

## RISPOSTE ALLE DOMANDE PIU' FREQUENTI (FAQ)

### Capitalizzazione delle prestazioni pensionistiche

*Quesiti generali per i Pensionati diretti e di reversibilità al 30 aprile 2024 della Sezione a Prestazione Definita - Parte D (ex Fondo BDR)*

#### 1. L'accettazione dell'offerta di capitalizzazione è su base volontaria?

Sì, l'accettazione dell'offerta è volontaria. Potrai scegliere se mantenere la pensione del Fondo o accettare, in sostituzione, il capitale che ti sarà comunicato.

#### 2. Come riceverò l'offerta di capitalizzazione?

L'offerta è stata spedita con RACCOMANDATA CON AVVISO DI RICEVIMENTO all'indirizzo che hai comunicato al Fondo.

La stessa documentazione è stata anche caricata nell'area riservata del sito del Fondo ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)) che può essere stampata ed utilizzata per aderire come specificato nelle istruzioni accluse alla documentazione stessa.

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

Devi utilizzare il "MODULO ADESIONE" allegato all'offerta a te indirizzata (ricevuta per posta raccomandata o scaricata dall'area riservata del sito del Fondo [www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)), 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.

*\* In alcuni casi particolari, potrebbe essere indicato nelle "Istruzione per l'adesione" accluse all'offerta un indirizzo diverso, pertanto si evidenzia l'importanza di verificare e di attenersi alle suddette istruzioni.*

#### 4. Ho aderito all'offerta di capitalizzazione, 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 l'avvenuta 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.

#### 5. Cosa comporta la mia adesione?

Aderendo all'offerta, oltre a cessare il tuo trattamento pensionistico, in quanto sostituito dalla prestazione in capitale, viene a cessare l'iscrizione al Fondo nella Sezione a Prestazione Parte D.

#### 6. 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 capitalizzazione della rendita che percepisci dalla Sezione a Prestazione. Rimane quindi invariata la tua posizione nella Sezione a Contribuzione e la tua qualifica di Iscritto.

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

Se non intendi aderire all'offerta non devi fare nulla. Continuerai in tal caso a percepire la tua pensione mensile e ad essere iscritto al Fondo.

### 8. Si può chiedere la capitalizzazione 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. 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:** 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;
- **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.

**10. Perché in caso di adesione le somme percepite in rendita da gennaio 2024 sino al mese del pagamento del capitale vengono sottratte dallo stesso?**

Il capitale offerto è determinato dall'Attuario sul valore della pensione alla data del 31 dicembre 2023, calcolato come attualizzazione delle rendite future a partire dal 1 gennaio 2024. Il capitale offerto contiene quindi le rendite già percepite nel 2024, motivo per cui devono essere sottratte.

**11. Aderendo all'offerta di capitalizzazione, i superstiti perdono la possibilità di percepire la pensione di reversibilità?**

Sì. La capitalizzazione determina l'estinzione del diritto alla pensione diretta in essere e conseguentemente alla pensione di reversibilità per gli aventi diritto.

**12. Sono titolare pensione di reversibilità in compartecipazione con un figlio minore/inabile o un figlio studente maggiorenne: posso aderire all'offerta di capitalizzazione anche se mio figlio non dovesse aderire?**

La pensione che spetta ai superstiti è una prestazione unitaria, regolata dalle norme statutarie con ripartizione per quote in funzione dei componenti compartecipi; pertanto l'offerta di capitalizzazione deve essere accettata da tutti gli aventi diritto o dei loro rappresentati (ad esempio del caso di figli minori o disabili), come individuati dalle vigenti disposizioni di legge o dai provvedimenti del giudice titolare, e in caso di mancata adesione anche di uno solo dei superstiti destinatari, non si potrà accogliere nessuna delle adesioni.

**13. Con quali criteri è stato quantificato il capitale offerto a mio figlio studente compartecipe?**

Il capitale riferito al figlio studente è stato definito considerando l'età massima di fruizione, ossia 26 anni.

