



Segreterie di Gruppo UniCredit  
Fabi Fiba/Cisl Fisac/Cgil Sinfub Ugl Credito Uilca

## **PRO-MEMORIA per il trasferimento degli zainetti « accantonati al 31.12.2009 » in base all'Accordo di confluenza del "Fondo Pensione ex Cariverona nel Fondo Pensione di Gruppo UniCredit".**

Ricordiamo ai Colleghi e alle Colleghe già aderenti al Fondo Pensione Lavoratori ex Cariverona alla data del 31.12.2009 che, sulla base dell'art.4 dell'Accordo 27.11.2009 per la «confluenza del Fondo ex Cariverona nel Fondo di Gruppo», è possibile scegliere personalmente quando effettuare – dal 1° gennaio 2010 fino al 30 giugno 2011 – il trasferimento della propria posizione previdenziale accumulata presso il Fondo ex Cariverona fino alla fine 2009 nella nuova posizione previdenziale accesa da 1.01.2010 presso la sezione II, gestione multicomparto, del Fondo Pensione di Gruppo UniCredit.

Tale possibilità di rinviare, per un periodo massimo di 18 mesi, il trasferimento della propria precedente posizione previdenziale era stata espressamente richiesta dalle OO.SS. e stabilita – in via del tutto eccezionale – dalle Parti sottoscrittrici del citato accordo, per dare modo, in particolare agli Iscritti/e dei comparti "performance" e "crescita", di poter valutare un momento diverso e più conveniente per effettuare tale operazione rispetto all'inizio dell'anno 2010.

Per fornire elementi conoscitivi utili a tale scelta, il Presidente del Fondo ex Cariverona, sulla base delle indicazioni fornite dall'Assemblea dei Delegati, aveva provveduto – tra l'altro – ad inviare a tutti gli associati/e una nota riepilogativa dei valori quota dei diversi comparti del Fondo ex Cariverona alla data del 30 settembre 2010, raffrontati con quelli degli anni precedenti (*in particolare il 2008*).

Nel corso del 2010, la situazione degli aderenti che detenevano lo zainetto accantonato al 31.12.2009 presso il Fondo ex Cariverona è variata, passando dai 3.447 di fine 2009 ai 1.955 di fine 2010.

Va, peraltro, fatto presente (e ciò *abbiamo detto in diverse occasioni assembleari, ben ultima quella per l'illustrazione e la valutazione degli accordi 18.10.2010*) che, nel considerare il momento migliore in cui effettuare il "trasferimento dell'accantonato", bisogna tenere conto di quelle che sono le regole ed i limiti temporali legati alla valorizzazione e alla liquidazione delle quote nei due diversi Fondi. Al riguardo, infatti, precisiamo ancora una volta che:

- Il Fondo Pensione ex Cariverona smobilizza tutte le richieste pervenute in un determinato mese (*es. 01/2011, se si è fatta la scelta in uno qualsiasi dei giorni del mese di gennaio 2011*) al 27 del mese successivo (*02/2011*). Nei giorni successivi provvede a trasmettere al Fondo Pensione di Gruppo la liquidità correlata nonché il dettaglio delle singole posizioni oggetto del trasferimento.
- Il Fondo Pensione di Gruppo provvede a valorizzare le posizioni degli/delle interessati/e con il primo NAV utile e quindi nel mese di ricevimento (*03/2011*).

In considerazione del limitato periodo che rimane ancora a disposizione per effettuare tale trasferimento, giova sottolineare a tutti gli Iscritti e le Iscritte che non daranno specifica disposizione in merito entro la scadenza del 30.06.2011 (*utilizzando l'apposita procedura a Portale Intranet di Gruppo: MY HR > PREVIDENZA INTEGRATIVA > TRASFERIMENTO POSIZIONE INDIVIDUALE A FONDO DI GRUPPO*), che – sulla base di quanto disposto dall'art.4 del citato accordo – vi sarà il trasferimento automatico delle singole posizioni a cura del Fondo. In tal senso il Fondo Pensione ex Cariverona liquiderà le posizioni previdenziali ancora aperte alla data di fine giugno 2011, conferendole alle rispettive posizioni in essere presso il Fondo Pensione di Gruppo.

Milano, 24 gennaio 2011

Le Segreterie di Gruppo