



FEDERAZIONE AUTONOMA BANCARI ITALIANI  
Delegazione di gruppo UniCredit Group



[info@fabiunicredit.org](mailto:info@fabiunicredit.org) - [www.fabiunicredit.org](http://www.fabiunicredit.org)

## **AGLI ISCRITTI AL FONDO PENSIONI BIPOP-CARIRE**

DA LUGLIO E' OPERATIVA LA FUSIONE CON IL  
FONDO PENSIONI DEL GRUPPO UNICREDIT

### **COSA RESTA DA FARE AD OGNUNO CON SCELTA INDIVIDUALE**

- La scelta della linea di investimento**
- Posso scegliere più di una linea di investimento?**
- Cosa succede se non esprimo alcuna scelta?**
- Avevo la Linea "garantita". Cosa succede adesso?**
- Avevo presentato richiesta di anticipazione. Devo ripresentarla?**
- Ho ancora un dubbio. A chi posso chiedere?**

Cari/e colleghi/e iscritti al Fondo pensioni ex Bipop-Carire,

tra il 25 maggio ed il 5 giugno siete stati chiamati a votare per il progetto di fusione del Fondo pensioni dell'ex Gruppo Bipop-Carire nel Fondo pensioni del Gruppo Unicredit.

Come rappresentanti dei lavoratori avevamo ritenuto che questa fosse la scelta più opportuna, ordinata ed efficace a salvaguardia della posizione previdenziale di ognuno e di tutti insieme gli iscritti al Fondo.

Vogliamo dunque cogliere l'occasione per ringraziare tutti per l'altissima partecipazione al voto referendario e riconfermarVi il nostro impegno a cercare di rappresentare al meglio le giuste esigenze delle lavoratrici e dei lavoratori, anche in un momento oggettivamente complesso della vita aziendale e del settore del credito.



Arriviamo, allora, immediatamente al dunque.

Nel corso del mese di luglio ogni singolo iscritto all'ex Fondo BIPOP-CARIRE sarà chiamato ad esprimere la propria scelta individuale su come e dove allocare la propria posizione (il proprio "zainetto") all'interno del Fondo Unicredit.

### **La scelta della linea di investimento**

Anche il Fondo Unicredit alla sezione II in cui verremo iscritti, è un Fondo multi comparto come era quello BIPOP-CARIRE. Naturalmente ogni singolo Fondo pensione nel tempo ha operato proprie scelte relative alla composizione delle linee di investimento, che pertanto risultano praticamente sempre diverse da Fondo a Fondo.

Pertanto ognuno potrà indicare dove vuole "allocare" adesso la propria posizione, ed avrà tempo per farlo entro il corrente mese di luglio.

Il Fondo Unicredit dispone delle seguenti 4 linee di investimento fra cui scegliere:

- **Linea "breve periodo" (3 anni)**
- **Linea "medio periodo" (10 anni)**
- **Linea "lungo periodo" (15 anni)**
- **Linea "assicurativa" a rendimento minimo garantito**



Di seguito segnaliamo come sono composti i comparti, in breve.

Classe di attività	Orizzonti temporali		
	3 anni "breve periodo"	10 anni "medio periodo"	15 anni "lungo periodo"
Investimenti Obbligaz.	71,5%	57,0%	40,0%
Investimenti Azionari	3,5%	13,0%	20,0%
Immobiliare	20,0%	20,0%	20,0%
Altri investimenti (1)	5,0%	10,0%	20,0%

(1) Comprende Hedge funds, Commodities, Private Equity, ecc...

E' fatta inoltre salva la possibilità, per l'iscritto, una volta all'anno **durante il mese di giugno**, di variare la propria linea d'investimento.

**Posso scegliere più di una linea di investimento?**

Sì, l'attuale regolamento del Fondo Unicredit prevede la possibilità di optare per un massimo di **due (2)** linee di investimento o comparti, nel qual caso l'iscritto dovrà indicare quale percentuale intende destinare ad ognuna delle due linee (percentuale minima del 20 o maggiore, a multipli di 10, ossia si può destinare ad ogni comparto il 20%, 30%, 40% ecc.)

