

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE MODIFICHE
STATUTARIE DA SOTTOPORRE ALL'APPROVAZIONE DELL'ASSEMBLEA
STRAORDINARIA DEGLI ISCRITTI E DELLA CAPOGRUPPO**

In base al calendario di integrazione adottato, si rende necessario procedere all'approvazione delle modifiche statutarie. Come anticipato nella seduta del 6 giugno sc., il profondo intervento sullo Statuto che viene posto all'esame del Consiglio odierno per la successiva sottoposizione all'approvazione dell'Assemblea degli Iscritti e di UniCredit spa trae origine dalle seguenti cinque aree di necessario intervento:

1. l'operazione di fusione con i Fondi Pensione del Gruppo;
2. l'adeguamento allo schema di Statuto dei fondi pensione negoziali aggiornato dall'Autorità di Vigilanza a seguito delle modifiche e integrazioni recate al D. Lgs. 5 dicembre 2005, n.252, dal D. Lgs. 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341 (cosiddetta Direttiva IORP2);
3. il recepimento dei contenuti degli Accordi intervenuti fra UniCredit spa e le Aziende del Gruppo e le Organizzazioni Sindacali;
4. l'esigenza di semplificare parte della disciplina in vigore, al fine di renderla maggiormente funzionale all'operatività del Fondo;
5. interventi minori di adeguamento, di varia natura, come specificato a seguire.

Le modifiche proposte, una volta ottenuto il necessario avallo dell'Assemblea e di UniCredit spa, dovranno essere sottoposte all'approvazione dell'Autorità di Vigilanza in conformità al "Regolamento sulle procedure relative all'autorizzazione all'esercizio delle forme pensionistiche complementari, alle modifiche degli statuti e regolamenti, al riconoscimento della personalità giuridica, alle fusioni e cessioni, all'attività transfrontaliera e ai piani di riequilibrio" (adottato con deliberazione del 15 luglio 2010, modificata ed integrata con deliberazione del 7 maggio 2014).

Avuto riguardo agli adeguamenti statutarie di cui al punto 1, direttamente connessi all'attuazione dell'operazione di fusione, si riportano di seguito gli articoli oggetto di modifica nella numerazione rinnovata di cui al progetto di modifiche statutarie, accompagnati da una sintetica descrizione dell'adeguamento proposto.

Tutti gli interventi sono funzionali ad attuare e recepire nello Statuto - e, per le parti di competenza, nel Regolamento dei Contributi e delle Prestazioni della Sezione a Capitalizzazione Collettiva o a Prestazione Definita - gli impatti e gli effetti dell'operazione e ad adeguare il complessivo assetto ordinamentale del Fondo alla nuova articolazione dello stesso quale risulterà al termine del procedimento in atto.

Premessa	Inserimento degli Accordi delle Parti Istitutive sottoscritti a decorrere dal 2017, che hanno disciplinato il progetto di fusione.
Art. 1 - Denominazione, fonte istitutiva, durata e sede	Modificazioni e integrazioni nel comma 2 funzionali alla complessiva riarticolazione della disposizione, nonché all'introduzione di nuovi ambiti di disciplina conseguenti alla realizzazione dell'operazione di

	integrazione in atto (ampliamento categorie Iscritti).
Art. 3 - Scopo	Previsione del Regolamento da incorporazione di disciplina della Sezione a Capitalizzazione Collettiva o a Prestazione Definita quale parte integrante e sostanziale dello Statuto.
Art. 4 - Regime della forma pensionistica	Modifiche connesse alla nuova articolazione del Fondo risultante in esito alla realizzazione dell'operazione di fusione mediante la strutturazione delle nuove Sezioni (Sezione a Contribuzione Definita; Sezione a Capitalizzazione Collettiva o a Prestazione Definita)
Art. 12 - Scelte di investimento	Modificazioni all'assetto multicomparto connesse alla nuova articolazione del Fondo risultante in esito alla realizzazione dell'operazione di fusione.
Art. 27 – Iscritti Art. 28 - Patrimoni Art. 29 – Rinvio	Inserimento di nuovi articoli di disciplina della Sezione a Capitalizzazione Collettiva o a Prestazione Definita con rinvio al <i>Regolamento dei Contributi e delle Prestazioni della Sezione a Capitalizzazione Collettiva o a Prestazione Definita</i> per la disciplina di dettaglio per ciascuno dei Fondi interessati.
Art. 31 - Assemblea degli Iscritti - Criteri di costituzione e composizione	<p>Modifiche conseguenti all'ampliamento dell'area degli Iscritti al Fondo e identificazione di "assemblee con competenze esclusive", cui sono riservate eventuali future modifiche delle disposizioni statutarie e regolamentari e alla cui partecipazione sono ammessi i soli Iscritti cui le deliberazioni si riferiscono.</p> <p>Individuazione, al 13° comma, dei criteri di per l'assunzione delle deliberazioni da parte delle "assemblee con competenze esclusive".</p> <p>Esplicitazione, al comma 15° dell'articolo in commento, della disciplina della partecipazione alle consultazioni assembleari degli Iscritti in assenza di contribuzione in continuità con quanto in vigore alla data di efficacia delle fusioni di cui alle lett. aa), bb) e cc) della Premessa.</p>
Art. 45 - Risorse del Fondo	Individuazione dei Patrimoni dell'ex Fondo Cassa e degli ex Fondi Interni, nonché degli ex Fondi Pensione del Gruppo interessati dall'operazione di fusione in atto.
Art. 51 - Contabilità - Contributi	Articolazione dei Patrimoni di competenza e della contribuzione.
Art. 53 - Bilanci Tecnici	Adeguamento della disposizione in rapporto alla necessaria pluralità dei documenti da predisporre stante la articolata strutturazione patrimoniale del Fondo.

