

ASPETTI APPLICATIVI DEL VERBALE D'ACCORDO 2.12.2011 PER LA CONFLUENZA DEGLI/LE ADERENTI AL "F.A.P.A. - FONDO AGGIUNTIVO DI PREVIDENZA AZIENDALE A CAPITALIZZAZIONE PER IL PERSONALE DIPENDENTE DI UC.C.M.B. E DI ALTRE SOCIETA' FACENTI PARTE DEL GRUPPO" NEL "FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLE AZIENDE DEL GRUPPO UNICREDITO ITALIANO".

Dicembre 2011



Il presente opuscolo è stato redatto con l'intento di fornire agli Iscritti ed alle Iscritte FISAC-CGIL nonché ai restanti Lavoratori e Lavoratrici aderenti al Fondo F.A.P.A. uno strumento di ausilio per meglio comprendere le ricadute del Verbale d'Accordo 2.12.2011.

Tale opuscolo non intende essere esaustivo e per ogni ulteriore approfondimento si rimanda alle norme statutarie e regolamentari dei due Fondi Pensione ed alle disposizioni operative che le Aziende dovessero fornire.

INDICE

- **I CONTENUTI DEL VERBALE D'ACCORDO 2.12.2011 PER LA CONFLUENZA DEGLI/LE ADERENTI AL "F.A.P.A." - NEL "FONDO PENSIONE DI GRUPPO UNICREDIT"**
- **LE CARATTERISTICHE ED I CONFRONTI TRA LE GESTIONI ASSICURATIVE DEL FONDO F.A.P.A. E DEL FONDO PENSIONE DI GRUPPO UNICREDIT, CON UNO SGUARDO ANCHE AGLI ALTRI COMPARTI**
- **L'ATTIVITA' DA FARSI PER DARE PRATICA ATTUAZIONE AL VERBALE D'ACCORDO 2.12.2011**

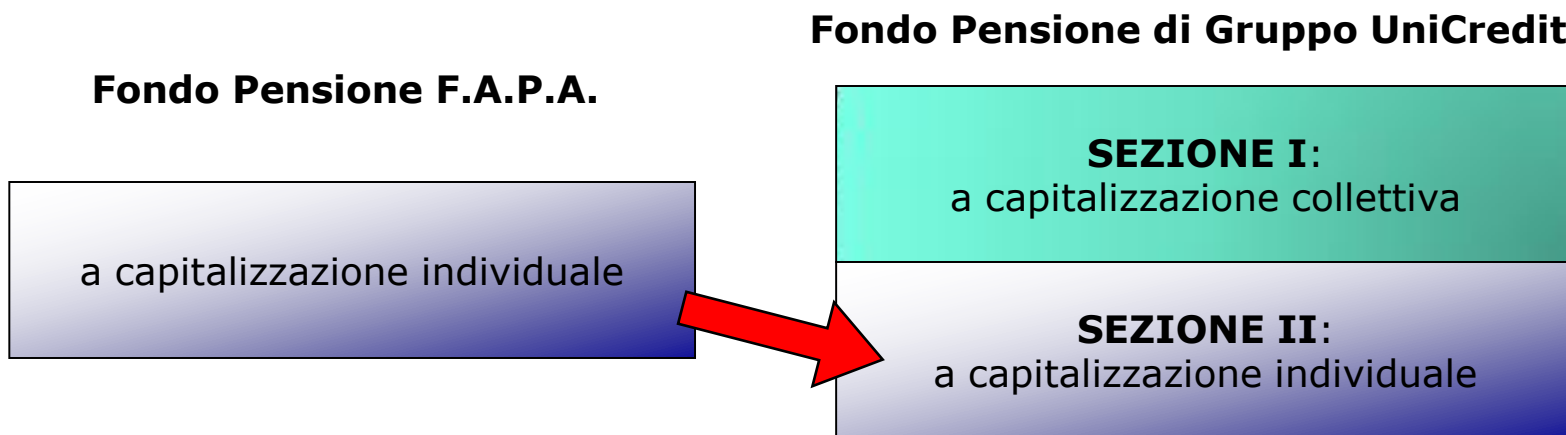
- **I CONTENUTI DEL VERBALE D'ACCORDO 2.12.2011 PER LA CONFLUENZA DEGLI/LE ADERENTI AL "F.A.P.A." NEL "FONDO PENSIONE DI GRUPPO UNICREDIT"**

- LE CARATTERISTICHE ED I CONFRONTI TRA LE GESTIONI ASSICURATIVE DEL FONDO F.A.P.A. E DEL FONDO PENSIONE DI GRUPPO UNICREDIT, CON UNO SGUARDO ANCHE AGLI ALTRI COMPARTI
- L'ATTIVITA' DA FARSI PER DARE PRATICA ATTUAZIONE AL VERBALE D'ACCORDO 2.12.2011

I contenuti del Verbale d'Accordo del 2.12.2011 / 1

L'articolo 2 del Verbale d'Accordo 2.12.2011 prevede che, dal 1° gennaio 2012, i Lavoratori e le Lavoratrici aderenti al "F.A.P.A. - Fondo Aggiuntivo di Previdenza Aziendale a capitalizzazione per il Personale dipendente di UC.C.M.B. e di altre società facenti parte del Gruppo" **confluiscano** nel Fondo Pensione di Gruppo UniCredit.

