



## **UNIONE PENSIONATI UNICREDIT**

### **GRUPPO LAZIO-UMBRIA-ABRUZZO-MOLISE**

Il giorno 28 settembre 2017 alle ore 9,30 si è riunito, presso Palazzo DeCarolis Via Alessandro Specchi 16–Roma, il Consiglio Direttivo dell’Unione Pensionati UniCredit Gruppo LUAM per discutere e deliberare sul seguente odg:

- 1 – Comunicazioni della Presidente.
- 2 – Fondo Pensione: aggiornamento e variazione importo pensioni.
- 3 – UNICA: aggiornamento.
- 4 - Prestito ipotecario vitalizio – Valore casa
- 5 – Evento ed omaggio di fine anno: discussione delle proposte
- 6 – Proselitismo.
- 7 – Varie ed eventuali.

Sono presenti: la Presidente Carmen d’Amato, i V. Presidenti Remo Sorbi e Francesco Bruno i Consiglieri: Maurizio Beccari, Sante Coppa, Antonio Del Pezzo, Antonio Del Vecchio, Antonio Gatti, Mario Mazzarani, Mario Musca, il Revisore dei Conti Carlo Martufi e su invito della Presidente, i Consiglieri aggiunti Chiara Brosch, Alessandro Da Rin ed i Fiduciari: Domenico Portesio per il Basso Lazio e Luigi Simbula per l’Alto Lazio. Assenti giustificati: Margherita Bruni, Giovanni Orsini e Umberto Ragni.

La Presidente, verificata la validità del Consiglio ai sensi **dell’art. 16 dello Statuto**, chiama il Consigliere Mario Mazzarani a svolgere la funzione di Segretario e alle 9,45 apre la discussione.

#### **1 – Comunicazioni della Presidente**

1 – La Presidente dà il benvenuto al nuovo Consigliere Antonio Del Pezzo, che non è intervenuto nell’ultimo C.D., al revisore dei conti Carlo Martufi ed alla Consigliera aggiunta Chiara Brosch; prega i presenti di essere il più possibile concisi perché ci sono vincoli di orario per il rilascio della sala riunioni gentilmente concessa dalla Banca nella sede di Via Alessandro Specchi.

Illustra il Progetto “*Piano città di Roma*” che è stato discusso in una riunione con 3 esponenti di UniCredit (tra cui il capo del predetto progetto), il Pres. dell’Ass.ne Pens. di Cassa Risparmio di Roma ed il delegato del Pres. dell’ Ass.ne Pens. Banca di Roma.

Per quanto ci riguarda in Via Padre Semeria sono già iniziati i lavori nella Palazzina “A” che poi si estenderanno alla “B” (dove abbiamo il ns. ufficio): per il futuro ci è stato assicurato che, se possibile, oltre ad evitarci il temporaneo trasferimento nella palazzina “C” verrà trovata una soluzione definitiva all’interno di uno dei soli due palazzi di proprietà della Banca che rimarranno al termine del progetto surrichiamato.

Nel frattempo è opportuno rivedere il ns. archivio e smaltire il materiale desueto.

Su suggerimento della Consigliera Bruni (assente) la Presidente propone di effettuare alcuni C.D. di pomeriggio, il Consiglio approva; inoltre comunica che Chiara Brosch (consigliera aggiunta) sarà presente presso i ns uffici il giovedì al fine di collaborare con i colleghi già presenti.

Illustra la situazione dei ns. soci ad oggi: il totale degli iscritti passa da 1.106 a maggio a 1.127; pertanto da gennaio 2017 abbiamo + 59 nuovi soci (che al netto dei decessi n. 19, revoche iscrizioni n. 3 scendono a + 37).

Infine per quanto riguarda il Fondo Pensioni comunica i risultati referendari del giugno scorso:

- per la **parte ordinaria** è stata approvata a larga maggioranza la proposta di approvazione del Bilancio 2016 (20.742 approvo su 26.150 votanti complessivi pari al 79,32% dei votanti),
- per la **parte straordinaria** pur essendosi espressa la maggioranza assoluta dei partecipanti (26.150 su 45.805 pari al 57,08%) con punte per gli attivi che hanno sfiorato il 64% i voti raccolti non hanno raggiunto il quorum costitutivo di 30.544 per cui le proposte non sono passate.

