

## RISPOSTE ALLE DOMANDE PIU' FREQUENTI (FAQ)

### Quesiti degli iscritti Attivi della Sezione a Prestazione Definita

**1. Sono un iscritto attivo alla Sezione a Prestazione del Fondo: cosa comporta la mia adesione all'offerta di trasformazione del mio regime previdenziale da prestazione definita a capitalizzazione individuale?**

Aderendo all'offerta, ti sarà riconosciuto un capitale di mobilità (cd "zainetto"), che sarà trasferito alla sezione a capitalizzazione individuale del Fondo (ex sez. II del Fondo, oggi chiamata Sezione a Contribuzione), dove sarà attivata (se non già in essere) una posizione a tuo nome.

**2. L'accettazione dell'offerta di "zainettatura" è su base volontaria?**

Sì, l'accettazione dell'offerta è volontaria. Puoi scegliere se mantenere la posizione nella Sezione a Prestazione o accettare il trasferimento nella Sezione a Contribuzione dell'importo che ti sarà comunicato nell'offerta (cd "zainetto"). Per gli effetti della adesione vedi la domanda 11.

**3. Come riceverò l'offerta di "zainettatura"?**

L'offerta è caricata nell'area riservata del sito del Fondo ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)) per i comparti per cui è disponibile (ad esclusione quindi di chi risulta iscritto alla Parte C - ex sez. IV o alla Parte E - ex Fondo Caccianiga): entra nell'area della sezione a Prestazione accedendo alla tua posizione individuale e seleziona dal menù "Documenti on-line > Offerta Capitalizzazione"; stampala e utilizzala come specificato nelle istruzioni che troverai. L'offerta ti viene comunque anche spedita con raccomandata A.R. all'indirizzo che hai comunicato al Fondo.

**4. Cosa devo fare per aderire?**

Utilizza il "MODULO ADESIONE", allegato all'offerta a te indirizzata scaricata dall'area riservata del sito del Fondo ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)) o ricevuta per posta raccomandata, 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 poste italiane, con RACCOMANDATA CON AVVISO DI RICEVIMENTO al seguente indirizzo:

FONDO PENSIONE DEL GRUPPO UNICREDIT  
c/o Parametrica Pension Fund  
VIA DEI VALTORTA, 47  
20127 MILANO

L'invio deve essere effettuato entro il **30 giugno 2021**: a tal fine farà fede la data di consegna al servizio postale.

Ti raccomandiamo di eseguire la spedizione con RACCOMANDATA CON AVVISO DI RICEVIMENTO, all'indirizzo indicato, non essendo accettate altre modalità di spedizione.

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.

**5. Non ho ancora ricevuto l'offerta, come posso fare?**

L'offerta è stata caricata nell'area riservata del sito del Fondo [www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu) per i comparti per cui è disponibile. La modalità più rapida per ottenerla è quindi quella di accedere alla tua area

riservata. Viene comunque anche spedita con Raccomandata A.R. al tuo indirizzo. 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 individuale 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, con l'invio del modulo di adesione e la documentazione necessaria.

Nel caso tu non possa accedere all'area riservata, attendi il recapito della versione cartacea che ti abbiamo inviato con raccomandata A.R.; ricorda però che, in caso di tua assenza o 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 recandoti all'ufficio postale indicato sull'avviso per il ritiro.

Se hai modificato il tuo domicilio, può 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'adesione nel rispetto dei termini indicati: ti consigliamo quindi di provvedere a scaricare il documento dall'area riservata, modo più sicuro e veloce. Se non hai accesso all'area riservata (in quanto iscritto alla parte C - ex sez. IV o iscritto alla parte E - ex Fondo Caccianiga) oppure vuoi richiedere l'invio cartaceo di un duplicato ad un nuovo indirizzo, manda una mail a [capfondi@unicredit.eu](mailto:capfondi@unicredit.eu) inserendo nell'oggetto "Richiesta duplicato offerta capitalizzazione" e nel corpo della mail l'indirizzo da variare, con allegata una fotocopia da te sottoscritta del tuo documento di identità.

#### **6. Ho aderito all'offerta di "zainettatura", 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 accedendo al sito di Poste Italiane ([www.poste.it](http://www.poste.it)) dove è possibile tracciare la propria raccomandata tramite il servizio "cerca spedizioni", inserendone il numero e verificarne così la 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.

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

Se non intendi aderire all'offerta non devi fare nulla.

