PRECISAZIONI DEL CONSIGLIERE GATTI SU OFFERTA DI CAPITALIZZAZIONE

nel passato anche recente è stato chiarito :

- i calcoli attuariali durante la lunga vita del Fondo non sono mai stati disponibili né lo sono in questa occasione;
- i principi generali cui l'attuario si è ispirato hanno formato oggetto di specifiche comunicazioni mie e della Segreteria Nazionale nelle quali, si è dato anche assicurazione circa la congruità ed equità dell'operazione;
- l'operazione di attualizzazione in corso non è statutariamente prevista, ma deriva da una richiesta specifica avanzata dal Fondo alla COVIP in conseguenza della fusione intervenuta con vari altri Fondi ed è pertanto di natura assolutamente discrezionale;
- l'operazione inoltre è di natura volontaria e non pregiudicando in alcun modo i diritti esistenti (pagamento della rendita), non è passibile di discussione ma solo di accettazione o rifiuto;
- qualsiasi motivo di insoddisfazione, presunta o giustificata, circa le modalità e l'ammontare dell'offerta, lascia al pensionato intatti i diritti derivanti dallo statuto (basta non riscontrare l'offerta) : cioè il diritto alla rendita, ed alla reversibilità se applicabile;
- per quanto riguarda il valore della potenziale reversibilità è stato più volte chiarito che la stessa è stata calcolata su base statistica e non puntuale, aggiungendo 3 anni all'anzianità dell'avente diritto laddove il coniuge fosse donna, o diminuendo di tre laddove il coniuge fosse maschio;

Mi permetto inoltre di farVi presente che disporre dei calcoli non aggiungerebbe ne toglierebbe nulla alle considerazioni che ogni collega può e deve fare circa la convenienza personale dell'adesione o meno all'operazione dato che l'ammontare non è, come prima detto, negoziabile; la convenienza di aderire o meno risiede infatti nella condizione personale in cui ogni pensionato si trova :

- sono in buona salute o no ??
- conto di percepire la rendita per un periodo di tempo che mi fornirà un ammontare superiore a quello offerto o no ?
- Il mio coniuge gode o no di pensione?
- il mio coniuge è maschio o femmina e la differenza di età è superiore o inferiore ai tre anni conteggiati ?
- l'ammontare della capitalizzazione è funzionale ad una specifica necessità personale o familiare ?

Credo che un buon servizio ai colleghi consista nel focalizzare questi argomenti in luogo delle richieste di calcoli e di parametri che ove ottenuti potrebbero diventare solo oggetto di discussioni oziose perché prive di conseguenze pratiche.

Devo infine sottolineare, mio malgrado, il forte dissenso sul Vostro richiamo all'equità : è ed è sempre stato compito specifico del C.d.A. quello di garantire correttezza e trasparenza nella gestione del Fondo anche in occasione dell'offerta di capitalizzazione. Vengono messi sul tavolo della discussione argomenti privi di qualsiasi riscontro oggettivo che rendono solo più difficile la scelta dei colleghi insinuando dubbi del tutto gratuiti.

Antonio Gatti

18/6/2021

PRECISAZIONI IN MERITO AD UNA PETIZIONE APPARSA IN RETE SULL'OFFERTA DI CAPITALIZZAZIONE

…..

Le FAQ del Fondo Pensione sono in continuo aggiornamento e molte delle osservazioni troverebbero risposta in quanto più recentemente pubblicato. Ma questo fa parte delle opinioni individuali in relazione alle quali ho appunto espresso il mio dissenso.

A proposito dell'equità :

un principio di equità richiede che vengano tenute in debita considerazione sia le ragioni economiche di chi esce che di chi resta; data la premessa , come anche in altre occasioni da me fatto presente, il Fondo doveva necessariamente in sede di offerta prendere delle precauzioni rispetto al possibile verificarsi di eventi catastrofici o alla necessità di realizzare con rapidità il residuo patrimonio immobiliare a prezzi magari non più in linea con le valutazioni effettuate al 31 12 2020, in presenza di una adesione massiccia alla capitalizzazione. La valutazione prudenziale effettuata cui fai riferimento consente appunto di liquidare l'80% immediatamente in ogni caso, soprassedendo dalle variazioni dei corsi che inevitabilmente dal 31 12 alla data di liquidazione interverranno.

Mi pare evidente ed equo che tale rischio non potesse gravare esclusivamente sui colleghi che decidono di restare ma almeno in parte (il residuo eventuale da liquidare in un secondo tempo), anche su chi esce, che peraltro per l'80% già incassato si è liberato sia del rischio di variazione dei corsi del patrimonio, che del rischio di premorienza. Se invece si ritenesse , a parer mio a torto, che l'operazione non sia equa e favorisca chi resta si può

tranquillamente restare a prendere la rendita. E' però evidente che sono solo due le posizioni ragionevolmente valutabili:

- l'operazione è "equa" e la decisione deriva esclusivamente da situazioni personali;
- se è iniqua non si vede perchè accettarla anzichè restare nel Fondo nel contesto dei diritti acquisiti e sanciti dallo Statuto;

una terza cioè che la eventuale proposta possa soddisfare le aspettative individuali anzichè, come fatto, criteri di salvaguardia generale non sussiste.

Infine vorrei spendere una parola sull'argomento dei 10 mesi di interesse :

- Il Fondo liquida, probabilmente a settembre/ottobre, il capitale a seconda delle percentuali di adesione. Alla formazione del capitale hanno contribuito le proiezioni delle rendite dovute dal 1 gennaio 2021 che però il Fondo recupera solo dopo 10 mesi avendo nel frattempo anticipato anche le tasse dovute sulle stesse. Si dovrebbe forse fare il calcolo degli interessi per quella porzione recuperata a posteriori da scalare da quelli che si vorrebbero reclamare ....?
- trattandosi poi di un Fondo Pensione che corrisponde delle rendite variabili legate ai rendimenti perché si parla di recuperare tassi di interesse anziché eventuali rendimenti (positivi/negativi) delle somme ...?

Come vedi, a mio avviso, nella "petizione" ci sono molte approssimazioni, non so se volute o involontarie, ma comunque fuorvianti e quanto meno mancanti di alcuni elementi di giudizio e di una visione dei diversi interessi da contemperare.

Credo quindi che i fatti vadano considerati con maggior equilibrio così come, mi sento di affermare, abbiamo fatto in sede di CdA del Fondo nell'organizzazione dell'offerta i cui termini , lo dico incidentalmente, sono stati comunque sottoposti all'Organo di Sorveglianza COVIP.

Resto sempre volentieri a disposizione per ulteriori confronti ed approfondimenti - in video conferenza o in presenza - sull'argomento in questione.

Cordiali saluti.

Antonio Gatti

19/6/2021