



VERBALE ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 30 MARZO 2016

Il giorno sopra indicato alle ore 06:00 si è tenuta in prima convocazione, presso la sede sociale del Gruppo, Galleria Acquaderni, 4 – 40126 Bologna, l'assemblea ordinaria dei soci del Gruppo Regionale Emilia Romagna – Marche. Essendo andata deserta si rimanda la discussione degli argomenti all'Ordine del Giorno all'assemblea di seconda convocazione. Firmato la Presidente Anna Rita Guidi.

VERBALE ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 31 MARZO 2016

Il giorno 31 marzo 2016, alle ore 9:30, presso la *SALA DEL GIGANTE - Via Zamboni, 20 Bologna (piano terreno)* messa a disposizione dall'Istituto, che si ringrazia, si è riunita, in seconda convocazione, l'Assemblea Ordinaria dei soci per deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO

1. Nomina Presidente e Segretario dell'Assemblea;
2. Relazione del Segretario Amministrativo e del Revisore dei Conti sul Rendiconto al 31.12.2015 e Preventivo anno 2016, di cui al verbale del Consiglio di Gruppo del 3 marzo scorso e relativa approvazione;
3. Relazione del Presidente del Gruppo Regionale sull'attività svolta nel 2015;
4. Suggerimenti circa gli obiettivi e orientamenti da realizzare nel biennio 2015/2016;
5. Varie ed eventuali.

Interventi del Presidente dell'Unione Signor Giacomo Pennarola e del Consigliere Supplente del Fondo Signor Antonio Gatti su importanti argomenti di interesse degli associati.

Sono presenti:

Presidente Anna Rita Guidi (deleghe n. 1), V. Presidente Verena Ponti (deleghe n.10), i Consiglieri Antonio Potito De Magistris (Segretario Nazionale) (deleghe n.1), Leonardo Dovesi (Segretario Amministrativo), Giordano Giacomini (Fiduciario Romagna – deleghe n.16), Giuseppe Travaglini (Fiduciario Marche – deleghe n. 14), Guido Turrini e Paolo Lenzarini e gli associati Aldo Aceto (deleghe n.1), Pier Luigi Bastelli, Maurizio Bragaglia, Vasco Chiodini, Giampaolo Gambaccini, Vincenzo Magnani, Giorgio Negri, Poli Tonna Giuseppe (deleghe n.1), Roberto Ricciarelli, Zanetti Mauro.

La Presidente Guidi rivolge un saluto di benvenuto ai convenuti e invita gli associati presenti a scegliere il Presidente dell'Assemblea e il Segretario.



1° punto all'OdG: Nomina Presidente e Segretario dell'Assemblea

Sono nominati rispettivamente i Signori Aldo Aceto e Pier Luigi Bastelli.

Il Presidente, constatato che i partecipanti, deleghe comprese, sono 62 e che l'Assemblea è in seconda convocazione, dichiara aperta la seduta.

2° punto all' OdG.: Relazione del Segretario Amministrativo e del Revisore dei Conti sul Rendiconto al 31.12.2015 e Preventivo anno 2016, di cui al verbale del Consiglio di Gruppo del 3 marzo scorso e relativa approvazione

Il Segretario Amministrativo, signor Dovesi, illustra all'assemblea le voci e i valori del rendiconto consuntivo annuale della gestione economica riguardante l'esercizio sociale chiuso al 31 dicembre 2015, di cui una copia è stata consegnata ai Soci presenti all'Assemblea (vds. all. 1).

E' stato acquistato un nuovo PC, con relativa stampante, in sostituzione di quello sottratto in occasione del furto dello scorso dicembre 2014.

Il Bilancio di previsione per l'anno 2016 è stato redatto sulla base dei dati al dicembre 2015 tenendo però anche conto dei maggiori oneri che l'associazione dovrà sostenere per eventuali spese di spedizione della corrispondenza ai nostri associati non in possesso di casella di posta elettronica.

Il Segretario Amministrativo dichiara infine che le disponibilità risultanti sono sufficienti per lo svolgimento della nostra normale attività.

Prende poi la parola il Revisore dei Conti signor Guido Turrini per dichiarare di aver attentamente controllato le operazioni contabili e i giustificativi che hanno concorso alla formazione dei dati del rendiconto al 31/12/2015 esprimendo, di conseguenza, parere favorevole all'approvazione dello stesso.

L'Assemblea approva all'unanimità.

3° punto all'OdG: Relazione del Presidente del Gruppo Regionale sull'attività svolta nel 2015 (vds. all. 2)

4° punto all'OdG: Suggerimenti circa gli obiettivi e orientamenti da realizzare nel biennio 2015/2016

La Presidente precisa che si continuerà a lavorare per fornire a tutti i soci la massima assistenza per soddisfare le loro necessità, cercando nel contempo di incrementare il numero degli iscritti e terrà in debito conto i suggerimenti che nel frattempo spera vengano forniti dagli iscritti. Invita anche i presenti a collaborare in maniera attiva alla vita dell'associazione e a fornire collaborazione con articoli, composizioni, ecc., alla stesura del nostro periodico " La Quercia Nuova".

