



VERBALE DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 7 APRILE 2016

Il giorno 07 aprile 2016 alle ore 10.00 presso la sala parrocchiale di San Lorenzo in Lucina in Roma, si è riunita in seconda convocazione, essendo andata deserta la prima, l'assemblea ordinaria del Gruppo Lazio Umbria Abruzzo e Molise per discutere e deliberare sui seguenti punti all'ordine del giorno:

1. Nomina del Presidente e del Segretario dell'Assemblea;
2. Relazione della Presidente sull'attività svolta;
3. Proposta di un riallineamento delle quote associative annuali ;
4. Rendiconto gestione finanziaria 2015, relazione del Consiglio di Gruppo e del Revisore dei Conti ;
5. Proposte, al Consiglio Nazionale, sia per la nomina dei Rappresentanti dell'Unione Pensionati nel C.d.A. del Fondo che delega, alla Presidente del Gruppo, per l'elezione del Vice Presidente dell'Unione;
6. Fondo Pensioni – comunicazione ultime novità;
7. UNICA : rinnovo polizza sanitaria 2016/2017;
8. Varie ed eventuali

Sono presenti 54 soci e 35 per delega.

1° Punto all'o.d.g. – Nomina del Presidente e del Segretario dell'Assemblea.

L'assemblea a norma dell'art. 11 dello Statuto nomina Presidente dell'assemblea Carmen D'Amato la quale sempre a norma dell'art. 11 dello Statuto chiama Francesco Bruno a svolgere le funzioni di Segretario.

2° Punto all'o.d.g.- Relazione della Presidente sull'attività svolta.

La Presidente in proprio e a nome dei componenti il Consiglio Direttivo ringrazia tutti i soci convenuti .

Rivolge un particolare ringraziamento a Padre Nazzareno per la consueta ospitalità e a tutti i componenti il Consiglio Direttivo , i Fiduciari di Zona ed il Revisore dei conti, che durante l'anno hanno dato la loro disponibilità al fine di assistere , consigliare e seguire gli iscritti del nostro Gruppo . Rivolge un saluto anche al Presidente dell'UniCredit Circolo Roma, Roberto Giacci, con il quale auspica una continua collaborazione proficua come fatto fino ad oggi.

Comunica che essendo stata anticipata la data del Consiglio Nazionale, che si terrà a Bologna i prossimi 19 e 20 aprile, anche questa assemblea è stata anticipata rispetto alla data dello scorso anno

Il socio Sandro Darin prende la parola per portare il saluto del Presidente Onorario Antonio Boccini (impossibilitato ad intervenire) ed un ricordo particolare di Giancarlo Canestrari .

Al 31.12.2015 erano 1.063 gli iscritti al nostro Gruppo, di cui 827 collegati via e-mail e 144 via SMS: con i rimanenti 92 si continua a comunicare per posta ordinaria. Il numero dei nostri soci, rispetto alla fine del 2014, è in flessione in quanto si è verificato – purtroppo - un aumento dei decessi ed una diminuzione degli iscritti. A tal proposito fa appello a tutti i soci di farsi interpreti, presso i colleghi ancora in servizio ma prossimi all'uscita sia per pensionamento che per esodo, di un'azione di proselitismo finalizzate all'acquisizione di nuove iscrizioni senza le quali l'esistenza stessa della nostra Unione potrebbe venire meno.

Si compiace della numerosità dei soci presenti all'Assemblea a gran parte dei quali è già nota l'attività di quanti collaboratori hanno deciso di dedicare parte del loro tempo all'Associazione. Ai soci presenti per la prima volta riassume brevemente ciò che l'Associazione si propone e cioè : cura dei rapporti con i soci ed i loro interessi in tema Fondo Pensioni e Cassa Sanitaria; assistenza ai beneficiari di pensione di reversibilità



(per la soluzione di problematiche fiscali); supporto ai soci che hanno poca dimestichezza con il computer per levarie incombenze ad esso correlate; stipula di facilitazioni e convenzioni in tema assistenziale, con i CAF (Mod. 730, Unico, calcolo dell'IMU e TASI) e per il tempo libero.

Inoltre, lo scorso anno, si è provveduto a:

- . consegnare l'omaggio ai soci anziani ultraottantenni (la cornice d'argento)
- . organizzare una visita guidata al Senato della Repubblica
- . inviare un'agenda tascabile a tutti gli iscritti come omaggio natalizio (prima volta!)
- . celebrare la Messa per i nostri defunti, officiata da Don Giancarlo Faletti, nostro ex collega
- . organizzare il Concerto ed il brindisi per gli auguri di Natale
- . organizzare la partecipazione di 200 nostri iscritti all'udienza del Santo Padre lo scorso 27 febbraio.

Per l'anno in corso oltre alle consuete iniziative è in corso l'organizzazione :

- della visita guidata alla Camera dei Deputati , già fissata per il prossimo 7 giugno ;
- della Festa di Primavera

i cui dettagli saranno partecipati in tempo utile.

