



ExCRT&Co.

Associazione Pensionati e Dipendenti
della ex Cassa di Risparmio di Torino
e di altre Banche

Associazione di volontariato senza scopo di lucro

Via Nizza, 150 - 10126 TORINO - Tel. 011.662.46.68 - Tel. e fax 011.663.13.94

Sito: www.aspenscrt.it Email: aspenscrt@tiscali.it

Torino, 15 giugno 2021

Spett.
Fondo Pensione
per il Personale delle Aziende del Gruppo UniCredit
viale Liguria, 26
20143 Milano

Oggetto: Richiesta di chiarimenti sull'offerta di capitalizzazione

La scrivente Associazione Pensionati CRT, in Presidente Piero Burdese (che altresì sottoscrive la presente in proprio quale iscritto a codesto Fondo), espone e richiede quanto segue.

L'offerta di capitalizzazione inoltrata in questi giorni dal Fondo ha lasciato aperti molti interrogativi, ed i nostri iscritti ci hanno chiesto di intervenire perché il Fondo chiarisca una serie di punti con doverosa trasparenza.

La richiesta è resa ancora più necessaria ed urgente per il fatto che il Fondo, stranamente, non ha reso pubblico il suo ultimo **Bilancio Tecnico Attuariale** (ma solo il Bilancio di Esercizio), mentre gli altri Fondi vi provvedono abitualmente sul loro sito (vedi ad esempio il Monte dei Paschi di Siena), e per di più tale obbligo è stato ribadito dalla recente Direttiva Europea c.d. IORP 2.

Di conseguenza i nostri iscritti non possono conoscere neppure i parametri attuariale adottati in tale ultimo Bilancio Tecnico.

I punti essenziali da chiarire sono i seguenti.

Parametri attuariali di calcolo

In altre situazioni analoghe, come ad esempio l'offerta ricevuta dai ns. colleghi dell' Istituto San Paolo di Torino nel 2018, ovvero l'offerta del 2020 presso la Cr Asti (altro Fondo ex esonerativo), quei Fondi hanno invece ritenuto doveroso esplicitare i parametri di calcolo usati dall' Attuario per il calcolo dello zainetto. Si vedano ad esempio le seguenti tabelle riportate nelle comunicazioni individuali relative al San Paolo:

Data di valutazione dell'offerta di capitalizzazione	31/12/2017
ZAINETTO LORDO	Euro 110.007,06
ZAINETTO NETTO	Euro 82.071,43
Probabilità di morte dei pensionati e dei familiari superstiti	SI 2016 applicate tenendo conto dell'aggancio al progressivo aumento della speranza di vita
Probabilità di lasciare famiglia e composizione del nucleo medio familiare superstite	Fonte I.N.P.S.
Tasso annuo di attualizzazione	1,91%
Tasso annuo di inflazione	1,50%
Tasso annuo di rivalutazione delle pensioni	1,125%

Allo stesso modo, è necessario per i nostri iscritti CRT conoscere gli stessi parametri adottati, e precisamente:

- **Tabelle di speranza di vita** adottate (se quelle medie nazionali dell'Istat o quelle specifiche dei bancari), e se in tal caso sono state adottate le stesse tabelle per i pensionati, gli attivi e i differiti;
- **Dati del coniuge superstite** (se calcolato individualmente o per media statistica, ed in questo caso con quale differenza media di vita).
- **Tasso di attualizzazione** adottato, che ha la stessa importanza del tasso di interesse in un mutuo;
- **Tasso di inflazione ipotizzato per il futuro** (e conseguente previsione di rivalutazione delle pensioni).

Non è sufficiente, come si fa nelle FAQ, affermare che il calcolo dello zainetto è stato “certificato” individualmente da un Attuario, se poi nessuno degli iscritti ha ricevuto tale certificazione individuale, e soprattutto se non sono stati resi noti i criteri di calcolo. In un contratto di mutuo con la Banca il minimo che si possa pretendere è conoscere il tasso di interesse adottato, e certo non basterebbe ricevere l'indicazione di un importo “coperto” asserendo che è stato certificato da un esperto.