#### **8. Una volta completata l'operazione di capitalizzazione/zainettatura la consistenza residua e la composizione del patrimonio del Fondo consentiranno ancora il pagamento delle normali pensioni a chi non ha aderito?**

La domanda riguarda due aspetti, quello relativo all'adeguatezza degli importi a disposizione di chi non accetta l'offerta, e quello delle modalità di gestione del patrimonio rimanente. Riguardo agli importi a disposizione: è proprio questo il lavoro svolto dall'Attuario Incaricato, che, determinando puntualmente quanto "spetta" ad ognuno, rende irrilevante il numero di adesioni. Qualunque sia la percentuale di iscritti che decideranno di aderire all'offerta, per coloro che restano la dotazione patrimoniale "al servizio" della propria pensione resterà invariata, anche se esposta, come di consueto, alle fluttuazioni dei mercati finanziari. Dal punto di vista della gestione degli asset, ricordiamo che il Fondo da sempre adotta una politica improntata ad una gestione prudente delle

risorse che considera attentamente gli elementi di rischio/rendimento, e che con l'attuale utilizzo di veicoli dedicati (le SICAV lussemburghesi e il fondo immobiliare italiano dedicato) ottimizza i costi a favore di tutte le sezioni/comparti esistenti, che ne beneficiano a prescindere dalle dimensioni del proprio patrimonio.

#### 9. Si può chiedere la “zainettatura” 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 appena conclusa. L'adesione all'offerta in corso deve essere fatta entro il 30 di giugno: ove la spedizione risulti effettuata oltre tale data, non sarà possibile accoglierla.

#### 10. Se aderisco cosa ne sarà del mio contributo e di quello aziendale?

In caso di adesione all'offerta, sia il contributo aziendale sia quello individuale saranno mantenuti nella posizione a capitalizzazione individuale nelle stesse percentuali e con il medesimo imponibile di riferimento attualmente in essere nel regime a prestazione definita sino al raggiungimento del primo requisito utile ai fini della pensione INPS.

#### 11. Che vantaggi ho ad accettare l'offerta di zainettatura?

Aderendo all'offerta di zainettatura, disporrai di un'unica posizione previdenziale a capitalizzazione individuale, risultante dalla somma dello “zainetto” trasferito e del montante in essere, che potrai investire scegliendo, nei periodi in cui è aperta la possibilità di switch, il comparto (Garantito, a 3 anni, 10 anni, 15 anni) che ritieni sia più idoneo con il tuo profilo di rischio/rendimento. Inoltre potrai chiedere anticipazioni della posizione, ovvero, in caso di cessazione dal rapporto di lavoro e ricorrendone i presupposti, la “Rendita Integrativa Temporanea Anticipata” (RITA) con aliquote fiscali di favore, oppure il riscatto, la liquidazione in capitale o la rendita.

#### 12. Accettando l'offerta di zainettatura posso poi chiedere un'anticipazione?

Con la trasformazione a capitalizzazione individuale manterrai la data di iscrizione al Fondo originaria e quindi, ferme le previsioni di legge e le norme statutarie, potrai fare da subito richiesta di anticipazione ricorrendone i presupposti e nei limiti consentiti.

#### 13. E' possibile liquidare immediatamente lo “zainetto”?

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

#### 14. Come è stato calcolato l'importo dell'offerta?

L'importo dell'offerta è stato calcolato e certificato dall'Attuario Incaricato del Fondo sulla base dei dati di bilancio al 31 dicembre 2020 - applicando quanto previsto dagli Accordi aziendali e ripartendo l'intero capitale di pertinenza della sezione cui sei iscritto, al netto delle riserve tecniche ove previste per legge -, sulla base dei contributi versati, dell'aspettativa di vita calcolata avvalendosi di tavole attuariali ISTAT certificate e testate per la popolazione di riferimento differenziata per sesso, della reversibilità del coniuge e del tasso tecnico applicato rispettivamente per le specifiche sezioni.

### 15. In caso di adesione, quando e come sarà disponibile il capitale nella Sezione a Contribuzione?

Il trasferimento del capitale potrà avvenire in un'unica soluzione o in più fasi.

La tempistica dei trasferimenti dipenderà dall'entità delle adesioni all'offerta da parte degli aventi diritto.

Se le adesioni comporteranno una liquidazione del patrimonio non superiore alla percentuale indicata nell'offerta, sarà trasferito l'intero importo dell'offerta in una unica soluzione, di massima entro il terzo mese successivo alla scadenza del termine per l'adesione.

Se, diversamente, le adesioni comporteranno una liquidazione del patrimonio superiore alla percentuale indicata nell'offerta, l'importo potrà essere trasferito in più fasi, considerando che il primo trasferimento, di importo almeno pari all'80% dell'ammontare dell'offerta, verrà effettuato entro il terzo mese successivo alla scadenza del termine di adesione. Dopo la chiusura del periodo di adesione comunicheremo tempi e modalità del trasferimento mediante pubblicazione di apposita informativa sul sito istituzionale del Fondo ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)).

### 16. Quali sono gli impatti fiscali nel caso di accettazione dell'offerta?

Il versamento del cd. "zainetto" nella posizione a capitalizzazione individuale della Sezione a Contribuzione non ha impatti fiscali. Tale importo, infatti, non è soggetto, al momento del trasferimento nella Sezione a Contribuzione, ad alcuna imposizione fiscale, che sarà invece applicata nel caso di una successiva richiesta di erogazione di prestazione (es. in caso di anticipazione, riscatto, liquidazione, rendita e RITA), tenendo conto della ripartizione della posizione accumulata nei tre periodi fiscali di riferimento sulla base della normativa vigente a tale epoca.

