



UNIONE PENSIONATI UNICREDIT

GRUPPO LAZIO-UMBRIA-ABRUZZO-MOLISE

VERBALE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO DEL 15 FEB. 2018

Il giorno 15 febbraio 2018 alle ore 14.30 si è riunito, presso la Sede UniCredit di Viale Tupini 180 Roma, il Consiglio Direttivo dell'Unione Pensionati UniCredit Gruppo LUAM per discutere e deliberare sul seguente O.d.G.:

- 1 - Comunicazioni della Presidente.
- 2 - Disamina ed approvazione del rendiconto anno 2017.
- 3 - Iniziative e proposte per l'anno 2018.
- 4 - Determinazione della data per l'Assemblea degli iscritti.
- 5 - Unica – aggiornamenti
- 6 - Fondo Pensioni – aggiornamenti.
- 7 - Varie ed eventuali.

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

Per la "Commissione Studi" organismo creato in seno alla Segreteria Nazionale dell'Unione, sono presenti Francesco Bruno e Roberto Belardo, assente Domenico Romanelli .

La Presidente, verificata la validità del Consiglio ai sensi **dell'art. 16 dello Statuto**, chiama il V. Presidente Francesco Bruno a svolgere la funzione di Segretario e alle 14,45 apre la discussione.

1 – Comunicazioni della Presidente

1 – La Presidente riferisce ciò che è stato fatto nell'anno 2017.

- A fine 2017 gli iscritti al nostro Gruppo hanno raggiunto il numero di 1.138 che comprende 75 nuovi iscritti, 19 decessi e 8 cancellazioni con un incremento netto effettivo anno/anno di 48 soci. Dal 1° gennaio ad oggi si sono iscritti 20 nuovi soci al lordo di 3 decessi e 2 cancellazioni che fanno elevare a 1.153 il totale degli iscritti alla data odierna.
- Commissione Studi La Presidente comunica che in seno all'Unione sono state costituite tre "Commissioni Studi" rappresentate ognuna da 5 soci, compreso il relativo coordinatore, ed appartenenti ai Gruppi delle diverse Regioni. L'istituzione delle Commissioni aventi obiettivi distinti (tecniche, variazione dello statuto, e modalità della comunicazione attività

di proselitismo) avranno il compito di esplorare nuove modalità di approccio verso gli iscritti all'Unione e ai colleghi tutt'ora in servizio onde consentire agli stessi quella presa di coscienza delle criticità esistenti nei rapporti tra la Capogruppo, Sindacati ed Unione nella gestione del nostro Fondo Pensioni e della Cassa Unica. Del nostro gruppo sono stati cooptati i nostri soci Francesco Bruno e Domenico Romanelli che faranno parte della Commissione "comunicazione-proselitismo" mentre Roberto Belardo farà parte della Commissione "tecnica" specificatamente dedicata alla variazione dello statuto dell'Unione. Le commissioni opereranno dopo la stesura di un Regolamento in corso di redazione da parte della Segreteria Nazionale coadiuvata dai precitati coordinatori.

. Proselitismo. La Presidente, facendosi interprete anche del pensiero di Mario Musca (responsabile del proselitismo, oggi assente) coglie l'occasione per ringraziare tutti i componenti del C.D. – con particolare riguardo al V. Presidente Sorbi - per la costante attività di "proselitismo" posta in atto con impegno da tutti – compresi i fiduciari di zona – nonostante le più volte segnalate difficoltà verificatesi nella tempistica relativa all'ottenimento dalle strutture centrali degli elenchi dei colleghi andati in esodo o pensione.

La Presidente da lettura della mail pervenuta da Luciana Cartechini, socia del ns. gruppo, che, ricevuta la cornice d'argento che Le abbiamo inviato in occasione del suo 80esimo compleanno, ha voluto inviare il suo commosso gradimento che bene esprime lo spirito della nostra Unione (l'email verrà pubblicata sul prossimo numero de La quercia).

Prende la parola il V. Presidente Sorbi che illustra la sua idea sul "*proselitismo anticipato*". Trattasi di nuova operatività proposta dallo stesso e che fa seguito al consueto messaggio di Buone Feste (Natale 2017) a ben 1.545 dipendenti UniCredit censiti dall'Associazione. Al messaggio ha aggiunto il link di reinvio al sito web dell'Unione dove è stato pubblicato l'ultimo numero della Quercia.

