

## RISPOSTE ALLE DOMANDE PIU' FREQUENTI (FAQ)

### Quesiti degli iscritti Attivi in servizio e in esodo al 30 aprile 2024 della Sezione a Prestazione Definita - Parte D (ex Fondo BDR)

#### 1. Sono un iscritto attivo alla Sezione a Prestazione del Fondo - Parte D (ex Fondo BDR): cosa comporta la mia adesione all'offerta di trasformazione del mio regime previdenziale da prestazione definita a capitalizzazione individuale?

Aderendo all'offerta, ti sarà riconosciuto un capitale di mobilità (cd "zainetto"), che sarà trasferito alla sezione a capitalizzazione individuale del Fondo (Sezione a Contribuzione), dove sarà attivata (se non già in essere) una posizione a tuo nome.

#### 2. L'accettazione dell'offerta di "zainettatura" è su base volontaria?

Si, l'accettazione dell'offerta è volontaria. Puoi scegliere se mantenere la posizione nella Sezione a Prestazione o accettare il trasferimento nella Sezione a Contribuzione dell'importo che ti sarà comunicato nell'offerta (cd "zainetto"). Per gli effetti della adesione vedi la domanda 10.

#### 3. Come riceverò l'offerta di "zainettatura"?

L'offerta è caricata nell'area riservata del sito del Fondo ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)): entra nell'area della Sezione a Prestazione accedendo alla tua posizione individuale e seleziona dal menù "Documenti on-line > Offerta Capitalizzazione"; stampala e utilizzala come specificato nelle istruzioni che troverai. L'offerta ti viene comunque anche spedita con raccomandata A.R. all'indirizzo che hai comunicato al Fondo.

#### 4. Cosa devo fare per aderire?

Utilizza il "MODULO ADESIONE", allegato all'offerta a te indirizzata scaricata dall'area riservata del sito del Fondo ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)) o ricevuta per posta raccomandata, che dovrai compilare e firmare. Il "MODULO ADESIONE", compilato e firmato in originale, unitamente alla fotocopia fronte/retro di un tuo documento di identità, firmata anch'essa in originale, devono essere spediti insieme ed in un'unica busta, tramite servizio postale, con RACCOMANDATA CON AVVISO DI RICEVIMENTO al seguente indirizzo:

**FONDO PENSIONE DEL GRUPPO UNICREDIT**  
c/o PARAMETRICA PENSION FUND  
VIA XI SETTEMBRE SNC  
27036 MORTARA (PV)

L'invio deve essere effettuato entro il **15 novembre 2024**: a tal fine farà fede la data di consegna al servizio postale.

Ti raccomandiamo di seguire attentamente le istruzioni sopra riportate e di eseguire la spedizione con la modalità e all'indirizzo indicato, in quanto non potranno essere accettate le adesioni pervenute con altre modalità.

E' esclusa la possibilità di inviare la documentazione con il servizio di Raccomandata online o tramite PEC in quanto è necessario acquisire l'adesione con firma in originale.

#### 5. Non ho ancora ricevuto l'offerta, come posso fare?

L'offerta è stata caricata nell'area riservata del sito del Fondo [www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu). La modalità più rapida per ottenerla è quindi quella di accedere alla tua area riservata. Viene comunque anche spedita con Raccomandata A.R. al tuo indirizzo. Una volta effettuato l'accesso con le tue credenziali (vedi l'"Allegato Istruzioni per l'accesso all'area riservata"), entra nell'area della Sezione a Prestazione, accedi alla tua posizione individuale e seleziona dal menù "Documenti on-line > Offerta Capitalizzazione", dove troverai il documento contenente la lettera di offerta e il modulo per aderire, che potrai scaricare e stampare. Nella documentazione sono incluse le istruzioni per aderire, con l'invio del modulo di adesione e la documentazione necessaria.

