

**UNIONE NAZIONALE PENSIONATI AZIENDE GRUPPO UNICREDIT**  
**RELAZIONE MORALE E FINANZIARIA DEL GRUPPO LIGURIA ANNO 2009**

In qualità di Presidente del Gruppo Liguria ed in nome del Consiglio Direttivo desidero in via preliminare invitare i presenti, come di consueto, ad osservare un minuto di raccoglimento in ricordo degli ex-colleghi che ci hanno lasciato nel corso del 2009.

Ritengo quindi doveroso rivolgere a tutti i soci del Gruppo ed in particolare ai presenti un sentito ringraziamento per aver mantenuto inalterato il proprio attaccamento ai “colori” dell'ex Credito Italiano provvedendo al puntuale versamento della quota sociale, e per la loro presenza, talvolta saltuaria, ai nostri incontri settimanali presso i locali che, occorre sempre precisarlo, sono messi a nostra disposizione dall'Istituto. Un caloroso benvenuto va indirizzato ai nuovi pensionati che nel corso del 2009 sono entrati a far parte della nostra numerosa “famiglia”.

Un grazie particolare ai Membri del Consiglio Direttivo per la loro costante e fattiva partecipazione ai necessari lavori di amministrazione e di assistenza in favore dei soci.

Alla fine del 2009 i pensionati del Gruppo Liguria risultavano 563 dei quali 403 soci della nostra Associazione (circa il 72%).

**Situazione economica e finanziaria del Fondo Pensione**

Si tratta del problema che più direttamente ci interessa e mi riferisco all'andamento dei conti del nostro Fondo Pensione i cui dati (a nostra disposizione) dimostrano che a fine anno la situazione, pur lontana rispetto agli anni scorsi in cui ci si limitava a definire la percentuale di aumento annuale, può in ogni caso considerarsi ragionevolmente tranquillizzante sia perché il rendimento finale della gestione del Fondo è tornato a livelli positivi sia perché l'andamento dei mercati economici e finanziari, nazionali ed internazionali, palesano sempre più incoraggianti segni di ripresa.

Pur ribadendo che la misura delle nostre pensioni è strettamente connessa al risultato economico della gestione del Fondo, potendo le stesse essere incrementate in ragione di utile netto superiore al tasso tecnico (3,50%) e di contro essere conseguentemente ridotte in caso contrario, va sottolineato che il CdA del Fondo anche di fronte ad un risultato nettamente negativo a fine 2008 e solo leggermente positivo a fine 2009, ha deliberato di mantenere inalterati per il momento i valori delle prestazioni in atto nell'auspicio che i prossimi esercizi possano permettere un graduale recupero di redditività tale da compensare, in primis, i risultati negativi testé citati ed in prospettiva un ritorno a utili più consistenti da poter redistribuire.

Come ciascuno di Voi avrà certamente notato nei documenti allegati all'avviso di convocazione della Assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio del Fondo al 31.12.2009, sono emersi alcuni punti rilevanti che vale la pena riprendere in questa sede:

- il patrimonio netto del Fondo ammontava al 31.12.2009 a oltre 1840 Milioni di Euro con un incremento del 13,76% rispetto a fine 2008
- l'esercizio 2009 ha consentito un parziale recupero delle perdite del 2008
- il criterio di valutazione degli immobili sarà in futuro basato in funzione del reddito prodotto e non più sul presumibile valore di mercato del bene
- la confluenza nel nostro Fondo di altri fondi pensione nonché l'aumento di nuove adesioni ha comportato un incremento di oneri operativi peraltro ben assorbiti dal Fondo stesso
- il patrimonio mobiliare del Fondo viene ora gestito dalla società di diritto lussemburghese UCTIS 3 in cui si è trasformata la precedente analoga società EFFEPILUX
- il CdA del Fondo ha dato incarico all'Attuario di predisporre un nuovo Bilancio Tecnico sulla base delle risultanze a fine 2009
- Sezione I a capitalizzazione collettiva (pensionati ante 93): .. il rendimento del comparto immobiliare è risultato segnatamente negativo (- 3,50%) per via della crisi del settore accompagnata da un sensibile aumento dello sfitto, specie nel

terziario, ma, soprattutto per importanti ed indifferibili lavori di manutenzione straordinaria resisi necessari per alcuni cespiti intestati direttamente al Fondo, .. la componente mobiliare (titoli) ha segnato un saldo positivo del 4,76% .. la somma algebrica dei due dati porta ad un utile netto finale pari all'1,26%, comunque ben distante dal tasso tecnico del 3,50%.

#### Incorporazione di altri fondi:

Continuano gli accordi fra Azienda ed Org.sindacali per far confluire nel nostro Fondo altri fondi facenti capo ad altre ex Banche del Gruppo Unicredit, così come già avvenuto per Locat, Bipop- Carire, Cariverona e, come si preannuncia, per il Fondo ex Banco di Sicilia ed altri ancora.

Permangono immutate le nostre perplessità già evidenziate in passato per quanto riguarda la possibilità che l'incremento del patrimonio, l'entrata di nuovi partecipanti, la complessità delle operazioni legata spesso alla specificità di ogni singolo fondo da incorporare, la maggiore incidenza di costi ed oneri per una sempre più estesa e differenziata gestione, non abbia a ripercuotersi negativamente sui risultati finali.