3° punto all'O.d.G.:

Proposta di riallineamento delle quote associative: (Allegato n. 1)

E' noto che l'Unione può contare, per quanto riguarda le sovvenzioni, solo sulle quote versate dai propri iscritti: per far fronte quindi sia alle varie spese che alle iniziative rivolte ai nostri soci, il C.D. del 18 feb. sc. ha deciso di proporre all'Assemblea l'aumento, con decorrenza 1-1-2017, della quota base associativa che così passa:

- . per i superstiti: da 5,5 euro a **10** euro (+ 4,5)
- . per i dipendenti: da 8 "" " **13** "" (+ 5)
- . per i quadri ed il personale direttivo: da 11 "" " **16** "" (+ 5)

Inoltre propone;

- . la riduzione all'unità inferiore di tutte le quote che presentano decimali di euro
- . nessun aumento per i soci che versano più di 30 euro
- . la possibilità, per chi lo volesse, di aggiungere un extra alla quota base.

Per il pagamento delle suddette quote, considerato che il sistema RID è decaduto, si provvederà tramite il servizio SEPA. Per avviare questo servizio è necessario conoscere l'IBAN di ciascuno.

Ai soci che a suo tempo non hanno comunicato il loro Iban , sarà inviata la richiesta dei dati mancanti tramite posta elettronica, via SMS o posta ordinaria. Si sollecita il riscontro alla richiesta, in tempi brevi.

L'assemblea, con l'astensione di due soci, approva la proposta.

4° punto all'O.d.G.:

Rendiconto gestione finanziaria 2015, relazione del Consiglio di Gruppo e del Revisore dei Conti:

Il Segretario Amministrativo Remo Sorbi legge il rendiconto predisposto che presenta alcune novità rispetto a quello del 2014.

Invariate le quote con entrate per € 14.858 € costituite , per la totalità , dalle quote associative versate dai soci. Le uscite rappresentate dalla quota associativa del 2015 versata alla Segreteria Nazionale pari a € 8.624 e il complesso delle spese per i servizi resi ai soci che, come ben dettagliate nella Relazione del Consiglio di Gruppo, che si allega, hanno determinato una riduzione del patrimonio di € 2.168 che alla data del 31.12.2015 ammonta a € 7.668,31 , sufficiente a fronteggiare eventuali spese impreviste.



Invita quindi il Revisore dei Conti a fornire la sua valutazione sul rendiconto. Il Revisore Frazzini, dando atto della regolarità delle scritture e la conformità dei criteri applicati invita l'Assemblea ad approvare il rendiconto 2015.

All'unanimità l'Assemblea approva.

La relazione del Consiglio di Gruppo e la valutazione del Revisore dei Conti vengono allegati al presente verbale per farne parte integrante

Punto 5 dell'O.d.G.:

Proposte, al Consiglio Nazionale, sia per la nomina dei Rappresentanti dell'Unione Pensionati nel C.d.A. del Fondo che delega, alla Presidente del Gruppo, per l'elezione del Vice Presidente dell'Unione;

Intervento della Presidente

“Come vi ho anticipato all'inizio dell'Assemblea i prossimi 19 e 20 aprile si terrà a Bologna il Consiglio Nazionale annuale della nostra Unione. In quella Sede si dovranno eleggere sia i nostri Rappresentanti nel C.d.A. del Fondo Pensioni in scadenza che il Vice Presidente dell'Unione quest'ultimo solo per un anno in quanto nel 2017 scadrà il mandato di tutta la Segreteria Nazionale.

Vi ricordo che attualmente i nostri Rappresentanti nel C.d.A. del Fondo sono Luigi Romerio (Vice Presidente) ed Antonio Gatti (Consigliere Supplente) mentre la carica di Vice Pres. dell'Unione, causa prematura scomparsa di Guido Colombo, è attualmente vacante.

L'Assemblea approva (con un astenuto) la proposta che la Presidente porterà in C.N. delle candidature dei Sigg. **Marcello Mancini** come Consigliere effettivo ed **Antonio Gatti** come supplente dando ampio mandato (così come richiesto dal socio Mario Musca) alla stessa per la valutazione di altre candidature che verranno proposte e, in base alla discussione che ne deriverà, alla relativa votazione per conto del nostro Gruppo in relazione a quanto in quella sede verrà concordato.

Punto 6 dell'O.d.G.:

Fondo Pensioni: comunicazione ultime novità:

Relazione del Consigliere Supplente del Fondo Pensioni A. Gatti

L'andamento degli investimenti mobiliari del Fondo Pensioni nel 2015.

L'anno, ben avviato con rendimenti al rialzo e buone aspettative per la crescita dell'economia mondiale, ha presto imboccato una strada negativa in conseguenza di eventi politici ed economici che hanno generato un nuovo clima di incertezza e sfiducia.

