



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/03/2024)

### 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 22/03/2024)

##### 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 compartimento, 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 CrCarp;
- 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*