



FEDERAZIONE **AUTONOMA BANCARI ITALIANI**
Segreteria di Coordinamento Gruppo UniCredit
info@fabiunicredit.org - www.fabiunicredit.org

Premio Produttività 2011, la quota a Previdenza

Facendo seguito alla nostra informativa di martedì 6 u.s. (**Premio Produttività 2011 - Conto Welfare**), Vi informiamo ora in merito a :

- 1. passi da compiere per il versamento della quota di € 350 alla propria posizione previdenziale individuale;**
- 2. adempimenti necessari per l'eventuale apertura di una posizione individuale.**

La suddetta quota aggiuntiva del Premio Aziendale 2011:

- spetta al personale appartenente alle **Aree Professionali ed ai Quadri Direttivi delle aziende perimetro Italia applicanti il CCNL Abi**, ferme le **esclusioni definite nelle intese del 15 e 28 settembre scorsi;**

- **verrà versata** – ove non sia stata effettuata l'opzione per la destinazione al Conto Welfare (di cui alla già citata Informativa Fabi del 6 novembre) - **nel corso del mese di dicembre 2012 sulle posizioni previdenziali a capitalizzazione individuale** (*in mancanza di una posizione a capitalizzazione individuale aperta entro il 30 novembre 2012, la suddetta quota non potrà essere corrisposta*).

Ricordiamo inoltre che per coloro che esercitino l'opzione per destinare la quota di 350 euro a Conto Welfare, l'eventuale residuo non utilizzato alla data del 31 marzo 2013 verrà versato alla rispettiva posizione a capitalizzazione individuale, sempre se aperta a quella data (le modalità per l'apertura della stessa saranno le medesime a quelle in allegato); in mancanza l'eventuale residuo non potrà essere riconosciuto.

Stante la complessità della materia previdenziale e la varietà delle situazioni presenti nel Gruppo, leggi nel documento allegato alla presente mail le indicazioni pertinenti al tuo caso (nello stesso sono riportate anche le istruzioni per la quota di **€ 500** da destinare solo a previdenza prevista a favore dei *Lavoratori assunti ai sensi del Protocollo 18/10/2010*).

Milano, 10 novembre 2012

**Segreteria di Coordinamento
FABI
Gruppo UniCredit**

HO GIA' UNA POSIZIONE PREVIDENZIALE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE INDIVIDUALE: devo fare qualcosa?

A favore di coloro che hanno posizioni previdenziali a capitalizzazione individuale già aperte ad oggi (salvo che abbiano optato per la destinazione della quota al Conto Welfare), i 350 euro (*), verranno automaticamente versati sulla loro posizione previdenziale senza necessità di ulteriori adempimenti da parte dell'interessato.

Qui di seguito sono riportate le **principali forme di previdenza complementare con tali caratteristiche:**

- *Fondo di Gruppo Sezione 2*
- *Fondo BdR Sezione 2*
- *Fondo Caritro*
- *Fondo CRTrieste*
- *Fondo Caccianiga – Gestione Speciale*
- *Fondo Previbank*
- *Fondo Previp*
 - *ex dipendenti LOCAT;*
 - *ex dipendenti CRT normativa ante*
 - *ex dipendenti Banca dell'Umbria*
 - *ex dipendenti Mediocredito dell'Umbria*
 - *ex dipendenti On Banca*
- *Fondi aperti/PIP Piani Individuali Pensionistici (con versamento contributi da bollettino stipendio)*
 - *Pioneer*
 - *Previgen*
 - *Insieme*
 - *Teseo*
 - *Seconda Pensione*

(*) ovvero i **500 euro** previsti a favore dei **Lavoratori assunti ai sensi del Protocollo 18/10/2010:** quota che per detti colleghi deve essere destinata unicamente a previdenza complementare (con esclusione pertanto di destinazione a Conto Welfare).

HO GIA' UNA POSIZIONE PREVIDENZIALE COMPLEMENTARE PRESSO IL FONDO DI GRUPPO - SEZ. 1 (senza altra posizione aperta nella Sezione 2 dello Fondo stesso): cosa devo fare?