Gli aventi diritto al voto sono stati 45.805 di cui 12.010 pensionati e 33.795 personale in servizio. Hanno votato: 4.568 pensionati pari al 38,03% e 21.495 attivi pari al 64%.

Al riguardo Da Rin (consigliere aggiunto) propone di far circolare il comunicato anche fra gli attivi e la Presidente stessa si fa promotrice di inviare il comunicato al Presidente del CRAL.

## **2 – Fondo Pensione: aggiornamento e variazione importo pensioni.**

Gatti aggiorna la situazione del Fondo Pensioni:

- La sezione I del Fondo al 31 agosto è stata complessivamente al 2,97%, contro un tasso tecnico del 2,33%. La componente finanziaria ha reso il 4,47% mentre l'immobiliare 1,46%. Il rendimento finanziario sta beneficiando della nuova asset allocation - iniziata a marzo - nonostante le incertezze crescenti e le performance negative del portafoglio obbligazionario governativo che inizia a scontare le aspettative di aumento dei tassi. Continua il processo di alleggerimento del ptf immobiliare, le vendite degli appartamenti procedono positivamente con realizzo di plus valenze, mentre per due immobili di grandi dimensioni è stato conferito l'incarico d'asta ad un prezzo minimo superiore al valore di carico; si pensa di concludere entro l'anno.
- La sezione II ha fatto registrare rendimenti dell'1,20% nel comparto a 3 anni, del 2,41% nel comparto a 10 anni e del 3% nel comparto a 15 anni.
- La sezione IV<sup>^</sup>(relativa ai Fondi di alcune Casse recentemente confluite) ha fornito un rendimento dell'1,28% contro un tasso obiettivo atteso dell'1,91%.

Un primo raffronto tra i ns risultati del 2016 e quelli dei Fondi delle altre banche del Gruppo, ancora separati, evidenzia ns. performance largamente superiori a quelle di tutti gli altri.

Riguardo al posizionamento della sola sezione I, va rilevato come, nonostante l'assai più rilevante peso della componente immobiliare rispetto al peso rilevato negli altri Fondi, il rendimento sia progressivamente migliorato, portandosi nel 2016 allo stesso livello di performance degli altri.

Conclude comunicando che prossimamente sulla "Quercia" sarà pubblicata un'ampia relazione sull'andamento delle varie sezioni del Fondo.

## **3 – UNICA: aggiornamento.**

Beccari relaziona il Consiglio relativamente alle votazioni che si sono svolte dal 5 al 30 giugno scorso con il seguente risultato:

\*per la parte ordinaria è stato approvato il bilancio con il voto favorevole dell'89,19% dei votanti,

\*per la parte straordinaria non sono risultate approvate le modifiche statutarie in quanto i voti favorevoli non hannoraggiunto il quorumprevisto del 33,33% degli aventi diritto.

A breve seguirà comunicato con maggiori dettagli al riguardo.

In merito alla preannunciata Polizza Sanitaria alternativa, destinata a coloro che a vario titolo non fruiscono della copertura di UNICA, sono state evidenziate, da parte della Cassa Mutua con la quale stiamo trattando, alcune criticità in punto premi e prestazioni e difficoltà per concludere adeguatamente l'accordo. Comunque le trattative sono tuttora in corso: è stata interpellata anche

altra contropartita per una eventuale convenzione decorrenza 1/1/2018. Riferisce le anticipazioni sul rinnovo delle coperture di Unica dal prossimo 1° gennaio, fornite dal nostro rappresentante nella Cassa. Il C.d.A. sta tenendo 2 Consigli al mese per preparare i rinnovi. Sono state richieste quotazioni a 5 primarie contropartite: RBM, Generali, Allianz, Unipol e Poste Vita per coperture come le attuali e altre con minori costi e/o migliori prestazioni. Il personale in servizio avrà una unica polizza sino al grado di QD, mentre la Extra sarà riservata ai Dirigenti. Per i pensionati rimarranno le attuali 5 polizze con miglioramenti per Standard e Extra dei massimali sulla fisioterapia. Ricoveri senza intervento: max 5 gg, max 3 ricoveri anno. E' stata richiesta prezzatura per una nuova polizza OVER 85, riservata solo al titolare e coniuge, già assicurati sino al 31/12/2015 o che anno compiuto 85 anni nel biennio in corso. Totalmente negativi per ulteriore rateizzazione oltre le attuali 2 e per l'aumento del periodo di "follow-up" oncologico oltre i 10 anni (analogamente al SSN). Positivo l'andamento dell'ultima Campagna di Prevenzione (19.230 adesioni) superiori alla precedente, con una spesa di 4.300 milioni di euro.

