

Ho accettato di buon grado il vostro invito perché è con grande rispetto e cordialità che oggi mi presento come figura istituzionale e quindi come Presidente del nuovo CdA del Fondo Pensioni del Gruppo UniCredit e sono presenti con me, il Consigliere rappresentante dei pensionati, Antonio Gatti e in rappresentanza del Fondo l'avv. Miriam Barletta.

Colgo anche l'occasione per portarvi i saluti del nuovo Vicepresidente del Fondo, il consigliere Luigi Luciani, anch'egli ex dipendente del Banco di Roma, iscritto al vecchio Fondo ex BdR ed essendo prossima la sua cessazione dal servizio provvederà quanto prima ad inviare il modulo per la sua iscrizione all'Associazione.

Desidero subito sottolineare il grande contributo che l'Associazione ha dato nel mantenere vivo il tema della capitalizzazione, attraverso iniziative ampie e significative, che hanno stimolato anche il confronto nel precedente CdA e propiziato quello nuovo a raggiungere, congiuntamente all'Organo di Vigilanza, la tanto attesa capitalizzazione delle posizioni ormai non più procrastinabile stante l'esiguo contributo economico delle prestazioni.

A livello personale quest'obiettivo l'ho sempre perseguito, perché come ben sapete, sono stato anch'io un dipendente del Banco di Roma e quindi iscritto al Fondo ex BdR.

Il mio impegno personale l'ho dichiarato nella lettera inviata all'Associazione il 3 luglio scorso e grazie alla collaborazione di tutti i membri del CdA, insediatosi il 2 di luglio u.s. e rinnovato del 50% dei suoi componenti, siamo riusciti a completare il processo di capitalizzazione delle rendite nel minor tempo possibile e comunque entro il corrente anno.

Questo nonostante il periodo non sia stato favorevole a causa delle ferie estive, siamo riusciti comunque a lavorare anche nel mese di agosto e un ringraziamento particolare lo dedico anche all'impegno della Direzione, della struttura amministrativa e organizzativa del Fondo nonché ai provider esterni.

Infatti, è di ieri sera la notizia che, già da domani giovedì 26, accedendo all'area riservata sarà possibile visualizzare la lettera dell'offerta lorda con annesso importo netto, stampare e compilare il modulo, allegare la fotocopia del documento firmata e completare da subito l'iter con l'invio della raccomandata per l'adesione senza attendere l'arrivo della raccomandata.

La lettera conterrà l'indicazione che la liquidazione dell'offerta potrà avvenire in un'unica soluzione o con più pagamenti a seconda delle adesioni complessive all'offerta in quanto il patrimonio presenta ancora una parte di illiquidi nella misura del 9% del totale.

Quindi, potrà verificarsi una delle due casistiche che verrà in seguito comunicata, mediante apposita informativa, sul sito del Fondo (www.fpunicredit.eu):

- a) nel caso di adesioni che comportino una liquidazione del patrimonio non superiore al 90%, la somma verrà corrisposta in unica soluzione entro la fine del corrente anno;
- b) nel caso di adesioni che comportino una liquidazione del patrimonio superiore al 90%, verrà riconosciuta, una somma almeno pari al 90% dell'importo entro l'anno; il residuo, comunque rapportato agli effettivi valori di realizzo, potrebbe essere corrisposto con un secondo pagamento.

Sempre nella lettera viene riportato che, poiché l'importo offerto è stato quantificato e certificato dall'Attuario Incaricato dal Fondo sulla base delle risultanze di bilancio alla data del 31 dicembre 2023, le somme percepite in rendita nei mesi a decorrere da gennaio 2024 sino al mese precedente l'effettiva liquidazione verranno dedotte dall'importo del pagamento, con il necessario conguaglio fiscale e che per la determinazione dell'importo lordo offerto, l'Attuario incaricato, ha applicato i seguenti parametri finanziari e demografici:

- Tavole di mortalità: le probabilità di decesso durante il periodo di pensionamento sono quelle della Tavola di mortalità IPS55 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 per il 2024: applicazione della misura di riduzione del 15% con decorrenza 1° luglio 2024 sulle prestazioni al fine di sanare il disavanzo riscontrato dal bilancio tecnico al 31 dicembre 2023.

In riferimento all'ultimo alinea, è doveroso sottolineare da parte mia che la pensione attualmente in erogazione doveva subire una riduzione del 15%, con decorrenza 1° luglio 2024 e che tale riduzione non è stata applicata dal nuovo CdA proprio per l'avvio del processo di capitalizzazione.

Il recupero complessivo di detta riduzione avverrà entro il 2024 sia per chi aderisce all'offerta, sia per chi non aderisce; a questi ultimi, cioè a chi non aderirà all'offerta, è utile far presente che l'importo della rendita, da gennaio 2025 in poi, sarà ridotto del 15% rispetto alla prestazione attuale.

Ricordo che lo "*status*" di iscritto: pensionato, differito, attivo in servizio e/o esodato è stato fissato, già dal precedente CdA, alla data del **30 aprile 2024**.

Concludo questa parte tecnica evidenziando che, come Fondo, abbiamo messo in campo tutte le iniziative possibili e ci aspettiamo, anzi auspichiamo una larga adesione all'offerta.

Ringrazio ovviamente i presenti, figure istituzionali dell'Associazione, per le iniziative e gli strumenti che anche voi saprete metterete a disposizione della totale platea degli iscritti, per divulgare questa opportunità.

Come voi ben sapete L'ADESIONE È SÌ VOLONTARIA, MA UNICA E IRRIPETIBILE.

Da ultimo, confido che tutti gli iscritti all'Associazione, anche dopo l'adesione all'offerta, rimangano tali, poiché è indubbio il contributo costante che offrite alla comunità nel saper coltivare il senso di appartenenza e di solidarietà tra i pensionati.

L'Associazione è un faro e sostegno per tutti noi, e le vostre iniziative di carattere previdenziale, scientifiche, assistenziali, fiscali, culturali e ricreative servono ad arricchire la vita di noi pensionati, creando un forte senso di coesione sociale.

L'Associazione può essere presa ad esempio anche dalle generazioni future, perché dimostra che l'avanzare dell'età non è un limite, ma una nuova opportunità per contribuire con passione e dedizione alla società.

Grazie al vostro lavoro, i pensionati possono godere di una qualità della vita migliore, con attività che promuovono il benessere fisico, mentale e sociale.

Ringrazio sentitamente per la convocazione l'Ufficio di Presidenza dell'Associazione.

Franco Ottobre
Presidente del Fondo Pensione del Gruppo UniCredit