Questa iniziativa ha lo scopo d'informare i dipendenti – tramite la ns. rivista - circa l'andamento del Fondo Pensione e sulle questioni relative a Unica, sulle variazioni periodiche delle condizioni concesse dalla banca sui rapporti dei dipendenti/pensionati e loro familiari. Ma più di ogni cosa è finalizzata a creare un legame continuativo con l'Unione onde facilitare, nel seguito, l'iscrizione alla nostra associazione nel momento della cessazione del rapporto di lavoro. L'intero C.D. approvando tale iniziativa invita Sorbi a continuare in tale attività.

- Eventi effettuati nel corso del 2017.
 - Visita ai giardini vaticani di Castel Gandolfo
 - Gita al Museo dell'Aeronautica di Vigna di Valle
 - Messa dei defunti
 - Il concerto di Natale seguito da oltre 200 persone tra iscritti e loro familiari.

Grande è stata la risposta e le considerazioni positive che abbiamo avuto da parte di tutti coloro che hanno partecipato e che ci hanno chiesto di continuare ad organizzare altre manifestazioni.

La Presidente ringrazia ancora una volta i Consiglieri che si sono dedicati alla buona riuscita dei precitati eventi come anche il Consigliere Alessandro Da Rin per la produzione dei "Calendari" il cui costo, ammontato a € 3.818,6 , viene approvato all'unanimità.

Infine illustra gli aggiornamenti del "PIANO CITTA DI ROMA", riferito alla razionalizzazione degli immobili aziendali della Capogruppo. Nello specifico quanto emerso dalla riunione del 2 febbraio scorso tra i Presidenti delle altre Associazioni Pensionati ed i colleghi (Scala - Sepe – Serra) responsabili dell'organizzazione del PIANO.

- **Palazzo de Carolis:** è stato abbandonato definitivamente il disegno di cessione dello stabile e comunicato il “moving-out” delle strutture commerciali attualmente presenti verso gli stabili di Fochetti e Anzani. Verrà destinato a Business e Institutional Center. Conterrà CIB Division, CBK Italy (Area Corporate-Retail e Private), CEO (GIRA, Media Relations), Staff Top Management, Roof Garden, Reception.
- **Tupini** confermata la consegna alla proprietà entro giugno 2019;
- **Immobili di Savoia, Sardegna, Cavour e Boncompagni** in rilascio entro Giugno 2018;
- **Bianchini** Il rilascio del palazzo è previsto entro i primi mesi del 2019;
- **Fochetti** Una volta completati i lavori che avranno inizio nel corrente mese (piani 5-6-7), maggio p.v.(piani 3-4) , liberazione delle B e C nel maggio p.v. e novembre p.v. della palazzina C , lo stabile accoglierà come Business Center le strutture di CBK Italy – CEO Functions, COO Area, UCI Factoring, UCI Leasing e Subito Casa.
- **Anzani** E’ previsto l’avvio dei lavori del 7° piano della palazzina 13 per permettere l’insediamento di alcune strutture come **PENSION FUND , UNIONE PENSIONATI** ed altro. E’ previsto l’ampliamento dei bar Fochetti/Anzani ed è stato confermato il servizio di ristorazione nello stabile Anzani.

Quasi certamente, quindi, la nostra sede troverà allocazione in quest’ultimo stabile (Anzani) al 7° piano della palazzina 13.

2 - Disamina ed approvazione del rendiconto anno 2017.

Sorbi illustra compiutamente il rendiconto 2017 che ha visto un sensibile incremento **delle uscite (+27%)** ammontanti a € 21.886 (€ 17.206 nel 2016) a cui hanno contribuito principalmente il contributo di € 2.100 erogato in beneficenza in favore delle popolazioni colpite dal terremoto. Non contabilizzato l’importo di € 3.818 relativo al costo della produzione e spedizione ai soci degli omaggi di fine anno (calendari) oggetto di approvazione odierna. (punto 1 O.d.G.).

Le entrate ammontanti a € 24.208 registrano un incremento significativo di circa **il 40%** (€ 17.369 nel 2016) conseguente al ritocco effettuato sull’importo delle quote associative e dell’incrementato numero dei nuovi iscritti nell’anno (75).

