



VERBALE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO DEL 27 SETTEMBRE 2018

Il giorno 27 settembre 2018 alle Ore 15,00 in Roma, Viale Tupini, nell'Aula n. 3 delle Sede "Regional Centro Italia" di UniCredit si è riunito il Consiglio Direttivo dell'Unione Pensionati UniCredit Gruppo LUAM per discutere e deliberare sul seguente O.d.G.

- 1) Comunicazioni della Presidente
- 2) Privacy - Nuovo Regolamento U.E. 2016/679
- 3) Eventi di fine anno ed omaggio Natalizio ai Soci
- 4) Fondo Pensione - aggiornamenti
- 5) Uni.C.A. - ultime novità
- 6) Varie ed eventuali.

Sono presenti:

la Presidente Carmen d'Amato
i Vice Presidenti Remo Sorbi e Francesco Bruno
i Consiglieri Maurizio Beccari, Margherita Bruni, Sante Coppa, Antonio Del Vecchio,
Antonio Gatti, Mario Musca, Giovanni Orsini e Umberto Ragni
il Revisore dei Conti Carlo Martufi
il Consigliere Aggiunto Chiara Brosch.

Assenti giustificati:

- i Consiglieri Antonio Del Pezzo e Mario Mazzarani
- il Revisore dei Conti Supplente Michele Pischetola
- i Consiglieri Aggiunti Francesco Conteduca e Alessandro Darin
- i Fiduciari di Zona: Luigi (Giorgio) Simbula per L'Alto Lazio, Domenico Portesio per il Basso Lazio, Erminio Toppetti per l'Abruzzo, Mario Galluccio per la Provincia di Perugia, Biagio Antonini per la Provincia di Terni.

La Presidente, verificata la validità del Consiglio ai sensi dell'art. 16 dello Statuto, chiama il Consigliere nonché Fiduciario per la Provincia di L'Aquila Giovanni Orsini a svolgere la funzione di Segretario e alle ore 15,15 apre la discussione.

1 - Comunicazioni della Presidente

La Presidente comunica che il nostro ufficio è stato momentaneamente spostato al primo piano nella stanza n. 114 sempre in Via Padre Semeria. In futuro, a causa della riorganizzazione logistica che coinvolge la maggior parte degli uffici di Roma di UniCredit, presumibilmente entro la primavera del prossimo anno, il nostro ufficio verrà trasferito in Largo Francesco Anzani (Zona Porta Portese). Al momento opportuno verrà data ampia comunicazione a tutti i Soci del ns. Gruppo - che ad oggi hanno raggiunto la ragguardevole cifra di 1.200 unità - segnalando loro specificatamente la nuova ubicazione, come raggiungere detta Sede e i nuovi numeri di telefono che ci saranno assegnati;

. ricorda che recentemente ha sottoscritto un addendum alla convenzione già in essere con ENASCO (“50&Più”) - Sistema Associativo e di Servizi - che ha Sedi che coprono l'intero nostro territorio di competenza oltre ad altre Province Italiane. In pratica si tratta di un accordo per assistere i nostri “Esodati” e “Pensionandi” nell'iter di predisposizione delle pratiche propedeutiche all'ottenimento della pensione.

Peraltro nel sito dell'Unione Pensionati UniCredit: <http://unipens.org> è stato inserito un avviso del seguente tenore: “Avviso agli esodati e pensionandi”. Per aggiornare i ns. archivi preghiamo i colleghi in servizio in caso di esodo o pensionamento a comunicarci la propria email personale, il proprio recapito e la data di esodo o pensione inviando una email a segnaz@gmail.com: sarà nostra cura contattarvi”. Auspica che anche questa iniziativa, che si aggiunge a quella da tempo in atto presso di noi, possa contribuire ad incrementare le richieste di iscrizione alla nostra Associazione e in particolare al nostro Gruppo;

. informa che per la giornata di domani è stata indetta a Milano una riunione tra la Banca, le Rappresentanze Sindacali e i Presidenti dei vari Cral per la definizione del “Progetto UnInsieme” che ricorda essere un soggetto di carattere bilaterale con azione sull'intero territorio nazionale per il tempo libero e i servizi alla persona e con il ruolo di definire, programmare e indirizzare l'erogazione di prestazioni di carattere ricreativo, culturale, sportivo e solidale, finalizzate alla valorizzazione e promozione del territorio in cui opera UniCredit. Non appena avrà delle novità relazionerà il Consiglio su quanto discusso e deciso.