Con riguardo agli adeguamenti di cui al punto 2, si riportano di seguito gli ambiti del progetto di modifiche statutarie per la parte di adeguamenti connessi al recepimento della disciplina IORP 2. L'intervento di riforma assume come riferimento il recente Schema di Statuto dei Fondi Pensione Negoziali diffuso in consultazione dall'Autorità di Vigilanza che ne ha altresì confermato il carattere prescrittivo - salvo per gli adattamenti necessari in ragione di caratteristiche specifiche del Fondo non rinvenibili nel "modello" al quale fa riferimento lo Schema - anche per i Fondi di risalente istituzione.

Nella tabella che segue sono indicati gli articoli oggetto di modifica nella numerazione rinnovata di cui al progetto di modifiche statutarie, accompagnati da una sintetica descrizione dell'adeguamento proposto.

Dette modifiche, per effetto delle disposizioni normative e statutarie vigenti, potrebbero essere adottate dal Consiglio di Amministrazione e comunicate all'Autorità di Vigilanza. Tenuto conto della particolare complessità e articolazione dell'intervento modificativo, in cui anche le predette si inseriscono, il Consiglio ha ritenuto - in un'ottica di sistematicità e organicità dello strutturato progetto di riforma - di sottoporle all'Assemblea degli Iscritti.

Art. 3 - Scopo	Aggiornamento del richiamo alla disciplina vigente e non già in materia di previdenza complementare.
Art. 12 - Scelte di investimento	Esplicitazione nel corpo del comma 1° che la politica di investimento relativa a ciascun comparto della Sezione a Contribuzione, le relative caratteristiche e i diversi profili di rischio e rendimento sono descritti sinteticamente nella Nota informativa e, con maggior dettaglio, per entrambe le Sezioni, nel Documento sulla politica di investimento. Indicazione nel comma 3 della disciplina della riallocazione dei flussi contributivi in caso di <i>switch</i> tra comparti.
Art. 14 - Contribuzione	Inserimento dei nuovi commi 1° di disciplina delle voci di finanziamento al Fondo pensione e 7° recante previsioni in merito alla facoltà di sospensione della contribuzione in costanza di rapporto di lavoro. Il comma 8 reca modifiche di carattere formale in adeguamento allo Schema di Statuto.
Art. 15 - Determinazione della posizione individuale	Inserimento del nuovo comma 7° relativo alla intangibilità, inalienabilità e impignorabilità della posizione individuale in fase di accumulo.
Art. 20 - Prestazioni pensionistiche	Modifiche marginali nel corpo della disposizione che risultava già ampiamente adeguata a seguito delle modifiche – coordinate da provvedimento dell'Autorità di vigilanza – connesse dell'introduzione della Rendita temporanea integrativa anticipata (RITA). Il comma 5° non costituisce una previsione nuova ma deriva dalla disposizione precedentemente collocata all'art.12, comma 5° dello Statuto. Il comma 11° reca modifiche di carattere formale in adeguamento allo

