



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 3/10/2022)

Il FONDO PENSIONE UNICREDIT è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in 3 SCHEDE ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da 2 SCHEDE ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB [www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 30/03/2022)

#### Premessa

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Quale è l'obiettivo             | Il FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLE AZIENDE DEL GRUPPO UNICREDIT (anche "FONDO PENSIONE UNICREDIT" o "FONDO") è un <b>fondo pensione preesistente</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> .<br>Il FONDO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Come funziona                   | Il FONDO è articolato in due sezioni: una a Contribuzione Definita e una a Capitalizzazione Collettiva o a Prestazione Definita. Le informazioni di cui alla presente Nota Informativa si riferiscono alla Sezione a <b>Contribuzione Definita</b> : in tale regime l'importo della pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.                                                                                     |
| Come contribuire                | Se aderisci al FONDO PENSIONE UNICREDIT hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Quali prestazioni puoi ottenere | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti</i>, <i>invalidità</i>, <i>inoccupazione</i>, <i>mobilità</i>, <i>cassa integrazione</i>, <i>decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul> |
| Trasferimento                   | Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| I benefici fiscali              | Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:

Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del FONDO PENSIONE UNICREDIT nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II '**LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE**'), che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)).

pag. 2 di 6

## Comparto 3 anni

**COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
MISTO**

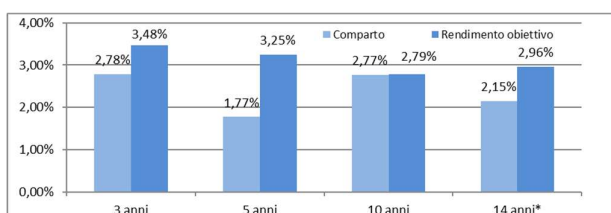
**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
BREVE**

*fino a 5 anni dal  
pensionamento*

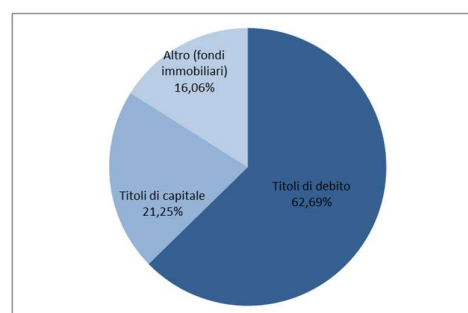
La gestione risponde alle esigenze di un orizzonte temporale triennale e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/05/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 1.578.758.092
- **Rendimento netto del 2021:** 3,18%
- **Sostenibilità:** ☐ ☐ NO, non ne tiene conto  
☒ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

**Rendimento netto medio annuo composto**



**Composizione del portafoglio al 31.12.2021**



\* Dalla partenza del Comparto

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del rendimento obiettivo

Nei titoli di debito sono presenti anche gli investimenti in private debt.

## Comparto 10 anni

**COMPARTO  
BILANCIATO**

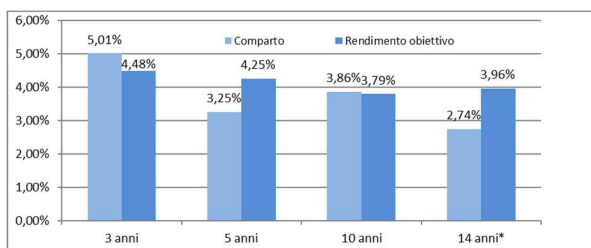
**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO/LUNGO**

*tra 10 e 15 anni  
dal pensionamento*

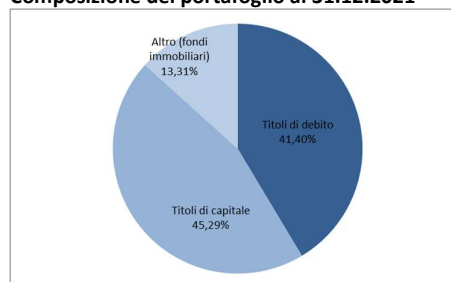
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/05/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 534.044.445
- **Rendimento netto del 2021:** 6,27%
- **Sostenibilità:** ☐ ☐ NO, non ne tiene conto  
☒ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

