

Guida ai colleghi che accedono al Fondo di Solidarietà: cosa fare rispetto alla propria posizione previdenziale nel Fondo Pensione di Gruppo

I dipendenti iscritti al Fondo Pensione di Gruppo che aderiscono alla Sezione Straordinaria del Fondo di Solidarietà, in virtù dei recenti accordi aziendali, mantengono l'iscrizione al Fondo Pensione per tutto il periodo di permanenza nel Fondo di Solidarietà. Durante tale periodo, per coloro con posizione a contribuzione, restano attive sia la contribuzione dell'iscritto sia quella aziendale.

Iscritti alla sez. I

Gli iscritti alla sez. I, al momento della cessazione dal servizio, possono fare richiesta di pensione al Fondo se in possesso dei seguenti requisiti*:

- o 60 anni compiuti di età per gli uomini o 55 per le donne con almeno 15 anni di partecipazione e di contribuzione al Fondo (c.d. “pensione di vecchiaia”);
- oppure, in mancanza dei requisiti di cui sopra, 35 anni di partecipazione e di contribuzione al Fondo (c.d. “pensione di anzianità”). In tal caso alla pensione maturata verranno applicati i coefficienti di riduzione come previsto dall'allegato 1 dello Statuto.

In mancanza dei suddetti requisiti* è possibile richiedere il riscatto/trasferimento ad altro fondo pensione dei contributi secondo le previsioni dello Statuto. **Attenzione:** per riscattare/trasferire i propri contributi, l'iscritto deve inoltrare al Fondo apposita richiesta **entro due mesi dalla cessazione dal servizio**. In caso di mancata richiesta entro tale termine, la prestazione sarà erogabile al raggiungimento dei limiti di età sopra indicati.

Se l'iscritto decide di chiedere una delle suddette prestazioni, poiché questa richiesta interrompe la contribuzione (sia individuale che aziendale), deve comunicarlo all'Azienda scrivendo al seguente indirizzo: UCIPENSINC@unicredit.eu; lo stesso indirizzo può essere utilizzato anche per richiedere informazioni sulla contribuzione e le modalità di versamento.

** Gli anni di iscrizione e di contribuzione al Fondo sono verificabili sull'estratto conto del Fondo accedendo all'area riservata.*

Per chiedere la pensione, il riscatto o il trasferimento occorre compilare il modulo “Prestazioni” (scaricabile dal sito www.fpunicredit.eu, sezione Modulistica > Personale iscritto alla Sez. I) ed inviarli al Fondo di Gruppo:

- tramite posta ordinaria, all'indirizzo indicato sul modulo;
- oppure via e-mail, previa scansione, all'indirizzo pensionfunds@unicredit.eu.

Attenzione: è indispensabile indicare nel modulo un indirizzo e-mail personale per successive eventuali comunicazione da parte del Fondo.

Iscritti alla sez. II

Gli iscritti alla sez. II mantengono presso il Fondo di Gruppo la posizione individuale che continuerà ad essere alimentata con i contributi individuali e dell'Azienda durante tutto il periodo di permanenza al Fondo di Solidarietà sino al raggiungimento dei requisiti per la pensione INPS, quando ognuno potrà richiedere la prestazione finale.

Al momento della cessazione dal servizio oppure successivamente, possono esercitare le seguenti opzioni:

- riscattare il 50% della posizione individuale con l'applicazione della fiscalità agevolata (dal 15% al 9% su quanto accumulato a partire dal 2007)
- riscattare l'ulteriore 50%, ma con una tassazione più elevata (23% su quanto accumulato a partire dal 2007).

Se l'iscritto decide di chiedere il riscatto dell'intera posizione individuale (100%), poiché questa interrompe la contribuzione (sia individuale che aziendale), deve comunicarlo all'Azienda scrivendo al seguente indirizzo: UCIPENSINC@unicredit.eu

Per chiedere il riscatto parziale o totale al Fondo , è necessario compilare il modulo "Prestazioni iscritti sezione II" (scaricabile dal sito www.fpunicredit.eu, sezione Modulistica > Personale iscritto alla Sez. II) ed inviarli al Fondo di Gruppo:

- tramite posta ordinaria, all'indirizzo indicato sul modulo;
- oppure via e-mail, previa scansione, all'indirizzo pensionfunds@unicredit.eu.

Attenzione: è indispensabile indicare nel modulo un indirizzo e-mail personale per successive eventuali comunicazioni da parte del Fondo.

Iscritti alla sez. IV

Gli iscritti alla sez. IV (ex fondi pensione interni), con posizione a prestazione definita, hanno diritto a richiedere la pensione del Fondo, secondo quanto previsto nello Statuto, al momento dell'accesso alla pensione INPS.

Posizioni familiari a carico

In caso di richiesta della prestazione finale oppure di riscatto, le eventuali posizioni accese in favore dei familiari a carico restano in essere e possono continuare ad essere alimentate secondo il Regolamento del Fondo ovvero trasferite ad altro fondo pensione, ma non possono essere riscattate.