



**ASSOCIAZIONE LAVORATORI
BANCARI e ASSICURATIVI del NORDEST**

A.L.B.A. NORDEST

Aderente alla UILCA

www.albanordest.it – alba.nordest2016@gmail.com

Fondo Pensione del gruppo UniCredit: Operazioni di scelta della linea/delle linee d'investimento per gli iscritti all'ex Fondo Pensione CrTrieste

Dopo un'attesa di 4 anni e 7 mesi dalla confluenza dell'ex Fondo Pensione CrTrieste, il Fondo Pensione del gruppo UniCredit ha deciso di consentire la possibilità di scegliere la linea di investimento agli iscritti che finora erano "segregati" nel comparto ex CrTrieste e quindi impossibilitati a scegliere una linea d'investimento diversa per i loro risparmi previdenziali contrariamente a tutti gli altri circa 40.000 iscritti al Fondo Pensione di gruppo UniCredit.

Tale decisione è stata "aiutata" da qualche centinaio di reclami formali inviati al Fondo Pensione di UniCredit dagli iscritti in servizio ed in esodo dopo la notifica della perdita "monstre" registrata dal Fondo Pensione nell'esercizio 2022 dal "comparto ex CrTrieste" di circa il 10%, reclami che chiedevano:

- di poter finalmente scegliere il comparto nel quale investire il loro risparmio previdenziale
- e la rifusione del danno causato dalla prolungata limitazione del diritto di scelta rispetto a tutti gli altri iscritti al Fondo.

In un primo tempo il Fondo di Gruppo ha risposto agli iscritti che hanno presentato reclamo, motivando il ritardo di 4 anni e mezzo nel completamento dell'integrazione degli asset, sostanzialmente con la difficoltà a vendere gli ultimi immobili di proprietà del Fondo per *"la crisi pandemica e la congiuntura politica e macroeconomica"*.

Dopo solo un paio di mesi dopo la ricezione dei reclami formali però tali motivazioni sono state finalmente superate pur rimanendo da alienare ancora unità immobiliari ma una sola di importo consistente nel "comparto ex CrTrieste".

Nessuna risposta è stata fornita dal Fondo Pensione di Gruppo per quanto riguarda la richiesta di rifusione del danno causato dalla mancata possibilità di scelta di un investimento diverso per un periodo di tempo esageratamente lungo.

LA PROCEDURA DI SCELTA PER ISCRITTI IN SERVIZIO ED IN ESODO

Dal 4 al 29 settembre 2023 gli iscritti al Fondo Pensione dell'ex comparto CrTrieste, sia in servizio che in esodo, potranno scegliere le linee di investimento della loro posizione individuale tra:

- Comparto Garantito (gestione separata assicurativa);
- Comparto finanziario a 3 anni (gestione più prudentiale);
- Comparto finanziario a 10 anni (gestione più bilanciata);
- Comparto finanziario a 15 anni (gestione più dinamica).

COME SI EFFETTUA LA SCELTA

Si dovrà accedere all'area riservata – in alto a destra - nel sito del Fondo Pensione (www.fpunicredit.eu) con i propri codici di accesso entrando nella funzione “switch comparto” all'interno del menu a tendina “Posizione” presente in alto nella home page.

Fino ad ora tentando di modificare il proprio investimento la risposta del sito del Fondo Pensione era “Operazione non consentita in caso di allocazione nel comparto ex-CrTrieste”.

QUALI SCELTE SI POSSONO FARE

Si può scegliere di investire l'ammontare della propria “posizione individuale” in 1 o 2 dei comparti di investimento del Fondo Pensione di Gruppo indicati sopra.

Nel caso di indicazione di 2 comparti il riparto di tale opzione dovrà essere indicato come percentuale multipla di 10 per ognuno dei due comparti scelti (es.90% un comparto e 10% un altro, oppure 80% e 20% ecc.).

E' importante sapere che per tutti gli iscritti interessati – sia in servizio sia in esodo o già in pensione - **nel caso in cui non venga fatta alcuna scelta**, tutta la posizione attualmente investita nel “comparto ex CrTrieste” (anche quella eventualmente mantenuta con la scelta della R.I.T.A.) sarà allocata nel **comparto a “3 anni”** quindi quello con investimento finanziario più prudentiale.

La decorrenza della scelta, espressa o tacita, fatta tra il 4 e il 29 settembre avrà decorrenza operativa dal **1 novembre 2023** ovvero la maturazione della quota di redditività del 2023 deriverà per 10 mesi dall'attuale investimento e per 2 mesi da quello del/dei comparti optati nel mese di settembre.

