



Segreterie di Coordinamento del Gruppo UniCredit

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLE AZIENDE DEL GRUPPO UNICREDIT

Sezione a Prestazione Parte D - riservata agli Iscritti all'ex Fondo ex BdR

Questo comunicato riguarda esclusivamente gli iscritti all'ex Fondo Pensione Banca di Roma ed in particolare gli iscritti alla Sezione a Prestazione, trasferiti nel Fondo Pensione di Gruppo dal 1° gennaio 2021 nella Sezione a Prestazione Parte D).

Accedendo all'area riservata sul sito "fpunicredit.eu" l'iscritto trova nella pagina iniziale due distinte sezioni:

- Sezione a Contribuzione; [se presente]
- **Sezione a Prestazione** (attivo/pensionato ex BdR – Parte D).

In questa nota tratteremo esclusivamente del secondo alinea.

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione di Gruppo ha informato che, essendosi create le condizioni necessarie ha provveduto all'invio delle raccomandate, agli indirizzi registrati nell'anagrafe del Fondo, contenenti un'offerta di capitalizzazione/zainettatura personalizzata a tutti/e gli/le iscritti/e (attivi/e in servizio e esodati/e, pensionati/e diretti, pensionati/e di reversibilità e differiti/e).

L'ADESIONE A QUESTA OFFERTA SARÀ SU BASE VOLONTARIA

Nello specifico le categorie di iscritti/e alla Sezione a Prestazione Parte D) riceveranno le seguenti tipologie di offerta:

ISCRITTO/A ATTIVO/A (IN SERVIZIO O ESODATO/A): un importo personalizzato, in sostituzione della futura rendita, che gli/le sarà trasferito integralmente nella Sezione a Contribuzione del Fondo Pensione di Gruppo. Verrà aperta una posizione per coloro che non ne hanno una già aperta.

Il trasferimento non comporterà alcun onere fiscale, usufruendo del differimento di imposta al momento della prestazione.

Chi non volesse accettare l'offerta non dovrà adempiere ad alcuna formalità rimanendo così iscritto alla Sezione a Prestazione Parte D.

L'accettazione del trasferimento dalla posizione collettiva a quella individuale comporterà da parte dell'Azienda, il trasferimento del contributo aziendale, pari al 8,305% della retribuzione imponibile INPS, attualmente già versato nella Sezione a Prestazione Parte D), nella posizione individuale attiva presso la Sezione a Contribuzione, in aggiunta a quella, eventualmente già in

essere, aziendale del 2% + e del 2% a carico del lavoratore. Tale complessiva contribuzione, concorrerà ai fini del limite di deducibilità annua prevista dal D.Lgs 252/2005 pari a euro 5.164,57.

Si evidenzia che la contribuzione riconosciuta già a far tempo **dal 1° gennaio 2024**, sino al mese precedente il trasferimento non concorrerà al limite di deducibilità. In quanto facente parte del complessivo montante trasferito (capitale di mobilità- zainetto).

Resterà a carico delle/degli aderenti dichiarare al Fondo, entro l'anno successivo, l'eventuale eccedenza delle somme versate rispetto al limite di 5164,67 euro come contribuzione non dedotta per non essere tassata in fase di erogazione.

PENSIONATA/O (DIRETTE/I E DI REVERSIBILITÀ): la liquidazione di **un importo personalizzato in sostituzione della rendita percepita, che sarà accreditato sul conto corrente dove è accreditata la pensione mensile, al netto della tassazione e del recupero delle rate di pensione erogate da gennaio 2024 fino al mese precedente l'erogazione.**

Tale scelta farà cessare, se aderenti esclusivamente alla sezione a prestazione, ogni tipo di rapporto con il Fondo e comporterà, quindi, anche la perdita dell'eventuale diritto al percepimento del contributo familiari disabili.

Coloro che non accetteranno l'offerta economica, **non saranno tenuti ad adempiere ad alcuna formalità** e resteranno iscritti alla Sezione a Prestazione Parte D) continuando a percepire la rendita vitalizia.

DIFFERITI/E (iscritti al Fondo che hanno lasciato la Banca prima della maturazione del requisito pensionistico):

- la liquidazione di **un importo personalizzato, che sarà accreditato, al netto della tassazione, sul conto corrente indicato con l'adesione;**

oppure:

- **il trasferimento dell'importo loro spettante, al lordo della tassazione, ad una loro posizione pensionistica individuale già attiva**

Anche in questo caso in mancanza di adesione **non saranno tenuti a adempiere ad alcuna formalità** e resteranno iscritti alla Sezione a Prestazione Parte D).

L'offerta di capitalizzazione/zainettatura per tutte le categorie degli Iscritti è **volontaria, unica e irripetibile.**

Per la definizione dello "status" di scritto (pensionato, differito, attivo in servizio/esodato) è stata assunta la data del **30 aprile 2024.**

La procedura individuale di accettazione dell'offerta si concluderà con l'inoltro della documentazione richiesta, secondo le modalità specificate nella comunicazione, entro il 15 novembre 2024, tramite raccomandata a.r. e, ai fini della dell'accettazione, farà fede la data del timbro di consegna al servizio postale e riportata sulla relativa ricevuta.

SOTTOLINEIAMO CHE L'UNICA MODALITA' DI ADESIONE AMMESSA ALL'OFFERTA È QUELLA DELLA RACCOMANDATA A/R.

Milano, ottobre 2024

**Le Segreterie del Gruppo UniCredit
Fabi – First/Cisl – Fisac/Cgil – Uilca - Unisin**