

RISPOSTE ALLE DOMANDE PIU' FREQUENTI (FAQ)

Quesiti sul Progetto di Fusione

Quali sono i vantaggi dell'operazione di fusione che è stata deliberata?

Il progetto che prevede la confluenza dei Fondi dell'azienda bancaria Unicredit nel Fondo di Gruppo è stato ideato e promosso dalle Fonti Istitutive.

Il progetto, descritto nei suoi tratti essenziali nella lettera circolare inviata a tutti i Partecipanti, è pubblicato sul sito del Fondo ex BdR.

L'operazione presenta tra gli elementi di vantaggio i profili che di seguito si indicano:

- è in linea con gli indirizzi espressi dalla COVIP in ordine all'opportunità di accorpare e consolidare le forme pensionistiche complementari;
- determina un aumento delle masse/volumi gestiti idoneo a migliorare l'efficienza della gestione del portafoglio mediante un maggiore potere contrattuale per le future negoziazioni e una riduzione dell'indice di incidenza dei costi sul patrimonio, con significative economie di scala;
- offre l'opportunità - strettamente correlata alla radicale trasformazione del Fondo che si produrrà in occasione e per effetto della fusione - ai pensionati di poter capitalizzare la rendita percepita ed agli iscritti attivi di poter trasferire il capitale alla sezione a Contribuzione del Fondo incorporante (c.d. "zainettatura").

Negli Accordi sottoscritti dalle Fonti Istitutive la data prevista per l'integrazione, fatto salvo il buon esito delle consultazioni assembleari, è il 1° gennaio 2020.

Con la fusione, il patrimonio dei Fondi che vengono incorporati viene unificato con quello originario del Fondo di Gruppo?

No, il patrimonio di ciascuno dei Fondi incorporati confluirà in un apposito comparto dedicato.

Visto che sono previsti patrimoni separati, cosa accade se un comparto ha un deficit? Si attingerà dagli altri?

No, è escluso. Ogni comparto ha un proprio patrimonio e mantiene i meccanismi di riequilibrio del Fondo di provenienza.

Nel caso uno dei Fondi da incorporare non approvasse la fusione, cosa accadrebbe?

La fusione avrà comunque efficacia per i Fondi che l'avranno approvata.

Avuto riguardo alle date di celebrazione dell'Assemblea, è possibile avere informazioni circa le concrete modalità di svolgimento della stessa? È possibile parteciparvi di persona?

L'assemblea, in seduta Ordinaria e in seduta Straordinaria, è tenuta in 1^a convocazione dalle 8:30 del 24 alle 17:00 del 25 ottobre ed in 2^a convocazione dalle 8:30 del giorno 11 novembre alle 17:00 del 26 novembre c.a. Non è prevista la presenza fisica degli Iscritti che possono partecipare se Pensionati/Esodati votando per corrispondenza, se Attivi per corrispondenza o mediante voto telematico.

Qual è il quorum richiesto perché si possa effettuare la fusione?

Il quorum richiesto per l'approvazione del progetto di fusione è pari al 50% più uno degli aventi diritto al voto.