Nel caso tu non possa accedere all'area riservata, attendi il recapito della versione cartacea che ti abbiamo inviato con raccomandata A.R.; ricorda però che, in caso di tua assenza o di impossibilità di recapito, il servizio postale lascia la ricevuta per il ritiro: controlla di aver ricevuto l'avviso di giacenza e in tal caso potrai recuperare la raccomandata recandoti all'ufficio postale indicato sull'avviso per il ritiro.

Se hai modificato il tuo domicilio, può accadere che l'indirizzo non sia aggiornato: in tal caso Poste dichiara inesitato il recapito. Se hai un dubbio al riguardo, considera che i tempi per un secondo invio potrebbero non consentire l'adesione nel rispetto dei termini indicati: ti consigliamo quindi di provvedere a scaricare il documento dall'area riservata, modo più sicuro e veloce.

#### 6. Ho aderito all'offerta di "zainettatura", come faccio a sapere se è pervenuta la mia raccomandata e se è stata accettata?

L'adesione trasmessa a mezzo RACCOMANDATA CON AVVISO DI RICEVIMENTO prevede la restituzione al mittente della cartolina firmata per ricezione dal Fondo; la cartolina potrebbe impiegare più giorni per essere consegnata, nel frattempo puoi verificare tempestivamente lo stato della tua spedizione direttamente con il vettore utilizzato per l'invio, ad esempio accedendo al sito di Poste Italiane ([www.poste.it](http://www.poste.it)) è possibile tracciare la propria raccomandata tramite il servizio "cerca spedizioni", inserendone il numero e verificarne così la consegna.

In caso di rilevazione di eventuali irregolarità nel modulo di adesione trasmessoci (es.: mancanza delle firme o del documento) che ne impediscano l'accettazione sarai contattato dal Fondo.

#### 7. Cosa devo fare se non voglio aderire?

Se non intendi aderire all'offerta non devi fare nulla.

#### 8. Si può chiedere la "zainettatura" anche in un altro momento?

No, l'attuale offerta è unica ed irripetibile, in quanto strettamente legata all'operazione di integrazione dei fondi pensione italiani del Gruppo UniCredit come da progetto di concentrazione. L'adesione all'offerta in corso deve essere fatta entro il 15 novembre: ove la spedizione risulti effettuata oltre tale data, non sarà possibile accoglierla.

#### 9. Se aderisco cosa ne sarà del contributo della Sezione a Prestazione Definita?

In caso di adesione all'offerta, il contributo aziendale attualmente versato nella Sezione a Prestazione Definita sarà mantenuto nella posizione a capitalizzazione individuale nella stessa percentuale e con il medesimo imponibile di riferimento attualmente in essere nel regime a prestazione definita sino al raggiungimento del primo requisito utile ai fini della pensione INPS.

#### 10. Che vantaggi ho ad accettare l'offerta di zainettatura?

Aderendo all'offerta di zainettatura, disporrai di un'unica posizione previdenziale a capitalizzazione individuale, risultante dalla somma dello "zainetto" trasferito e dell'eventuale montante in essere, che potrai investire scegliendo, nei periodi in cui è aperta la possibilità di switch, il comparto (Garantito, a 3 anni, 10 anni, 15 anni) che ritieni sia più idoneo con il tuo profilo di rischio/rendimento. Inoltre potrai chiedere anticipazioni della posizione, ovvero,

in caso di cessazione dal rapporto di lavoro e ricorrendone i presupposti, la "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA) con aliquote fiscali di favore, oppure il riscatto, la liquidazione in capitale o la rendita.

### 11. Accettando l'offerta di zainettatura posso poi chiedere un'anticipazione?

Con la trasformazione a capitalizzazione individuale manterrai la data di iscrizione al Fondo originaria e quindi, ferme le previsioni di legge e le norme statutarie, potrai fare da subito richiesta di anticipazione ricorrendone i presupposti e nei limiti consentiti.

### 12. E' possibile liquidare immediatamente lo "zainetto"?

No, non è possibile liquidare il capitale oggetto dell'offerta (cd. "zainetto"). Esso sarà versato nella tua posizione a capitalizzazione individuale, già attiva o da attivarsi nella Sezione a Contribuzione.