Ciò significa che, dall'inizio dell'anno prossimo, per ciascun/a Collega iscritto/a al Fondo F.A.P.A. sarà attivata una specifica posizione a capitalizzazione individuale presso la sezione II del Fondo Pensione di Gruppo UniCredit (*sezione a capitalizzazione individuale istituita con accordo sindacale del 21.05.1997 e adeguata alle previsioni del D.Lgs. 252/2005 di riforma della previdenza integrativa*) in cui far confluire sia lo "zainetto" accumulato presso il Fondo F.A.P.A. fino al 31.12.2011 nonché i flussi contributivi a valere da 1.01.2012.



DA RICORDARE !

Nota a chiarimento / 1

Al fine di comprendere compiutamente la portata del Verbale d'Accordo 2.12.2011, preme ribadire che, **per quanto concerne la regolamentazione delle principali caratteristiche che connotano le posizioni individuali in materia di previdenza complementare**, e più precisamente:

- **le PRESTAZIONI;**

- **le ANTICIPAZIONI** sulla posizione previdenziale maturata (*compresa la possibilità di ripristino delle stesse; cfr. www.fpunicredit.eu > **NORMATIVA** > Normativa del Fondo pensione > Modalità operative per la concessione di Anticipazioni agli Iscritti; cfr. anche il Portale Intranet di Gruppo, percorso: MY HR > PREVIDENZA INTEGRATIVA > PREVIDENZA COMPLEMENTARE > Fondo Pensione di Gruppo > Agevolazioni Iscritti post 28 aprile 1993 > Anticipazione della posizione previdenziale);*

- **i RISCATTI,**

trattandosi di aspetti regolati da specifiche norme di legge, **nulla verrà a cambiare con la confluenza nel Fondo Pensione di Gruppo UniCredit**: su tali aspetti tutto rimane negli stessi termini di quanto già previsto nel Fondo F.A.P.A.

Importante!

■ La **FISCALITA'**

E' importante sapere che - affinché il controvalore della rivalutazione dei versamenti previdenziali accumulati al 31.12.2011 presso il Fondo F.A.P.A. non venga assoggettato ad imposizione fiscale - l'operazione di trasferimento fra i Fondi Pensione deve avvenire nell'ambito di gestioni di tipo assicurativo.

A tal fine, è necessario che ciascun/a aderente al Fondo F.A.P.A. compili correttamente **I'APPENDICE B** del "Modulo per la scelta delle linee d'investimento" (*vedi pagg.21 e 22*);

Solo così facendo, la liquidazione delle quote esistenti presso il Fondo F.A.P.A. (*gestione interna separata - PRESS Previdenza Speciale Sai*) sarà reinvestita, in piena esenzione fiscale, nel nuovo comparto assicurativo a rendimento garantito del Fondo Pensione di Gruppo UniCredit (*gestito attraverso convenzione assicurativa dell'Allianz S.p.A.- VITARIV ex RAS*).

I contenuti del Verbale d'Accordo del 2.12.2011 / 2

In base all'articolo 3 del Verbale d'Accordo 2.12.2011 **a far tempo da gennaio 2012** saranno pertanto accese in favore degli Iscritti e delle Iscritte al Fondo F.A.P.A. correlate posizioni previdenziali nella sezione II, a capitalizzazione individuale, del Fondo Pensione di Gruppo UniCredit.

Da tale decorrenza, i flussi contributivi ed il TFR confluiranno nelle posizioni individuali accese presso il Fondo Pensione di Gruppo, con i seguenti criteri:

- 1. per quanto attiene la contribuzione, sia a carico dell'Azienda che dell'Iscritto/a**, nelle stesse misure e modalità già in essere presso il Fondo F.A.P.A. (*ovvero optate volontariamente per l'anno 2012*), con l'applicazione - da 1.01.2012 - a favore degli Iscritti "post" del contributo aziendale del 3%, in luogo del precedente 2%. (**N.B.** *la misura del contributo del Lavoratore/trice - sia esso "ante" o "post" - può essere eventualmente incrementata da contributi volontari aggiuntivi: al riguardo, cfr. www.fpunicredit.eu > NORMATIVA > Normativa del Fondo pensione > Regolamento per i versamenti volontari aggiuntivi*);
- 2. per quanto attiene il T.F.R. maturando**, nella stessa misura eventualmente già conferita presso il Fondo F.A.P.A.

Da sapere!

