



GRUPPO LAZIO-UMBRIA-ABRUZZO-MOLISE Roma 8 novembre 2021

Il giorno 8 novembre 2021 alle ore 10,00 nei locali dell'Hotel The Building in Roma via Montebello 126 - si è svolta l'Assemblea Ordinaria dei soci del Gruppo LUAM per discutere i punti posti all'ordine del giorno:

- 1- Nomina del Presidente, del Segretario dell'Assemblea e degli scrutatori;
- 2- Relazione della Presidente sull'attività svolta nel 2019 e 2020 programmi futuri;
- 3- Rendiconto gestione finanziaria 2019 e 2020: relazione del Consiglio di Gruppo e del Revisore dei Conti;
- 4- Elezione del Consiglio di Gruppo e del Revisore dei Conti. Rinnovo del Segretario Nazionale;
- 5- Fondo Pensione: ultimi aggiornamenti;
- 6- UNICA: comunicazioni ultime novità;
- 7- Problemi-suggerimenti che l'Assemblea vuole sottoporre all'attenzione della Segreteria ed al prossimo Consiglio Nazionale
- 8- Varie ed eventuali

1 – Nomina del Presidente e del Segretario dell'Assemblea e degli scrutatori

La Presidente a norma dell'Art. 11 dello Statuto si rivolge all'Assemblea per la nomina del Presidente. Si propone alla Presidenza dell'Assemblea il socio Pietro Stefano Gambioli, che l'Assemblea vota all'unanimità. Il Presidente verificata la validità dell'Assemblea, ai sensi dell'art. 11 dello Statuto chiama il socio Francesco Bruno a svolgere la funzione di Segretario verbalizzante, ed alle 10,30 apre la discussione.

Chiede ai presenti se ci sono dei soci che si sono proposti come scrutatori. Vengono individuati i soci Del Pezzo, Mandoi e Del Vecchio. L'assemblea approva all'unanimità.

Passa la parola alla Presidente uscente, Sig.ra d'Amato, la quale, dopo aver ringraziato i presenti e i soci venuti da Pescara, Perugia, Civitavecchia e Latina inizia il suo intervento e, Interpretando i sentimenti che molti hanno provato, dice "FINALMENTE" riusciamo di nuovo ad incontrarci anche se con tutte le precauzioni messe in atto a salvaguardia della nostra ed altrui salute perché è importante per tutti noi riprendere il filo del dialogo e del confronto, solo interrotto durante questa brutta pandemia e ricorda amici colleghi scomparsi dei quali non dimenticheremo la loro appassionata collaborazione con la ns. associazione.

2 -Relazione della Presidente sull'attività svolta nel 2019 e 2020. Programmi futuri.

Per una consolidata abitudine in genere i ringraziamenti ai collaboratori si fanno alla fine di qualsiasi manifestazione la Presidente, invece, desidera farli in anticipo sulla scaletta dei pur importanti argomenti all'O.d.G. perché ritiene che la collaborazione (puntuale e generosa oltre che, lo ricorda, gratuita) prestata dai Consiglieri, dal Revisore dei Conti e dai Fiduciari di Zona del nostro Gruppo sia altrettanto importante perché senza di loro oggi non saremmo qui.

A causa delle note restrizioni dovute alla pandemia oltre al nostro Consiglio di Gruppo comunica come tutti gli altri organismi sia centrali che territoriali sono stati, in base all'ultima decisione presa dalla Segreteria Nazionale lo scorso 21 Maggio, prorogati.

In considerazione dell'impossibilità di convocare le rispettive assemblee degli iscritti così come il Consiglio Nazionale (ultimo quello del 2019) alcune riunioni, come quelle del nostro Consiglio, si sono svolte in videoconferenza.

Comunica che il 24 e 25 Novembre è stato programmato un Consiglio Nazionale "in presenza" che si terrà a Roma durante il quale verrà rinnovata la Segreteria Nazionale, nominato un nuovo Presidente Nazionale, il Vice Presidente ed i Segretari Nazionali indicati dalle Assemblee dei vari Gruppi territoriali.