Solo in questa fase, inoltre, sarà ammessa un'altra opzione alternativa: e cioè **appostare l'intera posizione maturata nel comparto "garantito" mentre invece i flussi contributivi futuri su una qualunque delle altre linee.**



**Cosa succede se non esprimo alcuna scelta?**

Qualora l'iscritto non esprimesse alcuna scelta, la sua posizione verrebbe allocata per intero nel comparto **"breve periodo"**.

Ovviamente anche in questo caso l'iscritto potrebbe di anno in anno variare la propria decisione.



**Avevo la Linea "garantita". Cosa succede adesso?**

**ATTENZIONE!**

Se l'iscritto aveva collocata la propria posizione nel Fondo BIPOP-CARIRE con **scelta esplicita**, potrà farlo anche nel Fondo Unicredit, ma dovrà farlo **con una nuova scelta esplicita**.

Se invece parte o tutta la posizione dell'iscritto fosse collocata nella linea "garantita" in quanto consistente nel TFR confluito con silenzio-assenso in base alla Legge 252 entrata in vigore nel 2007, allora **questa parte della posizione dell'iscritto verrebbe girata d'ufficio sulla linea "garantita" del Fondo Unicredit**. Naturalmente anche in questo caso il singolo iscritto potrebbe decidere già adesso di far girare la propria posizione in un altro comparto, indicandolo con scelta deliberata già entro il corrente mese e, pertanto, con effetto immediato. E' altrettanto possibile che un iscritto collocato in una qualunque linea del Fondo BIPOP-CARIRE, possa

decidere di far girare tutta o parte la propria posizione sul comparto "garantito" del Fondo Unicredit.

**Avevo presentato richiesta di anticipazione. Devo ripresentarla?**

No, le richieste di anticipazione, i riscatti od altre pratiche con domande già presentate, avranno il loro corso naturale.

Tuttavia invitiamo gli interessati ad avvisarci se, a causa del “passaggio di mano” degli adempimenti, rilevassero ritardi ingiustificati. I nostri rappresentanti si sono comunque già attivati nel tenere sotto controllo tale situazione.

**☑ Ho ancora un dubbio. A chi posso chiedere?**

Chiedete tranquillamente al Vostro Rappresentante sindacale **FABI**.

In ogni caso, la **FABI** ha anche predisposto la possibilità di rivolgere quesiti, domande, commenti o richieste di reclami relativamente a problematiche riscontrate da parte dell’Azienda o dei Fondi, attraverso contatti e-mail ai colleghi che hanno seguito tutta la vicenda in quanto Consiglieri di Amministrazione del Fondo BIPOP-CARIRE e del FONDO DI GRUPPO UNICREDIT. Gli stessi sono impegnati a fornire una risposta tempestiva ai Vostri messaggi:



**Marinoni Ezio** [ezio.marinoni@unicreditgroup.eu](mailto:ezio.marinoni@unicreditgroup.eu) consigliere fondo Bipop Carire  
**Saporito Vincenzo** [v.saporito@fabi.it](mailto:v.saporito@fabi.it) consigliere fondo Bipop Carire  
**Scepi Francesco** [scepi.f@fabibg.it](mailto:scepi.f@fabibg.it) consigliere fondo Bipop Carire  
**Giavarini Massimo** [giavamax@libero.it](mailto:giavamax@libero.it) consigliere fondo gruppo Unicredit

I colleghi sopra indicati saranno a turno via per ferie ma qualcuno di loro sarà sempre disponibile per aiutarvi .

**Delegazione di Gruppo  
F.A.B.I.  
Unicredit Group**

**COME SI FA AD ESPRIMERE LA PROPRIA SCELTA PER LA LINEA DI INVESTIMENTO NEL FONDO DI GRUPPO?**

Seguendo, dal portale Unicredit, il percorso:

MYHR>

PREVIDENZA INTEGRATIVA>

PREVIDENZA COMPLEMENTARE>

n.b. ad oggi il portale non permette ancora l’iscrizione al nuovo fondo di previdenza, verrà abilitato nei prossimi giorni