

Caro Paolo,
pervenutami la comunicazione di UniCredit concernente la capitalizzazione dei
fondi interni, ho formulato alcuni quesiti sull' argomento, ricevendone pronta
risposta, che mi permetto di inoltrarTi di seguito, ove possa risultare di utilità per
Te e per la platea dei colleghi interessati.
Con viva cordialità
Tommaso

Il Giovedì 10 Marzo 2016 13:00, UniCredit - Group - CAPITALIZZAZIONE FONDI
INTERNI <CAPFONDI@unicredit.eu> ha scritto:

Buonasera,

- 1) Dato che il capitale offerto è stato quantificato alla data del 31 dicembre 2015, le somme erogate in rendita (rendita mensile lorda), nei mesi da gennaio 2016 sino al mese precedente l'effettiva liquidazione (che di massima avverrà entro 2 mesi dalla conciliazione), verranno contestualmente recuperate, con il necessario conguaglio fiscale (praticamente verrà rimborsata tutta l'IRPEF trattenuta nel 2016, tranne le addizionali che sono riferite all'anno precedente).**
- 2) Non appena ultimate le verifiche, previste dall'art. 6 dell'Accordo 4/12/2015, sul numero delle adesioni, l'Azienda, esistendone i presupposti, valuterà i risultati dell'offerta di capitalizzazione e prenderà le opportune decisioni che al momento non siamo in grado di prevedere.**
- 3) Le confermo che, a seguito dell'accordo aziendale del 10/11/2015, riguardante il trasferimento nel Fondo Pensione di Gruppo di tutti i trattamenti pensionistici aziendali interni, e dell'accordo aziendale del 4/12/2015 riguardante la Capitalizzazione delle prestazioni pensionistiche erogate agli iscritti ai fondi pensione aziendali interni del Gruppo Unicredit, ivi compreso il Fondo ex BdS al quale Lei è iscritto, tale trasferimento o la mancata adesione all'offerta, non comporta nessuna modifica al trattamento pensionistico da Lei percepito, compreso la reversibilità al coniuge superstite che rimane invariata nella misura del 60%.**
- 4) Il capitale liquidato sarà certificato nel modello CU/2017, ma essendo soggetto a tassazione separata non va inserito nella dichiarazione dei redditi annuale, quindi non influisce sugli altri redditi da Lei percepiti..**
In ordine alla eventuale revisione della imposizione fiscale, si precisa che, di massima, la tassazione applicata alle capitalizzazioni delle rendite non è soggetta a revisione, ma comunque è soggetta agli ordinari controlli da parte dell'Agenzia delle Entrate.

In ogni caso l'Azienda resterà a disposizione per far fronte ad eventuali richieste di chiarimenti.

Cordiali saluti.
Unicredit Spa
Pension Funds.

From: Tommaso Militello [mailto:zio.mtom@yahoo.it]
Sent: Thursday, March 10, 2016 12:26 AM
To: UniCredit - Group - CAPITALIZZAZIONE FONDI INTERNI
Subject: N. Matricola PEN00052447 - MILITELLO Tommaso

Segue Oggetto :

Capitalizzazione delle prestazioni pensionistiche erogate agli iscritti ai fondi pensione aziendali interni del Gruppo Unicredit - Accordo aziendale 4.12.2015 Trasferimento nel Fondo Pensione di Gruppo dei fondi pensione aziendali interni - Accordo aziendale 10 novembre 2015

Con riferimento alla lettera raccomandata pervenuta in data 09.03.2016 sull'argomento in oggetto, si prega cortesemente di fornire chiarimenti in ordine a quanto appresso :

- l'importo netto che verrà riconosciuto (**Capitale offerto al netto della imposizione fiscale**) andrà ridotto **esclusivamente** delle mensilità percepite in rendita da gennaio 2016 fino al mese precedente l'effettiva liquidazione (fino ad un massimo di dieci, quindi : le quattro da gennaio ad aprile 2016 e le successive sei di cui al terzo cpv. dell'art. 2 dell'Accordo 4.12.2015);
- l'operazione di capitalizzazione non **verrà perfezionata** se non si sarà verificata la condizione che almeno il 60% degli iscritti ai fondi interni eserciti l'opzione di cui agli articoli 2, 3 e 4 (cfr. art. 6, secondo cpv. dell'Accordo 4.12.2015);
- non sembrano esservi indicazioni puntuali in merito alla **reversibilità** del trattamento pensionistico che continuerà ad essere percepito in caso di mancata adesione all'opzione afferente alla liquidazione in unica soluzione del capitale;
- l'aliquota di **imposizione fiscale** viene precisata nella misura del 28,61%, epperò non si comprende la medesima **possa essere rivista** (per esempio come per il TFR) ad iniziativa dell'Agenzia delle Entrate; del pari non è chiaro se l'importo percepito andrà evidenziato da Unicredit nella Certificazione Unica concernente i redditi dell'anno 2016 oppure con quale altra modalità.

Nel ringraziare per la cortese collaborazione, si porgono distinti saluti.
Tommaso Militello

Via Scattolin 4/D - 30175 Venezia
tel.: 041937255 - cell.: 3489030614