

FONDO VENTIDUE
FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

Iscritto all'Albo Fondi Pensione
Sezione Speciale I - Fondi Pensione Preesistenti
al n. 1428



BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2016

TR

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente

Primo Sartori

Vice Presidente

Alberto Righi

Consiglieri

Giorgio Bellini

Maria Teresa Bernelli

Emanuele Franchetto

Andrea Oss

Alessandro Tonina

Maurizio Zabbeni

COLLEGIO DEI REVISORI

Emanuele Bonafini - Presidente

Aida Ruffini



INDICE

BILANCIO

1 - STATO PATRIMONIALE

2 - CONTO ECONOMICO

3 - NOTA INTEGRATIVA – Informazioni generali

3.1- RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO - Comparto unico

3.1.1 - Stato Patrimoniale

3.1.2 - Conto Economico

3.1.3- Nota Integrativa

3.1.3.1 - Informazioni sullo Stato Patrimoniale

3.1.3.2 - Informazioni sul Conto Economico



1 - STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2016	31/12/2015
10	Investimenti diretti	-	-
20	Investimenti in gestione	60.702.990	55.578.578
30	Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40	Attivita' della gestione amministrativa	1.030.075	574.198
50	Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		61.733.065	56.152.776

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		31/12/2016	31/12/2015
10	Passivita' della gestione previdenziale	622.550	187.750
20	Passivita' della gestione finanziaria	-	-
30	Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40	Passivita' della gestione amministrativa	89.645	83.068
50	Debiti di imposta	317.880	303.380
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		1.030.075	574.198
100	Attivo netto destinato alle prestazioni	60.702.990	55.578.578
CONTI D'ORDINE		-	-

2 - CONTO ECONOMICO

		31/12/2016	31/12/2015
10	Saldo della gestione previdenziale	3.349.426	3.461.633
20	Risultato della gestione finanziaria	-	-
30	Risultato della gestione finanziaria indiretta	2.092.866	1.806.016
40	Oneri di gestione	-	-
50	Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	2.092.866	1.806.016
60	Saldo della gestione amministrativa	-	-
70	Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	5.442.292	5.267.649
80	Imposta sostitutiva	-317.880	-303.380
	Variatione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	5.124.412	4.964.269

3 - NOTA INTEGRATIVA

INFORMAZIONI GENERALI

Premessa

Il presente bilancio è redatto in osservanza al principio di chiarezza e nel rispetto delle direttive impartite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione in tema di contabilità e bilancio dei Fondi Pensione, tenuto conto dei principi contabili di riferimento emanati dagli ordini Professionali, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria e dell'andamento del Fondo nell'esercizio.

E' composto dai seguenti documenti:

- 1) Stato Patrimoniale
- 2) Conto Economico
- 3) Nota Integrativa.

Caratteristiche strutturali

Il Fondo Ventidue - Fondo Pensione Dipendenti Autobrennero (di seguito anche "Fondo") è stato istituito in attuazione degli Accordi Aziendali del 10 settembre 1991, e successive modificazioni ed integrazioni, tra l'Autostrada del Brennero S.p.A. e le Organizzazioni Sindacali Aziendali al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale, secondo criteri di corrispettività ed in base al principio della capitalizzazione, mediante l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico.

Il Fondo opera in regime di contribuzione definita ai sensi del D.Lgs. 252/2005.

I destinatari del Fondo risultano essere:

- i Dipendenti della Società, per i quali si applica la Fonte Istitutiva, assunti con contratto a tempo indeterminato o determinato di almeno 6 mesi, non in prova o in formazione lavoro, che ne facciano richiesta scritta in pendenza del rapporto di lavoro;
- i soggetti fiscalmente a carico dei dipendenti.

Linee d'indirizzo sulla gestione delle risorse

Il Fondo è dotato di un comparto di investimento, avente le caratteristiche di garanzia ai sensi dell'art. 8, comma 9 del D.Lgs. 252 del 2005, gestito mediante polizza di ramo V. In particolare, l'Organo Amministrativo del Fondo ha valutato di affidare la gestione delle risorse a Società Cattolica di Assicurazione (di seguito anche "Compagnia"), attraverso l'impiego dei contributi nella gestione assicurativa RI.SPE.VI..