Dal 2024 si potrà modificare annualmente il proprio investimento tramite “swich” tra i comparti nel corso del mese di giugno.

ESODATI

Gli iscritti al Fondo Pensione già in esodo (o in pensione) e che abbiano già richiesto la R.I.T.A. (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata) dopo aver maturato i 2 anni di Fondo di Solidarietà o dopo aver compiuto i 62 anni di età e abbiano già modificato l'investimento scegliendo il “Comparto Garantito” per la percentuale optata in R.I.T.A., **saranno comunque chiamati a fare la scelta di investimento solo per la percentuale residua nella posizione** (ricordiamo che la quota residua consente la prosecuzione della percezione del contributo aziendale per il periodo di esodo fino a maturazione del diritto a pensione INPS).

Chi tra gli iscritti al Fondo Pensione già in esodo, avesse già attivato la R.I.T.A. con mantenimento dell'investimento finanziario nel “comparto ex-CrTrieste”, modificherà l'allocazione dell'investimento di tutte e due le quote (quota in RITA e quota residua sulla posizione).

COME VALUTARE LE OPZIONI A DISPOSIZIONE PER LA SCELTA

Il Fondo Pensione ex-Cr.Trieste non ha potuto iscrivere nuovi assunti dopo il 28.4.1993 per disposizione di legge, in quanto gli aderenti nuovi ai Fondi Pensione dovevano essere gestiti con il criterio della “posizione individuale a capitalizzazione” o “contribuzione definita”.

All'epoca il Fondo Pensione ex-Cr.Trieste era regolato da uno statuto che prevedeva soltanto una “prestazione definita” integrativa della rendita di pensione INPS ed è stato modificato solo con l'accordo sindacale di riforma del Fondo del 2004.

Tutti i lavoratori iscritti al Fondo Pensione ex CrTrieste sono stati assunti in banca entro il 28.4.1993, mentre gli assunti dopo tale data sono stati iscritti al Fondo di Gruppo UniCredit dal 2002.

Quindi coloro che sono chiamati ad optare per la scelta del comparto di investimento **hanno almeno 30 anni di anzianità di iscrizione** alla Previdenza Complementare (prima nel FP ex-CrTrieste poi nel FP di gruppo UniCredit dal 2019), quindi tutti o quasi hanno una posizione ed un risparmio tendenzialmente di valore “rilevante”.

La scelta di ognuno potrà essere ponderata considerando tra l'altro:

- ✓ L'ammontare della propria posizione, più sarà elevata e maggior prudenza andrà considerata nella scelta;
- ✓ La distanza in termini di anni dai 67 anni di età, che è l'età in cui termina la “rateazione della R.I.T.A.” ovvero la modalità fiscalmente più favorevole per incassare il proprio risparmio previdenziale, più è vicina tale data e maggior prudenza andrà considerata nella scelta;
- ✓ La propria propensione al rischio;
- ✓ L'investimento del proprio patrimonio personale diverso da quello del Fondo Pensione (immobili, risparmio finanziario, risparmio assicurativo, ecc.);

Rammentiamo che l'investimento può essere suddiviso in 2 comparti, modulando il rischio nella maniera considerata personalmente più opportuna.

Per un maggior dettaglio informativo **alleghiamo la versione sintetica della Nota Informativa per i neo assunti** in vigore dal 31.3.2023 e depositata in COVIP (l'organismo di vigilanza dei Fondi Pensione) il 25.3.2023, nella quale si possono rilevare le caratteristiche dei singoli Comparti e le loro composizioni di portafoglio ed i costi medi applicati.

Oltre alle informazioni presenti segnaliamo che il “comparto Garantito” è rappresentato dalla gestione separata di Allianz, che assicura il “rendimento zero” ovvero che il rendimento annuo dell'investimento NON sia negativo.

Si rileva dalla Nota Informativa che la media dei rendimenti “a medio” termine (ultimi 15 anni) si equivalgono, pur presentando i 4 comparti livelli di rischiosità molto diversi tra loro e che il comparto che presenta i rendimenti generalmente più bassi è il “comparto a 3 anni” che dovrebbe essere quello finanziario più prudentiale. Ricordiamo che l'andamento negativo dei mercati e la conseguente volatilità dell'ultimo anno ha portato nel 2022 ai seguenti risultati, Comparto Garantito +1,37, Comparto a 3 anni -5,98%, Comparto a 10 anni -7,20%, Comparto a 15 anni -8,44%.

4 settembre 2023

ALBA NORDEST
Il presidente Ernesto Granzotto