Ricorda ai soci che hanno optato per la capitalizzazione che l'aver aderito all'offerta non esclude la loro partecipazione alla vita dell'associazione o alle cariche previste dallo Statuto: l'Unione Pensionati rimarrà comunque un loro prezioso punto di riferimento come fonte di informazione su problematiche comuni, oltre che per continuare ad usufruire dell'assistenza sia alla polizza sanitaria, che ai superstiti, approfittare delle varie convenzioni, partecipare all'Assemblea annuale, alla Messa per i Colleghi defunti, all'evento di Natale e ad altre iniziative che si riorganizzeranno quando possibile.

I Consiglieri contano sui soci per continuare in un'azione di proselitismo nei confronti di colleghi pensionati amici ancora non iscritti così come verso i colleghi in servizio e prossimi all'uscita: "più siamo più forti saremo" sono i numeri che contano e che ci aiutano a portare avanti le istanze dei nostri iscritti.

Ricorda che la nostra Associazione è autonoma e non ha fini di lucro; è composta da 13 gruppi territoriali con circa 6.400 soci e il nostro è il secondo Gruppo per importanza e contiamo per un 20% sul totale nazionale.

I Soci del nostro Gruppo:

A fine 2019: n. 1.256 (+ 46 sul 2018) 37 decessi e 7 cancellazioni

A fine 2020: n. 1.289 (+ 33 sul 2019) 17 decessi

Al 7 nov.c.a. n. 1.268 (- 21 sul 2020) 25 decessi a 4 cancellazioni

. Attività svolte

2019_- Gita a L'Aquila in occasione del decimo anniversario del terremoto - Messa dei defunti -Concerto di fine anno - Omaggi over 80 - visite nei territori di LATINA – L'AQUILA – TERNI – CIVITAVECCHIA - rinnovo delle vecchie convenzioni che riguardano l'assistenza fiscale, il benessere, la salute, i trasporti-traslochi, varie assicurazioni.

2020–2021 In piena pandemia convenzione con Unigens (colleghi che lavorano o hanno lavorato in UniCredit uniti dalla comune volontà di prestare il loro tempo e mettere a fattor comune le competenze maturate nell'esperienza professionale a beneficio di coloro che operano per lo sviluppo sociale del territorio (scuole, nuovi imprenditori che hanno avviato una microimpresa). Corsi Unigens iniziati il 1/4/2020 in modalità web che si sono svolti su 3 aule virtuali con una presenza costante di 20/22 persone per modulo. Temi trattati: educazione finanziaria (4 moduli) truffe on line e siti sicuri - monetica - carte di credito. Pianificazione familiare (3 moduli) - Big data (2 moduli) - Attività suppletiva svolta nei laboratori – ovvero approfondimenti interattivi proposti dai partecipanti sugli argomenti svolti.

Visita al Museo Casa di Alberto Sordi

Programmi futuri:

Messa dei Defunti programmata il 10 nov. alle ore 17.00. - Evento di fine d'anno (previsto il 9 dic. alle ore 17.00 - omaggi agli over 80 - nuovi corsi in videoconferenza Unigens - riproporremo le visite ai palazzi istituzionali quali il Quirinale, la Camera dei Deputati, Senato, Chigi e Corte Costituzionale riprenderemo, quando possibile, le visite nei territori e la gita di primavera. Rinnova la preghiera a visitare il sito di "Unipens.org" dove si possono trovare tutte le notizie sulla ns. Unione (verbali dei Consigli Direttivi, le iniziative e le convenzioni stipulate) come sull'attività di tutti i gruppi territoriali, informazioni sugli aspetti previdenziali, sulle problematiche fiscali. Inoltre si può navigare su altri siti di riferimento molto utili come il ns. Fondo Pensioni, Unica-Previmedical – INPS – Agenzia delle entrate – altri circoli ricreativi – UniCredit home banking – Gazzetta Ufficiale e La Quercia.

3 - Rendiconto gestione finanziaria 2019 E 2020 - Relazione del Consiglio di Gruppo e del Revisore dei Conti

Nel ricordare che il ns. Consigliere Remo Sorbi Tesoriere è venuto a mancare a novembre dello scorso anno comunica che è stato sostituito da Carlo Martufi al quale passa la parola

Il Cons. Martufi, già revisore di conti nel 2019, da lettura del rendiconto 2019 presentato dallo scomparso tesoriere Sorbi: ed approvato dal Consiglio Direttivo del 12 feb. 2020;

Rendiconto 2019

Totale Entrate: pari ad euro 22.458,66 è formato pressoché integralmente dalle quote versate dai Soci. Detta voce si contrappone a un **Totale Uscite** di euro 19.525,46 che oltre a contenere spese riguardanti le attività culturali e sociali comprende euro 9.680,00 per la prevista quota versata alla Segreteria Nazionale.

