

RISPOSTE ALLE DOMANDE PIU' FREQUENTI (FAQ)

Quesiti dei Pensionati della Sezione I

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.

L'offerta di capitalizzazione significa che il fondo è in qualche modo in difficoltà?

Al contrario, il fondo gode di elevata solidità patrimoniale e i bilanci contabili e tecnici attuariali sono lì a dimostrarlo. Piuttosto, la difficoltà (attuale e prospettica), se rimane questa struttura di tassi negativi, sarà quella di garantire rendimenti stabilmente sopra al 4%, necessari per il mantenimento dell'attuale livello di prestazioni, come noto già sottoposte a riduzione per effetto del piano di convergenza adottato (che prevede una ulteriore riduzione di circa il 9% nei prossimi tre anni).

Che ne sarà dei miei diritti se non opto per la capitalizzazione?

Ti viene assicurata la piena conservazione e tutela dei diritti e delle prerogative in essere. Infatti, nelle modifiche statutarie che sei chiamato ad approvare in assemblea, viene confermata la previsione in base alla quale, per le deliberazioni in materia di contribuzione e per quelle comportanti la modifica delle attuali prestazioni, hanno diritto al voto solo gli iscritti interessati.

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 UniCa, in caso di capitalizzazione potrò continuare a fruirne?

Sì, 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.

E' possibile avere il conteggio personale con l'indicazione dell'importo netto che mi sarà offerto?

L'offerta di capitalizzazione è subordinata all'esito positivo della consultazione assembleare: solo in questo caso infatti saremo autorizzati a calcolare ed inviare le singole offerte. In ogni caso ti abbiamo inoltrato un documento redatto dall'attuario che espone una tabella contenente i dati che, rapportati alla tua pensione attuale, ti permettono di determinare un ordine di grandezza, per quanto meramente indicativo, dell'importo che potrebbe esserti offerto.

In relazione all'offerta tipo indicata nella Nota Tecnica per poter stimare l'offerta si fa riferimento alla mia pensione annua lorda, dove posso trovare questa informazione?

Sul cedolino di ottobre e di novembre troverai l'indicazione dell'importo lordo annualizzato per il 2019, che puoi utilizzare per effettuare la stima indicativa dell'offerta come riportato nella nota tecnica dell'attuario che hai già ricevuto.

E' possibile avere un esempio del calcolo per stimare l'offerta con i dati indicati nella nota dell'attuario?

Sì, guarda l'esempio sottostante.

Per un pensionato di 74 anni, prendendo i dati riportati nella tabella della Nota tecnica:

75	M	Diretto	1.000	10.030
----	---	---------	-------	--------

con un importo di pensione lorda annua pari a € 6.300, la stima dell'offerta è pari a € 63.189 calcolata come segue:

$$6.300 : 1000 \times 10.030 = € 63.189 \text{ (lordi)}$$

La mia rendita mensile è indicata sul cedolino in tre parti con assoggettamento fiscale differenziato. Quale imposizione fiscale subirà il capitale che mi verrà eventualmente liquidato?

Il capitale relativo alla prestazione maturata sino al 31 dicembre 2006 sarà soggetto alla tassazione separata sul 100% dell'imponibile.

Il capitale relativo alla prestazione maturata dal 1° gennaio 2007 sarà soggetto alla ritenuta a titolo d'imposta del 15% che si riduce dello 0,30%, per ogni anno di partecipazione alla forma pensionistica fino al minimo del 9% (ad esempio, per un iscritto, la cui decorrenza della pensione è avvenuta nel 2019 l'aliquota risulta dell'11,40%).