Informadi un recente incontro del nostro Presidente Pennarola con il Sig.Cornetta (Responsabile H.R. della Banca) nel corso del quale ha motivato le posizioni dei pensionati sulle recenti votazioni del Fondo,differenziate fra la parte ordinaria e quella straordinaria, e le forti preoccupazioni degli stessi per gli intendimenti dell'Azienda e delle OO.SS. ed il futuro della Cassa (Pennarola ha preannunciato una prossima richiesta al Sig. Mustier, Amm.re Delegato della Banca, di un contributo straordinario per il Fondo Pensioni a fronte del rilevante esodo di personale in atto che, percependo anzitempo la pensione del Fondo, ne sta compromettendo l'equilibrio. Inoltre ha rinnovato il disappunto per l'esclusione dalle coperture sanitarie per gli ultra ottantacinquenni).

Beccari informa inoltre che il prossimo 24 ottobre la Corte Costituzionale si pronuncerà nel merito del D.L. 21/5/2015 n°65 relativo alla mancata perequazione delle pensioni per gli anni 2012 e2013, in minima parte riconosciuta solo per le pensioni più basse. Lo Studio Legale che cura i ricorsi per conto dellaFederazione Associazioni Pensionati (FAP), cui aderiamo, ha stabilito che è possibile ancora aderire alle cause collettive sino al 12ott. 2017, al fine di evitare una possibile decadenza dal diritto per coloro che non hanno "coltivato" l'azione contro l'INPS e lo Stato. Lo Studio Iacoviello ha fissato un costo forfettario per la procedura e ha pubblicato tutte le relative informazioni sul suo sito ([www.iacoviello.it](http://www.iacoviello.it))disponibile a fornire gratuitamente anche ulteriori dettagli a chi fosse interessato. Al riguardo,Beccari ritiene opportuno inoltrare a stretto giro una mail agli iscritti con un sintetico promemoria in materia, invitando comunque gli interessati a rivolgersi direttamente allo Studio Iacoviello in quanto l'Unione Pensionati non è in grado di fornire assistenza essendo le singole posizioni estremamente differenziate e personalizzate.

#### **4 - Prestito ipotecario vitalizio – Valore casa**

Sorbi illustra il prestito ipotecario vitalizio (PIV) che può essere richiesto dagli over 65 proprietari dell'abitazione di residenza (1^ casa) che consiste in un finanziamento a medio lungo termine per far fronte a spese personali (spese per la salute, spese straordinarie impreviste, disponibilità di un cuscinetto di sicurezza) e/o per dare un aiuto alla famiglia (figli ecc.).

Al riguardo prega i Colleghi di rappresentare questa sua proposta alla Segreteria Nazionale per un intervento presso la Banca al fine di concordare migliori condizioni in favore dei nostri pensionati rispetto a quelle proposte.

#### **5 – Evento ed omaggio di fine anno: discussione delle proposte**

La Presidente comunica che vanno organizzati: la visita al Museo Storico dell'Aeronautica Militare di Vigna di Valle(proposta dal ns. revisore dei conti Carlo Martufi), la Messa dei defunti ed il Concerto di

Natale e definito l'omaggio di Natale ai soci. Confermato l'acquisto della cornice d'argento per gli ultra ottantenni. Per quanto su descritto il C.D. approva all'unanimità anche i relativi preventivi di spesa.

#### **6 – Proselitismo.**

Sorbi dichiara che in considerazione dei risultati raggiunti, ritiene opportuno continuare ad inviare msg e mail promozionali ed inoltre mantenere i contatti con gli attivi al fine di facilitare per il futuro l'adesione all'associazione.

Essendo esauriti i punti dell'o.d.g., la riunione ha termine alle ore 12,45.

IL SEGRETARIO  
Mario Mazzarani

LA PRESIDENTE  
Carmen d'Amato