UNIONE PENSIONATI UNICREDIT
Gruppo Lazio, Umbria, Abruzzo e Molise

==========

VERBALE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO – GRUPPO LUAM IN VIDEOCONFERENZA

Il giorno 5 maggio 2021 alle ore 16,00 si è riunito in videoconferenza il Consiglio Direttivo dell'Unione Pensionati UniCredit Gruppo Lazio Umbria Abruzzo e Molise per discutere e deliberare sul seguente O.d.G.:
1 - Comunicazioni della Presidente
2 – FONDO PENSIONI – Comunicazioni urgenti
3 – UNICA – Ultimi aggiornamenti
4 – Varie e eventuali
Sono regolarmente collegati : **La Presidente** Carmen d'Amato,
i **VicePresidente**: Maurizio Beccari e Francesco Bruno,
I **Consiglieri**: Margherita Bruni, Sante Coppa, Antonio Del Vecchio, Antonio Gatti, Mario Mazzarani, Mario Musca, Francesco Pisasale e Umberto Ragni.
il Tesoriere: Carlo Martufi
Il Revisiore dei Conti: Michele Pischetola
I Consigliri Aggiunti: Chiara Brosch, Alessandro Da Rin, Antonio Del Pezzo
i Fiduciari di Zona: Per Civitavecchia/Litorale Nord: Giorgio Simbula; per la Provinia di Perugia:Mario Galluccio; Per le Provincie di Terni/Rieti/Viterbo: Biagio Antonini; per le Province di Latina/Frosinone e Litorale Sud: Il coadiutore addetto al Proselitismo Antonio Savo;

Assenti giustificati : Il Consigliere e Fiduciario per la Provincia dell'Aquila Giovanni Orsini, il Fiduciario per le Province di Pescara/Chieti/Teramo e ad interim per la Regione Molise: Erminio Toppetti, e i coadiutori: Giovanni Passaretti e Mario Genco; il Fiduciario per le Province di Latina/Frosinone e Litorale Sud: Domenico Portesio.
La Presidente, premesso che ha:
- rilevato che partecipano alla riunione la maggioranza dei Consiglieri sufficiente a costituire il numero legale;
- constatato che con il mezzo di telecomunicazione adottato – resosi necessario a causa del perdurare delle restrizioni legate al Covid-19 – vengono concretamente rispettati i principi del metodo collegiale;
- accertato il regolare funzionamento del collegamento audiovisivo che assicura la contestuale effettiva e reciproca visibilità dei nominativi soprariportati – ognuno presente nel rispettivo luogo di domicilio – nonché la possibilità di udire a distanza quanto viene detto dagli stessi;
- appurato che tutti i presenti hanno dato il consenso alla ripresa audiovisiva della presente riunione;
- verificata la validità del Consiglio;
tutto ciò premesso, ai sensi dell'art. 16 dello Statuto chiama Maurizio Beccari a svolgere la funzione di Segretario e alle ore 16,10 apre la riunione.

