

FONDO PENSIONE GINO CACCIANIGA

ACCORDO DI CONFLUENZA NEL FONDO PENSIONE DI GRUPPO

PENSIONATI Opzione capitalizzazione prestazioni pensionistiche

Ai percettori di trattamenti pensionistici a valere sul fondo Caccianiga, fermo il positivo esito della apposita consultazione referendaria, verrà data la facoltà di optare per la **capitalizzazione della rendita residua** (N.B. la scelta se capitalizzare o meno è personale e volontaria).

Gli importi che trovi nella sottostante tabella forniscono una indicazione di massima della capitalizzazione e sono stati calcolati dall'attuario, secondo le best practice di settore, sulla base dei dati del Bilancio Tecnico al 31.12.2018.

PENSIONATI					
N	TIPO PEN.	Età	Genere	Pensione	Importi
1	Pensionato diretto	65	M	1.000	20.934
2	Pensionato diretto	65	F	1.000	20.181
3	Pensionato Superstite	65	M	1.000	17.618
4	Pensionato Superstite	65	F	1.000	19.818
5	Pensionato diretto	75	M	1.000	13.941
6	Pensionato diretto	75	F	1.000	13.770
7	Pensionato Superstite	75	M	1.000	11.736
8	Pensionato Superstite	75	F	1.000	13.568
9	Pensionato diretto	85	M	1.000	7.791
10	Pensionato diretto	85	F	1.000	7.759
11	Pensionato Superstite	85	M	1.000	6.547
12	Pensionato Superstite	85	F	1.000	7.783

La voce importi

Cosa è

Nella tabella la cifra indicata nella colonna "Importi" è indicativa del valore lordo dell'offerta di capitalizzazione e si riferisce ad una ipotesi di pensione annua lorda di euro 1.000.

Per effettuare una simulazione approssimativa ogni pensionato dovrà riproporzionare la cifra indicata nella colonna "Importi" all'ammontare lordo della propria pensione annua.

Importante: L'ammontare effettivo dell'offerta individuale di capitalizzazione della rendita pensionistica sarà inviata ad ogni pensionato.

Come viene calcolata.

L'importo, calcolato in base alle caratteristiche di ciascun interessato (tipologia, età, genere, pensione, eventuale reversibilità, ecc.), dipenderà dal livello di patrimonializzazione del Fondo Caccianiga e dalle capacità di redditività dello stesso.

Come viene erogata.

L'erogazione dell'importo relativo alla capitalizzazione, complessivamente spettante, avverrà in una o più tranches.

L'importo della prima erogazione sarà definito sulla base della liquidabilità, ad una determinata data, degli asset patrimoniali del Fondo Caccianiga.

Le eventuali ulteriori erogazioni saranno di importo variabile in funzione della percentuale di adesione al piano di capitalizzazione e dell'effettivo valore di realizzo sul mercato dello smobilizzo delle attività patrimoniali del Fondo Caccianiga.

Come si aderisce alla offerta di capitalizzazione (scelta volontaria)

L'adesione all'offerta di capitalizzazione andrà esercitata in forma scritta entro la data indicata nella lettera di offerta individuale che sarà inviata ad ogni pensionato del Fondo Caccianiga.

L'eventuale adesione alla offerta di capitalizzazione comporterà la rinuncia alla rendita pensionistica erogata dal Fondo Caccianiga e ad ogni correlata pretesa.

L'importo relativo alla capitalizzazione sarà diminuito delle rendite pensionistiche percepite mensilmente nel periodo intercorrente tra l'adesione all'offerta di capitalizzazione e la liquidazione effettiva di tale capitale.

ATTIVI Opzione di trasformazione del proprio regime previdenziale

Agli **ATTIVI** viene data la possibilità di trasformare il proprio regime pensionistico da capitalizzazione collettiva a prestazione definita in quello a capitalizzazione individuale.

In caso di adesione alla offerta verrà calcolato un "capitale di mobilità" (zainetto) che sarà conferito a favore di una posizione individuale presso la Sezione II del Fondo Pensione di Gruppo. (N.B. la scelta è personale e volontaria).

Gli importi che trovi nella **sottostante tabella** forniscono una indicazione di massima degli importi relativi alla "zainettatura" (colonna Onere Maturato) e alla Pensione Maturata.

