

## RISPOSTE ALLE DOMANDE PIU' FREQUENTI (FAQ)

### Quesiti degli Attivi

#### Quali sono i vantaggi dell'operazione di fusione che è stata deliberata?

Il progetto che prevede la confluenza dei Fondi dell'azienda bancaria Unicredit nel Fondo di Gruppo è stato ideato e promosso dalle Fonti Istitutive.

Il progetto, descritto nei suoi tratti essenziali nella lettera circolare inviata a tutti i Partecipanti, è pubblicato sul sito del Fondo ex BdR.

L'operazione presenta tra gli elementi di vantaggio i profili che di seguito si indicano:

- è in linea con gli indirizzi espressi dalla COVIP in ordine all'opportunità di accorpate e consolidare le forme pensionistiche complementari;
- determina un aumento delle masse/volumi gestiti idoneo a migliorare l'efficienza della gestione del portafoglio mediante un maggiore potere contrattuale per le future negoziazioni e una riduzione dell'indice di incidenza dei costi sul patrimonio, con significative economie di scala;
- offre l'opportunità - strettamente correlata alla radicale trasformazione del Fondo che si produrrà in occasione e per effetto della fusione - ai pensionati di poter capitalizzare la rendita percepita ed agli iscritti attivi di poter trasferire il capitale alla sezione a Contribuzione del Fondo incorporante (c.d. "zainettatura").

Negli Accordi sottoscritti dalle Fonti Istitutive la data prevista per l'integrazione, fatto salvo il buon esito delle consultazioni assembleari, è il 1° gennaio 2020.

#### L'offerta di capitalizzazione significa che il Fondo è in qualche modo in difficoltà?

Al contrario, il Fondo gode di adeguata solidità. Piuttosto, la difficoltà (attuale e prospettica), se rimane questa struttura di tassi negativi, sarà quella di garantire rendimenti stabilmente sopra al 3,25%, necessari per il mantenimento dell'attuale livello di prestazioni.

#### Sono un iscritto al Fondo ancora in servizio: cosa comporta la mia adesione all'offerta di trasformazione a capitalizzazione individuale ("zainetto")? Come avviene?

Aderendo all'offerta ti sarà riconosciuto un capitale di mobilità ("zainetto") che sarà trasferito alla Sezione a Capitalizzazione Individuale del Fondo di Gruppo dove sarà attivata (se non già in essere) una posizione a tuo nome.

In caso di esito positivo dell'Assemblea, ti sarà inviata una comunicazione che conterrà l'ammontare dello "zainetto" offerto, i tempi e le modalità e tutte le altre informazioni

necessarie per consentirti di decidere se aderire o no.

In mancanza di una tua esplicita accettazione continuerai a essere un iscritto alla Sezione a Prestazione Definita, ovviamente presso il Fondo di Gruppo.

#### **Se aderisco cosa ne sarà dell'attuale contribuzione?**

Il contributo aziendale confluirà nella sezione a capitalizzazione individuale del Fondo di Gruppo con le aliquote attualmente previste nella Sezione I a Prestazione Definita sino al raggiungimento del primo requisito utile ai fini della pensione INPS.

#### **Che vantaggi ho ad accettare l'offerta di trasformazione a capitalizzazione individuale?**

Con la trasformazione a capitalizzazione individuale, avrai un'unica posizione previdenziale che potrai gestire scegliendo il profilo di investimento che preferisci. Inoltre, potrai chiedere anticipazioni della posizione ovvero, in caso di cessazione dal rapporto di lavoro, la RITA (ricorrendone i requisiti) ad aliquote fiscali di favore, il riscatto/liquidazione in capitale/rendita.

#### **Si può chiedere la capitalizzazione anche in un altro momento?**

No, il Fondo può offrire la capitalizzazione solo nel caso di operazioni di fusione.

#### **E' possibile liquidare immediatamente lo "zainetto"?**

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

#### **Quali sono gli impatti fiscali nel caso di accettazione della trasformazione a capitalizzazione individuale?**

Il versamento dello "zainetto" nella sezione a capitalizzazione individuale non ha impatti fiscali. In caso di richiesta di prestazioni (es. anticipazioni, riscatti, ecc.) verrà applicata la tassazione secondo la normativa vigente tempo per tempo.

### Che ne sarà dei miei diritti se non opto per la trasformazione a capitalizzazione individuale?

Ti viene assicurata la piena conservazione e tutela dei diritti e delle prerogative in essere. Inoltre nel progetto di modifiche statutarie del Fondo di Gruppo è contenuta la previsione in base alla quale, per le deliberazioni in materia di contribuzione e per quelle comportanti la modifica delle attuali prestazioni, hanno diritto al voto solo gli Iscritti interessati.

### Come si calcola il montante di capitalizzazione per un attivo?

Il montante lordo indicativo di capitalizzazione si determina come di seguito indicato:

1. verificare sul sito del Fondo ex BdR l'importo lordo annuo delle pensione (posizione prestazione definita);
2. verificare nella tabella dell'attuario il valore esposto nella riga corrispondente alla propria età anagrafica o all'età più prossima e di anzianità di servizio;
3. scorrere verso destra e annotare il valore in euro della cifra indicata nella colonna "offerta" (ultima colonna);
4. dividere l'importo annuo (punto 1.) per 1.000 e moltiplicare il risultato per la cifra del punto 3.

### Come si calcola il montante di capitalizzazione per un esodato?

Come per l'attivo.

Nel caso in cui l'esodato raggiunga il pensionamento prima dell'offerta, la somma offerta in capitalizzazione viene calcolata come per i pensionati.

### Se come attivo o esodato accetto di aderire all'offerta di capitalizzazione come mi verrà liquidato l'ammontare spettante?

Per gli attivi e gli esodati, l'ammontare totale non viene liquidato ma viene trasferito nella posizione a capitalizzazione individuale del Fondo di Gruppo.

Dall'accettazione dell'offerta e fino al pensionamento su detta posizione confluirà anche il contributo aziendale che ora viene versato nella Sezione a Prestazione Definita.

Al raggiungimento del requisito INPS l'intera posizione individuale potrà essere liquidata in capitale.