L'assicurazione per premorienza ed invalidità / 1

I Lavoratori e le Lavoratrici iscritti/e con la qualifica "post" alla sezione II del Fondo Pensione di Gruppo UniCredit, con meno di 20 anni complessivi d'iscrizione, beneficiano di una polizza assicurativa temporanea in caso di morte (cfr. www.fpunicredit.eu > **NORMATIVA** > *Normativa del Fondo pensione* > *Convenzione Assicurativa TMC - Temporanea Causa Morte*).

► Tale polizza prevede una prestazione in forma capitale, a favore dell'Iscritto/a o dell'avente diritto [*al riguardo, è opportuno verificare l'eventuale esigenza di compilare l'apposito Modulo Beneficiari per Premorienza, reperibile sul Portale Intranet di Gruppo, percorso: MY HR > PREVIDENZA INTEGRATIVA > PREVIDENZA COMPLEMENTARE > Fondo Pensione di Gruppo > Modulistica > Modulo Premorienza (solo per iscritti post 28 apr 93)]**, di 100 mila € a partire dal 1° anno di iscrizione al Fondo, che si riduce di 5 mila € per ogni anno successivo di anzianità maturata fino al quindicesimo anno (*a quel punto il capitale di 25 mila € rimane invariato fino al ventesimo anno*).

► L'onere di tale polizza (TMC) è posto a carico di ciascun Iscritto/a deducendone il premio dai contributi versati; ovviamente, tale onere è decrescente in proporzione al capitale assicurato (**N.B.** *il costo deriva dal tasso di premio medio dell'1,02 per mille/calcolato sul capitale assicurato*).

* Infatti, in caso di decesso dell'Iscritto/a, la posizione previdenziale accumulata viene versata agli eredi ovvero a persona fisica e/o giuridica designata dall'Iscritto/a. Giova ricordare che gli eredi legittimi sono, nell'ordine: coniuge, figli legittimi e naturali, ascendenti (*genitori e nonni*), fratelli e sorelle, altri parenti fino al sesto grado.

L'assicurazione per premorienza ed invalidità / 2

Attenzione!

▶ A partire da 1.01.2012, i Lavoratori e le Lavoratrici già aderenti al Fondo F.A.P.A. con la qualifica di iscritti "post" e trasferiti nel Fondo Pensione di Gruppo UniCredit, ricorrendone i requisiti, saranno destinatari della Polizza TMC - Temporanea Causa Morte;

▶ Per quanto concerne, invece, i Lavoratori e le Lavoratrici già aderenti al Fondo F.A.P.A. con la qualifica di Iscritti "ante" e trasferiti al Fondo Pensione di Gruppo UniCredit sarà mantenuta la copertura già in atto presso il Fondo F.A.P.A. in materia di premorienza ed invalidità permanente (*il cui onere è a carico del datore di lavoro*).

La polizza assicurativa già esistente presso il Fondo F.A.P.A. copre il rischio premorienza (*qualunque ne sia la causa*) ed invalidità permanente. Al verificarsi dell'evento viene corrisposto un capitale aggiuntivo alla prestazione previdenziale risultante al momento dell'evento.

L'ammontare di questo capitale aggiuntivo (*«capitale assicurato»*) è tale da poter garantire il completamento del piano contributivo originario, avendo a riferimento, per gli anni mancanti, il conseguimento del requisito INPS di anzianità o di vecchiaia.

Il «capitale assicurato» viene erogato direttamente all'Iscritto/a in caso di invalidità permanente; agli eredi (*come da cod. civ.*) nel caso di premorienza.

- I CONTENUTI DEL VERBALE D'ACCORDO 2.12.2011 PER LA CONFLUENZA DEGLI/LE ADERENTI AL "F.A.P.A." NEL "FONDO PENSIONE DI GRUPPO UNICREDIT"
- **LE CARATTERISTICHE ED I CONFRONTI TRA LE GESTIONI ASSICURATIVE DEL FONDO F.A.P.A. E DEL FONDO PENSIONE DI GRUPPO UNICREDIT, CON UNO SGUARDO ANCHE AGLI ALTRI COMPARTI**
- L'ATTIVITA' DA FARSI PER DARE PRATICA ATTUAZIONE AL VERBALE D'ACCORDO 2.12.2011

Le due gestioni di tipo assicurativo a confronto / 1

Fondo F.A.P.A.

FONDO MONOCOMPARTO DI TIPO ASSICURATIVO <i>(si veda l'art.3 dello Statuto del Fondo)</i>	Peso consentito
Polizza assicurativa SAI - Gestione speciale PRESS	100,0 %

Fondo Pensione di Gruppo UniCredit

FONDO MULTICOMPARTO, AVENTE UN COMPARTO "GARANTITO" * <i>con linea d'investimento di tipo assicurativo</i>	Peso consentito
Polizza assicurativa Allianz - Gestione speciale VITARIV	100,0 %

* Il "comparto garantito" è dedicato al conferimento tacito del TFR ed alle adesioni provenienti da comparti della stessa natura.