Erogazione delle prestazioni

Hanno diritto alla prestazione pensionistica gli iscritti al Fondo che abbiano maturato almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.



L'aderente che decide di proseguire volontariamente la contribuzione ai sensi del comma 7 dell'art. 8 dello Statuto ha la facoltà di determinare autonomamente il momento di fruizione delle prestazioni pensionistiche.

Trasferimento e riscatto della posizione

In caso di cessazione dall'iscrizione al Fondo senza che siano maturate le condizioni per l'accesso alle prestazioni pensionistiche complementari disciplinate dallo Statuto, l'iscritto può:

- a) trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa;
- b) riscattare il 50 per cento della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria;
- c) riscattare l'intera posizione individuale maturata in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi. Il riscatto non è tuttavia consentito ove tali eventi si verificano nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari, nel qual caso vale quanto previsto al comma 3 dell'art. 10;
- d) riscattare l'intera posizione individuale maturata ai sensi dell'art. 14, comma 5 del Decreto;
- e) mantenere la posizione individuale accantonata presso il Fondo, anche in assenza di contribuzione.

L'aderente, in costanza dei requisiti di partecipazione al Fondo, può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare decorso un periodo minimo di due anni di partecipazione al Fondo.

In caso di morte prima del pensionamento del lavoratore iscritto al Fondo, si applica quanto previsto al riguardo dalla normativa di legge sui fondi pensione.

Anticipazioni

In nessun caso sono concesse anticipazioni o prestiti a valere sulle prestazioni del Fondo, diverse da quelle di cui all'art.11 del D.Lgs. 252/05.



Principi contabili e criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio al 31 dicembre 2016 è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività sociale.

In particolare i criteri di valutazione, immutati rispetto all'esercizio precedente, sono quelli previsti dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione integrati, ove non disposto altrimenti, con quelli previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Contributi da ricevere: i contributi dovuti dagli aderenti vengono registrati tra le entrate, in espressa deroga al principio della competenza, solo una volta che siano stati effettivamente incassati; conseguentemente, sia l'attivo netto disponibile per le prestazioni sia le posizioni individuali vengono incrementate solo a seguito dell'incasso e della riconciliazione dei contributi. Pertanto, i contributi dovuti, ma non ancora incassati, sono evidenziati nei conti d'ordine.

Le imposte del Fondo sono iscritte in Conto Economico alla voce "80 - Imposta sostitutiva" e in Stato Patrimoniale alla voce "50 - Debiti d'imposta".

Le imposte sono calcolate nella misura prevista dalle norme vigenti sull'incremento (che comporta un debito d'imposta) del valore del patrimonio dell'esercizio.

I crediti sono iscritti in bilancio al valore nominale, in quanto ritenuto coincidente con quello di esigibilità.

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Gli oneri ed i proventi diversi dai contributi sono stati imputati nel rispetto del principio della competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento.



Categorie, comparti e gruppi di lavoratori e di imprese a cui il Fondo si riferisce

Alla data di chiusura del presente bilancio il numero complessivo di dipendenti iscritti al Fondo è di 982.

Fase di accumulo

	ANNO 2016	ANNO 2015
Iscritti attivi	982	936

Compensi spettanti ai Componenti degli Organi sociali

	COMPENSI 2016	COMPENSI 2015
RESPONSABILE	10.150,40	15.355,40
SINDACI	10.519,20	11.419,20

Con riferimento al compenso del Responsabile (nel 2016 pari ad € 10.150,40), si segnala che nell'anno 2015 tale voce era comprensiva anche del corrispettivo riconosciuto ad un Consigliere per lo svolgimento della funzione di controllo interno.