1 – COMUNICAZIONI DELLA PRESIDENTE

Carmen d'Amato ringrazia per la partecipazione i presenti e comunica la situazione aggiornata degli iscritti che assommano a 1,276 soci al netto di 16 nuove adesioni e 29 cessazioni/decessi. Erano a fine 2020: 1.289 (+50 -17); a fine 2019: 1.256.
Informa che a breve riprenderanno le visite guidate Roma Slow Tour gestite da Chiara Brosch.
Comunica che, grazie alla collaborazione di Francesco Pisasale, si sono recentemente tenuti 5 incontri di formazione organizzati da UNIGENS su argomenti di attualità di particolare interesse per i Pensionati (Cashback e App IO, Sistemi di pagamenti, UniCredit Mobile ecc.)
Passa quindi la parola al Tesoriere Carlo Martufi che sinteticamente illustra le risultanze economiche dell'esercizio 2020: Totale delle Entrate: 23.465,16, Uscite:14.842.51 Rimanenza finale € 20.941,19 influenzata dalla bassa operatività delle attività sociali svolte nello scorso anno dovuta alla pandemia.
Riferisce quindi al Consiglio il Revisore dei Conti Michele Pischetola: conferma di aver verificato, anche con controlli a campione, la regolarità e correttezza delle appostazioni delle varie voci in Bilancio ed esprime parere favorevole per la sua approvazione.
Il Consiglio all'unanimità approva il progetto di Bilancio che sarà sottoposto per l'approvazione definitiva all'Assemblea dei Soci, non appena sarà possibile la sua convocazione. Nel frattempo il Bilancio del Gruppo viene inoltrato alla S/N per la redazione del bilancio consolidato dell'Associazione. Una copia del nostro Bilancio e della Relazione del Revisore viene archiviato fra la documentazione del Gruppo. Viene discusso se sia opportuno o meno addebitare quest'anno le quote di iscrizione. Tenuto conto sia della modestia degli importi richiesti che della piena ripresa a breve dell'operatività dell'Associazione, prevista a seguito del miglioramento della situazione sanitaria, si ritiene opportuno di addebitare il contributo, evitando peraltro di applicare il programmato aumento di 1 euro previsto per i maggiori costi di stampa e distribuzione della rivista La Quercia.
La Presidente informa i Colleghi che sono state eliminate tutte le evidenze relative alla presentazione delle candidature dei nostri rappresentanti per l'elezione degli Organi Sociali del Fondo, contenenti documenti sensibili. A termini della legge sulla privacy, dà assicurazione della effettiva cancellazione di tali dati. Analoga segnalazione verrà inviata alla Segreteria Nazionale.

Si passa quindi al 2° punto all'O.d.G.

2 – FONDO PENSIONI – Comunicazioni urgenti

Prende la parola Antonio Gatti, Consigliere di Amministrazione del ns. Fondo Pensioni che illustra l'attuale situazione, con particolare riferimento alle adesioni, alla prossima capitalizzazione delle rendite, ai criteri di conteggio e alla domande più frequenti. Illustra inoltre la situazione relativa alle elezioni degli Organi Sociali, gli accordi fra le Fonti Istitutive ed eventuali azioni dell'Unione verso la COVIP.
A tutti i colleghi fruitori di pensioni dirette ed ai percettori di trattamenti di reversibilità verrà offerta, in alternativa alla prosecuzione nell'incasso delle rendite mensili alle attuali condizioni, la possibilità di optare per la capitalizzazione della rendita stessa con parametri individualmente stabiliti e comunicati dal Fondo a ciascuno, e, con la liquidazione delle somme, uscire dal Fondo medesimo.
Coloro che intenderanno rimanere nel Fondo e continuare a percepire la rendita non dovranno fare alcuna comunicazione o richiesta.

Gli importi che saranno individualmente offerti derivano da calcoli attuariali in corso, che terranno conto dell'aspettativa di vita, dell'ammontare della rendita percepita, dell'esistenza o meno di

familiari aventi diritto ad un futuro eventuale trattamento di reversibilità e di un tasso di sconto da applicare per l'attualizzazione delle rendite future. Il compito è stato dal Fondo affidato ad un attuario indipendente.

Veniamo ora alla tempistica prevista:

- entro il mese di maggio sarà data comunicazione dell'offerta attraverso apposita pubblicazione nell'area "news" del sito Internet del Fondo Pensioni;
- sempre entro il mese di maggio verrà inviato lo stesso avviso sui siti mail disponibili dei pensionati e sulle mail aziendali degli attivi;
- nello stesso periodo saranno inviati i kit di offerta contenenti la illustrazione delle cifre lorde e nette, il dettaglio dell'imposizione fiscale e le istruzioni sulla documentazione, da restituire con lettera raccomandata, per coloro che intendessero aderire;
- sarà possibile stampare la documentazione anche dalla propria area riservata nel sito del Fondo Pensione.