. passa la parola al Vice Presidente Remo Sorbi il quale chiede al Consiglio di nominare un referente all'interno della Banca al quale rivolgersi in occasione di richieste di approfondimenti di specifici argomenti, che dovessero pervenire ai ns. Uffici da parte dei Soci ed ai quali non riusciamo a dare risposta. Alcuni Consiglieri specificano che detta figura non è contemplata e comunque potrebbe creare nocumeto nell'ambito dell'organizzazione dell'Istituto per cui propongono che richieste della specie vengano rappresentate al Consigliere Antonio Del Vecchio il quale direttamente (grazie alla sua ancora viva competenza in materia avendo lasciato il servizio solo da pochi mesi) o per il tramite di altre analoghe figure a lui note, possa ugualmente rispondere esaurientemente ai quesiti posti. Il Consiglio approva quest'ultima proposta all'unanimità.

2 - Privacy - Nuovo Regolamento U.E. 2016/679

La Presidente ricorda come il Regolamento generale sulla protezione dei dati personali - Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e successive rettifiche pubblicate sulla G.U. dell'U.E. n. 127 del 23/5/2018 divide i dati in tre diverse tipologie (da scheda sintetica redatta dal Garante):

- 1- “sensibili” sono i dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, quelli relativi all'orientamento sessuale;
- 2 - “giudiziari” come l'esistenza di determinati provvedimenti giudiziari (penali di condanna definitiva, il divieto di obbligo di soggiorno, le misure alternative di detenzione);
- 3 - “personali” in senso stretto come nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale, indirizzo, recapiti o IBAN – che sono peraltro quelli in ns. possesso. Inoltre con l'evoluzione delle nuove tecnologie altri dati personali hanno assunto un ruolo significativo come quelli relativi alle comunicazioni elettroniche (via Internet o telefono) e quelli che consentono la geolocalizzazione fornendo

informazioni su luoghi frequentati e sugli spostamenti.

Ricorda che nel nostro ambito il titolare del trattamento dei dati è l'Unione Pensionati UniCredit con sede a Milano nella persona del Presidente Giacomo Pennarola il quale ha recentemente attribuito il ruolo di "Responsabile della protezione dei dati" ad Elio Pastorelli. A sua volta questi ha delegato tutti i Presidenti dei Gruppi Territoriali i quali, nell'ambito delle funzioni loro attribuite, hanno ricevuto l'incarico di compiere, o delegare, le seguenti operazioni:

1 – raccogliere, registrare e conservare i dati presenti negli atti e documenti cartacei e nei supporti informatici avendo cura che l'accesso ad essi sia possibile solo ai soggetti autorizzati;
2 – eseguire qualsiasi altra operazione di trattamento nei limiti delle proprie mansioni e nel rispetto delle norme di legge”

Poiché in ogni Gruppo, oltre ai Presidenti anche altri soggetti rientrano in quella tipologia che come riportato nel sito dell'Unione Pensionati “..possono venire a conoscenza dei dati, in qualità di responsabili del trattamento, le persone fisiche e giuridiche esterne all'organizzazione del Titolare, di cui all'elenco disponibile presso la ns. Sede (cioè i fornitori di servizi dell'Unipens) nonché le persone autorizzate e cioè i nominativi designati a ricoprire cariche sociali e gli iscritti che collaborano nell'ambito della ns. Associazione (cioè tutti i ns. Soci che non hanno alcuna carica sociale ma che collaborano con noi)”; detti Presidenti possono sub delegare quei nominativi che hanno accesso al trattamento dei dati nell'ambito della propria organizzazione territoriale. Nello specifico sono tutti coloro che hanno funzioni direttive e/o di stretta collaborazione. Ad esempio: chi presidia l'Ufficio di Via Padre Semeria, l'Addetto alle relazioni esterne in quanto fra l'altro è autorizzato a trattare la corrispondenza sia in forma tradizionale che elettronica tramite e.mail, chi organizza eventi e/o manifestazioni in quanto autorizzato a disporre dell'elenco degli iscritti, i Fiduciari di zona e in ogni caso quei Soci chiamati dal ns. Gruppo a collaborare attivamente e che pertanto vengono a conoscenza dei dati degli iscritti.

Ciò premesso, la Presidente: intendendo delegare le Persone dalla stessa individuate; sulla scorta delle specifiche facoltà attribuitele dalla Segreteria Nazionale; chiariti alcuni punti che i partecipanti all'Assemblea le hanno partecipato; invita il Vice Presidente Remo Sorbi ad inviare agli stessi la “lettera d'incarico al trattamento dei dati” così come redatta dalla predetta Segreteria Nazionale di Milano. Il documento dovrà essere compilato nei dati mancanti e sottoscritto da ciascuno per poi essere prontamente inviato a Milano con copia per gli Uffici di Via Padre Semeria per una accurata conservazione.