Le due gestioni di tipo assicurativo a confronto /2

Fondo F.A.P.A.

- ▶ Tale Fondo è gestito attraverso una convenzione assicurativa con il Gruppo Fondiaria Sai (*gestione separata di riferimento: PRESS Previdenza Speciale Sai*).
- ▶ Il tasso tecnico “implicito”, che equivale a rendimento minimo garantito, è del 2% annuo.
- ▶ La percentuale trattenuta sui flussi contributivi per durata residua da 15 anni (*ridotta per durate residue di accumulo*) è del **4,79 %**.
- ▶ La percentuale di retrocessione della gestione separata di riferimento è del **97 %**.

Fondo Pensione di Gruppo UniCredit Comparto “Garantito”

- ▶ Tale comparto è gestito attraverso una convenzione assicurativa con Allianz S.p.A (*gestione separata di riferimento: VITARIV ex RAS - cfr. www.funicredit.eu > **NORMATIVA** > *Normativa del Fondo pensione > Convenzione Assicurativa**).
- ▶ Il tasso tecnico “implicito”, che equivale a rendimento minimo garantito, è del 2% annuo.
- ▶ E' prevista una commissione d'ingresso al Fondo dello **0,30 %** sulle disponibilità precedenti (*eccezionalmente ridotta, per tale occasione, allo 0,10 %*).
- ▶ La percentuale trattenuta sui flussi contributivi è dell' **1 %**.
- ▶ La percentuale di retrocessione della gestione separata di riferimento è del **100 %**.

Le due gestioni di tipo assicurativo a confronto /3

Fondo F.A.P.A.

Composizione percentuale del Portafoglio a gestione separata alla data del 30.06.2011:

Gruppo Fondiaria Sai - Gestione PRESS

- Titoli di Stato quotati in €	81,40 %
- Obbligazioni quotate in €	11,70 %
- Obbligazioni non quotate in €	0,90 %
- Azioni quotate in €	4,50 %
- Azioni quotate in valuta	0,10 %
- Quote di OICR	1,40 %
TOTALE GENERALE	100,00 %

Rendimento netto nel 2008: **3,98 %**

Rendimento netto nel 2009: **3,80 %**

Rendimento netto nel 2010: **3,65 %**

Fondo Pensione di Gruppo UniCredit Comparto "Garantito"

Composizione percentuale del Portafoglio a gestione separata alla data del 30.06.2011:

Allianz S.p.A. - Gestione VITARIV ex RAS

- Titoli di Stato quotati in €	64,06 %
- Obbligazioni quotate in €	30,04 %
- Obbligazioni non quotate in €	0,00 %
- Azioni quotate in €	2,81 %
- Azioni quotate in valuta	0,00 %
- Quote di OICR	3,09 %
TOTALE GENERALE	100,00 %

Rendimento netto nel 2008: **3,93 %**

Rendimento netto nel 2009: **3,48 %**

Rendimento netto nel 2010: **3,22 %**

Uno sguardo agli altri Comparti del Fondo Pensione di Gruppo / 1

Fondo Pensione di Gruppo UniCredit

- **Comparto "Breve Periodo"**

COMPARTO "BREVE PERIODO", <i>con un orizzonte temporale dell'investimento a 3 anni</i>	Composizione indicativa <i>(All.1 Regolamento Multicomparto)</i>
Investimenti Obbligazionari	71,5 %
Investimenti Azionari	3,5 %
Immobiliare	20,0 %
Altri Investimenti <i>(comprende Hedge Funds, Commodities, Private Equity, ecc.)</i>	5,0 %

Rendimento atteso lordo: **5,47 %**

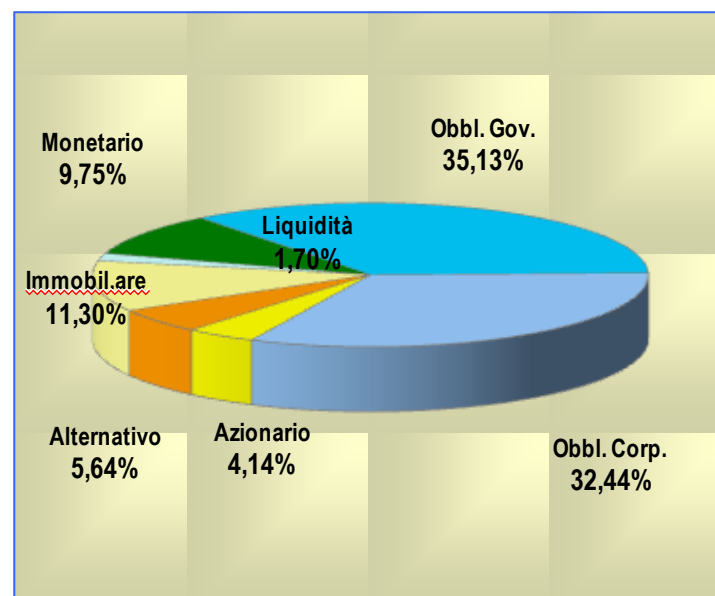
Rendimento atteso netto

(al netto delle commissioni di gestione e dell'imposta sostitutiva dell'11%): **4,31 %**