Coloro che ad oggi sono iscritti a forme di previdenza complementare ma non hanno posizioni previdenziali a capitalizzazione individuali già aperte, per vedersi attribuita la quota di 350 Euro - salvo che abbiano optato per la destinazione della quota al Conto Welfare – dovranno aprire entro il 30 novembre 2012 una posizione a capitalizzazione individuale.

Detta nuova posizione a capitalizzazione individuale verrà aperta mediante **iscrizione alla Sez. 2 del Fondo di Gruppo medesimo.**

A tal fine, l'interessato deve compilare e spedire a ES - Shared Service Center SpA - Termination & Pension Fund - Italy - V.le Umberto Tupini 180 - 00144 Roma:

- il modulo **iscrizione** alla Sez. 2 del Fondo di Gruppo
(**modulo allegato 1**)
- il modulo di **consenso al trattamento dei dati personali**
http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_330526_962_328_0_43/http%3B/nwe.unicredit.it/nwes/generico.do?id=2301
- il modulo di **scelta delle linee di investimento** (*)
http://portale-optional.srv.unicredit.it/U4P/Previdenza_complementare-PREVCO/Fondo_Pensione_di_Gruppo/Modulistica/Modulo_per_la_scelta_delle_linee_di_investim ento/multicomp.pdf

Per quanto riguarda il TFR, se l'interessato è già iscritto alla Sez. 1 del Fondo di Gruppo, il conferimento del TFR al Fondo di Gruppo è **facoltativo** (art. 8, c. 5 Statuto del Fondo);

- quindi solo se l'interessato vuole (**) conferire il TFR al Fondo di Gruppo, per attivare tale scelta deve accedere alla seguente informativa e compilare il relativo modulo
http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_330526_998_328_0_43/http%3B/processihr.unicredit.it/US/applicazioni/TFR/TFRMain.jsp?cdCliente=0100&numInd=41376#

(*) *prendendo visione del Regolamento della Gestione Multicomparto (che trovi sul sito del Fondo di Gruppo):*

http://portale-optional.srv.unicredit.it/U4P/Previdenza_complementare-PREVCO/Fondo_Pensione_di_Gruppo/Regolamento_Multicomparto/nessun3/Reg-multicomp-var6-2011.pdf

(**) *La scelta di conferimento volontario del TFR a previdenza complementare non può essere successivamente modificata o annullata.*

HO GIA' UNA POSIZIONE PREVIDENZIALE COMPLEMENTARE PRESSO

- **FONDO CRT (con tfr mantenuto in azienda),**
- **FONDO BANCA CUNEESE LAMBERTI MEINARDI,**
- **FONDO CRR** (che non hanno optato per il passaggio al Fondo di Gruppo)
- **FONDO BANCO DI SICILIA**
- **FONDINPS** (es Fondo BDS ante - silenti TFR; Fondo CRR – silenti TFR)

cosa devo fare?

Coloro che ad oggi sono iscritti a forme di previdenza complementare (a prestazione definita) ma non hanno posizioni previdenziali a capitalizzazione individuali già aperte, per vedersi attribuita la quota di 350 Euro - salvo che abbiano optato per la destinazione della quota al Conto Welfare – dovranno aprire entro il 30 novembre 2012 una posizione a capitalizzazione individuale.

Detta nuova posizione a capitalizzazione individuale verrà aperta mediante **iscrizione alla Sez. 2 del Fondo di Gruppo medesimo.**

A tal fine, l'interessato deve compilare e spedire a ES - Shared Service Center SpA - Termination & Pension Fund - Italy - V.le Umberto Tupini 180 - 00144 Roma:

- **il modulo di iscrizione** alla Sezione 2 del Fondo di Gruppo:

1) se il dipendente è entrato in servizio entro il 31/12/2006, utilizza il seguente modulo

http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_330526_962_32_8_0_43/http%3B/nwe.unicredit.it/nwes/generico.do?id=2567

2) se invece il dipendente è stato assunto dopo il 1/1/2007, utilizza il seguente modulo

http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_330526_962_32_8_0_43/http%3B/nwe.unicredit.it/nwes/generico.do?id=2568

