

RISPOSTE ALLE DOMANDE PIU' FREQUENTI (FAQ)

Quesiti degli iscritti non più in servizio/esodo al 30 aprile 2024 aventi diritto ad un trattamento pensionistico differito a carico della Sezione a Prestazione Definita - Parte D (ex Fondo BDR)

1. Sono un iscritto alla Sezione a Prestazione Definita Parte D del Fondo non più in servizio: cosa comporta la mia adesione all'offerta?

Aderendo all'offerta ti sarà riconosciuta la possibilità di scegliere, in via alternativa, per il riscatto o per il trasferimento ad altra forma pensionistica complementare della posizione corrispondente al valore attuale della rendita a te spettante ("capitale"). Se decidi di aderire, cesserà la tua partecipazione al Fondo e quindi il tuo futuro diritto al trattamento pensionistico da parte del Fondo stesso.

2. Come riceverò l'offerta di capitalizzazione?

L'offerta è caricata nell'area riservata del sito del Fondo (www.fpunicredit.eu): entra nell'area della tua posizione della sezione a Prestazione 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.

3. Se non accetto l'offerta, cosa accade?

In assenza di adesione, manterrai i diritti dovuti dalla tua attuale iscrizione.

4. L'accettazione dell'offerta è su base volontaria?

Sì, l'accettazione dell'offerta è volontaria.

5. 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) 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.

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

L'offerta è stata caricata nell'area riservata del sito del Fondo 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.

7. Ho aderito all'offerta, 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) 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.

8. Cosa devo fare se non voglio aderire?

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

9. Si può chiedere il riscatto o il trasferimento anche in un altro momento?

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.

Tuttavia, 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.

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

In caso di scelta dell'opzione di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare, l'ammontare non è soggetto, al momento del trasferimento, ad alcuna imposizione fiscale, che sarà invece applicata dal fondo ricevente in sede di successiva richiesta di erogazione di prestazione previdenziale (anticipazione, riscatto, liquidazione, rendita e RITA), tenendo conto della ripartizione della posizione accumulata nei tre periodi fiscali di riferimento sulla base della normativa vigente tempo per tempo.

In caso di scelta di riscatto viene applicata la normativa fiscale vigente per le somme erogate in capitale a titolo di riscatto per “cause diverse”, in sostituzione della rendita pensionistica differita, che prevede la tassazione separata sul maturato al 31 dicembre 2000 (le prestazioni degli Iscritti della Sezione a Prestazione Definita Parte D, rientrano tutte nel periodo fiscale M1 - maturato fino al 31/12/2000 - in quanto risultano completamente definite entro il 31 dicembre 1997).

11. Oltre alla posizione nella Sezione a Prestazione, ho una posizione aperta anche nella Sezione a Contribuzione, se aderisco cosa accade a quest'ultima?

L'offerta che hai ricevuto si riferisce esclusivamente alla posizione della Sezione a Prestazione. Rimane quindi invariata la tua posizione nella Sezione a Contribuzione e la tua qualifica di Iscritto.

12. 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.

13. In caso di adesione, quando mi sarà reso disponibile il capitale?

La liquidazione o il trasferimento del capitale potrà avvenire in un'unica soluzione o con un ulteriore pagamento/trasferimento (a seconda della scelta dell'opzione esercitata).

La tempistica dipenderà dall'entità delle adesioni all'offerta da parte degli aventi diritto, che determinerà 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%, l'intero importo verrà corrisposto in un'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%, ti verrà riconosciuta, indicativamente entro il secondo mese successivo alla scadenza del termine per l'adesione, una somma 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 pagamento/trasferimento. Qualora si rendesse necessario ricorrere ad un secondo pagamento/trasferimento, la quota parte del capitale di pertinenza, da riconoscere in via residuale non sarà comunque soggetta a rivalutazione e nelle more della corresponsione del pagamento successivo, non sarà riconosciuta alcuna rendita pensionistica o altra indennità a qualunque titolo.

Dopo la chiusura del periodo di adesione, la modalità definita sarà comunicata mediante pubblicazione di apposita informativa sul sito istituzionale del Fondo (www.fpunicredit.eu).

14. 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

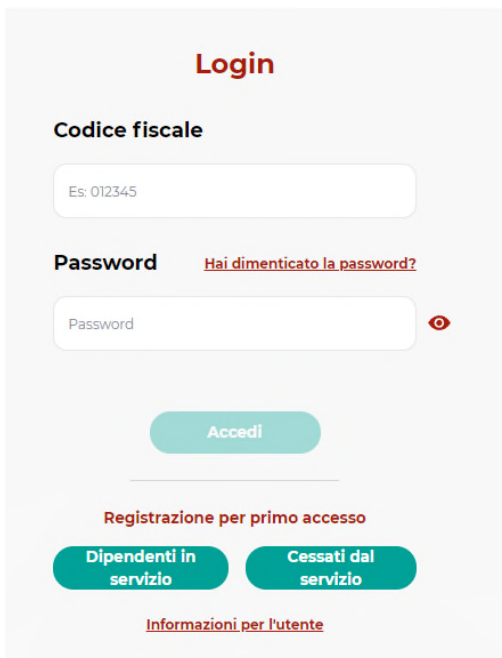
al termine dell'esercizio (2023) assunto a riferimento per l'elaborazione dell'offerta. L'eventuale minusvalenza verrà, quindi, dedotta dall'importo residuo da corrispondere/ trasferire.

I tempi tecnici per il conseguimento della liquidazione descritta potrebbero determinare il ricorso, entro i primi mesi del 2025, ad una seconda tranche di pagamento/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 pagamento/trasferimento, non sarà riconosciuta alcuna rendita pensionistica o altra indennità a qualunque titolo.

Allegato: Istruzioni per l'accesso all'area riservata

- accedere al sito del Fondo 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".
- 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 “Cessati dal servizio” riportato sotto l’indicazione “Registrazione per primo accesso”.
- 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 nel punto 3 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”