### Rendimento netto medio annuo composto



### Composizione del portafoglio al 31.12.2021

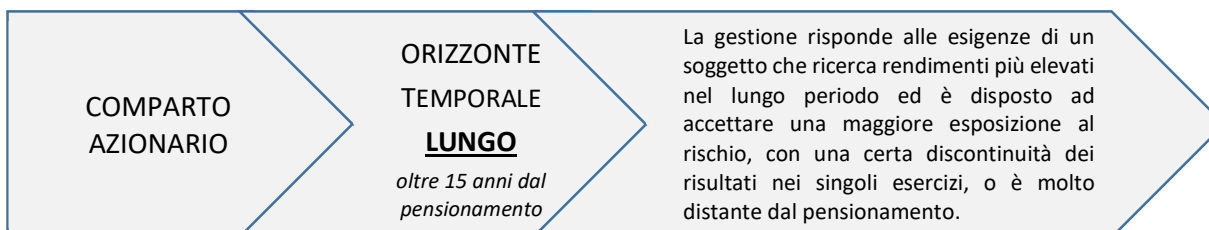


\* Dalla partenza del Comparto

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del rendimento obiettivo.

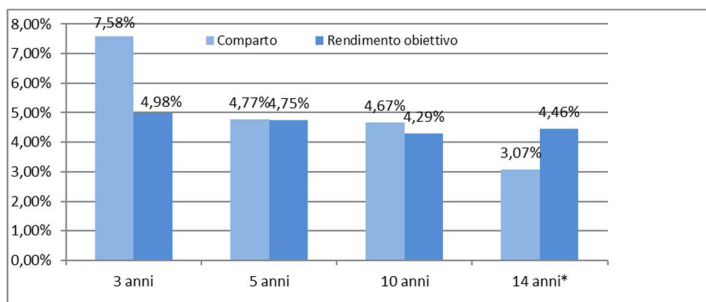
Nei titoli di debito sono presenti anche gli investimenti in private debt.

### Comparto 15 anni

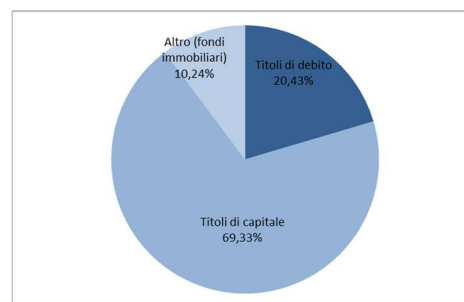


- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/05/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 641.144.210
- **Rendimento netto del 2021:** 9,67%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ☐ **NO, non ne tiene conto**
  - ☒ ☒ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



### Composizione del portafoglio al 31.12.2021



\* Dalla partenza del Comparto

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del rendimento obiettivo.

Nei titoli di debito sono presenti anche gli investimenti in private debt.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>

UOMO

| Versamento iniziale annuo | Età all'iscrizione | Anni di versamento | Garantito        |               | Comparto 3 Anni  |               | Comparto 10 Anni |               | Comparto 15 Anni |               |
|---------------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                           |                    |                    | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua |
| € 2,500                   | 30                 | 37                 | € 131,078        | € 5,570       | € 148,471        | € 6,310       | € 159,133        | € 6,763       | € 170,587        | € 7,249       |
|                           | 40                 | 27                 | € 87,039         | € 3,699       | € 95,376         | € 4,053       | € 100,317        | € 4,263       | € 105,499        | € 4,483       |
| € 5,000                   | 30                 | 37                 | € 262,157        | € 11,141      | € 296,941        | € 12,619      | € 318,266        | € 13,525      | € 341,173        | € 14,499      |
|                           | 40                 | 27                 | € 174,077        | € 7,398       | € 190,751        | € 8,106       | € 200,635        | € 8,526       | € 210,998        | € 8,967       |

DONNA

| Versamento iniziale annuo | Età all'iscrizione | Anni di versamento | Garantito        |               | Comparto 3 Anni  |               | Comparto 10 Anni |               | Comparto 15 Anni |               |
|---------------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                           |                    |                    | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua | Posizione finale | Rendita annua |
| € 2,500                   | 30                 | 37                 | € 131,078        | € 4,687       | € 148,471        | € 5,309       | € 159,133        | € 5,690       | € 170,587        | € 6,100       |
|                           | 40                 | 27                 | € 87,039         | € 3,221       | € 95,376         | € 3,529       | € 100,317        | € 3,712       | € 105,499        | € 3,904       |
| € 5,000                   | 30                 | 37                 | € 262,157        | € 9,374       | € 296,941        | € 10,618      | € 318,266        | € 11,380      | € 341,173        | € 12,199      |
|                           | 40                 | 27                 | € 174,077        | € 6,441       | € 190,751        | € 7,058       | € 200,635        | € 7,424       | € 210,998        | € 7,807       |