L’avanzo di cassa determinatosi in € 2.341 trova rettifica successivamente dalla contabilizzazione del precitato costo dei calendari (€ 3.818) e che determina effettivamente un disavanzo pari a € 1.476

Il Consiglio approva all’unanimità.

3 - **Iniziative e proposte per l’anno 2018**

Fermo restando la Messa per i colleghi defunti ed il Concerto di fine anno, nel corso dell’anno sono previste:

- la visita al Palazzo del Quirinale (la tempistica sarà da mettere in relazione alla disponibilità del “palazzo” in un periodo privo di attività istituzionale). L’organizzazione viene affidata al Consigliere Bruno;
- Visita in primavera degli scavi di Tarquinia. L’organizzazione viene affidata al fiduciario di zona Simbula.

4 – **Determinazione della data per l’Assemblea degli iscritti**

Orientativamente la data dell’Assemblea degli iscritti potrebbe essere indetta l’11 aprile salvo conferma in relazione della disponibilità per quella data da parte dei Consiglieri Nazionali Beccari e Gatti. La riunione si terrà nella solita sala di piazza San Lorenzo in Lucina.

5 – **Unica - aggiornamenti**

Il consigliere Beccari comunica che si sono concluse le adesioni on line relative alla sottoscrizioni/rinnovi delle nuove polizze sanitarie. Le criticità lamentate dai soci in merito alle difficoltà riscontrate nel provvedere alle adesioni delle nuove polizze, sono state superate. In corso di spedizione, da parte di Unica, la modulistica cartacea per l’adesione degli over 85enni che non hanno

potuto aderire telematicamente. Nel caso di difformità/errori verificatisi nel corso dell'adesione, si potrà porre rimedio massimo entro il prossimo 9 marzo.

Informa che il premio delle rinnovate polizze è rimasto sostanzialmente invariato rispetto al precedente biennio ed accenna ad alcune novità inserite in polizza, - che, come detto, è estesa agli over 85enni – quale l'inserimento del "conto salute" a livello di singolo assicurato che altro non è che una sorta di bonus calibrato in relazione alla scarsità dei sinistri che si verificherebbero nel corso della corrente annualità. Il beneficio sarà applicato alla seconda annualità.

L'entrata a regime delle nuove polizze presumibilmente sarà nella prima quindicina di marzo 2018 per i pensionati che hanno aderito on-line. Nella seconda quindicina di aprile 2018 per tutti gli altri. Auspica, infine, un costruttivo raccordo dei soggetti componenti le note "Commissioni Studi" con l'intero C.D.

6 – Fondo Pensioni - aggiornamenti

Il Consigliere Gatti comunica che a chiusura dell'esercizio appena trascorso la Sezione I del Fondo ha realizzato una performance complessiva del 4,92% contro un tasso tecnico del 3,5%. Grazie alle plusvalenze registrate dalle vendite degli immobili in Milano viale F. Testi e via Faravelli la performance della componente immobiliare si è attestata positivamente al 3,10%.

La performance della Sezione IV (ex Fondi interni) è stata circa del 2%.

La Sezione II, nel multicomparto ha realizzato nel comparto a tre anni il 2,91%, a 10 anni il 5,66% e a 15 anni il 7,31%.

Nel corso del 2018 sarà dato corso alla confluenza della Sezione II della Ex Banca di Roma nel nostro Fondo e che il trasferimento degli assets avverrà in maniera compartimentata nell'attesa della loro liquidazione e successivo reinvestimento nei sub-fund lussemburghesi.

7 – Varie ed eventuali

Sorbi rammenta ai Segretari Nazionali l'esigenza di chiedere all'UniCredit di:

- . rivedere le condizioni riservate ai familiari dipendenti e pensionati riferite ai Mutui in quanto le attuali sono leggermente peggiorative rispetto a quelle praticate alla clientela ordinaria (pubblicizzate sul sito web);
- . applicare lo stesso tasso dei mutui 1° casa al prestito vitalizio ipotecario in modo da rendere tale prestito più accessibile ai pensionati, ed ai loro familiari, che necessitano di liquidità per far fronte ad improvvise spese sanitarie, assistenziali, od altro.

Essendo esauriti i punti dell'o.d.g., la riunione ha termine alle ore 17,45.

IL SEGRETARIO
Francesco Bruno

LA PRESIDENTE
Carmen d'Amato