Per coloro che volessero approfondire l'argomento, la Segreteria Nazionale ha pubblicato integralmente nel proprio sito <http://unipens.org> il nuovo Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali e la nuova informativa sulla Privacy.

3 - Eventi di fine anno ed omaggio Natalizio ai soci.

La Presidente sottopone al Consiglio la sua idea di invitare i Presidenti delle Unioni Pensionati locali della ex Banca di Roma ed ex Cassa di Risparmio di Roma, e tutti i loro soci, alla Messa per i Colleghi Defunti che si svolgerà alle ore 18.00 del 7 novembre prossimo come da nostra tradizione nella splendida cornice della Basilica di San Lorenzo in Lucina. Il Maestro Stefano Mhanna, già noto ai nostri soci che lo hanno apprezzato avendo lo stesso partecipato con la sua Orchestra alla cerimonia degli auguri di fine anno nel dicembre 2017 suonerà l'organo durante la celebrazione della Messa per una spesa di Euro 200,00. Il Consiglio all'unanimità approva l'intera proposta.

Il Vice Presidente Remo Sorbi propone, in occasione delle feste di fine anno, di donare ad ogni nostro iscritto un calendario del tipo “Olandese” (da muro) la cui bozza viene mostrata e che riscuote il gradimento di molti. Spesa prevista totali Euro 2.300,00. Il Consiglio approva.

La Presidente - vista la brillante riuscita dell'evento 2017 riguardante la cerimonia "Auguri di Natale" - propone di replicare detto evento negli accoglienti locali dell'Hotel "The Building" in Via Montebello 126 a Roma ed individua quale data e orario il 10 dicembre alle 17,30. Allieterà il pomeriggio l'Orchestra "Novi Toni Comites" diretta dal Maestro Stefano Mhanna che, come già detto, tanto successo ha riscosso lo scorso anno tra tutti i partecipanti. Il costo totale dell'evento, che comprenderà anche un piccolo e gradito buffet, non si discosterà dal precedente e non supererà quindi i 3.500,00 Euro. Il Consiglio approva.

A questo punto della riunione - essendo le ore 17,15 - per impegni precedentemente presi, lasciano la riunione i Consiglieri Sante Coppa e Antonio Del Vecchio

4 - Fondo Pensioni – aggiornamenti

Il Consigliere Nazionale del Fondo Pensioni UniCredit - Antonio Gatti - aggiorna il Consiglio sull'andamento del nostro Fondo.

Al 24 agosto 2018 il rendimento della Sezione I è stato pari allo 0% contro un tasso tecnico di periodo necessario per il mantenimento delle attuali rendite del 2,33%.

La gestione immobiliare ha fornito un contributo dell'1,35% mentre quella finanziaria ha registrato un tasso negativo dell' 1,10%.

La Sezione II ha registrato nei suoi tre componenti le seguenti performance: tre anni meno 0,18% - 10 anni meno 0,05% - 15 anni meno 0,22%.

Al 31 luglio 2018 la Sezione II ex Banca di Roma moderato: meno 0,49%.

Al 31 agosto 2018 la Sezione IV ha registrato un rendimento negativo del 2,26% contro un tasso target dell'1,61%.

Per il 2017 si sono resi disponibili i dati di raffronto con tutti gli altri Fondi Pensioni sorvegliati dalla COVIP, dati che evidenziano come il nostro Fondo si sia collocato anche per questo anno al top dei rendimenti.

Ci informa che pubblicherà sul nostro Periodico "La Quercia" un suo articolo con una più approfondita analisi dei dati.

Dà notizia infine che a breve il nostro Fondo metterà in vendita le unità immobiliari appartenenti al Complesso de "La Maggiolina" in Milano. Avranno diritto di prelazione gli affittuari. L'elenco degli immobili per i quali non verrà esercitato questo diritto sarà pubblicate nel sito del Fondo Pensioni così come si sta già facendo per gli altri stabili posti in vendita.

5 - Uni.C.A. - ultime novità

Maurizio Beccari - quale Segretario Nazionale dell'Unione Pensionati - relaziona il Consiglio sull'andamento della nostra Assicurazione Sanitaria. Fa presente che Previmedical ed RBM da inizio anno hanno incrementato notevolmente il loro portafoglio clienti. In questo periodo come noto era peraltro in corso anche il rinnovo della nostra polizza sanitaria per cui la maggior parte dei nostri iscritti, nei primi mesi del corrente anno, ha dovuto obbligatoriamente ricorrere alla procedura indiretta. Tutto questo ha comportato forti aggravi di lavoro per Uni.C.A. soprattutto nell'evasione delle richieste di rimborso in quanto non supportate adeguatamente da un incremento della forza lavoro che per la delicatezza e tipicità della materia da trattare, necessita di specifica formazione prima di essere operativa. Il quantitativo di richieste di rimborso ha raggiunto il picco di ben 76.600 pratiche. Di queste però, ad oggi ne sono state evase 66.411 con impegno ad abbattere completamente l'arretrato nel giro di pochi giorni grazie anche a nuove assunzioni e ad un ammodernamento delle procedure elettroniche.