Le politiche delle banche centrali, soprattutto Europea e Giapponese, di immissione di grandi masse di liquidità per limitare i fenomeni deflazionistici e facilitare una ripresa dell'economia, hanno generato rendimenti negativi su tutto il panorama obbligazionario, mentre il ribasso dei prezzi delle materie prime ha fortemente ridotto la capacità dei paesi esportatori (Area OPEC, Russia, Nord Africa) di acquistare beni e servizi, deprimendo i titoli del settore industriale e dei servizi nei Paesi industrializzati. Nel contempo la grande economia cinese, è entrata in una crisi originata dal debito interno e dagli scandali finanziari succedutisi a danno dei risparmiatori; il Governo ha risposto con svalutazioni competitive della moneta nazionale ma con risultati modesti.



In questo contesto è venuta a ridursi la correlazione rischio-rendimento degli strumenti finanziari a disposizione degli investitori, che hanno risposto con riposizionamenti rapidi e quantitativamente rilevanti dei propri assets, ricorrendo alla elevata volatilità per generare fonti di reddito puramente speculative.

Il Fondo Pensioni sia nella sezione I, di interesse esclusivo dei nostri iscritti, che nella sezione II, ha mantenuto un profilo prudente legato ai nostri obiettivi di lungo termine, ma ha risentito dell'andamento generale, chiudendo l'anno con un rendimento complessivo non sufficiente a garantire l'attuale livello delle rendite pensionistiche, che verranno ridotte, anche se in misura modesta.

Il Cda ha confermato l'impostazione strategica di una graduale riduzione del peso complessivo della componente immobiliare, in particolare di quella di proprietà diretta, sia per una gestione più equilibrata della liquidità (ormai le prestazioni pagate annualmente superano significativamente le contribuzioni), sia per rendere possibili investimenti nel comparto mobiliare che generino rendimenti superiori a quelli assicurati dagli immobili.

L'avvio del corrente anno è stato funestato dai gravi e luttuosi eventi internazionali che hanno colpito in modo particolare l'Europa. E' questo inoltre l'anno del rinnovo della Presidenza Usa: l'attuale Presidente è giunto al suo ultimo mandato, con tutte le conseguenze sul piano della autorevolezza e della capacità di incidere sui fatti internazionali che ciò comporta. Abbiamo di conseguenza assistito ad un ruolo di supplenza sempre più importante svolto dalla Russia, che ha recuperato influenza e capacità di intervento sullo scacchiere mondiale. Si conferma quindi un panorama mondiale di incertezza nel quale prospettive economiche deboli e mancanza di leadership, generano ulteriore instabilità dei mercati e rendimenti complessivamente negativi.

Intervento/proposta di Stefano Gambioli

Prende la parola il socio Gambioli il quale propone di dare incarico alla Presidente di richiedere a nome del nostro Gruppo, alla segreteria Nazionale dell'Unione, di incaricare un attuario di fiducia dell'Unione perché valuti se il nostro bilancio (**sezione I**) ha la possibilità, sulla base della attuale consistenza, delle riserve tecniche esistenti e delle previsioni di pagamento in corso, di mantenere invariati i trattamenti ai pensionati e per essere certi che all'esaurimento di questi ultimi non residuino valori patrimoniali da realizzare. Sul punto l'Assemblea è unanimemente d'accordo.

Punto 7 dell'O.d.G.:

UNICA – rinnovo polizza sanitaria 2016-2017:

Intervento del Consigliere Nazionale Maurizio Beccari

Si è completata la fase di adesione alla nuova polizza biennale 2016/2016 che ha visto l'utilizzo massiccio del sito web della Cassa reso ormai interattivo ed a regime, anche per i Pensionati. Ciò ha consentito di ridurre al minimo il periodo privo di assistenza diretta, criticità che in passato si creava nell'attesa dell'arrivo delle adesioni in modo cartaceo.

Sono stati ritoccati in aumento i premi a carico degli aderenti Pensionati con contestuale aumento dei plafonds e la possibilità di utilizzo delle strutture sanitarie "top" ora disponibili non solo per il piano sanitario Nuova Extra. Nota negativa l'esclusione della copertura sanitaria agli 85enni.

Significativa l'adesione alle "Campagne di prevenzione annuali" (**check up**) rese possibili da consistenti stanziamenti del proprio bilancio dell'Associazione ed integrate nel corso del corrente anno, da altre



prestazioni cosiddette di carattere preventivo come le “visite di controllo mensili”, la prevenzione dell’Herpes Zoster e le vaccinazioni antinfluenzali erogabili solo presso i Centri Autorizzati Previmedical. Conclusa l’indagine di “Customer Satisfaction” sul servizio offerto dall’Associazione. I dati hanno confermato il generale apprezzamento da parte dei colleghi confermato dal premio quale “miglior piano welfare offerto ai dipendenti nel 2015 nell’ambito di “Pensioni & Welfare - Italia 2015 Awards.

Punto 8 dell’O.d.G.:

Varie ed eventuali:

In vista della riunione di Bologna, la Presidente chiede all’Assemblea se in tale occasione debbano essere proposte eventuali modifiche statutarie od argomenti da portare al prossimo Consiglio Nazionale. Non essendoci proposte, la Presidente dichiara terminata la seduta.

Roma 7 Aprile 2016

LA PRESIDENTE
(Carmen d’Amato)

IL SEGRETARIO
(Francesco Bruno)