### 17. Che ne sarà dei miei diritti se non accetto l'offerta?

Nulla cambia. Se non aderisci all'offerta, continuerai ad essere iscritto al Fondo nella sezione a Prestazione.

### 18. Se accetto l'offerta, posso scegliere fin da subito in quali comparti investire il cd. "zainetto"?

Con il versamento dello zainetto, il capitale sarà investito con le modalità indicate nella lettera di offerta. Ai sensi del regolamento Multicomparto è possibile modificare annualmente, nel mese di giugno, i comparti di investimento, quindi potrai procedere allo switch della posizione nel giugno del prossimo anno.

### 19. Se sono titolare di più posizioni (ad esempio: posizione attiva e percettore di pensione 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.

## 20. Mi potete spiegare cos'è la RITA?

Al momento della cessazione del rapporto di lavoro puoi richiedere la RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata), se in possesso dei requisiti previsti. Se hai aderito, il montante originante la RITA coprenderà lo “zainetto”.

La RITA beneficia di agevolazioni fiscali, in quanto l'intero ammontare richiesto, erogato in rate trimestrali, viene assoggettato ad una imposta sostitutiva molto favorevole. Al riguardo ti invitiamo a consultare il Regolamento sulla RITA che puoi trovare sul sito del Fondo [www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu) nella sezione “Regolamenti” in “Normativa e Documentazione Istituzionale”.

## 21. Sono in procinto di chiedere la pensione, mi spetta la zainettatura o la capitalizzazione?

L'offerta viene formulata a seconda che tu sia o no pensionato del Fondo alla data del 30 aprile u.s. Pertanto se a tale data risulti “dipendente in servizio” o “esodato”, riceverai l'offerta di trasformazione del regime previdenziale da prestazione definita a capitalizzazione individuale (con l'offerta del cd.”zainetto”), mentre invece se alla data indicata sei già percettore di rendita o hai presentato richiesta di pensione ti verrà offerta la capitalizzazione.

## 22. Sono un iscritto ex Fondo Banca di Roma, so che non rientro in questa fase del progetto di “zainettatura”, ma potrò ricevere un'offerta in seguito?

Sì. Gli Iscritti al comparto Parte D - ex Fondo Banca di Roma non riceveranno l'offerta di “zainettatura” in questa fase, ma successivamente, stante il fatto che il patrimonio del Fondo è composto attualmente per circa la metà da fondi immobiliari. Non appena possibile si procederà con l'elaborazione e l'invio delle offerte.

## 23. Quali interventi sul portafoglio immobiliare del comparto Parte D - ex Fondo Banca di Roma verranno effettuati e con che tempistiche ?

L'asset immobiliare di maggior pregio presente nel portafoglio è il palazzo ad uffici di via Tupini, all'Eur. In questo momento sono in corso lavori di ristrutturazione per valorizzarlo adeguatamente e portarlo in classe energetica A+. E' nel frattempo in corso la dismissione degli asset minori. La pandemia ed il conseguente forte incremento del ricorso allo smart working hanno indotto i principali operatori di mercato alla cautela verso il segmento uffici, in attesa di capire se e quali saranno le conseguenze di lungo periodo di tali fenomeni. Ragionevolmente la situazione di stallo che interessa specificamente il settore uffici si risolverà entro il 2021 e conseguentemente si potranno riprendere in considerazione le migliori opportunità di mercato per la valorizzazione dell'asset.

## 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

**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 "Entra". Se **non ricordi più la password**, puoi richiederne una nuova selezionando il pulsante "Password dimenticata?", 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 "Registrazione per primo accesso".
- nella pagina di "Registrazione per primo accesso":
  - per i **dipendenti in servizio**: scegliere l'opzione "Iscritti dipendenti in servizio"
    - nella pagina di "Registrazione per primo accesso" indicare:
      1. il codice fiscale
      2. l'email aziendale (es. mario.rossi@unicredit.eu) o e-mail alternativa se già comunicata al Fondo o memorizzata nell'area riservata in passato
    - per i **cessati dal servizio non ancora pensionati** (es. **esodati**): scegliere l'opzione "Iscritti cessati dal servizio"
      - nella pagina di "Registrazione per primo accesso" indicare:
        1. il codice fiscale
        2. "Info Riconoscimento": selezionare dal campo a tendina "Data adesione" e indicare la data di adesione al Fondo di Gruppo in formato gg/mm/aaaa (per esempio 01/01/2007). Tale data può essere rilevata dalla comunicazione periodica trasmessa annualmente nella sezione dati identificativi. Attenzione in caso di trasferimento da altro Fondo, la data di adesione corrisponde alla data di trasferimento.
        3. l'e-mail personale;
  - selezionare il pulsante "Conferma Registrazione";
  - ti verrà inviato via e-mail all'indirizzo indicato 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"
  - se la password nuova è accettata, compare il messaggio "Operazione eseguita"
  - cliccare su "Entra nell'area riservata".