Volatilità attesa *(rischio)*: **3,57 %**

Andamento del comparto da inizio 2011: **0,72%** *(ad Ott.2011)%*

Composizione del portafoglio a fine 2010



Rendimento netto nel 2008: - **4,56 %**

Rendimento netto nel 2009: **4,28 %**

Rendimento netto nel 2010: **3,12 %**

Uno sguardo agli altri Comparti del Fondo Pensione di Gruppo / 2

Fondo Pensione di Gruppo UniCredit

- Comparto "Medio Periodo"

COMPARTO "MEDIO PERIODO", <i>con un orizzonte temporale dell'investimento a 10 anni</i>	Composizione indicativa <i>(All.1 Regolamento Multicomparto)</i>
Investimenti Obbligazionari	57,0 %
Investimenti Azionari	13,0 %
Immobiliare	20,0 %
Altri Investimenti <i>(comprende Hedge Funds, Commodities, Private Equities, ecc.)</i>	10,0 %

Rendimento atteso lordo: **6,45 %**

Rendimento atteso netto

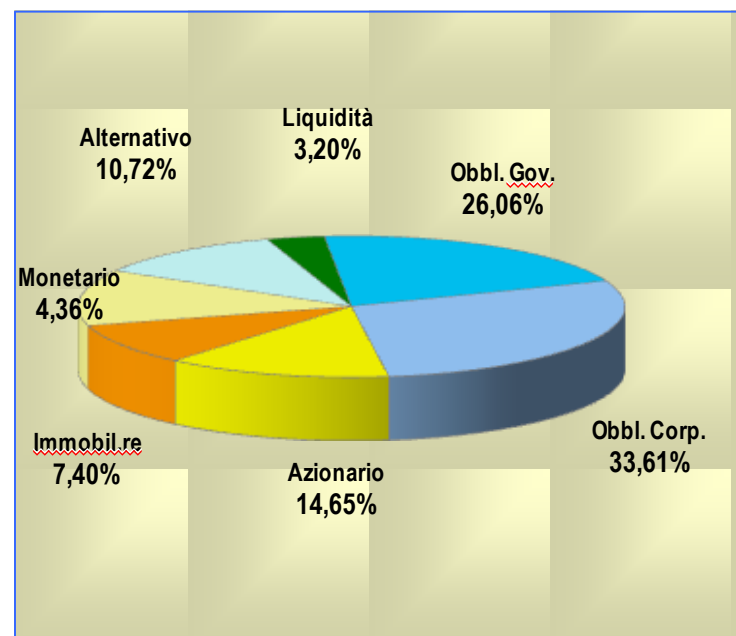
(al netto delle commissioni di gestione

*e dell'imposta sostitutiva dell'11%): **5,16 %***

Volatilità attesa (*rischio*): **5,39 %**

Andamento del comparto da inizio 2011: **0,29%** *(ad Ott.2011)%*

Composizione del portafoglio a fine 2010



Rendimento netto nel 2008: - **9,19 %**

Rendimento netto nel 2009: **6,84 %**

Rendimento netto nel 2010: **4,19 %**

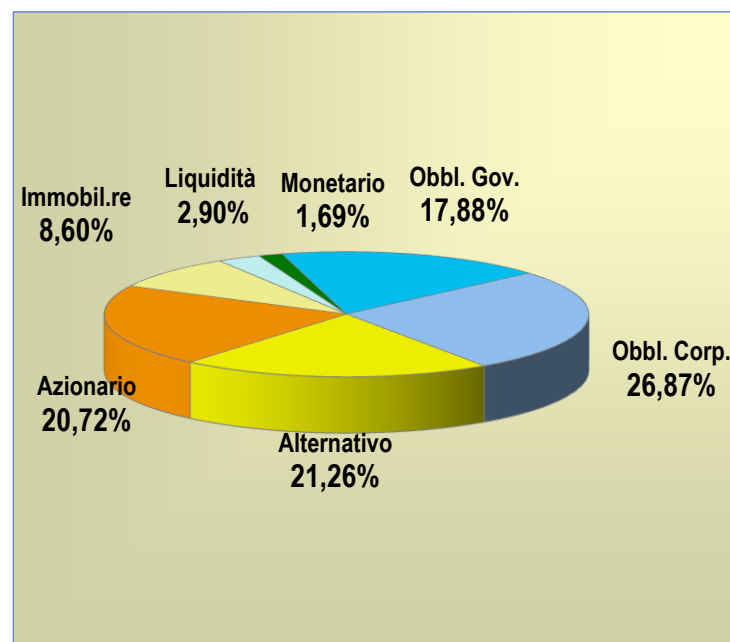
Uno sguardo agli altri comparti del Fondo Pensione di Gruppo / 3

