

RISPOSTE ALLE DOMANDE PIU' FREQUENTI (FAQ)

Quesiti dei Pensionati

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.

Che ne sarà dei miei diritti?

Ti viene assicurata la piena conservazione e tutela dei diritti e delle prerogative in essere.

In caso di esito positivo dell'Assemblea, come riceverò l'offerta di capitalizzazione e in che tempi? Sarà necessaria una mia richiesta?

L'offerta ti sarà comunicata con apposita lettera che riceverai a mezzo posta, indicativamente a partire dalla prossima primavera, senza necessità di alcuna tua richiesta. La lettera indicherà

l'ammontare dell'offerta, i tempi e le modalità di corresponsione delle somme e tutte le altre informazioni necessarie per consentirti di decidere se aderire o no. In mancanza di una tua esplicita accettazione, nulla cambierà e continuerai a percepire la pensione del Fondo.

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 la capitalizzazione che ti sarà comunicata.

Votando positivamente al quesito sulla fusione si accetta automaticamente l'offerta di capitalizzazione pensionistica o rimane la possibilità di scelta?

Premesso che il voto è segreto, non c'è nulla di automatico. Il fatto che l'Assemblea Straordinaria deliberi a favore della fusione non implica che i Partecipanti siano anche obbligati alla capitalizzazione in quanto trattasi comunque di una facoltà da esercitarsi successivamente su base assolutamente volontaria. Una volta deliberata la fusione, e solo in tal caso, verrà inviata ad ogni iscritto al Fondo una proposta personalizzata con i conteggi dell'Attuario per la liquidazione anticipata della prestazione, in modo che ogni pensionato possa decidere se accettare o proseguire con il godimento dell'erogazione della pensione integrativa mensile. Le motivazioni di tale iniziativa vanno ricercate nella volontà del Fondo di offrire agli iscritti una somma certa rispetto al mantenimento della pensione mensile, il cui ammontare sarà soggetto alle incertezze dell'andamento dei mercati e al mantenimento dell'equilibrio attuariale.

Si può chiedere la capitalizzazione anche in un altro momento?

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

Aderendo all'offerta di capitalizzazione, si perde la possibilità per i miei superstiti di percepire la pensione di reversibilità?

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

Come viene conteggiata nell'offerta di capitalizzazione la reversibilità del coniuge superstite?

E' stato adottato un criterio attuariale generale: per la coniuge del pensionato, viene

conteggiata una differenza di età pari a -3 anni; per il coniuge della pensionata, una differenza pari a +3 anni.

Perché il regime fiscale della liquidazione in capitale è in generale più favorevole di quello della pensione mensile?

La tassazione dell'erogazione in forma di capitale differisce da quella della rendita mensile. Infatti, sul capitale maturato sino al 31 dicembre 2000, si applica il regime fiscale della tassazione separata con applicazione della c.d. "aliquota interna" che di massima è sempre inferiore rispetto all'aliquota della tassazione ordinaria applicata sulla rendita.

Inoltre, la tassazione applicata alle capitalizzazioni delle pensioni non è soggetta a riliquidazione da parte dell'Agenzia delle Entrate.

Perché 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 determina l'aliquota fiscale sul cumulo delle pensioni in godimento. La cessazione dell'erogazione della pensione del Fondo riduce quindi l'imponibile complessivo e può determinare la diminuzione dell'aliquota fiscale media. In pratica per la maggior parte dei pensionati sulla pensione principale INPS si pagherà minore imposta.

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.

E' possibile avere il conteggio personale con l'indicazione dell'importo netto che mi sarà offerto?

L'offerta di capitalizzazione è subordinata all'esito positivo della consultazione assembleare: solo in questo caso infatti saremo autorizzati a calcolare ed inviare le singole offerte. In ogni caso ti abbiamo inoltrato un documento redatto dall'attuario che espone una tabella contenente i dati che, rapportati alla tua pensione attuale, ti permettono di determinare un ordine di grandezza, per quanto meramente indicativo, dell'importo che potrebbe esserti offerto.

In relazione all'offerta tipo indicata nella Nota Tecnica per poter stimare l'offerta si fa riferimento alla mia pensione annua lorda, dove posso trovare questa informazione?

La pensione annua lorda si determina moltiplicando per tredici l'importo lordo mensile presente nel cedolino personale (*pensione diretta*).

Come si calcola il montante di capitalizzazione per un pensionato?

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

1. calcolare l'importo lordo annuo della pensione moltiplicando per tredici l'importo lordo mensile presente nel cedolino personale (*pensione diretta*);
2. verificare nella tabella dell'attuario il valore esposto nella riga corrispondente o più vicina alla propria età anagrafica;
3. scorrere verso destra e annotare il valore in euro della cifra indicata nella colonna "offerta" (ultima colonna);
4. dividere l'importo annuo lordo (punto 1.) per 1.000 e moltiplicare il risultato per la cifra del punto 3.

Sono titolare di un trattamento pensionistico differito. Quali opzioni potrò esercitare in sede di offerta di capitalizzazione?

I soggetti titolari di trattamento pensionistico differito non partecipano alla votazione assembleare.

Ove venisse deliberata la fusione, e solo in tal caso, il "differito" dovrà optare per una delle seguenti alternative:

- il riscatto del valore attuale della rendita spettante;
- il trasferimento ad altro fondo del valore attuale della rendita spettante.

In mancanza si intenderà prescelta l'opzione del riscatto.

Sono titolare di un trattamento pensionistico di reversibilità. Quali opzioni potrò esercitare in sede di offerta di capitalizzazione?

I soggetti titolari di pensione di reversibilità non partecipano alla votazione assembleare.

Ove venisse deliberata la fusione, e solo in tal caso, verrà inviata a ciascun titolare di pensione di reversibilità una proposta personalizzata con i conteggi dell'Attuario per la liquidazione anticipata della prestazione, in modo che ciascuno possa decidere se accettare o proseguire con il godimento dell'erogazione della pensione integrativa mensile.