

RISPOSTE ALLE DOMANDE PIU' FREQUENTI (FAQ)

Quesiti dei Pensionati della Sez. IV

Quali sono i vantaggi dell'operazione di fusione che è stata deliberata?

La fusione determina la semplificazione del sistema previdenziale del Gruppo: un unico fondo consente cioè di efficientare la gestione amministrativa ed operativa a beneficio di tutti gli iscritti. Inoltre, a seguito della fusione, i pensionati potranno optare per un'offerta in capitale in luogo della pensione mensile e gli iscritti attivi potranno scegliere per l'erogazione di un capitale di mobilità ("zainetto") che verrà trasferito nella sezione a capitalizzazione individuale.

Avendo ricevuto già l'offerta di capitalizzazione in occasione della passata confluenza dei fondi interni nel Fondo di Gruppo, riceverò anche io una nuova offerta?

Sì, in caso di esito positivo del voto dell'Assemblea, l'offerta di capitalizzazione della propria pensione sarà fatta a tutti i pensionati del Fondo di Gruppo. Quindi, ti verrà proposta un'offerta con le modalità che già conosci.

In caso di esito positivo dell'Assemblea, come riceverò l'offerta di capitalizzazione e in che tempi? Sarà necessaria una mia richiesta ?

L'offerta ti sarà comunicata con apposita lettera che riceverai a mezzo posta, indicativamente a partire dalla prossima primavera, senza necessità di alcuna tua richiesta. La lettera indicherà l'ammontare dell'offerta, i tempi e le modalità di corresponsione delle somme e tutte le altre informazioni necessarie per consentirti di decidere se aderire o no. In mancanza di una tua esplicita accettazione, nulla cambierà e continuerai a percepire la pensione del Fondo.

L'accettazione dell'offerta di capitalizzazione è su base volontaria?

Sì, l'accettazione dell'offerta è volontaria. Potrai scegliere se mantenere la pensione del Fondo o accettare la capitalizzazione che ti sarà comunicata.

Votando positivamente all'assemblea straordinaria automaticamente si accetta l'offerta di capitalizzazione pensionistica o rimane la possibilità di scelta?

Premesso che il voto è segreto, non c'è nulla di automatico. Il voto in assemblea serve per approvare la fusione dei fondi nel Fondo di Gruppo e le modifiche statutarie. Se il voto sarà positivo, il Fondo di Gruppo potrà fare l'offerta di capitalizzazione a tutti i pensionati. Per accettare l'offerta, una volta ricevuta l'apposita lettera, dovrai manifestare il tuo consenso con le modalità ivi specificate.

Si può chiedere la capitalizzazione anche in un altro momento?

No, il Fondo può offrire la capitalizzazione solo nel caso di operazioni di fusione.

Aderendo all' offerta di capitalizzazione, si perde la possibilità per i miei superstiti di percepire la pensione di reversibilità?

Si. La capitalizzazione determina l'estinzione del diritto alla rendita diretta in essere e conseguentemente alla pensione di reversibilità per gli aventi diritto.

Come viene conteggiata nell'offerta di capitalizzazione la reversibilità del coniuge superstite?

E' stato adottato un criterio attuariale generale: per la coniuge del pensionato, viene conteggiata una differenza di età pari a -3 anni; per il coniuge della pensionata, una differenza pari a +3 anni.

Perché il regime fiscale della liquidazione in capitale è in generale più favorevole di quello della pensione mensile?

La tassazione dell'erogazione in forma di capitale differisce da quella della rendita mensile. Infatti, sul capitale maturato sino al 31 dicembre 2006, si applica il regime fiscale della tassazione separata con applicazione della c.d. "aliquota interna" che di massima è sempre inferiore rispetto all'aliquota della tassazione ordinaria.

Per il capitale riferito al periodo dal 2007 in poi viene applicata, come per la pensione mensile, l'aliquota fiscale agevolata del 15% a scalare fino al 9%.

Inoltre, la tassazione applicata alle capitalizzazioni delle pensioni non è soggetta a riliquidazione da parte dell'Agenzia delle Entrate.

Perché l'accettazione dell'offerta in capitale influisce anche sulla tassazione della pensione INPS?

La normativa prevede che in caso di fruizione di più pensioni il Casellario Centrale dei pensionati determina l'aliquota fiscale sul cumulo delle pensioni in godimento. La cessazione dell'erogazione della pensione del Fondo riduce quindi l'imponibile complessivo e può determinare la diminuzione dell'aliquota fiscale media. In pratica per la maggior parte dei pensionati sulla pensione principale INPS si pagherà minore imposta.

Come pensionato oggi fruisco della copertura sanitaria di UniCa: in caso di capitalizzazione potrò continuare a fruirne?

Si, potrai continuare a fruirne. La copertura di UniCa non dipende dall'essere o meno pensionato del Fondo di Gruppo, ma dall'essere un ex dipendente UniCredit.