Acquisita la positiva "Relazione al Bilancio Consuntivo 2019" redatta dal Revisore dei Conti Carlo Martufi il Consiglio all'unanimità approva."

L'assemblea, chiamata ad approvare i due documenti, approva all'unanimità.

Rendiconto 2020

Continua di seguito il consigliere Martufi che nella sua qualità di Tesoriere illustra le poste più salienti del rendiconto 2020, approvato dal Consiglio Direttivo del 5 maggio 2021 e che in sintesi di seguito si riporta:

"Il bilancio consuntivo dell'anno 2020 evidenzia un aumento della rimanenza di € 20.941,19 in incremento di € 8.622,65. Tale risultato è determinato da:

<u>Totale entrate</u> € 23.465,16 che comprendono prevalentemente gli incassi relativi alle quote sociali per € 22.954,50 incrementatesi di € 495,84 a seguito della variazione significativa del numero dei soci (al netto dei decessi e delle cancellazioni) oltre a € 500 per contributo di terzi per il concerto di Natale 2019

<u>Totale uscite</u> € 14.842,51 diminuite di €4.727,49 rispetto al precedente anno, dovute maggiormente per l'assenza di attività sociali a causa della pandemia Covid, e comprendono tra l'altro € 10.048,00 quote girate alla Segreteria Nazionale, € 285,00 storno di quote associative, € 2.000,00 per beneficienza alla Caritas, € 1.680,00 acquisto cornici per soci over 80, € 150,00 spese messa defunti al netto di contributi di terzi e € 679,51 per spese varie (cancelleria, spese viaggio, omaggi, telegrammi condoglianze)

Nel confermare la correttezza delle risultanze contabili, tutte regolarmente autorizzate da persone facoltizzate, sottopone al giudizio dell'Assemblea la prevista autorizzazione.

La Presidente passa quindi la parola al Revisore dei Conti, il socio Michele Pischetola che illustra la sua relazione sostanzialmente in linea con il giudizio e disamina del Tesoriere. In sintesi:

"Esaminato il Bilancio 2020 nella qualità di Revisore dei conti, rilevata la differenza positiva di € 8.622,65 della rimanenza determinatasi che quindi ammonta a € 20.941,19, esaminate le scritture contabili esprime la sua regolarità del bilancio sottoposto a revisione.

L'assemblea, chiamata ad approvare i due documenti, approva all'unanimità.

4 - Elezione del Consiglio di Gruppo e del Revisore dei Conti - Rinnovo del Segretario Nazionale

La Presidente prosegue: con email del 18 ott. sc. sono stati invitati tutti i soci a segnalare il proprio nominativo per candidarsi alla carica di Consigliere e di Revisore dei Conti.

Per la carica di Consigliere si sono proposti Roberto Avico e Raffaele Izzo mentre per quella di Revisore dei Conti nessun nuovo candidato si è proposto salvo Michele Pischetola, che ha confermato la propria candidatura per cui rimarrà Revisore dei Conti mentre per la carica di Consigliere prega l'Assemblea di indicare massimo 13 persone.

Elezione Consiglio di Gruppo: risultati

Sono stati votati Consiglieri i soci: AVICO Roberto, BECCARI Maurizio, BRUNI Margherita, BRUNO Francesco, COPPA Sante, D'AMATO Carmen, DEL VECCHIO Antonio, GATTI Antonio, MARTUFI Carlo, MAZZARANI Mario, MUSCA Mario, PISASASLE Francesco e RAGNI Umberto.

Revisore dei conti: confermato PISCHETOLA Michele

Rinnovo Segretario Nazionale:

In base all'Art. 9 dello Statuto la Presidente propone la conferma di Maurizio Beccari attuale Segretario Nazionale. L'assemblea approva all'unanimità

5 - Fondo Pensioni - ultimi aggiornamenti.

Interviene la Presidente

Prima di passare la parola ad Antonio Gatti ricorda, a fronte di alcune critiche, definite ingenerose, apparse su face book circa la scarsa comunicazione fatta dal ns. Gruppo in tema di zainetto, quali sono state le numerose iniziative prese per mettere al corrente e/o dissipare i dubbi dei soci sull'argomento.

