

ISCRITTI AI FONDI PENSIONE CARILO E CARICHJETI

PRIME INDICAZIONI PER L'ADESIONE AI FONDI DI DESTINAZIONE (ACCORDO SINDACALE 13.6.2018)

Nelle settimane scorse è stata inviata agli iscritti ai Fondi pensione Carilo e CariChieti una comunicazione che dà conto di quanto previsto dall'accordo sindacale del 13 giugno, nato dalla opportunità di far confluire le posizioni degli iscritti a forme pensionistiche del perimetro di UBI Banca.

In particolare, la nota ricorda che tale operazione *“prevede un **periodo transitorio** [dal 1° luglio al 31 ottobre 2018] durante il quale gli iscritti ai predetti fondi pensione **potranno ... scegliere di aderire volontariamente** - per i versamenti futuri - al Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca della Popolare di Bergamo e delle altre società controllate (**Fondo UBI/BPB**) oppure al Fondo Pensione per il Personale della Banca Popolare di Ancona e delle Società Controllate (**Fondo BPA**).”*

A integrazione della comunicazione aziendale riteniamo necessario fornire alcune indicazioni operative, utili a consentire di richiedere fin da subito l'adesione ad uno dei due Fondi (scelto su base individuale) ed eventualmente anche il trasferimento della posizione già maturata.

Ricordiamo che, al termine del periodo transitorio, le posizioni di coloro che non avranno ancora effettuato una scelta saranno trasferite collettivamente al Fondo BPA.

PERIODO TRANSITORIO

ADESIONE

In considerazione del fatto che la comunicazione aziendale non fa riferimento alla predisposizione di alcuna modulistica specifica per l'adesione, riteniamo che nel periodo transitorio **per l'apertura della nuova posizione presso il Fondo prescelto** (tra i due individuati dall'accordo) sia utilizzabile la **modulistica “standard”** dei Fondi di destinazione, scaricabile dalle pagine dei rispettivi siti accessibili dai seguenti link:

Fondo BPA <http://www.fondopensionebpa.it/moduli-adesione.jsp>

Fondo UBI/BPB <https://www.fondopensioneubibpb.org/portaleubibpb/ModulisticaAdesione.aspx>

TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE GIÀ MATURATA

La nota aziendale precisa che *“qualora si intenda esercitare anche la facoltà di trasferimento della posizione già maturata al Fondo prescelto è necessario compilare il modulo di trasferimento da richiedere al Fondo di origine”*. In considerazione:

- della difficoltà a individuare dei referenti per i Fondi CariChieti e Carilo (che operano attualmente nell'ambito di UBI Banca, senza autonomia giuridica),
- del fatto però che (a seguito della legge Concorrenza 2017 e della legge di Bilancio 2018) è stato definito un “modulo unico di richiesta di trasferimento”, con caratteristiche standard per tutti i Fondi,

riteniamo di potervi fornire un fac-simile di richiesta di trasferimento coerente con l'attuale normativa che potrà essere utilizzato dagli iscritti al Fondo CariChieti che volessero già inoltrare la richiesta¹.

Precisiamo che la richiesta di trasferimento della posizione individuale (diversamente da quanto previsto nel caso di trasferimento collettivo) consente di scegliere da subito il comparto nel quale far confluire il proprio montante previdenziale. Rimandiamo alla nota inviata dall'azienda per ulteriori informazioni.

¹ **Avvertenza:** per i colleghi attualmente iscritti al Fondo Pensione Carilo, l'esercizio del trasferimento su base individuale comporta l'uscita dalla gestione assicurativa (in particolare dalla polizza Allianz, per i versamenti contributivi effettuati fino al 30 giugno 2015). Pertanto, qualora si intenda mantenere tale forma di investimento, almeno per la quota di montante derivante dalle contribuzioni versate al Fondo Carilo fino al 30 giugno 2015, si suggerisce di non effettuare il trasferimento su base individuale e di attendere che lo stesso si compia per effetto dell'operazione di concentrazione su base collettiva.