<sup>(2)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il FONDO PENSIONE UNICREDIT né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate nel documento "Metodologie Calcolo Proiezioni Pensionistiche" nella sezione "Normativa e Documentazione Istituzionale" > "Altri documenti" (<https://www.fpunicredit.eu/normativa/altri-documenti>)

Sullo stesso sito puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.



Sul sito web del FONDO PENSIONE UNICREDIT ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Tutti questi documenti possono essere acquisiti dalla sezione "Normativa e Documentazione Istituzionale" disponibile sull'**area pubblica** del sito web [www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu).

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il "Modulo di adesione" da inviare a **People Services Pension Funds Services - Largo Francesco Anzani 13, 00153, Roma**.

L'adesione decorre dalla data di assunzione, se la richiesta avviene nel mese di assunzione. Qualora il dipendente manifesti, successivamente all'assunzione, la volontà di iscriversi al Fondo, la decorrenza dell'adesione coincide con il primo giorno del mese in cui l'aderente ha sottoscritto il modulo.

Riceverai dal Fondo, a conferma dell'avvenuta iscrizione, una lettera di benvenuto con indicazioni sulle modalità di accesso all'area riservata, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del 'Modulo di adesione' non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: il Fondo procede automaticamente alla iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'iscritto l'esercizio delle scelte di sua competenza.

## I rapporti con gli aderenti

Il FONDO PENSIONE UNICREDIT ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Il FONDO PENSIONE UNICREDIT mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare il FONDO PENSIONE UNICREDIT preferibilmente mediante la funzionalità di "ticketing" nell'area riservata ovvero telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o per posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al FONDO PENSIONE UNICREDIT devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al FONDO PENSIONE UNICREDIT (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e il **Regolamento sulla Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)** che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse del FONDO PENSIONE UNICREDIT.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 3/10/2022)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDO PENSIONE UNICREDIT è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 30/03/2022)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONE UNICREDIT, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>

| Tipologia di costo                                                                                                            | Importo e caratteristiche                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • <b>Spese di adesione</b>                                                                                                    | non previste                                                                                                                                                                                           |
| • <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>                                                                      |                                                                                                                                                                                                        |
| – Direttamente a carico dell'aderente                                                                                         | Per i Comparti 3, 10 e 15 anni non sono previste spese direttamente a carico dell'aderente.<br>Per il Comparto Garantito: 0,40% dei contributi versati, 0,10% del patrimonio eventualmente trasferito. |
| – Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):                            |                                                                                                                                                                                                        |
| ✓ <i>Comparto Garantito</i>                                                                                                   | <b>0,51%</b> del patrimonio su base annua                                                                                                                                                              |
| ✓ <i>Comparto 3 anni</i>                                                                                                      | <b>0,31%</b> del patrimonio su base annua                                                                                                                                                              |
| ✓ <i>Comparto 10 anni</i>                                                                                                     | <b>0,29%</b> del patrimonio su base annua                                                                                                                                                              |
| ✓ <i>Comparto 15 anni</i>                                                                                                     | <b>0,27%</b> del patrimonio su base annua                                                                                                                                                              |
| • <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): |                                                                                                                                                                                                        |
| – Anticipazione                                                                                                               | <b>non previste</b>                                                                                                                                                                                    |
| – Trasferimento                                                                                                               | <b>non previste</b>                                                                                                                                                                                    |
| – Riscatto                                                                                                                    | <b>non previste</b>                                                                                                                                                                                    |
| – Riallocazione della posizione individuale                                                                                   | <b>non previste</b>                                                                                                                                                                                    |
| – Riallocazione del flusso contributivo                                                                                       | non previste                                                                                                                                                                                           |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)                                                                            | <b>€ 13 per anno solare o frazione di anno</b>                                                                                                                                                         |

<sup>(1)</sup> Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinati sulla base delle spese effettivamente sostenute dal Fondo nel corso dell'esercizio. In particolare, i costi indicati in tabella sono quelli effettivamente sostenuti nel 2021 e forniscono una stima dell'onerosità della partecipazione per l'anno in corso.

#### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del FONDO PENSIONE UNICREDIT, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica



complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

| Comparti           | Anni di permanenza |        |         |         |
|--------------------|--------------------|--------|---------|---------|
|                    | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Comparto Garantito | 1,25%              | 0,89%  | 0,72%   | 0,58%   |
| Comparto 3 anni    | 0,46%              | 0,39%  | 0,36%   | 0,33%   |
| Comparto 10 anni   | 0,44%              | 0,37%  | 0,34%   | 0,31%   |
| Comparto 15 anni   | 0,42%              | 0,35%  | 0,32%   | 0,29%   |

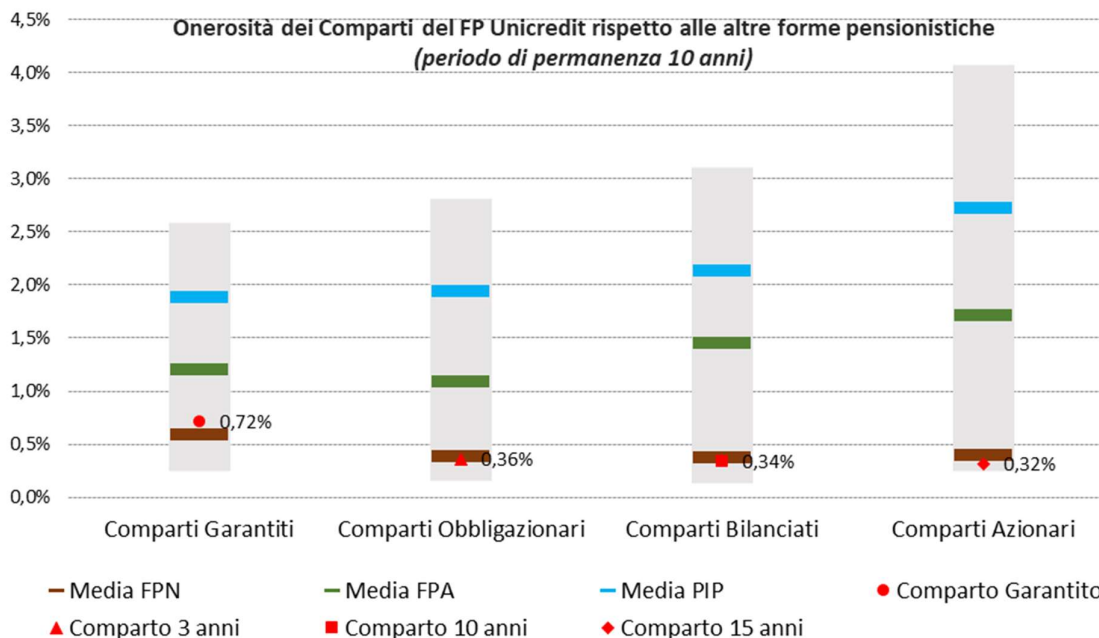


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del FONDO PENSIONE UNICREDIT è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità del FONDO PENSIONE UNICREDIT è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



## I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento gravante sul premio dello 0.50% ed un caricamento per spese di pagamento rendita dell'1.25%.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata sulla base dei rendimenti conseguiti dalla gestione assicurativa separata GESAV di Generali Italia S.p.A. La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, come di seguito indicato:

| Rendimento Trattenuto |                                                                  | 1,00%  |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------|--------|
|                       | Se rendimento della gestione separata $\geq 2,10\%$ e $< 2,20\%$ | +0,02% |
|                       | Ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento (+0,10%)          | +0,02% |

La rivalutazione attribuita alla rendita può essere negativa: in tal caso viene garantito l'importo annuo iniziale della rendita.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE UNICREDIT ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)).



