



FEDERAZIONE AUTONOMA BANCARI ITALIANI
Segreteria di Coordinamento UniCredit Group



info@fabiunicredit.org - www.fabiunicredit.org

FONDO PENSIONE **per il personale delle Aziende** **del GRUPPO UNICREDITO ITALIANO**

VOTAZIONE dal 10 al 20 aprile 2007 **per APPROVARE le MODIFICHE dello STATUTO**

Dal 10 al 20 aprile prossimi tutti i lavoratori e le lavoratrici ISCRITTI al Fondo pensione di Gruppo (ex fondo Gruppo Credito Italiano) saranno chiamati a votare sulle modifiche dello Statuto predisposte dal Consiglio di Amministrazione del Fondo stesso.

Come di consueto, **il voto dovrà essere espresso on-line** per il personale in servizio, attraverso il portale di Gruppo con le modalità che saranno comunicate per tempo dalla direzione del Fondo, per il personale in pensione invece avverrà per corrispondenza.

Sul portale è disponibile il testo integrale del NUOVO STATUTO accompagnato dalla Relazione Illustrativa del Consiglio di Amministrazione che argomenta nel dettaglio le principali innovazioni introdotte e le motivazioni per le quali si è intervenuto.

E' stato attivato il **SITO INTERNET del FONDO** (<http://www.fpunicredit.eu/>) che permette di collegarsi via Internet, quindi anche da casa, alla rete di informazioni che il Fondo mette a disposizione degli iscritti. Dai consiglieri eletti ci è stato detto che col tempo il sito verrà ulteriormente arricchito di strumenti utili per la gestione personalizzata della propria posizione previdenziale. Riteniamo tale scelta importante come strumento per avvicinare sempre di più il Fondo a tutti i colleghi e le colleghe.

La previdenza complementare, in questi ultimi tempi, è stata oggetto di profonde innovazioni ed interventi legislativi che hanno visto il Sindacato impegnato in prima fila affinché le giuste esigenze dei lavoratori e delle lavoratrici fossero tenute presenti.

Anche in Unicredito Italiano, le scriventi Organizzazioni Sindacali, hanno dedicato la massima attenzione a queste problematiche sottoscrivendo diversi accordi con la Capogruppo, sia rispetto agli interventi legislativi sia rispetto alle modifiche societarie realizzate dall'Azienda.

Basti ricordare :

- gli accordi del 2002/3 in occasione del "progetto S3" dove vennero salvaguardati tutti i diritti precedenti stipulati nelle rispettive banche sulla previdenza complementare;
- l'accordo del 2005 di analogo contenuto rispetto alle ulteriori aggregazioni;

- l'accordo del 30 giugno 2006, in occasione della cessione di "2S", dove si prevedeva la possibilità ai lavoratori usciti dal Gruppo di continuare a versare (impegnando anche l'Azienda a contribuire) e rimanere iscritti al Fondo per maturare la pensione;
- l'accordo del 16 ottobre 2006 in cui è stato elevato dal 2% al 3% il contributo aziendale a favore dei dipendenti assunti dopo il 19 dicembre 1994, dove si sollecitava l'introduzione in statuto della possibilità di aumentare volontariamente il contributo da parte del lavoratore e che venisse offerta la possibilità di investire la propria posizione scegliendo fra più comparti di investimento;
- l'accordo del 18 dicembre 2006 con il quale si regolamentavano, per i vari Fondi Pensione esistenti nel Gruppo, le modalità di conferimento del T.F.R.

Il Consiglio d'Amministrazione del Fondo di Gruppo ha raccolto le nostre sollecitazioni traducendo in norme statutarie i precedenti accordi; i nostri Consiglieri e i Sindaci eletti hanno fatto un buon lavoro, non solo di adeguamento alle nuove disposizioni legislative ma soprattutto con miglioramenti a quanto previsto dal precedente statuto.

