>	- 246.543	<b>- 246.543</b>
<b>Trasferimenti e Riscatti</b>		<b>- 59.828</b>		<b>- 51.786</b>
Trasferimenti in Entrata	-			
Trasferimenti in Uscita	-			
Riscatti	- 59.828		- 51.786	
<b>Prestazioni in forma capitale</b>	- 50.832	<b>- 50.832</b>	- 241.048	<b>- 241.048</b>
<b>Premi per prestazioni accessorie</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Saldo della Gestione previdenziale</b>		<b>609.920</b>		<b>526.421</b>

### 30. Risultato della gestione finanziaria indiretta (€ 517.680)

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

Tale posta rappresenta l'insieme dei proventi relativi agli investimenti in prodotti assicurativi.

Si ricava dalla differenza tra la Riserva Matematica Netta del 2014 (€ 13.078.530) e quella del 2013 (€ 11.875.261).

A questa differenza si sottraggono il Saldo della Gestione Patrimoniale (€ 609.920), l'Imposta Sostitutiva (€ 75.485) e il Saldo della Gestione Amministrativa (€ 184).

### 60. Saldo della gestione amministrativa (€ -184)

#### a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi (€ 14.517)



L'importo si riferisce ai rimborsi complessivamente versati dalla Società ACI Informatica S.p.A. a copertura delle spese del Fondo, così come previsto da Accordo Sindacale, Statuto e Regolamento del Fondo.

**b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi (€ 13.984)**

L'importo si riferisce alle spese complessivamente sostenute dal Fondo per il proprio funzionamento.

Le spese nel 2014 sono state sostenute per la gestione del fondo affidata alla società OASI (€ 12.200) e per l'atto notarile per il cambio di Statuto ratificato a settembre 2014 (€ 1.784).

**g) Oneri e proventi diversi (€ 184)**

L'importo si riferisce alle spese di c/c di competenza dell'esercizio.

**i) Contributo di Vigilanza (Covip) (€ 533)**

L'importo si riferisce al contributo COVIP.

**70. Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (€ 1.127.416)**

Si compone della somma algebrica di Saldo della gestione previdenziale, Margine della gestione finanziaria e Saldo della gestione amministrativa

**80. Imposta sostitutiva (€ 75.485)**

Si riferisce all'imposta maturata sull'incremento delle riserve matematiche nell'esercizio 2014 rispetto dell'esercizio 2013, e all'imposta pagata sulle prestazioni maturate nell'anno.

Si ricorda, come già evidenziato nella Relazione (capitolo 2), che con la legge 190 del 23/12/2014 tale imposta è stata aumentata, con effetto retroattivo a valere dall'1/1/2014, dall'11% al 20%.

Si segnala che l'aumento delle riserve matematiche e l'aumento dell'aliquota di tassazione ha prodotto un sensibile aumento dell'importo rispetto agli anni precedenti.

Roma 23.03.2014

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Roberto Bonanni