ATTIVI								
							Caccianiga	
cat.	Tipo iscritto	Età	Genere	Anzianità	Retribuzione -Pensione	Anno pens.	Pensione maturata	Onere Maturato
Dir	Attivo	55	M	33	120.000	2029	13.860	241.278
Dir	Attivo	55	F	33	120.000	2028	13.860	253.277
QD3-4	Attivo	54	M	32	60.000	2030	6.720	115.359
QD3-4	Attivo	54	F	32	60.000	2029	6.720	121.203
3A Area	Attivo	55	M	33	45.000	2029	5.198	90.479
3A Area	Attivo	55	F	33	45.000	2028	5.198	94.979

Onere Maturato (Zainetto)

Tale importo è stato calcolato individuando alcuni “profili tipo” differenziati in base all’inquadramento, all’età anagrafica, al genere, all’anzianità di iscrizione al Fondo Caccianiga e alla data presumibile di pensionamento Inps.

Il tasso di attualizzazione utilizzato, in base a quanto previsto dal Fondo, è del 3%.

L’ammontare effettivo **dell’onere maturato** (Zainetto), che sarà indicato nell’offerta individuale che sarà inviata a ciascun **“attivo”**, terrà conto delle specifiche caratteristiche di ciascun interessato (tipologia, età, genere, pensione, eventuale reversibilità, invalidità, inabilità) e dipenderà dal livello di patrimonializzazione del Fondo Caccianiga e dalle capacità di redditività dello stesso.

Pensione Maturata

La tabella riporta nella colonna **“Pensione maturata”** il calcolo del valore annuale medio della pensione maturata al 31.12.2018 e che sarà erogata dal Fondo Caccianiga, a partire dal momento della maturazione del primo diritto utile a conseguirla, secondo quanto previsto dallo Statuto del Fondo.

Conferimento della propria posizione individuale (scelta personale e volontaria)

Il conferimento alla propria posizione individuale presso la Sezione II del Fondo Pensione di Gruppo del complessivo “capitale di mobilità” (cosiddetto “zainetto”) avverrà in una o più tranches.

La prima tranche, con decorrenza dal mese successivo a quello di effettuazione della prevista conciliazione, sarà di un importo definito sulla base della liquidabilità, ad una determinata data, degli asset patrimoniali del Fondo Caccianiga.

Le eventuali successive tranches saranno di importo variabile in funzione dell’ effettivo valore di realizzo sul mercato dello smobilizzo delle attività patrimoniali del Fondo Caccianiga.

Il conferimento alla Sezione II del Fondo Pensione di Gruppo del “capitale di mobilità”, comporterà:

- il mantenimento della qualifica di “vecchio iscritto” (cosiddetti “ante”) con l’applicazione delle correlate previsioni normative e legislative;
- il mantenimento dello stesso livello di contribuzione, aziendale ed individuale, previsto attualmente, fino al raggiungimento del primo requisito utile ai fini INPS.

Tabella Contribuzioni

Cat.	A carico dell'azienda	A carico del dipendente
<i>QD1, QD2 e Aree professionali</i>	<i>15,40% delle retribuzioni pensionabili</i>	<i>0,50% delle retribuzioni pensionabili</i>
<i>QD3, QD4</i>	<i>14,90% delle retribuzioni pensionabili</i>	<i>1% delle retribuzioni pensionabili</i>
<i>Dirigenti</i>	<i>13,90% delle retribuzioni pensionabili</i>	<i>2% delle retribuzioni pensionabili</i>

Come si aderisce alla offerta di capitalizzazione (scelta volontaria)

L'adesione all'offerta di trasformazione del proprio regime previdenziale da capitalizzazione collettiva a prestazione definita in quello a capitalizzazione individuale ("zainettatura") andrà esercitata, in forma scritta, entro la data indicata nella lettera di offerta individuale che sarà inviata a tutto il personale in servizio.

L'eventuale adesione comporterà la rinuncia ad ogni trattamento derivante dal Fondo Caccianiga e ad ogni correlata pretesa.

Treviso, ottobre 2019

Segreteria Fisac/Cgil
Gruppo Unicredit