**14. Il regime fiscale della liquidazione in capitale è più favorevole di quello della pensione mensile?**

La tassazione dell'erogazione in forma di capitale differisce da quella della pensione mensile. Le prestazioni degli Iscritti della Sezione a Prestazione Definita Parte D (ex Fondo ex Banca di Roma), rientrano tutte nel periodo fiscale M1 (maturato fino al 31/12/2000) in quanto risultano completamente

definite entro il 31 dicembre 1997. Pertanto, il capitale lordo da erogare è assoggettato al regime della tassazione separata, che prevede l'utilizzo della c.d. "aliquota interna", di massima inferiore rispetto all'aliquota della tassazione ordinaria (vedi FAQ n. 16 sulla modalità di calcolo della tassazione).

#### 15. Quali sono le modalità di calcolo della tassazione separata per l'erogazione in capitale?

Il capitale rapportato all'anzianità e annualizzato determina il c.d. reddito di riferimento, sul quale si calcola l'imposta ordinaria per scaglioni di reddito. Il rapporto fra l'imposta ordinaria e il reddito di riferimento genera l'aliquota interna da applicare sul capitale lordo. Applicando al capitale lordo l'aliquota interna si determina l'imposta da trattenere e da versare al fisco, che sottratta dal capitale lordo dà luogo al capitale netto da erogare.

#### 16. La tassazione applicata sulla capitalizzazione del capitale è soggetta a riliquidazione da parte dell'Agenzia delle Entrate?

La tassazione applicata alla capitalizzazione della pensione non è soggetta a ricalcolo da parte dell'Agenzia delle Entrate, ma può essere soggetta agli ordinari controlli.

Ai sensi di quanto previsto nella Circolare n. 70/E del 18 dicembre 2007 dell'Agenzia delle Entrate, la tassazione separata applicata alla capitalizzazione della pensione, per il maturato relativo al periodo M1 (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), non è soggetta a riliquidazione.

#### 17. L'accettazione dell'offerta in capitale influisce anche sulla tassazione della pensione INPS?

La normativa prevede che in caso di fruizione di più pensioni il Casellario Centrale dei pensionati determini l'aliquota fiscale sul cumulo delle pensioni in godimento. La cessazione dell'erogazione della pensione del Fondo riduce quindi l'imponibile complessivo e potrebbe determinare la diminuzione dell'aliquota fiscale media.

#### 18. In cosa consiste il conguaglio fiscale riguardante lo storno delle somme percepite in rendita nel 2024?

Lo storno delle somme percepite in rendita dal gennaio 2024, a seguito dell'adesione all'offerta di capitalizzazione, determina di fatto l'estinzione del trattamento integrativo, con relativa comunicazione al Casellario Centrale delle Pensioni da parte del Fondo. La normativa prevede che in caso di fruizione di più pensioni il Casellario Centrale dei pensionati determini l'aliquota fiscale sul cumulo delle pensioni in godimento. La cessazione dell'erogazione della pensione del Fondo riduce quindi l'imponibile complessivo e potrebbe determinare la diminuzione dell'aliquota fiscale media, con definizione di un conguaglio fiscale positivo sin dalla dichiarazione dei redditi per l'anno 2024.

**19. Come pensionato oggi fruisco della copertura sanitaria UniCa, in caso di capitalizzazione potrò continuare a fruirne?**

Sì, potrai continuare a fruirne. La copertura di UniCa non dipende dall'essere o meno pensionato del Fondo di Gruppo, ma dall'essere un ex dipendente UniCredit.

**20. Come pensionato oggi fruisco delle convenzioni bancarie, in caso di capitalizzazione potrò continuare a fruirne?**

Sì, potrai continuare a fruirne in qualità di ex dipendente UniCredit, anche se non più pensionato del Fondo Pensione.

**21. Come pensionato oggi percepisco annualmente un contributo per familiare disabile a carico. Aderendo alla capitalizzazione perderò tale contributo?**

Il contributo per familiari disabili è un benefit a carico dell'Azienda che viene erogato in favore degli ex dipendenti percettori della prestazione pensionistica del Fondo pensione (che fa solo da "ente pagatore"). In caso di adesione all'offerta di capitalizzazione, venendo meno la prestazione, il regolamento aziendale prevede che venga meno il diritto al riconoscimento del contributo.

**22. Se sono titolare di più posizioni (ad esempio: percettore di pensione sia diretta che 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.

**23. Sulla mia pensione integrativa grava una procedura esecutiva/cessione del V, riceverò l'offerta di capitalizzazione?**

Riceverai una comunicazione di offerta, la cui efficacia è subordinata all'acquisizione di una liberatoria rilasciata dal creditore, che dovrà indicare puntualmente l'ammontare del debito residuo, comprensivo di eventuali oneri accessori, e le modalità di pagamento.