Comparabilità con esercizi precedenti

I criteri di valutazione seguiti nel bilancio in esame sono conformi alla normativa prevista dalla Commissione di Vigilanza in materia di contabilità e non differiscono rispetto allo scorso esercizio.

Altre informazioni

Come indicato nei bilanci precedenti si segnala che nel passaggio tra precedente e attuale gestore avvenuto nel 2007 vi sono stati disallineamenti tra importi dovuti e importi trasferiti connessi ad alcune liquidazioni e anticipazioni. Tali disallineamenti riferiti a somme non dovute agli aderenti ammontavano a € 934.719. In data 1.9.2012 si è ultimato lo storno di tali poste dalla riserva matematica sia in linea capitale sia per i relativi rendimenti per un totale di € 1.123.447. Per la gestione finanziaria di tale somma (per un ammontare in linea capitale di € 1.123.000) è stata stipulata in data 1.9.2012 una convenzione con il gestore Cattolica Assicurazioni. Il capitale rivalutato di tale gestione al 31.12.2016 è pari a € 1.315.983,12. A decorrere dal bilancio chiuso al 31.12.2013 si è ritenuto preferibile riferire di tali somme nella presente nota integrativa ma si ritiene corretto non indicare tali somme in calce al bilancio in quanto non costituiscono conti d'ordine in senso tecnico.

3.1 RENDICONTO DELLA FASE DI ACCUMULO**3.1.1 STATO PATRIMONIALE**

ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2016	31/12/2015
10 Investimenti diretti	-	-
20 Investimenti in gestione	60.702.990	55.578.578
20-a) Depositi bancari	-	-
20-b) Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-c) Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-
20-d) Titoli di debito quotati	-	-
20-e) Titoli di capitale quotati	-	-
20-f) Titoli di debito non quotati	-	-
20-g) Titoli di capitale non quotati	-	-
20-h) Quote di O.I.C.R.	-	-
20-i) Opzioni acquistate	-	-
20-l) Ratei e risconti attivi	-	-
20-m) Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
20-n) Altre attivita' della gestione finanziaria	-	-
20-o) Investimenti in gestione assicurativa	60.702.990	55.578.578
20-p) Margini e crediti su operazioni forward / future	-	-
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali	-	-
40 Attivita' della gestione amministrativa	1.030.075	574.198
40-a) Cassa e depositi bancari	704.704	263.815
40-b) Immobilizzazioni immateriali	-	-
40-c) Immobilizzazioni materiali	-	-
40-d) Altre attivita' della gestione amministrativa	325.371	310.383
50 Crediti di imposta	-	-
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO	61.733.065	56.152.776

PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	31/12/2016	31/12/2015
10 Passivita' della gestione previdenziale	622.550	187.750
10-a) Debiti della gestione previdenziale	622.550	187.750
20 Passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-a) Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-
20-b) Opzioni emesse	-	-
20-c) Ratei e risconti passivi	-	-
20-d) Altre passivita' della gestione finanziaria	-	-
20-e) Debiti su operazioni forward / future	-	-
30 Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali	-	-
40 Passivita' della gestione amministrativa	89.645	83.068
40-a) TFR	-	-
40-b) Altre passivita' della gestione amministrativa	68.793	56.308
40-c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	20.852	26.760
50 Debiti di imposta	317.880	303.380
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO	1.030.075	574.198
100 Attivo netto destinato alle prestazioni	60.702.990	55.578.578

