

**Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca
della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate**

Sede sociale in Bergamo - Piazza Vittorio Veneto, 8

Tel.: 035 392908 - Fax: 035 392263

Codice Fiscale: 95017100165

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1175

**Regolamento sul
trasferimento al Fondo
Pensione del TFR pregresso
maturato in azienda**

**Accordo per l'integrazione del Gruppo UBI nel
Gruppo Intesa Sanpaolo del 14 aprile 2021**

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Sede sociale in Bergamo - Piazza Vittorio Veneto, 8

Tel.: 035 392908 - Fax: 035 392263

Codice Fiscale: 95017100165

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1175

Secondo quanto previsto dall'Accordo per l'Integrazione del Gruppo UBI nel Gruppo Intesa Sanpaolo sottoscritto in data 14 aprile 2021 tra Intesa Sanpaolo e le Organizzazioni Sindacali, gli Associati al Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca che ne hanno diritto, possono richiedere il trasferimento del "TFR pregresso maturato ed accantonato presso l'Azienda" alla propria posizione individuale presso il Fondo Pensione.

Di seguito lo stralcio dell'Accordo 14 aprile 2021:

"A far data dal 1° giugno 2021 il personale dipendente iscritto ai Fondi ex UBI potrà chiedere il trasferimento alla propria posizione individuale, in essere presso i Fondi in questione, del "TFR pregresso", maturato fino al 31 dicembre 2006, accantonato presso una delle Aziende del Gruppo e non versato ad altra forma di previdenza complementare, laddove maturi il primo tra i requisiti stabiliti dalla legge per il trattamento pensionistico a carico dell'Assicurazione Generale Obbligatoria (di seguito A.G.O.), ai sensi della normativa tempo per tempo vigente, nei successivi 24 mesi dalla richiesta. La richiesta dovrà essere avanzata esclusivamente utilizzando l'apposita modulistica e/o le specifiche procedure all'uopo predisposte.

Per il personale dipendente di aziende che, in base alla normativa sul conferimento del TFR, sono considerate con meno di 50 addetti, la richiesta di cui al punto che precede riguarderà l'intero ammontare del TFR comunque maturato ed accantonato in Azienda sino al momento della richiesta medesima.

L'Azienda darà corso al versamento del "TFR pregresso" ai Fondi ex UBI, comunicandolo per iscritto al lavoratore interessato, solo una volta verificata la sussistenza della quota di "TFR pregresso" disponibile per il trasferimento, oltre che la coerenza del termine della richiesta di cui al punto che precede rispetto alla maturazione del primo tra i requisiti stabiliti dalla legge per il trattamento pensionistico a carico dell'A.G.O.; a tal fine, congiuntamente alla richiesta, dovrà essere trasmessa dall'interessato idonea documentazione attestante la propria posizione previdenziale.

In fase di prima applicazione del presente accordo la richiesta in questione potrà essere trasmessa - fermo quanto altro previsto - anche dal personale dipendente che maturi il primo tra i requisiti stabiliti dalla legge per i trattamenti pensionistici dell'A.G.O. entro il 31 dicembre 2026".

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Sede sociale in Bergamo - Piazza Vittorio Veneto, 8

Tel.: 035 392908 - Fax: 035 392263

Codice Fiscale: 95017100165

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1175

A seguito della scelta di trasferire il proprio TFR pregresso al Fondo Pensione:



Il Trattamento di Fine Rapporto destinato ad una forma pensionistica complementare, perde la propria natura di TFR regolato secondo le previsioni di cui all'art. 2120 del codice civile e diventa parte integrante della posizione individuale di ciascun Associato presso il Fondo Pensione. **La rivalutazione del TFR versato al Fondo non sarà più pertanto pari alla misura fissata dalla legge, ma dipenderà dal rendimento degli investimenti del Fondo Pensione** (V. Nota Informativa).



Le somme trasferite al Fondo Pensione a titolo di "TFR pregresso" **saranno investite al primo valore quota utile successivo al trasferimento, nel comparto scelto dall'Associato al momento del conferimento.**



Sotto l'aspetto normativo / fiscale l'operazione:

- **non comporta la modifica della data di iscrizione alla previdenza complementare**, senza impatti sulla qualifica (Vecchio-Nuovo Iscritto), anche se la data di assunzione dovesse differire da quella di iscrizione al Fondo;
- **concorre ad incrementare la posizione di previdenza complementare in corrispondenza dei periodi di formazione del TFR** (ad es. il TFR maturato in azienda dal 1° gennaio 2001 al 31 dicembre 2006, concorre ad incrementare la posizione individuale presso il Fondo con riferimento allo stesso periodo fiscale, indipendentemente dalla data in cui viene effettuato il versamento).

Pertanto, al momento della richiesta della prestazione (anticipazione, riscatto, pensionamento) sarà applicato il regime di tassazione pro-tempore vigente in corrispondenza di ciascun montante (ante2000, dal 2001 al 2006, e post 2007 – vedi Documento sul Regime Fiscale), fermo restando il trattamento agevolato previsto per la prestazione in forma di R.I.T.A. (vedi il Regolamento R.I.T.A. presente sul sito del Fondo Pensione). In ogni caso il Fondo non effettuerà alcun tipo di conguaglio eventualmente riferibile alle anticipazioni di TFR già erogate dal datore di lavoro.



Per eventuali dubbi di tipo normativo o operativo si rimanda al documento di Intesa Sanpaolo "**Regole in materia di trasferimento del TFR pregresso**" disponibile sul portale intranet aziendale **Normativa (ARCO)** e seguendo il percorso → **Regole** → **Gestione risorse** → **Risorse Umane**.

Per ulteriori approfondimenti è necessario rivolgersi all'**Amministrazione del Personale** tramite la sezione **#People** dell'Intranet aziendale.

Per procedere con la richiesta di trasferimento del TFR PREGRESSO al Fondo, occorre accedere a #People → Servizi Amministrativi → Richieste → Previdenza Complementare e seguire, passo dopo passo, le indicazioni che compaiono in procedura.

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Sede sociale in Bergamo - Piazza Vittorio Veneto, 8

Tel.: 035 392908 - Fax: 035 392263

Codice Fiscale: 95017100165

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1175

Il trasferimento avverrà indicativamente entro 2 mesi **dalla mail aziendale di validazione della pratica (NON dall'inserimento della richiesta)**.

Chi è impossibilitato a collegarsi alla intranet aziendale (es. lungo assenti), potrà contattare l'Amministrazione del personale ai seguenti indirizzi di posta elettronica:

- dc_ap_ret_proc_am_hr.71028@intesasanpaolo.com (per Aree Prof. e Quadri Direttivi);
- dc_pm_amministr_diri.19570@intesasanpaolo.com (per Dirigenti).



Il Fondo Pensione provvederà a raccogliere l'indicazione della linea di gestione finanziaria nella quale conferire l'importo trasferito.

Per ogni ulteriore approfondimento in merito, il Fondo Pensione è a disposizione ai seguenti recapiti:

- telefono 035 3922908
- mail fondopensione.ubibpb@intesasanpaolo.com