Alla luce di queste considerazioni e dopo aver visionato il testo del nuovo Statuto insieme ai nostri rappresentanti in consiglio d'amministrazione, INVITIAMO tutte le iscritte e tutti gli iscritti AD APPROVARE le modifiche proposte.

Come Organizzazioni Sindacali siamo impegnati a seguire le evoluzioni legislative e a realizzare con l'Azienda tutti quegli accordi che fossero necessari per tutelare gli interessi dei lavoratori.

Sintesi delle principali innovazioni introdotte

▪ Chiusura della I[^] sezione ante (ex Credit)

Tutti coloro che saranno assunti nel Gruppo dal 31 maggio 2007, già iscritti alla previdenza complementare prima del 29 aprile 1993, non potranno più essere iscritti alla sezione 1[^] (capitalizzazione collettiva)

Il fondo avrà due sezioni indipendenti e due patrimoni separati:

- I[^] sez. iscritti ante a capitalizzazione collettiva (ex Credit) che continuerà ad essere regolata dalle disposizioni già vigenti
- II[^] sez. iscritti ante e post a capitalizzazione individuale
Vi saranno iscritti:
 - o tutti gli assunti dopo il 28 aprile 1993;
 - o tutti coloro che trasferiranno le posizioni da altri Fondi, anche se iscritti alla previdenza complementare in data ante 28 aprile 1993;
 - o tutti coloro che pur essendo iscritti nella 1[^] sezione hanno deciso di conferire il TFR e/o verseranno contributi aggiuntivi.

▪ Possibilità di ingresso di lavoratori già iscritti ad altri Fondi

E' recepita – a seguito dell'accordo 18 dicembre 2006 - la possibilità del trasferimento da altri fondi esistenti nel gruppo di posizioni previdenziali a capitalizzazione individuale consentendone l'iscrizione alla II[^] sezione. Per la misura delle contribuzioni (lavoratore e azienda) vengono mantenute le condizioni previste dal Fondo di provenienza.

Agli iscritti ante, è riconosciuta la possibilità di liquidare l'intera prestazione pensionistica complementare in conto capitale

- **Possibilità del conferimento del Tfr esplicito e tacito**

Recependo accordo sindacale del 18 dic. 2006 e il Dlgs. 252 e integrazioni, vengono inserite le norme relative alla possibilità di accogliere, da parte del Fondo, il conferimento del TFR sia in forma esplicita che tacita (con la creazione di un comparto garantito, come previsto dal Dlgs. 252). Ovviamente per gli iscritti ante tale posizione può essere riscattata interamente in conto capitale.

- **Possibilità di versare contributi aggiuntivi, volontari, oltre a quelli regolati contrattualmente**

Recependo l'accordo sindacale del 16.10.2006, ogni iscritto (ante e post) avrà la possibilità di versare quote aggiuntive di contributi, fermo il minimo previsto; tali contributi verranno iscritti nella sezione II[^] a capitalizzazione individuale.

Per gli iscritti ante in sintonia con il Dlgs.252 sarà possibile il riscatto in conto capitale dell'intero montante costituito da tali contributi, mentre per i post vige il vincolo massimo del 50%.

Il CdA stilerà un apposito regolamento per disciplinare le modalità dei versamenti.

- **Recepimento accordo 2S**

Viene recepito l'accordo del 30 giugno 2006 relativo a "2S" che consente la prosecuzione della partecipazione al Fondo per gli iscritti ante, al fine di completare la posizione previdenziale, con contribuzioni a carico del lavoratore e dell'azienda.

Ciò consentirà di concretizzare l'accordo attraverso l'accoglimento effettivo delle contribuzioni e iscrivere i relativi importi nei conti individuali.

Viene prevista la possibilità di consentire analogo trattamento in futuro, qualora l'azienda dovesse ricorrere ancora a tale strumento societario e in presenza di accordo tra le parti, a tutti quei lavoratori che lo vorranno.