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 3/10/2022)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

*FONDO PENSIONE UNICREDIT è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

#### Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 30/03/2022)

##### Fonte istitutiva:

Il Fondo è istituito sulla base delle fonti istitutive di cui alla premessa dello Statuto vigente, di seguito sinteticamente riportata:

*Premesso che:*

- a) *delibera assembleare del 18 ottobre 1990 del Fondo di Previdenza per il Personale del Credito Italiano relativa al cambio di denominazione del Fondo;*
- b) *delibera assembleare del 31 maggio 1995 Fondo di Previdenza per il Personale delle Aziende del Gruppo Credito Italiano relativa al cambio di denominazione del Fondo;*
- c) *Accordi Aziendali del 21 maggio 1997 per la regolamentazione della previdenza complementare dei dipendenti assunti a far tempo dal 28 aprile 1993;*
- d) *[omissis...];*
- e) *Protocollo per la realizzazione del "Progetto S3" del 18 giugno 2002 e Verbale di Accordo del 13 dicembre 2002 relativo al mantenimento delle forme pensionistiche complementari esistenti a tale data nel Gruppo UniCredito Italiano;*
- f) *[omissis...];*
- g) *Accordo Aziendale del 30 giugno 2006 inerente la facoltà di prosecuzione della partecipazione alla forma pensionistica in caso di vicende societarie comportanti l'uscita dal Gruppo di un'Azienda;*
- h) *Verbale di Accordo 16 ottobre 2006 relativo agli adeguamenti statutari in tema di multicomparto, variazione dell'aliquota di contribuzione individuale e iscrizione dei lavoratori in servizio presso Stabili Organizzazioni operanti in Italia di Aziende del Gruppo con sede legale all'estero;*
- i) *Accordo Aziendale 18 dicembre 2006 relativo alle innovazioni del quadro normativo di riferimento in materia di previdenza complementare recate dal D. Lgs. 5.12.2005 nr. 252 e successive modificazioni;*
- j) *Accordo sulla previdenza complementare 22 dicembre 2006 conseguente al trasferimento del Ramo d'Azienda CEE di UniCredito Italiano S.p.A. alla Filiale costituenda in Italia di Bank Austria Creditanstalt AG;*
- k) *Accordo sulla previdenza complementare 22 marzo 2007 conseguente al trasferimento del Ramo d'Azienda Investment Banking di UniCredit Banca Mobiliare S.p.A. a Bayerische Hypo und Vereinsbank A.G. Sede di Milano;*
- l) *Accordo 19 aprile 2007 relativo alla fusione per incorporazione del Fondo Pensione per il Personale della Locat s.p.a. nel Fondo di Gruppo;*
- m) *Accordo Aziendale 25 giugno 2007 relativo al trasferimento collettivo presso il Fondo Pensione delle Aziende del Gruppo UniCredito Italiano delle posizioni previdenziali individuali esistenti presso il Fondo Pensioni ex CrCarpi;*
- n) *Protocollo di gestione del processo di integrazione del Gruppo Capitalia nel nuovo Gruppo UniCredit 3 agosto 2007 avuto riguardo al mantenimento dell'adesione al Fondo di iscrizione in essere presso le Aziende di provenienza;*
- o) *Verbale di Accordo sulla previdenza complementare 27 settembre 2007 in materia di incremento della misura dell'aliquota contributiva a carico delle Aziende del Gruppo in favore del Personale con qualifica "post";*