	Schema di Statuto.
Art. 22 - Erogazione della rendita	Adozione del modello dell'erogazione convenzionata della rendita pensionistica in coerenza con la disciplina di riferimento e
Art. 23 - Trasferimento e riscatto della posizione individuale	L'articolo presenta modifiche di carattere formale in adeguamento allo Schema di Statuto. Il nuovo comma 5° definisce la disciplina della sospensione del termine (180 giorni) per la gestione degli adempimenti conseguenti all'esercizio delle facoltà di trasferimento e riscatto nei casi di incompletezza della domanda e fino alla regolarizzazione della pratica.
Art. 25 - Anticipazioni	Introduzione del nuovo comma 7° che fissa il termine di 180 giorni per la gestione delle domande di anticipazione e stabilisce la disciplina della sospensione dello stesso nei casi di incompletezza della domanda e fino alla regolarizzazione della pratica.
Art. 34 - Consiglio di Amministrazione - Criteri di costituzione	In connessione alla nuova articolazione delle disposizioni in tema di governance, il comma 7° non costituisce una previsione nuova ma deriva dalla disposizione precedentemente collocata all'art.53, comma 2° dello Statuto.
Art. 36 - Consiglio di Amministrazione – Attribuzioni	Ridefinizione delle attribuzioni del Consiglio di Amministrazione per tenere conto delle novità introdotte dal Decreto 147/2018
Art. 37 - Consiglio di Amministrazione – Modalità di funzionamento e responsabilità	Modifiche nei commi 8° (sostituzione Direttore/Responsabile) , 14° e 15° in punto di responsabilità dei membri del Consiglio di Amministrazione.
Art. 38 - Presidente	Introduzione della disposizione di cui al comma 4° ne precedentemente collocata nel comma 2° dello stesso articolo.
Art. 39 - Collegio Sindacale - Criteri di costituzione	Riarticolazione dell'articolo mediante inserimento di nuove disposizioni desunte dallo Schema di Statuto (commi da 4° a 7°) e inserimento di norme precedentemente collocate nell'art. 60 articolo (comma 2) e 59 (comma 8°).
Art. 40 - Collegio Sindacale - Attribuzioni	Introduzione del 2° comma relativo alle competenze del Collegio Sindacale del conferimento/revoca dell'incarico di di revisione legale dei conti Riarticolazione dell'articolo mediante eliminazione dei commi da 3° a 6° confluiti nell'art. 41 recante la disciplina delle modalità di funzionamento e responsabilità del Collegio Sindacale.

Art.41 - Collegio Sindacale - Modalità di funzionamento e responsabilità	Inserimento delle disposizioni di cui ai commi da 5° a 10° precedentemente collocati nell'art. 40, commi da 3° a 5°.
Art. 42 - Direttore Generale	Ridefinizione delle attribuzioni del Direttore Generale per tenere conto delle novità introdotte dal Decreto 147/2018.
Art. 43 – Funzioni fondamentali	Disciplina, nell'ambito del sistema di governo del Fondo, delle funzioni fondamentali relative alla gestione dei rischi, alla revisione interna e alla funzione attuariale come disciplinate dal Decreto 147/2018.
Art. 46 - Incarichi di gestione	Modifiche di carattere formale in adeguamento allo Schema di Statuto nei commi 2° e 4°.
Art. 47 - Depositario	Modifiche in adeguamento allo Schema di Statuto Covip in coerenza con la nuova disciplina del depositario quale risulta a seguito delle innovazioni introdotte nell'art. 7 del Decreto 252/2005 dal Decreto 147/2018.
Art. 48 - Conflitti di interesse	Modifiche in adeguamento allo Schema di Statuto Covip mediante introduzione del nuovo comma 2° di rinvio al Documento per la gestione dei conflitti di interesse.
Art. 49 - Gestione amministrativa	Modifiche di carattere formale in adeguamento allo Schema di Statuto Covip.
Art 50 - Sistema di contabilità e determinazione del valore e del rendimento del patrimonio	Modifiche di carattere formale in adeguamento allo Schema di Statuto Covip.
Art. 52 - Esercizio sociale e Bilancio di esercizio.	Modifiche di carattere formale in adeguamento allo Schema di Statuto Covip.
ex Art. 72 - Revisione Legale dei conti	Eliminazione dell'articolo in coerenza con lo Schema di Statuto che non disciplina la Revisione Legale in un articolo ad hoc ma nel corpo delle norme su bilancio e quelle relative alle competenze Assemblea.
Art. 54 - Modalità di adesione	Ridefinizione delle norme sull'adesione in adeguamento allo Schema di Statuto Covip.
Art. 55 - Trasparenza nei confronti degli iscritti	Disciplina della trasparenza nel rapporto tra Fondo e iscritti in coerenza con le disposizioni della COVIP.
Art. 56 - Comunicazioni	Introduzione di specifiche disposizioni relative a comunicazioni e

e reclami	reclami in coerenza con le indicazioni fornite dalla COVIP.
Art. 57 - Modifiche dello Statuto e del Regolamento	<p>L'intervento di adeguamento proposto è preordinato alla più compiuta definizione delle competenze del Consiglio, dell'Assemblea e delle Fonti Istitutive in materia di modifiche Statutarie.</p> <p>A tal fine, in coerenza con gli Accordi sottoscritti e altresì con il nuovo Schema di Statuto, il comma 2 nella rinnovata formulazione, prevede che il Consiglio di Amministrazione provveda ad apportare allo Statuto le modifiche che si rendano necessarie a seguito della sopravvenienza di disposizioni introdotte dalle fonti istitutive.</p>
Art. 60 - Rinvio	Riarticolazione della disposizione in adeguamento allo Schema di Statuto Covip.