Il 15 ottobre 2018 inizierà la nuova Campagna Prevenzione, riservata esclusivamente ai titolari, che terminerà il 31 luglio 2019 con protocolli analoghi alla precedente Campagna ma

destinata questa volta a tutti gli iscritti e quindi senza limite di età.

Sollecita ad effettuare eventuali richieste ad Uni.C.A. inoltrandole tramite email evitando per quanto possibile l'utilizzo del telefono così da non intasare le linee già problematiche per l'eccessivo uso da parte di chi non si attiene a questi consigli.

Riferisce che la Segreteria Nazionale sta ridisegnando il sito che a breve sarà operativo in maniera interattiva.

Comunica infine di essere a conoscenza che un Gruppo di ex Dipendenti UniCredit ha creato una pagina Facebook con denominazione e grafica che si prestano ad equivoci perché facilmente confondibili con quelli dell'Unione ma che nulla ha che vedere con questa. Nel mentre la Segreteria Nazionale sta prendendo delle iniziative a difesa della nostra Associazione.

6 - Varie ed eventuali

La Presidente comunica di aver approfondito il tema già accennato nella precedente riunione di Consiglio riguardante una visita alla Fondazione Micol Fontana - che si trova a pochi metri da Piazza di Spagna - da riservare alle Signore nostre iscritte e alle eventuali accompagnatrici e/o accompagnatori. La data verrebbe comunicata in seguito ma è prevedibile possa avvenire durante il mese di ottobre prossimo con orario d'inizio alle ore 16,30. Per problemi organizzativi e logistici il numero dei partecipanti non potrà essere inferiore a 15 né superare le 20 unità (nel caso in cui si ricevessero richieste esuberanti il numero massimo, potrebbero essere definite più date). Il prezzo del biglietto di ingresso e della guida - il cui costo rimarrebbe a carico di ogni partecipante - è di Euro 20,00. Poiché a fine visita la Fondazione, al costo di 10,00 Euro a persona, può organizzare un aperitivo, servito negli stessi locali che ospitarono l'Atelier delle Sorelle Fontana, la Presidente propone che questo momento di aggregazione venga speso dal Conto Economico del nostro Gruppo. L'Assemblea all'unanimità approva e la autorizza a dare corso a questa brillante iniziativa.

Propone inoltre di continuare ad assegnare ai ns. iscritti al compimento degli 80 anni (e così poi ogni 5 anni) una cornice in argento. Al momento c'è ancora un quantitativo sufficiente per soddisfare i prossimi genetliaci ma in caso di insufficienza esiste la possibilità di acquistarne altre al vecchio prezzo di 25,00 Euro ciascuna. Il Consiglio approva all'unanimità.

Il Consigliere Giovanni Orsini propone di autorizzare i Fiduciari di Zona ad organizzare nelle rispettive sedi d'appartenenza una visita periodica dei Consiglieri, riservata agli iscritti locali così da far sentire anche a coloro, che sono distanti da Roma, l'attiva presenza del nostro Gruppo sul territorio d'appartenenza. Nel caso in cui si decidesse per un brunch, il nostro Gruppo parteciperebbe con un contributo per un importo che sicuramente non creerebbe problematiche al bilancio. Il Consiglio all'unanimità approva.

Il Consigliere Aggiunto Chiara Brosch, impegnata nell'organizzazione di visite guidate in Roma e Provincia chiede - in caso di difficoltà a reperire il numero minimo di partecipanti (situazione questa che porterebbe ad annullare gli eventi a tema culturale) - di poter sopperire alle mancate iscrizioni attingendo per somme esigue al fondo cassa del nostro Gruppo. Il Consiglio approva non prima di aver raccomandato alla Signora Brosch di quantificare in anticipo i termini di spesa.

Il Vice Presidente Remo Sorbi ricorda ai Segretari Nazionali e ai Membri della Commissione Studi la necessità di una revisione migliorativa delle condizioni riservate ai dipendenti e pensionati

per aggiornarle e renderle competitive con quelle praticate da altre Banche.

Essendo esauriti i punti dell'O.d.G. la riunione ha termine alle ore 18,30.

Il Segretario
Giovanni Orsini

La Presidente
Carmen d'Amato