L'Assemblea, attraverso un'attiva discussione, condivide l'attività del Gruppo illustrata dalla Presidente nel 2015 e le fornisce la prevista delega per il voto nel Consiglio Nazionale che si terrà a Bologna dal 18 al 20 aprile p.v.. La invita ad esprimere, in tale occasione, il ringraziamento ai nostri rappresentanti presso il Fondo per l'attività sin qui svolta sia nel CdA sia nel Collegio



Sindacale e sostenere con il voto i nuovi eletti (persone dotate delle necessarie competenze) affinché continuino a tutelare con la massima attenzione gli interessi degli iscritti alla luce delle accennate problematiche. La invita, inoltre, a porre l'accento sulla necessità di tenere informati i soci sull'evoluzione della sezione I e della "governance", a seguito della confluenza dei 52 fondi dei pensionati delle altre aziende di credito e a segnalare tempestivamente eventuali modifiche allo Statuto che possano compromettere l'attuale presenza dei nostri colleghi nel Fondo. La esorta, infine, a richiedere che sia fornita una informativa almeno trimestrale sull'andamento reddituale del fondo, risultante dai report in possesso del CdA nel corso dell'esercizio, che possa comportare risultati di Bilancio negativi che portino alla riduzione delle rendite.

Interventi del Presidente dell'Unione Signor Pennarola e del Consigliere Supplente del Fondo Signor Gatti.

(vds. All. 3,4,5)

Il Presidente dell'Unione Signor Giacomo Pennarola, dichiara di sentirsi molto rattristato per la modesta presenza degli associati. Rimarca che la forza della nostra Associazione è costituita proprio dal numero dei partecipanti e che un serio impegno da parte di tutti gli iscritti contribuisce a renderci più forti e considerati nell'arduo compito di tutelare i nostri interessi in tutti i campi. Esorta pertanto a sensibilizzare nuovamente i soci ad essere più partecipi all'attività dell'Associazione in particolar modo per quanto riguarda il ns/Fondo Pensioni partecipando in maniera massiccia a tutte le consultazioni alle quali gli iscritti saranno chiamati.

Ci informa che Unicredit, allo scopo di semplificare la gestione dei 52 Fondi Pensione provenienti dalla Banche incorporate, ha sottoscritto un accordo con le organizzazioni sindacali per la confluenza degli stessi nel Fondo Pensioni del Gruppo. Passa quindi la parola al Signor Gatti perché ci illustri le modalità del trasferimento degli stessi trasferimento che si concluderà entro il 31/12/2017.

Prende la parola il Signor Gatti.

I Fondi interessati sono 52. Sono stati suddivisi per categorie. Inizialmente verranno conferiti i "Fondi interni a prestazione definita" i cosiddetti "Fondi a Bilancio Unicredit spa" (n. 21 Fondi con circa 9955 pensionati e circa 710 attivi – cfr.elenco in all.3). Gli accordi sindacali prevedono la facoltà dei pensionati di optare per la capitalizzazione della rendita pensionistica futura e una soglia minima pari al 60% degli aderenti per la sua realizzazione.

Come conseguenza di questi mutamenti si è reso necessario apportare alcune modifiche allo statuto del nostro Fondo di Gruppo illustrate nell'allegato n.3. Come da relazione del Collegio sindacale del Fondo Pensione (all.4) tali modifiche di statuto saranno sottoposte agli iscritti per l'approvazione in sede straordinaria.

A confluenza avvenuta il Fondo Pensioni sarà così strutturato:

- Sezione I Partecipanti "ante" a capitalizzazione collettiva (Fondo Chiuso);
- Sezione II Partecipanti a Capitalizzazione individuale;
- Sezione III Ex Fondo Cassa (Ex Bipop-Carire);
- Sezione IV Fondi interni a prestazione definita

Nulla cambia per quanto riguarda la gestione delle sezioni I e II. Per le sezioni III e IV la Banca Unicredit spa continuerà a mantenere ad esclusivo proprio carico la copertura degli eventuali disavanzi risultanti dagli appositi bilanci tecnici disposti annualmente.

Sarà convocata Assemblea ordinaria e Straordinaria per l'approvazione del bilancio, delle modifiche statutarie che necessitano dell'approvazione dell'assemblea degli iscritti, e per l'elezione dei Consiglieri e dei Sindaci di competenza dei partecipanti attivi e dei pensionati.



UNIONE PENSIONATI UNICREDIT

Gruppo Emilia Romagna / Marche



Nell'allegato 5 sono riportate modifiche allo Statuto che non necessitano di approvazione degli iscritti in quanto rientrano nei poteri del Consiglio di Amministrazione.

Le votazioni potranno essere fatte per la prima volta sia on line che con la scheda cartacea.

Gli iscritti ai 21 Fondi che confluiranno nelle sezioni III e IV acquisiranno la titolarità all'elettorato attivo ossia il diritto a partecipare alle votazioni: quindi saranno chiamati ogni anno ad approvare il bilancio del Fondo. Si spera che ciò non abbia conseguenze per noi ex Credit per quanto concerne le cariche spettanti ai Pensionati in seno al Fondo.

I risultati conseguiti dalla Sezione I del Fondo pensioni, pur essendo positivi, non hanno raggiunto il rendimento atteso del 4,25%. Conseguentemente sarà proposta, con decorrenza 1/1/2016, la riduzione delle prestazioni pensionistiche di una percentuale compresa tra il 2 e il 2,55% dell'ammontare della prestazione stessa.

Al termine degli interventi del signor Pennarola e del Signor Gatti la Presidente Guidi ringrazia gli ospiti per le ampie informazioni fornite.

5° punto all'OdG: Varie ed eventuali

Al fine di ottenere risparmi nelle spese postali viene suggerito di inviare il periodico "IL Notiziario" in edizione cartacea ai soli associati sprovvisti di indirizzo mail e a quelli che ne facciano esplicita richiesta. La presidente assicura che si provvederà in tal senso.

Null'altro essendovi da deliberare, alle ore 13.15 il Presidente dichiara chiusa l'Assemblea.

Il Presidente

Aldo Aceto

Il Segretario

Pier Luigi Bastelli