La data termine per le adesioni sarà al 15 luglio e immediatamente dopo il Fondo provvederà a valutare le modalità di liquidazione in relazione alla numerosità delle adesioni pervenute. Entro il mese di luglio darà comunicazione agli aderenti all'offerta dei termini e tempi della liquidazione (singolo pagamento o tranches).

Sottolinea, per tutti i colleghi che intendessero aderire, come sia stata eliminata la procedura di conciliazione con firma dell'accordo in sede di Uffici del Lavoro, semplificando l'iter. Nel contempo saranno però da rispettare scrupolosamente le modalità di completamento e di invio della richiesta di capitalizzazione. Il Fondo Pensioni attiverà delle procedure di riscontro, assistenza e consulenza agli iscritti. Anche gli Uffici locali dell'Unione Pensionati saranno a disposizione per fornire informativa e supporto telefonico ai Colleghi.

Al termine dell'esposizione alcuni Colleghi pongono domande:
D: Si può rispondere tramite PEC? - R: NO, occorre inviare l'adesione esclusivamente a mezzo raccomandata A.R all'indirizzo indicato sulla lettera di offerta
D: i decessi dovuti all'attuale pandemia modificano l'importo dell'offerta? - R: NO in quanto il dato dell'aspettativa di vita è calcolato su base pluriennale e non risulta significativamente influenzato da quest'ultimo anno:
D: chi aderisce alla capitalizzazione perde il diritto ad iscriversi a Uni.C.A.? – R: No, l'adesione alla Cassa Sanitaria è indipendente dalla Pensione del Fondo, ma occorre essere ex-dipendente del Gruppo. Il premio sarà addebitato direttamente sul c/c in umica soluzione.
D: cosa succede a chi non aderisce all'offerta? - R: continuerà a percepire, come ora, la rendita, la cui misura sarà ovviamente soggetta all'andamento del mercato. E' escluso che a causa della capitalizzazione il Fondo possa esaurire nel giro di qualche tempo il patrimonio e cessare l'erogazione delle rendite.
D: come si calcola la tassazione? – R: le aliquote sono diversificate in funzione del periodo in cui è avvenuta la contribuzione. Nell'offerta verrà specificata la misura.

Esaurite tutte le domande Gatti illustra la situazione relativa alle elezioni degli Organi Sociali, a quanto deciso a maggioranza dal C.d.A. del Fondo e alla lettera indirizzata dal ns. Legale, a nome di tutte le Associazioni Pensionati, alla COVIP.

Il nostro legale ha esaminato in queste settimane il testo dello statuto del Fondo Pensione, il testo della convocazione di assemblea, quanto emerso dalle richieste del Fondo alla COVIP e dalla risposta negativa di quest'ultima;

- non viene raccomandata una immediata azione legale mancando i presupposti della legittimità ad intervenire sull'argomento della rappresentanza delle Associazioni Pensionati non previste dalla legge, come già ampiamente verificato anche in sede di azioni legali promosse da altri in merito allo stesso problema;
- manca inoltre il presupposto di un danno economico che giustificherebbe l'avvio di richieste di intervento giudiziario ex art 700.

Sono stati invece ravvisati:

- dei profili di non rispondenza dell'operato del CdA alle richieste della COVIP;
- dei profili di possibile illegittimità nella modalità di convocazione dell'assemblea degli iscritti e successiva modifica della stessa;
- una interpretazione estensiva dell'art 57 dello Statuto, possibilmente non corrispondente alla sostanza delle previsioni della L. 252.

Fatte queste premesse, il suggerimento dell'Avvocato è quello di ricorrere direttamente alla COVIP in base al principio che le Associazioni dei pensionati sono portatrici di interessi legittimi indipendentemente dalla loro rappresentanza in CdA, e che l'intervento della COVIP è espressamente previsto dalle norme in quei casi in cui sorga il dubbio che l'operato del CdA non sia in linea con le indicazioni dalla stessa fornite, non sia supportato da adeguate motivazioni e non sia riconducibile alla efficace ed efficiente gestione dell'attività nell'interesse esclusivo degli iscritti.

