



VERBALE ASSEMBLEA SOCI DEL 30 MARZO 2016

Il giorno 30 marzo 2016, alle ore 15, si è tenuta nei locali di Viale Liguria 26 l'Assemblea Ordinaria dei Soci con il seguente ordine del giorno

- 1) Intervento dei nostri rappresentanti in seno al Consiglio del Fondo
- 2) Rendiconto Gestione Finanziaria svolta nel 2015
- 3) Relazione dell'attività svolta nel 2015
- 4) Varie e eventuali

Soci presenti: 59, di cui 36 per delega

Roncucci ringrazia i Soci presenti per la loro partecipazione e chiede di poter passare direttamente all'esame del punto 2, per consentire al Revisore dei Conti, Angela Tagliabue, di poter partecipare ad altra Assemblea nel tardo pomeriggio. Commenta quindi le varie poste del bilancio, che quest'anno si chiude con un considerevole avanzo d'esercizio, determinato sia da una notevole diminuzione delle spese per rimborsi dei costi di pasti e trasporti, che da un aumento dei contributi volontari e/o oblazioni per la partecipazione a manifestazioni turistiche/culturali e per l'assistenza offerta per la compilazione dei mod.730 (oltre 730 nel 2015). Nonostante l'istituzione del mod.730 precompilato, che si presumeva dovesse ridurre il numero di quelli presentati tramite CAF, nel 2015 si è infatti registrato aumento del 40% ca.

Questo ci offre l'opportunità di distribuire quest'anno l'omaggio natalizio a tutti gli iscritti della regione Lombardia (gli anni precedenti venivano beneficiati solo gli intervenuti alla festa di Natale e coloro che potevano ritirare l'omaggio nei nostri uffici).

Dobbiamo purtroppo rilevare una lieve diminuzione degli iscritti all'Unione (circa 100 alcuni dei quali hanno peraltro regolarizzato la loro posizione nel 2016), dovuta anche al fatto che abbiamo difficoltà a reperire i nominativi dei nuovi pensionati, che il Fondo ci fornisce esclusivamente se confermano il consenso a trasmettere i loro dati all'Unione.

Valentini chiede delucidazioni in merito alla voce: *A Segreteria Nazionale*.

Roncucci informa che ogni Gruppo territoriale deve versare alla Segreteria Nazionale € 8 per ogni iscritto a copertura dei costi per la redazione della Quercia e di tutte le spese necessarie per la gestione della Segreteria Nazionale e dei Consigli annuali.

Il Bilancio al 31 dicembre 2015 viene approvato all'unanimità.

Roncucci riassume brevemente le attività del Gruppo svolte nel 2015:

- Molto impegno è stato dedicato alla compilazione dei mod. 730: si coglie l'occasione per ringraziare tutti i colleghi che hanno dato il loro contributo per la compilazione dei modelli.
- Abbiamo cercato di trovare soluzione ai problemi con UniC.A. ed aiutato i colleghi che avevano difficoltà per la richiesta di rimborsi.
- Si è incrementata l'attività culturale e turistica offrendo anche viaggi a lungo raggio.

Roncucci passa poi la parola ai rappresentanti in seno al Consiglio del Fondo.

Intervento di Giacomo Pennarola, Sindaco effettivo del Fondo e Presidente dell'Unione Pensionati

Pennarola rimarca l'importanza della partecipazione alla vita attiva del Fondo, il coinvolgimento è indispensabile affinché la gestione si senta incentivata e sorretta dall'interesse dei soci, il cui numero diventa fondamentale per i Consiglieri che rappresentano i pensionati nel CDA del Fondo.

Sottolinea con vigore l'estrema importanza delle prossime votazioni per il rinnovo delle cariche dei rappresentanti dei Pensionati al Fondo chiamando tutti a esprimere il loro voto.

Termina, ricordando che l'ingresso dei 21 Fondi (attualmente nel Bilancio della Banca) nel capitale del Fondo, è subordinato anche ai voti dei nostri iscritti; è pertanto opportuno che tutti partecipino alle votazioni, sia per quelle dell'approvazione del bilancio, sia per quelle inerenti la candidatura dei nostri rappresentanti in CdA.

Intervento di Luigi Romerio, Consigliere effettivo del Fondo e Vice presidente del Fondo

Romerio commenta le voci di Bilancio al 31 Dicembre 2015.

Il patrimonio netto complessivo del Fondo (sez. 1° e 2°) a fine anno 2015 ammonta a € 2.947.956.842.



Il patrimonio netto della 1° Sezione ammonta a circa €1.281/M con una diminuzione di circa 1,87% rispetto al 2014. Il rendimento del patrimonio è risultato di circa € 17.160/m pari all' **1,36%**, rendimento che comporta, a decorrere dal 1° gennaio 2016, una riduzione delle pensioni che oscilla tra il **2%** e il **2,55%**.