- **Eventuale utilizzo del Fondo di Solidarietà**

Qualora l'azienda ricorresse a tale fondo, è garantita, previo accordo sindacale, la possibilità di prosecuzione della contribuzione da parte sia degli ante (ciò eviterebbe l'applicazione dei coefficienti di scomputo di cui all'allegato 1 o 2 dello statuto) sia dei post (verrebbe incrementata la posizione contributiva individuale).

- **Possibilità di iscrizione anche per dipendenti che lavorano in Italia presso distaccamenti di aziende estere facenti parte del Gruppo**

E' recepito accordo del 18 dic. 2006 consentendo l'iscrizione a questi lavoratori, o la prosecuzione qualora siano già iscritti, nei cui riguardi trovi applicazione la normativa contrattuale e fiscale italiana tempo per tempo vigenti.

- **Possibilità di aprire posizioni previdenziali a favore di persone fiscalmente a carico**

E' recepita la facoltà prevista dal Dlgs. 252 per la quale l'iscritto può aprire una posizione previdenziale, separata dalla propria, a favore di soggetti fiscalmente a proprio carico. Questi soggetti assumono la qualifica di aderente e non hanno diritto di voto nelle assemblee.

La posizione è aperta nella II[^] sezione e cessa al momento del venir meno delle condizioni di soggetto fiscalmente a carico o per il cessare delle condizioni dell'iscritto che ha aperto la posizione. Tale posizione è ovviamente "trasportabile" ad altro fondo secondo le previsioni di legge.

- **Introduzione del multicomparto compreso uno assicurativo-garantito :**

Recependo l'accordo del 16.10.2006, verranno istituiti più comparti di investimento :

- uno per la gestione della sezione I[^] e delle pensioni della sezione II[^];
- almeno tre differenziati per orizzonte temporale, profilo di rischio e rendimento;

- uno garantito di tipo assicurativo (per TFR tacito).

Sarà possibile investire la propria posizione in due comparti e modificare nel tempo i comparti di destinazione.

Il CdA emanerà un apposito regolamento in cui saranno delineati nel dettaglio le caratteristiche dei singoli comparti.

▪ **Possibilità di copertura assicurative per i post in caso di premorienza**

In caso d'invalidità e premorienza si prevedono, per gli iscritti alla sezione II[^], prestazioni accessorie attraverso la stipula di una convenzione assicurativa.

Per gli iscritti alla sezione I[^] continuano a valere le norme attuali.

▪ **Estensione delle agevolazioni previdenziali ai lavoratori ante portatori di handicap**

Per gli iscritti alla I[^] sez. (ante) vengono estese a tutti i lavoratori portatori di handicap riconosciuti e/o riconoscibili dall'AGO, le agevolazioni previste per la maturazione dei requisiti alla pensione di vecchiaia (55 uomo e 50 donna) per lavoratori ciechi.

▪ **Altri adeguamenti e innovazioni**

Riguardano il capitolo delle **Anticipazioni** (per acquisto alloggio, spese sanitarie, varie motivazioni) sia per gli iscritti post, sull'intera posizione, sia per gli iscritti ante limitatamente alla quota di Tfr versato; sono inoltre previsti adeguamenti sui **Trasferimenti** delle posizioni previdenziali; è stabilita l'alternanza della carica di **Presidente** del CdA fra i Consiglieri eletti dagli iscritti e i membri designati dall'azienda.

Contestualmente alle modifiche dovrà essere approvata

la **fusione per incorporazione del Fondo Pensione LOCAT**
con inserimento del **COMPARTO GARANTITO**

Vogliamo infine ricordare che sulla previdenza complementare sono in corso d'emanazione ulteriori decreti attuativi che potrebbero richiedere altri interventi. Le modifiche statutarie proposte per il Fondo di Gruppo attuano una riforma fondamentale per costruire una previdenza complementare in grado di offrire maggiori coperture economiche e garantire un più dignitoso futuro, particolarmente ai più giovani.

Milano, 10 aprile 2007

**La Segreteria di Coordinamento
Fabi
Unicredit Group**