3.1.2 CONTO ECONOMICO

	31/12/2016	31/12/2015
10 Saldo della gestione previdenziale	3.349.426	3.461.633
10-a) Contributi per le prestazioni	6.192.544	5.683.587
10-b) Anticipazioni	-1.617.648	-1.232.952
10-c) Trasferimenti e riscatti	-225.382	-92.859
10-d) Trasformazioni in rendita	-	-
10-e) Erogazioni in forma di capitale	-1.000.088	-896.143
10-f) Premi per prestazioni accessorie	-	-
10-g) Prestazioni periodiche	-	-
10-h) Altre uscite previdenziali	-	-
10-i) Altre entrate previdenziali	-	-
20 Risultato della gestione finanziaria	-	-
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta	2.092.866	1.806.016
30-a) Dividendi e interessi	-	-
30-b) Profitti e perdite da operazioni finanziarie	2.092.866	1.806.016
30-c) Commissioni e provvigioni su prestito titoli	-	-
30-d) Proventi e oneri per operazioni pronti c/termine	-	-
30-e) Differenziale su garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-
40 Oneri di gestione	-	-
40-a) Societa' di gestione	-	-
40-b) Banca depositaria	-	-
50 Margine della gestione finanziaria (20)+(30)+(40)	2.092.866	1.806.016
60 Saldo della gestione amministrativa	-	-
60-a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	107.271	108.591
60-b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi	-27.606	-37.326
60-c) Spese generali ed amministrative	-52.824	-30.351
60-d) Spese per il personale	-	-10.150
60-e) Ammortamenti	-	-
60-f) Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione	-	-
60-g) Oneri e proventi diversi	-5.989	-4.004
60-h) Disavanzo esercizio precedente	-	-
60-i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi	-20.852	-26.760
70 Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva (10)+(50)+(60)	5.442.292	5.267.649
80 Imposta sostitutiva	-317.880	-303.380
Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni (70)+(80)	5.124.412	4.964.269

3.1.3. - NOTA INTEGRATIVA**3.1.3.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale****Attività****20 - Investimenti in gestione 60.702.990****o) Investimenti in gestione assicurativa 60.702.990**

La voce accoglie il credito, che il Fondo Pensione vanta nei confronti di Compagnia Assicuratrice Cattolica, relativo al valore corrente degli investimenti assicurativi detenuti dal Gestore per euro 60.702.990 e all'imposta sostitutiva dell'anno 2016, calcolata in base al disposto del D.Lgs 47/2000, per euro 317.880.

Nella tabella seguente si evidenzia la movimentazione dell'esercizio:

Investimenti gestione assicurativa	
Valore di riscatto al 31/12/2015	55.578.578
Premi versati nel 2016	6.037.116
Trasferimenti in ingresso	155.428
Erogazioni prestazioni	-2.843.118
Proventi da rivalutazione posizioni assicurative	2.092.866
Imposta sostitutiva	-317.880
Valore di riscatto al 31/12/2016	60.702.990

40- Attività della gestione amministrativa 1.030.075**a) Cassa e depositi bancari 704.704**

La voce rappresenta il saldo del conto corrente bancario di raccolta aperto presso la Cassa Rurale di Trento, per € 638.682 e il saldo del conto corrente spese per € 66.022.

d) Altre attività della gestione amministrativa 325.371

La voce si compone per la maggior parte dal credito verso il gestore Cattolica, di € 323.423, così suddiviso:

- € 3.027 per importi versati in eccesso dal Fondo alla Compagnia;
- € 313.952 per l'imposta sostitutiva sulle posizioni attive regolarmente versate dalla Compagnia sul c/c del Fondo a febbraio 2017;
- € 6.444 per disinvestimenti non ancora accreditati dal gestore.

La restante parte della voce è rappresentata dal credito verso un aderente per errata liquidazione, per € 45 e da anticipo per fatture proforma di € 1.903.

Passività

10 – Passività della gestione previdenziale **622.550**

a) – Debito della gestione previdenziale **622.550**

La voce è composta come segue:

Fonti di contribuzione	Importo
Erario ritenute su redditi da capitale	135.991
Debiti verso aderenti - Anticipazioni	212.251
Debiti verso aderenti – Prestazione previdenziale	247.293
Trasferimenti da riconciliare - in entrata	26.233
Debiti verso aderenti - Riscatti	782
Totale	622.550

Il debito verso l'erario del mese di dicembre è stato regolarmente saldato alla scadenza prevista nel mese di gennaio 2017.