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

L'offerta è stata caricata nell'area riservata del sito del Fondo [www.funicredit.eu](http://www.funicredit.eu) e spedita con Raccomandata A.R. all'indirizzo che hai comunicato al Fondo. La modalità più rapida per ottenerla è quella di accedere alla tua area riservata. 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 in rendita 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 all'offerta con l'invio del modulo di adesione e la documentazione necessaria.

Nel caso tu non possa accedere all'area riservata, dovrai attendere il recapito della versione cartacea; ricorda però che, in assenza del destinatario e 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 a te destinata recandoti all'ufficio postale indicato sull'avviso per il ritiro.

Se hai modificato il tuo domicilio, potrebbe 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'eventuale adesione nel rispetto dei termini indicati: ti consigliamo quindi di provvedere a scaricare il documento dall'area riservata, modo più sicuro e veloce.

#### 25. In questo periodo mi trovo lontano dal domicilio segnalato al Fondo e non ho modo di recuperare la raccomandata, posso ricevere con altro mezzo la documentazione?

Le uniche modalità previste per l'acquisizione della documentazione dell'offerta sono mediante l'accesso all'area riservata o per il tramite della raccomandata (al riguardo leggi anche la risposta alla domanda n. 24 *Non ho ancora ricevuto l'offerta, come posso fare?*).

#### 26. In caso di adesione, quando e come mi sarà liquidato il capitale?

La liquidazione del capitale potrà avvenire in un'unica soluzione o con un ulteriore pagamento.

La tempistica dei pagamenti 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%, riceverai l'intero importo 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. Qualora si rendesse necessario ricorrere ad un secondo pagamento, 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

Segnaliamo che le somme percepite in rendita nei mesi a decorrere da gennaio 2024 sino al mese precedente l'effettiva liquidazione verranno dedotte (vedi FAQ n. 10) dall'importo del primo o unico pagamento, con il necessario conguaglio fiscale (vedi FAQ n. 18).

Gli importi da liquidare saranno accreditati sul conto corrente a te intestato già utilizzato per il pagamento della pensione mensile del Fondo, riepilogati con cedolino pensione.

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](http://www.fpunicredit.eu)).

**27. 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 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.

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.



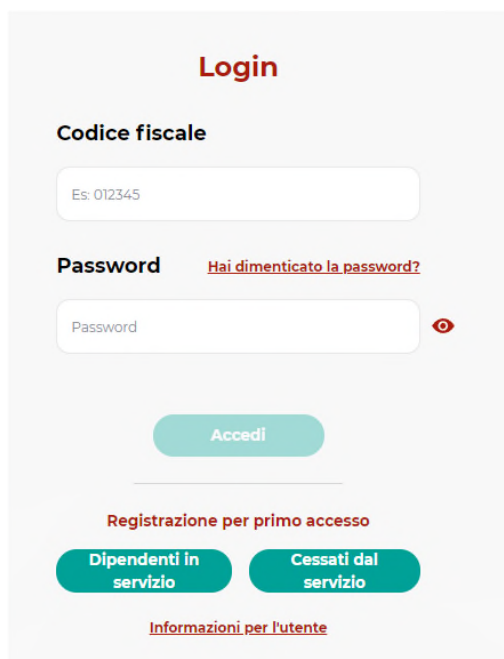
In tal caso, la quota parte del capitale da riconoscere in via residuale non sarà comunque soggetta a rivalutazione e nelle more del suo pagamento, non sarà riconosciuta alcuna rendita pensionistica o altra indennità a qualunque titolo.

Gli importi da liquidare saranno accreditati sul conto corrente a te intestato già utilizzato per il pagamento della pensione mensile del Fondo, riepilogati con cedolino pensione.

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](http://www.fpunicredit.eu)).

## 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




**Login**

**Codice fiscale**

Es: 012345

**Password** [Hai dimenticato la password?](#)

Password 

**Accedi**

**Registrazione per primo accesso**

**Dipendenti in servizio** **Cessati dal servizio**

[Informazioni per l'utente](#)

**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 “Matricola pensionato” e indicare il codice alfanumerico indicato nei cedolini (es. “PEN0000111”);
  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”