Fondo Pensione di Gruppo UniCredit

- **Comparto "Lungo Periodo"**

Composizione del portafoglio a fine 2010

COMPARTO "LUNGO PERIODO", <i>con un orizzonte temporale dell'investimento a 15 anni</i>	Composizione indicativa <i>(All.1 Regolamento Multicomparto)</i>
Investimenti Obbligazionari	40,0 %
Investimenti Azionari	20,0 %
Immobiliare	20,0 %
Altri Investimenti <i>(comprende Hedge Funds, Commodities, Private Equities, ecc.)</i>	20,0 %



Rendimento atteso lordo: **7,48 %**

Rendimento atteso netto

(al netto delle commissioni di gestione

*e dell'imposta sostitutiva dell'11%): **6,05 %***

Volatilità attesa (*rischio*): **7,09 %**

Andamento del comparto da inizio 2011: - **0,09%** *(ad Ott.2011)%*

Rendimento netto nel 2008: - **12,83 %**

Rendimento netto nel 2009: **7,31 %**

Rendimento netto nel 2010: **5,45 %**

- I CONTENUTI DEL VERBALE D'ACCORDO 2.12.2011 PER LA CONFLUENZA DEGLI/LE ADERENTI AL "F.A.P.A." NEL "FONDO PENSIONE DI GRUPPO UNICREDIT"

LE CARATTERISTICHE ED I CONFRONTI TRA LE GESTIONI ASSICURATIVE DEL FONDO F.A.P.A. E DEL FONDO PENSIONE DI GRUPPO UNICREDIT, CON UNO SGUARDO ANCHE AGLI ALTRI COMPARTI

- **L'ATTIVITA' DA FARSI PER DARE PRATICA ATTUAZIONE AL VERBALE D'ACCORDO 2.12.2011:**
 - cosa fare;
 - come;
 - quando.

Cosa c'è da fare

Per dare pratica attuazione al trasferimento della propria posizione dal Fondo F.A.P.A. al Fondo Pensione di Gruppo, sono necessarie due fasi ben distinte:

1° FASE:

Effettuabile, a cura dell'aderente, non appena il Fondo di Gruppo UniCredit avrà attivato le posizioni previdenziali individuali.

Stampa, compilazione e sottoscrizione del "Modulo per la scelta delle linee d'investimento" e consegna all'Ufficio Human Resources della propria Azienda per dare modo al Fondo di Gruppo di completare la configurazione della (*nuova*) posizione previdenziale.

2° FASE:

Effettuabile, a cura dei due Fondi (F.A.P.A. e Fondo di Gruppo UniCredit) nei tempi tecnici necessari.

Trasferimento della posizione previdenziale accumulata presso il Fondo F.A.P.A. fino al 31.12.2011 verso il Fondo Pensione di Gruppo UniCredit.

1° FASE:

L'attivazione della posizione personale nel Fondo Pensione di Gruppo UniCredit / 1

COSA FARE:

Per completare la configurazione della (*nuova*) posizione previdenziale all'interno della Sezione II del Fondo Pensione di Gruppo UniCredit, l'aderente deve effettuare la scelta della/delle linee d'investimento.

Allo scopo di evitare l'imposizione fiscale sulla rivalutazione dei versamenti previdenziali accumulati a fine 2011, l'aderente ha la possibilità di effettuare solo due opzioni:

- 1) scelta per un unico comparto, quello "assicurativo" con rendimento garantito;
- 2) scelta per un mix di due comparti (*con la suddivisione fra l'accantonato integrale al 31.12.2011, da trasferire al comparto "assicurativo", ed i nuovi flussi contributivi da 1.01.2012, da collocare in uno degli altri tre comparti del Multicomparto*).

COME SI SCEGLIE :

Utilizzando lo specifico modulo per la scelta delle linee d'investimento reperibile sul Portale Intranet di Gruppo (*percorso: > MY HR > PREVIDENZA INTEGRATIVA > PREVIDENZA COMPLEMENTARE > Fondo Pensione di Gruppo > Modulistica > Modulo per la scelta delle linee di investimento*).

Tale modulo, una volta stampato, compilato e firmato, va consegnato all'Ufficio Human Resources della propria Azienda per dare modo al Fondo Pensione di Gruppo UniCredit di completare la configurazione della (*nuova*) posizione previdenziale individuale.

TEMPISTICA:

La visualizzazione della propria posizione (*sul sito del Fondo di Gruppo UniCredit*) sarà attivata indicativamente entro gennaio 2012, previa consegna dei moduli da parte degli interessati/e. Per verificare tale posizione, bisogna andare sul sito del Fondo Pensione di Gruppo (www.fpunicredit.eu, cliccando sull'AREA RISERVATA ISCRITTI SEZ.II e digitando "Username" e "Password" si accede alla propria posizione, quindi si clicca su "Saldo"), ove sarà possibile visionare i flussi contributivi e le quote.

