



Fondo Pensioni ex CRT: storia recente e attualità

“ ... il patrimonio ... viene gestito finanziariamente in forma unitaria ... in un’ottica di efficientamento ... ”

L’accordo di confluenza del Fondo Pensioni ex Banca CRT nel Fondo di Gruppo, costituendo la Parte G della Sezione a capitalizzazione collettiva o a prestazione definita, ha sancito la possibilità di capitalizzare la propria posizione individuale oppure di mantenere l’iscrizione alla citata Parte G e con essa la rendita come da previsioni statutarie. Pari accordo è vigente per il Fondo Pensioni ex CR Treviso “G. Caccianiga” ora Parte E e per il Fondo Pensioni CR Trieste ora Parte F.

Un’ulteriore clausola prevede, *“entro l’esercizio successivo alla conclusione delle scelte di capitalizzazione/zainettatura, ferme le preve risultanze delle verifiche tecnico attuariali”*, di rifare un bilancio attuariale e dividere l’eventuale ulteriore attivo fino all’esaurimento del patrimonio.

L’approvazione dei bilanci attuariali al 31.12.2021 ha confermato ampi avanzi per le 3 Parti in parola (*maggior parte dei quali a favore della Parte G ex CR Torino*), che sarebbe stato doveroso dividere tra tutti gli aventi diritto, come riportato sopra, e la cui discussione è stata invece rinviata.

Nel mese di ottobre 2022, poi, la richiesta di applicare gli accordi di confluenza ha visto l’Azienda riservarsi di chiedere all’attuario interno la predisposizione di nuovo conteggio al 30.09.2022; l’esito di tale conteggio indicherebbe la sparizione dei precedenti avanzi ed addirittura il riconoscimento di perdite.

Nulla di tutto questo è mai stato comunicato direttamente agli iscritti, né a coloro che abbiano mantenuto l’iscrizione alla Parte, né a chi abbia trasferito nella Sezione a capitalizzazione individuale.

Ora il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione di Gruppo ha indetto l’**Assemblea ordinaria** degli Iscritti in **prima convocazione per il giorno 2 maggio 2023** ed occorrendo in seconda convocazione dal 16 al 23 maggio 2023 per votare a favore oppure contro l’approvazione del Bilancio al 31/12/2022.

Sono sufficienti tre dati per valutare la propria scelta, tutti desunti dalla documentazione a disposizione sul sito del Fondo Pensioni di Gruppo:

- le diverse Parti della Sezione a Capitalizzazione Collettiva o a Prestazione Definita vedono riduzioni di valore del patrimonio che variano dal **-7,67%** sino al **-26,98%** (*sezione D ex BdR, soggetta anche a piano di riequilibrio per cui 100€ spettanti nel 2014 erano già ridotti a 70,98€ nel 2021 e in previsione a 58,13€ nel 2023 – news 25/06/2021*)
- l'ammontare complessivo del patrimonio della Sezione a Contribuzione a fine 2022 risulta inferiore di Euro -192.759.646 rispetto alla fine 2021 con una perdita del **5,77%**, nonostante il Comparto Garantito (**19,23%** dell'ammontare) abbia evidenziato un rendimento dell'**1,37%**
- il rendimento del TFR è risultato pari all'**8,28%**

Per ora, le 3 Sezioni relative agli ex Fondi Pensione indicati mantengono "l'erogazione delle prestazioni nella misura determinata dall'applicazione dei parametri statutarî", avendo gli attivi capienza sufficiente a coprire le perdite dell'anno 2022; così non può dirsi di altre Sezioni per le quali "Il rendimento effettivo conseguito, inferiore al tasso tecnico del 3,50%, unitamente al tasso di rendimento presunto per il 2023 e all'aliquota di retrocessione, determinano la riduzione percentuale delle rendite" ...

È forse possibile che siano stati adottati criteri di calcolo, parametri diversi per l'ultimo conteggio attuariale?

Magari un tasso di presunto rendimento diverso da quanto approvato dal CdA?

Parrebbe, ma è certo solo un'impressione ottica, che la trasparenza della gestione e di certe scelte correlate sia inferiore persino ai rendimenti dei diversi comparti!

Alla luce dei 3 dati ad inizio pagina, e forse all'ombra delle nostre impressioni ma non solo,

invitiamo tutte le persone iscritte al Fondo Pensioni di Gruppo a votare **CONTRO** l'approvazione del Bilancio al 31/12/2022

C.U.B.-S.A.L.L.C.A. Credito e Assicurazioni

www.sallcacub.org

sallca.cub@sallcacub.org

<http://www.facebook.com/SALLCACUB>

Sede Legale: Milano - Viale Lombardia 20; tel. 02/70631804; fax 02/70602409

Sede Operativa: Torino - Corso Marconi 34 tel. 011/655897 fax 011-7600582

f.i.p. 28.04.2023