40 – Passività della gestione amministrativa **89.645**

b) Altre passività della gestione amministrativa **68.793**

La voce è composta come segue:

Fonti di contribuzione	Importo
Fornitori	42.819
Debiti verso Gestori	421
Fatture da ricevere	15.594
Debiti verso Amministratori	8.395
Debiti verso Enti Previdenziali collaboratori	1.530
Erario ritenute su redditi lavoro autonomo	34
Totale	68.793

I debiti verso fornitori si riferiscono alle fatture del service amministrativo Previnet S.p.A. per l'attività di gestione svolta nell'esercizio.

c) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi **20.852**

La voce è costituita dall'avanzo della gestione amministrativa dell'esercizio 2016.

50 - Debiti d'imposta

317.880

Rappresenta l'ammontare del debito nei confronti dell'erario relativo all'imposta sostitutiva, calcolato secondo quanto previsto dal D.Lgs 47/2000.



3.1.3.2 Informazioni sul Conto Economico**10 - Saldo della gestione previdenziale** **3.349.426****a) Contributi per le prestazioni** **6.192.544**

La voce è composta come segue:

Fonti di contribuzione	Importo
Contributi	6.037.116
Di cui	
Azienda	1.948.810
Aderente	1.411.541
TFR	2.676.765
Trasferimenti posizioni da altri fondi	155.428
Totale 10 a)	6.192.544

b) Anticipazioni **- 1.617.648**

La voce rappresenta l'ammontare delle somme erogate nell'esercizio a titolo di anticipazione.

c) Trasferimenti e riscatti **- 225.382**

La voce rappresenta l'ammontare delle somme erogate nell'esercizio a titolo di riscatto totale.

e) Erogazioni in forma di capitale **- 1.000.088**

La voce rappresenta l'ammontare delle somme erogate nell'esercizio a titolo di prestazioni previdenziali in forma capitale.

30 - Risultato della gestione finanziaria indiretta **2.092.866****f) Proventi da rivalutazione posizioni assicurative** **2.092.866**

Tale posta è costituita dai proventi relativi agli investimenti in prodotti assicurativi.

60 - Saldo della gestione amministrativa **0**

Si forniscono informazioni sulle seguenti voci della gestione amministrativa:

a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi **107.271**

Accoglie l'ammontare dei versamenti eseguiti dalla società Autostrada del Brennero S.p.A. e dai soci a copertura delle spese di gestione, in conformità a quanto disposto dallo Statuto del Fondo.



b) Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi -27.606

La voce rappresenta l'ammontare delle fatture del Service Amministrativo per l'anno 2016.

c) Spese generali ed amministrative - 52.824

Tale voce si compone come da tabella sottostante:

Descrizione	Importo
Spese consulenza	23.704
Compensi Presidente Collegio Sindacale	5.710
Compensi Responsabile del Fondo	10.150
Assicurazioni	5.318
Compensi altri sindaci	4.810
Contributo annuale Covip	2.822
Vidimazioni e certificazioni	304
Spese varie	6
Totale	52.824

g) Oneri e proventi diversi -5.989

Si espone nella tabella seguente il dettaglio della voce.

Proventi

Descrizione	Importo
Sopravvenienze attive	5.522
Altri ricavi e proventi	3
Totale	5.525

Oneri

Descrizione	Importo
Sanzioni e interessi su pagamento imposte	-10.824
Oneri bancari	-690
Totale	-11.514

i) Risconto contributi per copertura oneri amministrativi -20.852

La voce rappresenta l'avanzo della gestione amministrativa dell'esercizio in corso.

80 - Imposta sostitutiva - 317.880

La voce è costituita dall'imposta sostitutiva maturata nell'esercizio calcolata sulla variazione del patrimonio nel corso dell'anno.

FONDO VENTIDUE - FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

L'imposta sulle posizioni attive, € 313.952, viene liquidata al fondo dai gestori assicurativi nel corso del mese di febbraio di ogni anno ed è calcolata sulla riserva all'ultima rivalutazione effettuata, mentre l'imposta sui soci che hanno lasciato il Fondo, € 3.928, viene versata al fondo al momento del pagamento della liquidazione.

Il Presidente del Fondo

Primo Sartori