### 13. Come è stato calcolato l'importo dell'offerta e quali sono i principali parametri presi in considerazione dall'Attuario Incaricato?

L'importo dell'offerta è stato calcolato e certificato dall'Attuario Incaricato del Fondo sulla base delle risultanze di bilancio alla data del 31 dicembre 2023, applicando quanto previsto dagli Accordi aziendali e ripartendo l'intero capitale di pertinenza della Parte D) al netto delle riserve tecniche - pari al 6% del patrimonio (di cui il 4% attinente alle riserve di legge) - che, per l'operazione di offerta, sono state individuate e calcolate dall'Attuario per la sostenibilità prospettica del Fondo.

Tuttavia, premesso che gli elementi presi in considerazione sono molteplici ed estremamente tecnici, abbiamo riassunto in modo semplice quelli più rilevanti:

- **Tavole di mortalità:** durante il periodo di permanenza in attività sono state escluse le probabilità di decesso, di uscita dalla collettività per cause varie (dimissioni, licenziamenti, ecc.) e per invalidità. Le probabilità di decesso durante il periodo di pensionamento sono quelle della Tavola di mortalità IPS55 (con age shifting) sia per i pensionati diretti che per i familiari superstiti;
- **Epoca di pensionamento:** raggiungimento del minimo requisito INPS;
- **Tasso annuo di attualizzazione:** 1.25% in termini reali come previsto dall'accordo del 2019;
- **Reversibilità:** durante il pensionamento, in caso di decesso è stato attribuito a tutti gli iscritti il nucleo superstite composto da solo coniuge di tre anni maggiore in caso di dante causa donna e di tre anni più giovane in caso di dante causa uomo;
- **Tasso annuo di inflazione:** 2,40% per il 2024, 2,00% per il 2025 e per il 2026 (da Nota di aggiornamento Documento di Economia e Finanza 2023); dal 2027 in poi è stato mantenuto il 2,00%;

- **Percentuale di decurtazione delle prestazioni 2024:** applicazione della misura di riduzione del 15% con decorrenza 1° luglio 2024 su tutte le prestazioni pensionistiche al fine di sanare il disavanzo tecnico riscontrato dal bilancio tecnico al 31 dicembre 2023.

#### 14. In caso di adesione, quando e come sarà disponibile il capitale nella Sezione a Contribuzione?

Il trasferimento del capitale potrà avvenire in un'unica soluzione o con un ulteriore pagamento: la tempistica dei trasferimenti dipenderà dall'entità delle adesioni all'offerta da parte degli aventi diritto, che determineranno la percentuale complessiva del patrimonio da liquidare di pertinenza della Sezione Parte D.

Se le adesioni comporteranno una liquidazione del patrimonio non superiore al 90%, sarà trasferito l'intero importo dell'offerta in una unica soluzione, di massima entro il secondo mese successivo alla scadenza del termine per l'adesione.

Se, diversamente, le adesioni comporteranno una liquidazione del patrimonio superiore al 90%, verrà trasferito, indicativamente entro il secondo mese successivo alla scadenza del termine di adesione, un importo almeno pari al 90% dell'importo spettante; in relazione ai tempi tecnici necessari ad ottenere la liquidazione del restante patrimonio, il residuo, comunque rapportato agli effettivi valori di realizzo, potrebbe essere corrisposto con un secondo trasferimento. Qualora si rendesse necessario ricorrere ad un secondo trasferimento, la quota parte del capitale da trasferire in via residuale non sarà comunque soggetta a rivalutazione e nelle more del completamento del trasferimento, non Le sarà riconosciuta alcuna indennità a qualunque titolo.

Dopo la chiusura del periodo di adesione comunicheremo tempi e modalità del trasferimento mediante pubblicazione di apposita informativa sul sito istituzionale del Fondo ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)).