1° FASE:

L'attivazione della posizione personale nel Fondo Pensione di Gruppo UniCredit / 2

DA TENERE PRESENTE!

Solo per motivi tecnici, la fase di configurazione iniziale della posizione previdenziale (*cioè la scelta del comparto o del mix di comparti*) verrà attivata dall'aderente tramite supporto cartaceo e non informatico.

In ogni caso, la scelta del comparto o del mix di comparti esplicherà i suoi effetti anche nei confronti dello «zainetto» accantonato al 31.12.2011 presso il Fondo F.A.P.A., quando lo stesso sarà liquidato e trasferito al Fondo Pensione di Gruppo UniCredit.

In pratica, quando il controvalore dell'accantonamento al 31.12.2011 presso il Fondo F.A.P.A. verrà accreditato al Fondo Pensione di Gruppo UniCredit, sarà investito sulla base delle indicazioni fornite dagli interessati/e.

Attenzione!

Non è obbligatorio indicare sul modulo la scelta dell'investimento ma, in caso di mancata scelta, si produrrà il seguente effetto automatico: la complessiva contribuzione (azienda + iscritto + eventuale TFR) verrà destinata d'ufficio nel comparto a "breve periodo" (con orizzonte temporale a tre anni), così come l'accredito dello "zainetto" a fine 2011, con ripercussioni d'imposizione fiscale su una parte di quest'ultimo.

1° FASE:

L'attivazione della posizione personale nel Fondo Pensione di Gruppo UniCredit / 3

FONDO PENSIONE
per il personale delle Aziende
del Gruppo UniCredit Italiano
20143 Milano - Viale Liguria, 26
n.ro iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione - 1 sezione speciale: 1101

Al FONDO PENSIONE
per il Personale delle Aziende
del Gruppo UniCredit Italiano

MODULO PER LA SCELTA DELLE LINEE DI INVESTIMENTO (di cui all'art. 3 del Regolamento Multicomparto)

All'atto dell'adesione al Fondo gli iscritti possono esprimere la scelta - anche con riferimento all'eventuale posizione trasferita da altro Fondo Pensione - con le modalità ed i limiti indicati nel Regolamento Multicomparto.

(Per ulteriori informazioni: www.fpunicredit.eu)

..I. sottoscritt. _____ / _____
(Cognome) (Nome)

Matricola Fondo _____ nat. a _____ / _____
(Comune o stato estero) (Provincia)

il _____ / _____ / _____ N° codice fiscale _____
(giorno) (mese) (anno)

Sceglie⁽¹⁾ i seguenti comparti - **massimo due** - secondo le seguenti percentuali⁽²⁾:

Comparto	Percentuale
Comparto "breve periodo"	
Comparto "medio periodo"	
Comparto "lungo periodo"	
Comparto "assicurativo" a rendimento minimo garantito	
Totale	100%

(1) Qualora l'iscritto non indicasse la scelta della/e linea/e di investimento, tale scelta sarà considerata come effettuata interamente a favore del comparto finanziario "breve periodo". Quanto precede non riguarda gli iscritti che hanno conferito il TFR con modalità tacite; in assenza di una diversa scelta il TFR resterà allocato nel comparto garantito.

(2) In caso di scelta di due comparti deve essere specificata percentualmente la ripartizione fra gli stessi fermo restando che, per ogni comparto, la percentuale non potrà essere inferiore al 20% e andrà espressa in multipli di 10.

Data Firma

PAG 1 di 2

NOTA BENE:

E' possibile scegliere - come linea d'investimento - il Comparto "assicurativo" a rendimento minimo garantito, oppure, volendo optare per un «mix di comparti», un'altra sola linea d'investimento fra le altre 3 presenti, ma sempre nella misura del 100 %.

ATTENZIONE!

Nel caso di mancata scelta sulle linee d'investimento, la stessa sarà **decisa "d'ufficio"**, destinandola **nella misura del 100 % nel Comparto a "breve periodo"** (con orizzonte temporale a tre anni), sia per i flussi contributivi da 1.01.2012 che per lo "zainetto" maturato al 31.12.2011, con ripercussioni in termini di imposizione fiscale su una parte di quest'ultimo.

N.B. per ulteriori informazioni consultare il sito: www.fpunicredit.eu (percorso: > **NORMATIVA** > **Normativa del Fondo pensione** > **Regolamento Multicomparto**).