In merito viene letta una articolata bozza di lettera che ripercorre gli eventi e sottolinea quelle che ad avviso degli scriventi sono le mancanza o i profili dubbi delle deliberazioni prese, chiedendo quindi un intervento chiarificatore e dirimente della stessa COVIP sul CdA del Fondo.

I termini della risposta COVIP ci daranno la possibilità di valutare se necessario, lo spazio per successive azioni legali.

La lettera viene inviata su carta intestata dello Studio Legale in nome e per conto delle tre Associazioni Pensionati : Unicredit, CRT e BDR, anche al fine di far intravedere al ricevente la possibilità di un eventuale prosieguo di ulteriori azioni giudiziarie.

Il Consiglio prende atto e ringrazia Gatti per l'esaustiva relazione

Si passa quindi al 3° punto all'O.d.G.:

3 – UNICA – Ultimi aggiornamenti

Beccari aggiorna il Consiglio sui recenti argomenti relativi alla Cassa Sanitaria:

Informa che è ora presente nell'Area Riservata di Previmedical l'Estratto Conto delle prestazioni e dei rimborsi effettuati dal Provider per conto della Cassa relativi al 2020. Come più volte detto, tale documento che, su istruzione dell'Agenzia delle Entrate, non è redatto con gli stessi criteri validi per i contribuenti, non è prescrittivo, non va consegnato al CAF per la redazione della Dichiarazione e deve essere interpretato solo come sussidio per rilevate tutte le prestazioni effettuate nel precedente anno e gli importi pagati. Come noto possono essere infatti portate in detrazione solo le spese sanitarie effettivamente rimaste a proprio carico. Da quest'anno è inoltre richiesto la tracciabilità dei pagamenti effettuati verso le Strutture private mediante conservazione degli scontrini della Carta di Credito/Bancomat .

Comunica inoltre che il Consiglio di Amministrazione ha avviato una ricognizione commerciale presso varie Compagnie Assicurative in vista della scadenza delle coperture a fine anno.

Informa inoltre che a breve riceveremo dalla Cassa una comunicazione per le Votazioni per l'approvazione del Bilancio 2020. Considerato il regolare procedere della Cassa, invita tutte gli iscritti ad approvare le risultanze, votando numerosi a testimonianza dell'apprezzamento di questo importante benefit esteso ai Pensionati.

Infine, in merito alla Campagna di Prevenzione, il Comitato Scientifico perdurando tuttora una sensibile diffusione del COVID, per motivi prudenziali si è espresso negativamente per l'effettuazione. Qualora dopo l'estate si concretizzi un deciso miglioramento della situazione, verrà riconsiderata tale opportunità.

4 - VARIE e EVENTUALI

Martufi comunica che presso il Palazzo dell'Aeronautica è in corso una mostra del pittore Marcello Dudovich, pittore e cartellonista triestino, attivo a Roma intorno ai primi anni 30, che ha eseguito nei saloni del Ministero alcun importanti dipinti murali. La mostra sarà aperta la pubblico, gratuitamente, dall' 8/5 al 11/7 sabato, domenica e festivi, previa prenotazione. Sul sito del Ministero (http://aeronautica.difesa.it/dudovich/) sono precisati i dettagli per la partecipazione e un profilo dell'artista.

La Presidente informa che a breve riprenderanno le visite al Museo Alberto Sordi, interrotte per la pandemia. Saranno ritenute valide le prenotazioni già effettuate lo scorso anno.

Alle ore 18.00 la Presidente, non essendoci altro da dibattere, dichiara chiusa la riunione odierna del Consiglio Direttivo del Gruppo L.U.A.M..

Il Segretario
Maurizio Beccari

La Presidente
Carmen d'Amato