- p) *Verbale di Accordo sulla previdenza complementare 6 dicembre 2007 relativo al trasferimento delle posizioni previdenziali individuali dipendenti dell'ex UniCredit Banca Mediocredito in essere presso il Fondo ex UBMC;*
- q) *Verbale di accordo 18 marzo 2008 relativo al trasferimento delle posizioni previdenziali individuali in essere presso il Fondo Aperto "Pensione più Capitalia A.M." all'ex Sezione II del Fondo Pensione di Gruppo;*
- r) *Delibera dell'Assemblea Straordinaria della Capogruppo 8 maggio 2008 relativa alla variazione della denominazione sociale del Gruppo Bancario;*
- s) *Verbale di accordo sulla previdenza complementare 31 maggio 2008 relativo alla trasferibilità delle posizioni previdenziali dei dipendenti iscritti a forme pensionistiche complementari a capitalizzazione nell'ex Sezione II del Fondo Pensione di Gruppo;*
- t) *Accordo Aziendale 28 ottobre 2008 relativo alla fusione per incorporazione del Fondo ex Bipop-Carire nel Fondo di Gruppo;*
- u) *Accordo Aziendale 26 novembre 2008 in materia di previdenza complementare con riferimento ai/alle Lavoratori/Lavoratrici interessati da un'operazione di cessione di Ramo d'Azienda iscritti a forme pensionistiche complementari;*
- v) *Accordo Aziendale 4 dicembre 2008 sulle tematiche di previdenza complementare derivanti dal processo di riorganizzazione delle Banche commerciali del nuovo Gruppo UniCredit;*
- w) *Accordo Aziendale 10 novembre 2015 relativo alla confluenza nel Fondo Pensione di Gruppo delle forme pensionistiche aziendali complementari denominate "Fondi Interni";*
- x) *Accordo Aziendale 4 febbraio 2017 modificato con successivo Verbale integrativo del 14 febbraio 2018 sulla trasformazione del regime previdenziale a prestazione definita in quello a capitalizzazione individuale degli iscritti attivi dei cd. 'fondi pensione interni' confluiti;*
- y) *Accordo Aziendale 4 febbraio 2017 relativo al trasferimento collettivo delle posizioni individuali in essere nelle Sezioni a capitalizzazione individuale delle forme pensionistiche complementari aziendali dotate di autonomia giuridica nell'ex Sezione II del Fondo Pensione di Gruppo;*
- z) *Accordo Aziendale 4 febbraio 2017 relativo sulle ricadute del Piano di Trasformazione 2019 del Gruppo UniCredit - perimetro Italia con riferimento al processo di concentrazione nel Fondo di Gruppo dei fondi pensione preesistenti in essere nel Gruppo;*
- aa) *Accordo Aziendale 1 febbraio 2018 di proroga del termine per la stipula di specifiche intese per la confluenza dei fondi pensione esterni a prestazione/capitalizzazione definita nel Fondo di Gruppo;*
- bb) *Accordo Aziendale 1 marzo 2018 relativo alla fusione per incorporazione del Fondo dell'ex Banca di Roma nel Fondo Pensione di Gruppo UniCredit;*
- cc) *Accordo Aziendale 29 gennaio 2019 per il completamento del processo di composizione del sistema di previdenza complementare del Gruppo UniCredit – perimetro Italia;*
- dd) *Accordo Aziendale 2 dicembre 2020 per l'adeguamento della governance del Fondo Pensione di Gruppo a seguito della realizzazione del processo di concentrazione dei fondi pensione aziendali;*
- ee) *Accordo 11 marzo 2021 integrativo dell'Accordo di cui alla precedente lett. dd);*

#### **Destinatari:**

- Gli appartenenti al Personale in servizio presso le Aziende del Gruppo UniCredit, intendendosi, oltre allo stesso UniCredit Spa, tutte le Società con Sede legale in Italia e da questo controllate ai sensi dell'art. 2359 Cod. Civ., 1° comma, nn. 1 e 3, aderenti al "Fondo Pensione per il personale delle Aziende del Gruppo UniCredit" nei termini e secondo le modalità espressamente previste nell'articolo 5 dello Statuto. Sempre agli stessi fini e per gli stessi effetti, sono parimenti considerate Aziende del Gruppo le Società con sede legale all'estero controllate secondo la legislazione locale che abbiano Stabili Organizzazioni operanti in Italia, per i dipendenti nei cui riguardi trovino applicazione la normativa contrattuale e fiscale italiana.
- I soggetti fiscalmente a carico degli Iscritti.

**Contribuzione:**

| Quota TFR | Contributo <sup>(1)</sup> |                                 | Decorrenza e periodicità                                                                          |
|-----------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           | Lavoratore <sup>(2)</sup> | Datore di lavoro <sup>(3)</sup> |                                                                                                   |
| 100%      | 2%                        | 3%                              | I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal mese di richiesta dell'adesione |

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR. Le percentuali riportate sono quelle standard, ma possono variare in relazione ai vari accordi individuali o collettivi con l'Azienda.

(2) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5%, da calcolarsi sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

(3) In base agli accordi collettivi vigenti, per gli iscritti cd. "ante" il contributo è pari al 2%; per gli iscritti cd. "post" è del 3%; per gli iscritti di prima occupazione assunti con contratto di apprendistato di cui all'Accordo di rinnovo del CCNL Credito del 19 dicembre 2019 è del 4% per i primi tre anni dalla data di assunzione (per detti iscritti, assunti a far tempo dall'1/1/2021, il contributo decorre sin dal primo mese di assunzione a prescindere dal momento in cui intervenga l'effettiva adesione nel corso del primo semestre).



*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive del FONDO PENSIONE UNICREDIT nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'** (Parte II 'Le informazioni integrative').*

*pagina bianca*