1° FASE:

L'attivazione della posizione personale nel Fondo Pensione di Gruppo UniCredit / 3

FONDO PENSIONE
per il personale delle Aziende
del Gruppo UniCredit Italiano
20143 Milano - Viale Liguria, 26
n.ro iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione - 1 sezione speciale: 1101

APPENDICE A

Clausola riservata al Personale che ha conferito tacitamente il TFR nel comparto garantito
(da compilare in caso di scelta di comparti diversi da quello assicurativo)

Desidero che il TFR conferito nel comparto garantito venga destinato alla/alle linee prescelte.

Data Firma

APPENDICE B

La seguente sezione può essere compilata esclusivamente in caso di trasferimento da altro fondo pensione di una posizione assicurativa
(iscritti che intendano avvalersi della facoltà prevista dall'art. 3 ultimo comma del Regolamento Multicomparto)

Fermo restando che le future contribuzioni saranno destinate ad uno solo dei comparti finanziari scelto nella sezione sopra riportata, il sottoscritto opta di destinare al **comparto assicurativo**:

(scelezionare una delle due seguenti opzioni)

- integralmente** la somma relativa alla propria posizione individuale assicurativa pregressa
 parzialmente, in ragione di €, la somma relativa alla propria posizione individuale assicurativa pregressa

Data Firma

PAG 2 di 2

ATTENZIONE!

**L'APPENDICE B
va compilata avendo
cura di barrare l'opzione:**

**Integralmente la somma
relativa alla propria
posizione individuale
assicurativa
pregressa**

1° FASE:

La verifica della posizione personale predisposta nel Fondo Pensione di Gruppo (*scelta comparto/i*)

The screenshot shows a web browser window with the UniCredit Group Intranet Portal. The page title is 'FONDO DI GRUPPO – MULTICOMPARTO – MODIFICA SCELTE D'INVESTIMENTO'. The browser address bar shows 'http://intranetportal.unicreditgroup.eu/portal/server.pt/gateway/PTARGS_0_305498_1509_328'. The page content includes a navigation menu with 'HOME PAGE', 'INFO&COMUNICAZIONI', 'PROGETTI', 'STRUMENTI OPERATIVI', 'MY HR', and 'VAI A OREDATE'. The main content area has a sidebar with 'Presentazione', 'Modifica scelta di investimento', 'Regolamento multicomparto', and 'Convenzione assicurativa'. The main content area displays 'Dati del Fondo Pensione' with 'Iscritto al Fondo: FDO PENSIONE DI GRUPPO' and 'Codice Fondo: 2'. Below this is a table for 'Scelta dei comparti'.

Decorenza scelta	Data della scelta	Comparti			
		Breve periodo	Medio periodo	Lungo periodo	Comparto garantito
01/01/2008	14/11/2007	0%	40%	60%	0%

Una volta che la propria posizione informatica sia stata completamente configurata, è possibile "verificare", tramite la procedura da usare per lo switch, il/i comparto/i scelto/i.

Percorso sul Portale Intranet di Gruppo per "verificare" la propria linea d'investimento:
> MY HR >PREVIDENZA INTEGRATIVA > FONDO DI GRUPPO – MULTICOMPARTO
- MODIFICA SCELTE DI INVESTIMENTO > clicca qui > Modifica scelta d'investimento



Il sito internet del Fondo Pensione di Gruppo

ACCESSO ALL'AREA RISERVATA ISCRITTI SEZ.II
Completate le funzionalità relative all'applicazione che consente agli Iscritti alla sez. II (artt. 35 e segg. dello Statuto) di accedere alla consultazione on line della propria posizione previdenziale attraverso il sito web del Fondo Pensione >>>

MODIFICHE STATUTARIE: CORREZIONE ERRORI MATERIALI
COMUNICATO STAMPA del Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione per il personale delle Aziende del Gruppo UniCredito Italiano >>>

A tutti gli Iscritti alla sezione I (a capitalizzazione collettiva)
COMUNICATO STAMPA del Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione per il personale delle Aziende del Gruppo UniCredito Italiano >>>

Grafico Andamento Multicomparto

NOTA BENE: cliccando sull'immagine del grafico è possibile verificare l'andamento dei comparti e del TFR in corso d'anno.

CALCOLA LA TUA PENSIONE

AREA RISERVATA ISCRITTI SEZ.II

Newsletter | Rss | Link | Accessibilità | Privacy

Credits: Mefop | Reload

** nel prosieguo, la data di iscrizione verrà regolarizzata sulla base della effettiva anzianità d'iscrizione alla previdenza complementare.

Accessibile:

- attraverso il Portale Intranet di Gruppo:
(*percorso: > MY HR > PREVIDENZA INTEGRATIVA > PREVIDENZA COMPLEMENTARE > Fondo Pensione di Gruppo > Sito internet*).

- direttamente:

www.fpunicredit.eu

Cliccando su:
**AREA RISERVATA
ISCRITTI SEZ.II**

**USERNAME E PASSWORD
DI ACCESSO ALLA
PROPRIA POSIZIONE:**

codice fiscale

+

*data convenzionale di
iscrizione al Fondo di
Gruppo: 01012012 ***