



UNIONE PENSIONATI UniCredit

VERBALE SEGRETERIA NAZIONALE 23 marzo 2017

Alle ore 10.30 del 23 marzo 2017 si apre presso i locali dell'Unione Pensionati in Milano - Viale Liguria, 26 la riunione della Segreteria Nazionale.

Presenti: Pennarola (Presidente), Roncucci (Vice Presidente) Begelle, Belardo, Casalini, De Magistris, Gigliola, Gatti, Novaretti (Segretari Nazionali), Beccari (ex Consigliere Uni.C.A.), Fossi (Consigliere Uni.C.A.), Ebreo (Consigliere Fondo), Turrini (Sindaco effettivo Fondo), Delaude (Tesoriere), Ballarini (Revisore dei conti). E, su invito del Presidente: Dellepiane (Presidente Liguria), Gazzini (Presidente Toscana), Crestan.

Questi gli argomenti all'O.d.G:

1. C.d.A. del Fondo del 16 marzo 2017: esame delle determinazioni prese, conseguenti valutazioni ed eventuali decisioni Accordo sindacale del 5 febbraio u.s., aggiornamento e discussione;
2. Uni.C.A.: relazione del nostro Rappresentante sul C.d.A. del 28 febbraio u.s.;
3. Consiglio Nazionale: Aggiornamento della situazione;
4. Varie ed eventuali.

Prende la parola Pennarola che chiama a fare da segretario Gigliola.

Il Presidente ha presentato il Sig. Sergio Crestan invitandolo a partecipare alla Segreteria come osservatore in quanto si sta interessando alla vita dell'Unione e sta già collaborando con la stessa.

Si passa a trattare il **1° punto dell'O.d.G.**

Ebreo, integrandosi con Gatti, relaziona sul C.d.A. del Fondo del 16 marzo 2017 sulle modifiche dello Statuto da sottoporre all'approvazione dell'Assemblea degli iscritti e che concernono le modifiche al vigente ordinamento a seguito degli Accordi stipulati in sede Sindacale il 4 Feb. 2017 ossia:

Accordo sulla confluenza nella sezione II del Fondo di Gruppo delle sezioni a capitalizzazione individuale delle forme pensionistiche aziendali complementari con autonomia giuridica (ex art. 3.1.2 dell' Accordo programmatico di percorso dell' 8 Ott. 2015);

Accordo sulle ricadute del Piano di Trasformazione 2019 del Gruppo UniCredit – perimetro Italia (modificato con il Verbale di integrazione dell'art. 12 dell'Accordo 4 Feb. 2017, stipulato il 14 Mar. 2017);

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha preso atto dei citati Accordi delle Fonti Istitutive ed ha elaborato e deliberato le proposte da sottoporre all'Assemblea Straordinaria del Fondo.

A causa della complessità ed articolazione degli interventi esaminati si è reso opportuno un accorpamento in quesiti multipli, ossia:

- 1) Norme che disciplinano la partecipazione al Fondo (art. 8 – 39- 74);
- 2) Norme che disciplinano le spese di iscrizione alla Sezione II (art. 13);



UNIONE PENSIONATI UniCredit

- 3) Norme che disciplinano il Consiglio di Amministrazione e le sue competenze e funzioni (art.51-55-56);

Tralasciando ogni osservazione circa i temi di cui ai punti 1) e 2) in quanto non rilevanti per noi Pensionati, merita attenzione il punto 3) che ha occupato la seduta del C.d.A. molto a lungo e con articolate e puntuali argomentazioni, sfociate alla fine con il voto contrario – relativamente a tale punto - del rappresentante dei Pensionati.

Ma ripercorriamo le singole tematiche:

la modifica all'art. 51 prevede l'innalzamento dei componenti il C.d.A. da 10 a 16 membri, 8 nominati dalla Capogruppo, 7 eletti dai Partecipanti, 1 eletto dai Pensionati (resta il membro supplente di ns. competenza). Si procederà a cura del Fondo mediante elezione diretta da parte dell'Assemblea degli iscritti da effettuarsi entro un anno dall'esito positivo del percorso assembleare.

La modifica riproduce quanto convenuto dalle Fonti Istitutive con la sottoscrizione dei citati Accordi.

Da parte nostra abbiamo contestato come la nuova composizione oltre a non confermare la vecchia proporzione non teneva in considerazione la reale consistenza del numero dei pensionati, anche alla luce degli incrementi rivenienti dalle ricadute del Piano 2019 (una nostra proposta fatta informalmente pervenire alle Parti circa un possibile innalzamento a 18 componenti, rispettivamente 9+7+2 non è stata presa in considerazione; anche se di fatto non avrebbe modificato granché le relazioni di forza in Consiglio).

La modifica all'art. 55 prevede la facoltà del C.d.A. di apportare allo Statuto le modifiche che si rendessero necessarie a seguito di Accordi delle Fonti Istitutive, fermo quanto previsto dai commi 5 e 6 dell'art. 48 (sulle prestazioni inerenti ai vecchi iscritti).

La variazione è volta ad attribuire alle Fonti Istitutive l'idoneità ad innovare, per il tramite del C.d.A., lo Statuto del Fondo senza il passaggio in Assemblea, fatte salve le prerogative soggettive di cui ai commi 5 e 6 dell'art. 48.