Tutte le decisioni in merito risultano finora prese al di sopra delle nostre teste e, per quanto ci consta, senza neanche permettere ai nostri rappresentanti in seno al Fondo di prendere parte alle riunioni relative. La circostanza non può che trovarci in totale disaccordo.

Sappiamo bene che sulla questione il nostro potere contrattuale vale meno del "due di picche", ma qualche iniziativa dovremmo sicuramente intraprendere qualora dovesse risultare superato il principio, sinora seguito, in base al quale i nuovi arrivati sono destinati a confluire obbligatoriamente nella Sezione II con apporto di solo "denaro contante" o comunque di liquidità.

#### Cassa Malattie UNICA

Sembra superata la fase di rodaggio che tanti problemi ha ingenerato nei primi tempi di avvio anche se permangono alcuni intoppi nella gestione delle chiamate al "call center", spesso occupato o raggiungibile dopo lunghe attese. Auspicabile in ogni caso l'allargamento delle convenzioni specie con personale specialistico.

Di novità va segnalato che è stato deciso di ripartire su due rate annuali (ad aprile e a agosto) il pagamento del premio assicurativo e ciò in vista, a partire dal prossimo anno, di rateazione mensile.

Secondo recenti disposizioni di legge ogni fondo sanitario, compreso il nostro, deve destinare il 20% delle proprie entrate a prestazioni a favore di non autosufficienti ed altre prestazioni riabilitative non fornite dal SSN, più prestazioni odontoiatriche. Per poter dare operatività alle coperture in questione, il CdA della Cassa ha deciso, previ accordi con le parti sociali, di porre a carico, solo per il personale dipendente, un ulteriore premio di 130 Euro pro-capite con massimale di 800 Euro.

Per quanto riguarda analoga copertura per i pensionati, sono in corso trattative per l'adesione volontaria che, in ogni caso, comporterebbe un sensibile aggravio di costi.

#### Notizie riguardanti in particolare il Gruppo Liguria

Irrisolto l'annoso problema dei locali a disposizione della nostra Associazione nonostante gli interventi a livello locale ma soprattutto in sede di Segreteria Nazionale e di Consiglio Nazionale. Al di là del puro aspetto estetico e della necessità di un maggior decoro (basta dare un'occhiata ai servizi igienici per farsene un'idea), resta anche da definire il problema della migliore utilizzazione dei locali a disposizione nostra e del Gruppo Sportivo, senza dimenticare l'aspetto della sicurezza, mai affrontato nonostante in talune circostanze siano presenti nei locali decine di persone aventi a disposizione un'unica via di accesso e di uscita.

Per quanto riguarda il rendiconto economico del Gruppo abbiamo ritenuto utile allegarne copia all'avviso di convocazione della presente Assemblea: come avrete notato, il nostro patrimonio fra cassa, c/c e titoli assomma a 7.705 Euro, in aumento rispetto all'anno precedente.

#### Novità del 2009

A livello centrale a seguito delle dimissioni da Presidente dell'Unione di Giovanni Fantappiè, da Sindaco effettivo del Fondo di Gianfranco Bossi e da Direttore della "Nuova Quercia" di Walter Denti, sono stati rispettivamente eletti Antonio Pennarola (che mantiene contemporaneamente la carica di Consigliere effettivo del Fondo), Luigi Romerio e Guido Colombo (Vice-Presidente dell'Unione).

In sede di Segreteria Nazionale va segnalata l'uscita del Collega Zagli di Firenze, il quale ha presentato le proprie dimissioni irrevocabili.

Quanto al nostro Gruppo Liguria dobbiamo in questa sede, come da Ordine del Giorno, procedere al rinnovo delle cariche scegliendo i nuovi Membri del Consiglio Direttivo, che per statuto non possono superare il numero di 11.

Fatta salva ogni decisione che verrà presa dall'Assemblea in ordine alla scelta dei nuovi membri fra i diversi candidati, il Consiglio uscente ha ritenuto di proporre ai votanti una lista di nominativi fra i quali ha considerato consigliabile inserire ex-colleghi di recente pensionamento che, raccogliendo il testimone da chi li ha preceduti, potranno assicurare un auspicabile ricambio generazionale e nel contempo introdurre uno spirito di maggiore vigore ed entusiasmo.

Sappiamo bene che non potendo superare il limite numerico sopra citato, il rinnovo delle cariche così come suggerito, potrebbe comportare qualche sacrificio con l'uscita di colleghi altrettanto validi, ma la realtà dei fatti porta inevitabilmente a dover richiedere di fare un passo indietro – il discorso vale, se del caso, anche per chi vi parla - a coloro che per motivi diversi (familiari, di salute e quant'altro) solo eccezionalmente partecipano alle nostre riunioni.

Locali a parte, peraltro messi a nostra disposizione gratis, non possiamo che manifestare il nostro grazie all'Istituto per la disponibilità a seguirci rispetto ad ogni nostra richiesta come pure per la fornitura in totale gratuità di tutte le attrezzature del nostro Ufficio, della cancelleria, dell'allacciamento al telefono, fax, fotocopiatrice, computer e quant'altro, non dimenticando che in occasione delle feste natalizie ed anche delle nostre assemblee annuali lo stesso partecipa con tangibili doni e/o rinfreschi.

A questo punto, mentre Vi ringrazio per la pazienza con la quale mi avete seguito in questo mio, forse troppo lungo, intervento, sono a Vostra disposizione per eventuali domande o richieste di chiarimento dopodiché si passerà alla votazione ed all'esame dei singoli punti all'Ordine del Giorno.