Con riguardo agli adeguamenti di cui al punto 3, si descrivono di seguito gli adeguamenti statutari disposti in attuazione degli Accordi intervenuti fra UniCredit spa e le Aziende del Gruppo e le Organizzazioni Sindacali.

Art. 13 - Spese	La modifica proposta, in stretta continuità con i razionali della Gestione Multicomparto e in continuità con la Nota Informativa adottata dal Fondo, disciplina il regime delle spese poste a carico dell'aderente limitatamente al caricamento applicato sul contributo nel comparto garantito.
Art. 18 - Sospensione del rapporto di lavoro	<p>La modifica proposta è funzionale alla complessiva rivisitazione della disciplina statutaria relativa all'impatto delle vicende evolutive del rapporto di lavoro sul rapporto giuridico con il Fondo Pensione.</p> <p>A tal fine l'articolo, nella nuova formulazione proposta, prevede che in caso di sospensione del rapporto di lavoro nell'ambito delle Aziende del Gruppo permane la partecipazione al Fondo e la relativa contribuzione a carico dell'Azienda e del lavoratore è commisurata, ove prevista, alla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR o al trattamento economico previsto da eventuali accordi; in caso di sospensione del rapporto di lavoro senza diritto al trattamento economico, è altresì sospesa la contribuzione al Fondo. In tutti i casi è fatta salva la possibilità per i lavoratori di proseguire volontariamente la contribuzione a proprio carico.</p>

Con riguardo agli adeguamenti di cui al punto 4, si descrivono di seguito gli ambiti del progetto di modifiche statutarie per la parte di adeguamenti funzionali all'esigenza di semplificare parte della disciplina in vigore, al fine di renderla maggiormente funzionale all'operatività del Fondo.

Art. 6 - Cessazione di un'Azienda dalla partecipazione al Gruppo	Rinvio agli Accordi Collettivi per la disciplina della prosecuzione della partecipazione al Fondo in caso di cessazione delle condizioni di controllo di UniCredit nei confronti di Aziende del Gruppo.
Art. 31 - Assemblea degli Iscritti - Criteri di costituzione e composizione <i>Comma 12</i>	In coerenza con gli adeguamenti disposti nel corpo dell'articolo in rapporto all'operazione di fusione, estensione del criterio della riserva di competenza per le deliberazioni attinenti la disciplina della Sezione a Contribuzione.
Art. 31 - Assemblea degli Iscritti - Criteri di costituzione e composizione <i>Comma 14</i>	In rapporto alle modifiche introdotte nel corpo della disposizione, estensione del criterio del coinvolgimento di UniCredit nel processo di modifiche statutarie già previsto statutariamente.
Art. 32 - Assemblea degli Iscritti - Modalità di funzionamento e deliberazioni	Introduzione di quorum costitutivi e deliberativi in grado di assicurare l'effettivo funzionamento dell'Organo Assembleare.
Art. 37 - Consiglio di Amministrazione - Modalità di funzionamento e responsabilità	Abrogazione del comma 2 in rapporto alla disponibilità di strumenti tecnologici atti a garantire il regolare svolgimento delle sedute consiliari.

Con riferimento agli interventi di cui al punto 5, si segnalano, infine, diffusi interventi di modifica riconducibili agli ambiti di seguito indicati:

- ❖ adeguamenti necessari per aggiornare nello Statuto il richiamo agli articoli nella nuova numerazione risultante dal progetto di modifiche statutarie;
- ❖ superamento di disposizioni che nel tempo hanno esaurito ogni effetto (es., art. 51, 2° comma);
- ❖ adeguamenti statutari, connessi alla predisposizione del Regolamento dei Contributi e delle Prestazioni della Sezione a Capitalizzazione Collettiva o a Prestazione Definita (cd. Regolamento da incorporazione) che hanno comportato il rinvio delle disposizioni della Sezione I a Capitalizzazione collettiva (artt. 14-34, ante progetto) nel succitato Regolamento.