Il patrimonio risulta investito per il 46,85% nel settore immobiliare e per il 53,15% nel settore mobiliare. Romerio, prosegue esponendo alcune valutazioni e previsioni sul futuro della gestione sottolineando la fase di criticità dovuta a fattori strutturali che, per diverse ragioni, frenano la crescita economica globale.

Segue l'esposizione delle modifiche Statutarie deliberate del CdA del Fondo, suddivise in due Gruppi:

- 1) Modifiche la cui approvazione è di competenza del CdA (adeguamento Statuto e nuove norme delle Autorità di Vigilanza)
- 2) Proposte la cui approvazione è da sottoporre all'Assemblea straordinaria degli iscritti e della Capogruppo. Modifiche prevalentemente inerenti alla confluenza di 21 Fondi interni (a "bilancio" di UniCredit S.P.A.) nel Fondo del Gruppo, come indicato nel comma "w" della premessa allo Statuto La confluenza dei Fondi è stata sottoscritta in accordo con UniCredit e le Organizzazioni Sindacali dei Lavoratori, e si intendono forme pensionistiche aziendali complementari a prestazione definita denominate "Fondi pensione interni", privi di personalità giuridica e di organismi autonomi di governo iscritte nel Bilancio di UniCredit.

Esponde brevemente i tre articoli delle Modifiche Statutarie. **Art.48** (assemblea degli iscritti), **Art.70** (Contabilità e contributi), **Art.85** (Iscritti agli ex Fondi Pensione Interni).

Pennarola interviene sull'accordo sindacale e approfondisce le conseguenze apportate dalla confluenza dei 21 Fondi.

A breve perverrà a tutti gli iscritti l'avviso di Convocazione Assemblea Ordinaria e Straordinaria, che si terrà in prima convocazione il 29 Aprile e dal 27 maggio al 17 giugno in seconda convocazione. Gli iscritti, attivi o pensionati, potranno votare on-line tramite procedura all'interno della propria area riservata del sito Web del Fondo, dopo preventiva registrazione di primo accesso. I pensionati potranno votare anche con la scheda cartacea ricevuta con il kit, secondo le consuete modalità, nel caso di doppio voto (on-line e cartaceo) sarà ritenuto valido quello pervenuto on-line.

Romerio conclude esponendo i risultati della gestione Attività immobiliari, in parte gestita da SICAV (Società Investimento Capitale Variabile), in parte dal Fondo. Il NAV al 31/12/2015 è pari a €448,7/M rispetto ad un valore di €449,08 al 31/12/2014 (-0,2%). L'utile è pari all'1,8% (12M) interamente trasferito al Fondo.

Nel corso del 2015 sono stati sottoscritti contratti di locazione per circa 20.150 mq.

Interventi dei soci presenti all'assemblea:

Fumagalli chiede delucidazioni sulla situazione patrimoniale dei 21 Fondi confluenti e se il loro ingresso possa avere effetti negativi sulla gestione del nostro patrimonio.

Romerio conferma che i nuovi Fondi confluiranno in una nuova Sezione (Sez.IV). Per questi Fondi la Banca si impegna a coprire con propri versamenti eventuali sbilanci risultanti dai Bilanci Tecnici che saranno redatti annualmente. Complessivamente questi Fondi contano circa 10.000 i iscritti, di cui 255 in attività. Considerato che ai Pensionati verrà offerta la possibilità di capitalizzazione, si presume che molti pensionati sceglieranno la liquidazione in unica soluzione del capitale.

Gola interviene sulla gestione dei 21 Fondi e ritiene siano utili maggiori informazioni sull'istituzione della Sez.IV e sul capitale versato in detta sezione. Inoltre aggiunge che il sistema on-line di Uni.C.A. risulta alquanto deficitario.

Romerio precisa che ai pensionati appartenenti ai 21 Fondi, UniCredit offrirà la possibilità di richiedere, in luogo della pensione, il relativo valore attuale (zainetto) che terrà conto delle probabilità di vita ed anche del diritto alla reversibilità. Coloro che non aderiranno a questa offerta confluiranno con il loro zainetto nella Sezione IV, che la Banca provvederà a riconoscere per cassa al Fondo. Si prende atto dell'appunto sulla gestione del sito di UniCA.

Ciappa chiede se sia possibile evitare di programmare gite e visite culturali il martedì e giovedì, in quanto, un notevole numero di pensionati frequenta in dette giornate corsi all'Università della terza età, inoltre di martedì è aperta la sala in viale Liguria per il gioco di Burraco.

Porta a conoscenza che il giornalino del Gruppo, Num Tucc Insema, inviato a mezzo e-mail trova difficoltà di lettura e propone che venga inviato il cartaceo a tutti gli iscritti.

L'assemblea si chiude alle ore 16,15.

Il Segretario
(I.Cattaneo)

Il Presidente
(A.Roncucci)