Né si può sostenere che qui si tratterebbe di una offerta liberale discrezionale da parte del Fondo, perché al contrario qui si tratta proprio della capitalizzazione della rendita mensile (diretta e di reversibilità), con conseguente rinuncia a questi diritti, compresi quelli dei superstiti. Anche il relativo trattamento fiscale dello “zainetto” non è certo quello delle liberalità, ma proprio quello tipico della capitalizzazione della pensione.

Plusvalenze attuali e future per il credito del Fondo CRT verso l'INPS

Il noto credito del Fondo verso l'INPS, di rilevante importo, è stato riscosso solo in parte, ma non è chiara la sua destinazione sulle rendite e sugli zainetti, ferma restando la sua esclusiva titolarità a favore della Sez. ex CRT del Fondo.

Chiediamo di sapere:

- Se la quota fino ad oggi riscossa dall'INPS sia stata aggiunta al calcolo della offerta di capitalizzazione della attuale rendita individuale (e se sarà aggiunta anche per chi rimarrà titolare della rendita);
- Se la quota che in futuro verrà ancora riscossa dall'INPS sarà ulteriormente erogata (a titolo di plusvalenza) a chi oggi vorrà zainettare, oppure se questo sarebbe da escludersi per il fatto che chi “zainetta”, secondo la Vs. indicazione, chiude comunque subito ogni rapporto con il Fondo. Con l'occasione si chiede se questa plusvalenza verrà distribuita fra chi rimarrà titolare della rendita, o se finirà a riserva, o ancora peggio a favore del patrimonio generale del Fondo.

Base giuridica del calcolo dello zainetto

E' infine necessario conoscere il fondamento giuridico del calcolo della nostra offerta di capitalizzazione,

Questi parametri non sono indicati nel quesito referendario relativo alla fusione, e neppure nell'accordo sindacale del 12 settembre 2020.

Chiediamo di conoscere se tali parametri sono stati determinati, alternativamente:

- Da una formale Delibera del Consiglio di Amministrazione, notificata alla Covip;
- dall'Attuario nella qualità di professionista iscritto all'apposito Albo, ma in questo caso con delega di funzioni arbitrali;
- da un Verbale di Commissione Tecnica paritetica (che non ci risulta, e nella quale in ogni caso sarebbero stati assenti i pensionati);
- da un accordo sindacale successivo al 12 settembre 2020, che peraltro non ci risulta e che comunque non sarebbe vincolante in materia per i pensionati, neppure se stipulato nella veste di asserite “Fonti Istitutive” (di un Fondo in realtà preesistente).

La natura giuridica delle FAQ presenti sul sito del Fondo

Su questi interrogativi non risultano documenti ufficiali del Fondo, e non può certo essere ritenuto sufficiente un mero rinvio alle FAQ pubblicate sul sito del Fondo.

Da un lato queste FAQ non sono sottoscritte dal Presidente del Fondo o da altro soggetto legittimato a impegnare il Fondo stesso, e dall'altro sono di natura meramente descrittiva e talvolta "fluttuanti" perché già modificate rispetto all'invio delle raccomandate.

Si resta quindi in attesa delle necessarie risposte.

Da parte nostra Vi è tutta la nostra disponibilità alla collaborazione ed al dialogo, ma dobbiamo ribadire che queste informazioni sono doverose per legge, al fine di garantire agli iscritti una scelta effettivamente valida e consapevole.

Con i migliori saluti.

Associazione Pensionati e Dipendenti della ex Cassa di Risparmio di Torino e di altre Banche

Il Presidente Piero Burdese

(anche in proprio quale iscritto al Fondo)

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Piero Burdese', is centered below the typed name. The signature is fluid and cursive.