#### 15. Quali sono gli impatti fiscali nel caso di accettazione dell'offerta?

Il versamento del cd. "zainetto" nella posizione a capitalizzazione individuale della Sezione a Contribuzione non ha impatti fiscali. Tale importo, infatti, non è soggetto, al momento del trasferimento nella Sezione a Contribuzione, ad alcuna imposizione fiscale, che sarà invece applicata nel caso di una successiva richiesta di erogazione di prestazione (es. in caso di anticipazione, riscatto, liquidazione, rendita e RITA), tenendo conto della ripartizione della posizione accumulata nei tre periodi fiscali di riferimento sulla base della normativa vigente a tale epoca.

Si evidenzia che la contribuzione complessiva nella Sezione a Contribuzione, data dal versamento della contribuzione aziendale, attualmente in essere presso la Sezione a Prestazione Definita (vedi FAQ n. 9) in aggiunta alla contribuzione, eventualmente, già in essere presso la Sezione a Contribuzione, si cumulerà ai fini del limite di deducibilità annua prevista dal D.Lgs n. 252/2005 (euro 5.164,57); la parte eccedente concorrerà all'imponibile fiscale annuo dell'interessato e verrà tassata nel bollettino di stipendio. Tale parte eccedente – c.d. "contributi non dedotti" - dovrà comunque essere dichiarata al Fondo, a partire dall'anno successivo, ai fini dell'esenzione fiscale in fase di erogazione delle prestazioni.

#### 16. Che ne sarà dei miei diritti se non accetto l'offerta?

Nulla cambia. Se non aderisci all'offerta, continuerai ad essere iscritto al Fondo nella sezione a Prestazione.

#### 17. Se accetto l'offerta, posso scegliere fin da subito in quali comparti investire il cd. "zainetto"?

Con il versamento dello zainetto, il capitale sarà allocato nei comparti finanziari indicativamente entro il terzo mese successivo alla chiusura del periodo di adesione, con le seguenti modalità:

- all'unico comparto finanziario già in essere;
- in caso di due comparti finanziari in essere, mediante ripartizione in misura proporzionale alle quote già possedute;
- al comparto finanziario in essere, in caso di posizione investita nel predetto comparto finanziario e nel comparto Garantito;
- al comparto 3 Anni in caso di posizione investita nel comparto Garantito o di assenza di posizione presso la Sezione a Contribuzione.

Sarà comunque possibile riallocare la posizione, secondo la disciplina dettata dal "Regolamento Multicomparto", nel primo periodo di switch utile.

#### 18. Se sono titolare di più posizioni (ad esempio: posizione attiva e percettore di pensione reversibile), riceverò un'unica offerta?

No, le offerte sono relative a ciascuna singola posizione a te intestata nella Sezione a Prestazione Definita: quindi riceverai diverse offerte per ogni posizione in essere, che potrebbero anche pervenire in momenti successivi, in quanto inviate con diverse spedizioni.

Analogamente l'accettazione deve essere espressa per ciascuna singola posizione. Se tu volessi aderire solo ad una delle offerte, verifica la corrispondenza del corretto numero dell'offerta riportato sotto il codice a barre nel "Modulo adesione"; diversamente se decidessi di aderire a tutte le offerte ricevute, dovrai compilare tutti i relativi moduli, che potrai comunque spedire con un'unica raccomandata A.R.

#### 19. Mi potete spiegare cos'è la RITA?

Al momento della cessazione del rapporto di lavoro puoi richiedere la RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata), se in possesso dei requisiti previsti. Se hai aderito, il montante originante la RITA coprenderà lo "zainetto".

La RITA beneficia di agevolazioni fiscali, in quanto l'intero ammontare richiesto, erogato in rate trimestrali, viene assoggettato ad una imposta sostitutiva molto favorevole. Al riguardo ti invitiamo a consultare il Regolamento sulla RITA che puoi trovare sul sito del Fondo [www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu) nella sezione "Regolamenti" in "Normativa e Documentazione Istituzionale".