- il modulo di **consenso al trattamento dei dati personali**

http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_330526_962_32_8_0_43/http%3B/nwe.unicredit.it/nwes/generico.do?id=2301

- il modulo di **scelta delle linee di investimento**

http://portale-optional.srv.unicredit.it/U4P/Previdenza_complementare-PREVCO/Fondo_Pensione_di_Gruppo/Modulistica/Modulo_per_la_scelta_delle_linee_di_investimento/multicomp.pdf

Con l'apertura di una posizione a capitalizzazione individuale nella Sezione 2 del Fondo di Gruppo è **conseguentemente obbligatorio il conferimento del TFR al Fondo di Gruppo (**)**: per tale adempimento è necessario accedere all'apposita informativa e compilare il relativo modulo

http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_330526_998_32_8_0_43/http%3B/processihr.unicredit.it/US/applicazioni/TFR/TFRMain.jsp?cdCliente=0100&numInd=41376#

(*) *prendendo visione del Regolamento della Gestione Multicomparto (che trovi sul sito del Fondo di Gruppo::*

http://portale-optional.srv.unicredit.it/U4P/Previdenza_complementare-PREVCO/Fondo_Pensione_di_Gruppo/Regolamento_Multicomparto/nessun3/Reg-multicomp-var6-2011.pdf

(**) *Il conferimento del TFR a previdenza complementare costituisce destinazione non successivamente modificabile.*

HO GIA' UNA POSIZIONE PREVIDENZIALE COMPLEMENTARE PRESSO IL FONDO CACCIANIGA – GESTIONE ORDINARIA (senza altra posizione già aperta nella Gestione Speciale dello Fondo stesso): cosa devo fare?

Coloro che ad oggi sono iscritti a forme di previdenza complementare (a prestazione definita) ma non hanno posizioni previdenziali a capitalizzazione individuali già aperte, per vedersi attribuita la quota di 350 Euro - salvo che abbiano optato per la destinazione della quota al Conto Welfare – dovranno aprire entro il 30 novembre 2012 una posizione a capitalizzazione individuale.

Detta nuova posizione a capitalizzazione individuale verrà aperta mediante **iscrizione alla Gestione Speciale del Fondo Caccianiga medesimo.**

A tal fine, l'interessato deve compilare e spedire a ES - Shared Service Center SpA - Termination & Pension Fund - Italy - V.le Umberto Tupini 180 - 00144 Roma:

- il modulo di **iscrizione alla Gestione Speciale del Fondo stesso (Modulo allegato 2)**;

Per quanto riguarda il TFR, se l'interessato è già iscritto alla Gestione Ordinaria del Fondo Caccianiga, il conferimento del TFR al Fondo stesso è **facoltativo** (art. 28 dello Statuto del Fondo);

- quindi solo se l'interessato vuole (*) conferire il TFR al Fondo Caccianiga, per attivare tale scelta deve accedere alla seguente informativa e compilare il relativo modulo

http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_330526_998_328_0_43/http%3B/processihr.unicredit.it/US/applicazioni/TFR/TFRMain.jsp?cdCliente=0100&numInd=41376#

() La scelta di conferimento volontario del TFR a previdenza complementare non può essere successivamente modificata o annullata.*

NON SONO ANCORA ISCRITTO A FORME DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE : cosa devo fare?

Coloro che ad oggi non sono ancora iscritti a forme di previdenza complementare, per vedersi attribuita la quota di 350 euro e salvo che abbiano optato per la destinazione della quota al Conto Welfare di Gruppo (ovvero della quota di 500 euro, da destinare soltanto a previdenza, ai lavoratori assunti ai sensi del Protocollo 18/10/2010), dovranno aprire entro il 30 novembre p.v. una posizione a capitalizzazione individuale presso il Fondo di Gruppo con obbligo di versamento del TFR maturando