Ebreo e Gatti sia nei colloqui preliminari che nel C.d.A., si sono detti contrari a tale proposta: infatti l'accordo tra le Parti verrebbe a configurarsi a tutti gli effetti quale normativa secondaria (alla stregua delle disposizioni COVIP), verrebbe inoltre in tal modo negato il diritto degli iscritti da esercitarsi con il voto in Assemblea. Hanno in aggiunta contestato la rilevanza della considerazione che nel sistema pensionistico complementare i Fondi Pensione Negoziali di nuova generazione replicano la formula della loro assoluta derivazione da accordi delle Fonti Istitutive: al riguardo non si può infatti non considerare che la fattispecie rappresentata dal nostro Fondo che è *Fondo preesistente*, e come tale presenta caratteristiche peculiari. Hanno infine sottolineato che la stessa autonomia e responsabilità del C.d.A. verrebbe ad essere condizionata.

La modifica invece all'art. 56 attiene alla validità delle deliberazioni in relazione al modificato innalzamento del numero i componenti il C.d.A.

Per quanto concerne l'istituzione dell'Assemblea dei Delegati, come noto la Nota a verbale in calce all'art. 12 dell'Accordo 4 Feb. 2017 impegnava le Parti a proseguire il confronto per approfondire l'opportunità di ulteriori variazioni statutarie.



UNIONE PENSIONATI UniCredit

In data 14 Mar. 2017 le fonti istitutive hanno condiviso il principio generale circa l'istituzione di detta Assemblea (Organismo bilaterale e paritetico formata da 60 componenti, dei quali 25 in rappresentanza dei Partecipanti post e ante, 5 in rappresentanza dei Pensionati iscritti alle sez. I, III e IV, eletti dagli iscritti del Fondo sulla base di apposito Regolamento sottoscritto dalle Parti Istitutive, e 30 designati da UniCredit), ma al momento nessuna modifica viene proposta allo Statuto.

Gatti con interventi di Ebreo, relaziona sulle risultanze per il 2016 del nostro Fondo Pensioni: il rendimento del comparto immobiliare è stato dell'1,30% (incide per il 47%); mentre il rendimento del comparto mobiliare è stato del 5,03% (incide per il 53%); il risultato finale 3,27%. E' prevista una diminuzione delle pensioni che oscillerà fra l'1,81% ed il 4,16%; con una diminuzione media del 3,70% circa.

Il rendimento della parte mobiliare si attesta ai livelli alti delle performance registrate da altri Fondi, mentre per l'immobiliare prosegue la strategia di alleggerimento con vendite del patrimonio in corso. Il ridimensionamento futuro della parte immobiliare sul totale potrà elevare il rendimento complessivo della sezione I. La sezione II evidenzia rendimenti sempre superiori ai benchmark.

La Segreteria Nazionale ascoltata la relazione dei ns. rappresentanti del Fondo, del Presidente e dopo ampia ed approfondita discussione dei Segretari, esprime un grosso rammarico sulle proposte di variazione delle norme Statutarie e dopo aver coinvolto i Presidenti Regionali dell'Unione, delibera di invitare i ns. iscritti a votare negativamente al quesito sulla variazioni Statutarie. Poiché il problema coinvolge anche il personale in servizio, analoga azione dovrà essere svolta, se possibile anche nei loro confronti a livello locale.

La Segreteria Nazionale inoltre, pur avendo rilevato che anche per quest'anno ci sarà una riduzione delle prestazioni, valuta positivamente la gestione del Fondo e attraverso anche il coinvolgimento dei Presidenti Regionali dell'Unione, invita a votare favorevolmente all'approvazione del bilancio.

Si passa a trattare il **2° punto dell'O.d.G.:** Fossi informa di aver fatto presente al Consiglio di Uni.C.A. di suddividere il premio dell'assicurazione per i Pensionati in tre rate anziché due come oggi avviene. Il Consiglio ha risposto che non è possibile aderire alla richiesta, alla luce delle lavorazioni legate al processo di trasformazione dei sistemi informatici aziendali, tuttora in corso che al momento non lasciano margini temporali sufficienti.

Circa la richiesta di rivedere la decisione di escludere gli over 85enni dalla copertura sanitaria della Cassa, Fossi evidenzia, di aver fatto presente anche per questo caso, che detta esclusione non trova alcun fondamento nelle attuali previsioni statutarie e che in ogni caso si tratterebbe di una popolazione molto ristretta.

Il Direttore della Cassa ha comunque prospettato la possibilità di riprendere in esame la richiesta in occasione del prossimo rinnovo dei piani.



UNIONE PENSIONATI UniCredit

La Segreteria Nazionale, sentito il ns. Rappresentante in Uni.C.A., delibera di insistere per la rateazione del premio in tre rate e per la copertura in polizza degli over 85 attraverso le azioni che il ns. Presidente svolgerà nei confronti della Banca.

Infine Beccari informa sulla copertura sanitaria alternativa MBA proposta ai pensionati non iscritti ad Uni.C.A.

Sono stati informati i Presidenti dei Gruppi Regionali con l'invito a fare comunicazione a tutti i soci ed è in corso la raccolta dei dati per le persone potenzialmente interessate.

3° punto dell'O.d.G.: Begelle informa che l'organizzazione del Consiglio Nazionale del 20-21 aprile 2017 è praticamente completato ed informa che a tutti i partecipanti verrà inviata una e-mail personalizzata tramite la Segreteria Nazionale con tutte le indicazioni di dettaglio.

4° punto dell'O.d.G. varie ed eventuali: il Presidente conferma la volontà di ripristinare la commissione studi per l'approfondimento di materie tecniche e per il coinvolgimento di nuove risorse per l'Unione Pensionati.

Null'altro essendoci da discutere i lavori vengono chiusi alle ore 15,30.

Il Segretario
Gigliola

Il Presidente
Pennarola