#### **20. Sono in procinto di chiedere la pensione, mi spetta la zainettatura o la capitalizzazione?**

L'offerta viene formulata a seconda che tu sia o no pensionato del Fondo alla data del 30 aprile u.s. Pertanto se a tale data risulti "dipendente in servizio" o "esodato", riceverai l'offerta di trasformazione del regime previdenziale da prestazione definita a capitalizzazione individuale (con l'offerta del cd."zainetto"), mentre invece se alla data indicata sei già percettore di rendita ti verrà offerta la capitalizzazione.

#### **21. Non sono più dipendente in servizio/esodato e non ho maturato i requisiti per la pensione, riceverò l'offerta di zainettatura?**

L'offerta viene formulata secondo il tuo stato alla data del 30 aprile u.s.: se a tale data risulti "dipendente in servizio" o "esodato", riceverai l'offerta di trasformazione del regime previdenziale da prestazione definita a capitalizzazione individuale (con l'offerta del cd."zainetto"), mentre invece se alla data indicata hai risolto il rapporto di lavoro con l'Azienda senza accesso al Fondo di Solidarietà e non hai maturato i requisiti per la pensione riceverai l'offerta indirizzata ai titolari di trattamento pensionistico differito.

In alternativa a quanto sopra, sappi che ai sensi dell'art. 7 del Regolamento da incorporazione - Parte D nel caso di cessazione del rapporto di lavoro con l'Azienda senza aver maturato i requisiti per la pensione l'iscritto può optare per una delle seguenti alternative:

- a) chiedere la liquidazione delle contribuzioni individualmente versate sino al 31.12.1997 (riscatto);
- b) chiedere il trasferimento del medesimo montante ad altro fondo pensione;
- c) attendere la maturazione dei requisiti di accesso per l'analogo trattamento della pensione INPS con almeno 15 anni di iscrizione al Fondo.

#### **22. In caso di adesioni all'offerta superiori al 90%, il restante 10% sarà rapportato agli effettivi valori di realizzo: quindi, la somma pagata potrebbe essere inferiore al residuale spettante 10%?**

Gli strumenti illiquidi (ossia fondi di investimento non quotati e, pertanto, privi di immediata liquidabilità) costituiscono meno del 10% del totale del patrimonio di pertinenza della Parte D).

Pertanto, risultano disponibili da subito risorse finanziarie per procedere con il pagamento ed il trasferimento, entro il corrente esercizio fiscale, di un importo complessivo che impegni, a seguito delle adesioni all'offerta di capitalizzazione/ zainettatura, fino al 90% del totale del patrimonio.

Nell'ipotesi alquanto improbabile che le accettazioni delle proposte di capitalizzazione/ zainettatura dovessero comportare il ricorso all'impiego di oltre il 90% del patrimonio, verrà effettuato in favore di ciascuno degli aderenti il pagamento o il trasferimento di massima entro il secondo mese successivo alla scadenza del termine per l'adesione, nella predetta medesima percentuale, dell'importo individualmente offerto, mentre il restante 10% verrà riconosciuto a seguito dello smobilizzo dei suddetti asset illiquidi a valori "di mercato" - che potrebbero scostarsi da quelli registrati al termine dell'esercizio (2023) assunto a riferimento per l'elaborazione dell'offerta. L'eventuale minusvalenza verrà, quindi, dedotta dall'importo residuo da trasferire.