Ricordiamo che con l'apertura di una posizione a capitalizzazione individuale, il nuovo iscritto da quel momento potrà fruire – se alimenterà la posizione con una contribuzione mensile a proprio carico - anche del versamento di una contribuzione mensile da parte dell'Azienda; *per maggiori informazioni su questo argomento potrai contattare ES SSC.*

Detta nuova posizione a capitalizzazione individuale deve essere aperta mediante **iscrizione alla Sez. 2 del Fondo di Gruppo.**

A tal fine, l'interessato deve compilare e spedire a ES - Shared Service Center SpA - Termination & Pension Fund - Italy - V.le Umberto Tupini 180 - 00144 Roma:

- il modulo di iscrizione al Fondo

1) se in servizio entro il 31/12/2006, il modulo da utilizzare è il seguente

http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_330526_962_32_8_0_43/http%3B/nwe.unicredit.it/nwes/generico.do?id=2567

2) se invece il dipendente è stato assunto dopo il 1/1/2007 allora il modulo da utilizzare è il seguente,

http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_330526_962_32_8_0_43/http%3B/nwe.unicredit.it/nwes/generico.do?id=2568

- il modulo di consenso al trattamento dei dati personali

http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_330526_962_32_8_0_43/http%3B/nwe.unicredit.it/nwes/generico.do?id=2301

- il modulo di scelta delle linee di investimento (*)

http://portale-optional.srv.unicredit.it/U4P/Previdenza_complementare-PREVCO/Fondo_Pensione_di_Gruppo/Modulistica/Modulo_per_la_scelta_delle_linee_di_investimento/multicomp.pdf

Per chi non era precedentemente iscritto a forme di previdenza complementare l'apertura di una posizione a capitalizzazione individuale comporta **l'obbligo di conferimento del TFR (**)**, per effettuare tale conferimento alla Sezione 2 del Fondo di Gruppo è necessario accedere all'informativa pubblicata sul Portale di Gruppo e compilare il relativo modulo

http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_330526_998_32_8_0_43/http%3B/processihr.unicredit.it/US/applicazioni/TFR/TFRMain.jsp?cdCliente=0100&numInd=41376#

(*) *prendendo visione del Regolamento della Gestione Multicomparto (che trovi sul sito del Fondo di Gruppo):*

http://portale-optional.srv.unicredit.it/U4P/Previdenza_complementare-PREVCO/Fondo_Pensione_di_Gruppo/Regolamento_Multicomparto/nessun3/Reg-multicomp-var6-2011.pdf

(**) *per tale popolazione infatti l'obbligo relativo è previsto dalle norme di legge.*

Allegato 1)

Modulo iscrizione alla Sez. 2 del Fondo di Gruppo

Spett.le

Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo UniCredit

tramite ES - Shared Service Center SpA
Termination & Pension Fund - Italy
V.le Umberto Tupini 180
00144 Roma

Il sottoscritto (Matr. Nr.....),

visto l'accordo aziendale sul Premio Aziendale 2011 stipulato il 15 settembre 2012 e le collegate Note pubblicate sul Portale di Gruppo il 4 e .. novembre concernenti la possibilità di destinare a previdenza complementare la specifica quota del Premio medesimo,

fa presente che intende avvalersi di tale opzione iscrivendosi alla Sezione 2 del Fondo Pensione di Gruppo.

Restando a disposizione per le eventuali ulteriori necessità, porge distinti saluti.

Firma

Allegato 2)

Modulo iscrizione alla Gestione Speciale del Fondo Caccianiga

Spett.le

Fondo Caccianiga

tramite ES - Shared Service Center SpA
Termination & Pension Fund - Italy
V.le Umberto Tupini 180
00144 Roma

Il sottoscritto (Matr. Nr.....),

visto l'accordo aziendale sul Premio Aziendale 2011 stipulato il 15 settembre 2012 e le collegate Note pubblicate sul Portale di Gruppo il 4 e .. novembre concernenti la possibilità di destinare a previdenza complementare la quota del Premio medesimo,

fa presente che intende avvalersi di tale opzione iscrivendosi alla Gestione Speciale del Fondo Caccianiga.

Restando a disposizione per le eventuali ulteriori necessità, porge distinti saluti.

Firma