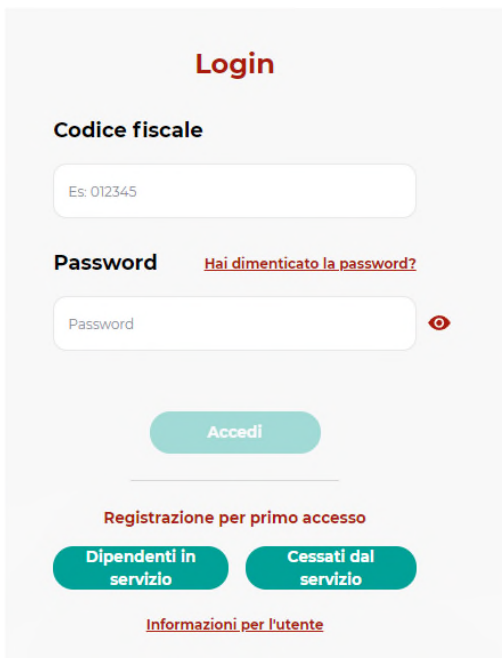
I tempi tecnici per il conseguimento della liquidazione descritta potrebbero determinare il ricorso, entro i primi mesi del 2025, ad una seconda tranche di trasferimento.

In tal caso, la quota parte del capitale da riconoscere in via residuale non sarà comunque soggetta a rivalutazione e nelle more del suo trasferimento non sarà riconosciuta alcuna indennità a qualunque titolo.



## Allegato: Istruzioni per l'accesso all'area riservata

- accedere al sito del Fondo [www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)
- selezionare "Accesso Area riservata" (disponibile nella barra rossa, in alto a destra)
- comparirà la seguente videata per effettuare l'accesso



The screenshot shows a login interface with the following elements:

- Login** (title)
- Codice fiscale** (label) with an input field containing "Es: 012345"
- Password** (label) with a link "[Hai dimenticato la password?](#)" and an input field containing "Password" and a visibility toggle icon.
- Accedi** (button)
- Registrazione per primo accesso** (text)
- Dipendenti in servizio** (button)
- Cessati dal servizio** (button)
- [Informazioni per l'utente](#) (link)

**Se sei già registrato** è sufficiente inserire il tuo **codice fiscale** e la **password** da te inserita in fase di registrazione o successivamente modificata e seleziona il pulsante "Accedi". Apparirà una pagina dove devi specificare il recapito email al quale ti sarà inviato il codice di sicurezza (codice OTP) che dovrai inserire per ulteriore verifica della tua identità. Qualora nessun recapito indicato risulti nella tua disponibilità inseriscine uno aggiornato.

Se **non ricordi più la password**, puoi richiederne una nuova cliccando su "Hai dimenticato la password?", , riceverai una mail, all'indirizzo utilizzato in fase di registrazione, con il link che ti consentirà di accedere e inserire una nuova password.

**Se non ti sei mai registrato** è facile:

- selezionare il pulsante riportato sotto l'indicazione "Registrazione per primo accesso".
  - per i **dipendenti in servizio**: scegliere l'opzione "Dipendenti in servizio"
    - nella pagina di "Registrazione per primo accesso" indicare:
      1. il codice fiscale
      2. l'email e-mail aziendale (es. mario.rossi@unicredit.eu) o e-mail alternativa se già comunicata al Fondo o memorizzata nell'area riservata in passato
  - per i **cessati dal servizio non ancora pensionati** (es. **esodati**): scegliere l'opzione "Cessati dal servizio"
    - nella pagina di "Registrazione per primo accesso" indicare:
      1. il codice fiscale
      2. "Info Riconoscimento": selezionare dal campo a tendina "Data adesione" e indicare la data di adesione al Fondo di Gruppo in formato gg/mm/aaaa (per esempio 01/01/2007). Tale data può essere rilevata dalla comunicazione periodica trasmessa annualmente nella sezione dati identificativi. Attenzione in caso di trasferimento da altro Fondo, la data di adesione corrisponde alla data di trasferimento.
      3. l'e-mail personale;
- selezionare il pulsante "Conferma Registrazione";
- ti verrà inviato via e-mail all'indirizzo indicato il link da utilizzare per completare la registrazione;
- cliccare sul link, si aprirà una videata in cui verrà chiesto di indicare la nuova password che sarà memorizzata e utilizzata per i futuri accessi: deve essere inserita la stessa due volte rispettivamente nei campi "Nuova Password" e "Conferma nuova Password", composta nel rispetto dei criteri indicati come "Regole di sicurezza". Cliccare su "Cambia Password"