Comunica poi che dallo scorso 7 settembre è iniziata l'attività del nuovo C.d.A. del nostro Fondo Pensioni e, nell'ambito della ripartizione dei compiti tra i Cons. di Amm.ne, ad Antonio Gatti, - eletto dai pensionati - è stato assegnato l'incarico di Consigliere di Amm.ne - il coordinamento della Commissione Immobiliare, (carica che comporta anche la partecipazione di diritto al Comitato Consultivo del Fondo Imm.re gestito dalla SGR delle Assicurazioni Generali ed al Fondo Imm.re AURORA ex BdR) e la partecipazione, in qualità di Membro, al Comitato Controlli Interni.

Passa quindi la Parola ad Antonio Gatti che riferisce:

L'operazione di capitalizzazione delle rendite per i pensionati e di spostamento sulla sezione II per gli esodati ed attivi è venuta a conclusione a fine settembre, in anticipo sui tempi previsti.

Alcuni pagamenti, relativi alle domande pervenute incomplete o con errori di compilazione, autorizzate ad hoc dal C.d.A. di settembre, sono stati rinviati a fine ottobre ed in quella data il processo verrà ritenuto definitivamente concluso. La percentuale pressoché definitiva di coloro che hanno chiesto la capitalizzazione è del 65% del totale iscritti.

Vedremo dai prossimi mesi, con il ripristino degli investimenti secondo il piano strategico approvato a suo tempo, dati di performance reali. Nel periodo intercorso ci sono state diverse azioni di protesta (per lettera) al C.d.A. del

Fondo, alla COVIP, al Presidente del Consiglio dei Ministri e/o all'autorità giudiziaria, da parte di iscritti ad alcuni dei Fondi confluiti, che lamentavano l'illegittimità di talune decisioni e/o la mancanza di chiarezza delle offerte inviate dal Fondo.

Le azioni giudiziarie (Fondo Caccianiga e Fondo CRT) sono state tutte rigettate con spese a carico dei ricorrenti; le proteste alla COVIP non hanno avuto riscontro, così come quelle inviate alle autorità Governative. Le proteste inviate alla COVIP da alcuni iscritti circa la lamentata presunta scarsa trasparenza e/o mancanza di informazioni riguardanti l'offerta di capitalizzazione, si sono concluse dopo l'interlocuzione avvenuta tra Covip stessa ed il Fondo. E' stato in via definitiva chiarito che gli obblighi di informativa richiamati da taluni soci si riferiscono esclusivamente ai dati di bilancio ed ai parametri utilizzati nell'operazione di attualizzazione delle rendite (dati questi resi noti anche sulla piattaforma Internet del Fondo e ritenuti adeguati dall'Organo di Sorveglianza).

6 UNICA – comunicazione ultime novità

Prende la parola il consigliere Maurizio Beccari che riferisce su:

Campagna di prevenzione 2021

Nei mesi scorsi il Comitato Scientifico di Uni.C.A. aveva vivamente sconsigliato di effettuare l'usuale Campagna di Prevenzione ad evitare occasioni di contagio da COVID-19 frequentando, senza stringenti necessità, Strutture Sanitarie. Attualmente la situazione mostra decisi segnali di miglioramento della pandemia anche a seguito delle numerose vaccinazioni da parte della popolazione. A seguito di tali considerazioni, il C.d.A. ha ritenuto che ci fossero le condizioni per promuovere una Campagna di Prevenzione, ancorché, prudenzialmente in una sola fase e con protocollo ridotto, differenziato per fasce di età. Al pacchetto di esami di laboratorio principalmente basati sulla ricerca di marcatori oncologici, è stato affiancato il test sierologico SARS-COV2-Anti RBD per la misurazione della risposta anticorpale individuale dopo aver contratto la malattia o effettuata la vaccinazione. Previmedical ha convenzionato ad hoc alcune Strutture Sanitarie; tuttora continua ad ampliare il numero delle Strutture convenzionate per una maggiore copertura territoriale. Le prestazioni potranno essere usufruite nel periodo 20/9/2021-31/1/2022; le prenotazioni al massimo entro il 31/12 p.v. Il pacchetto

prevenzione e il sierologico andranno entrambi prenotati contemporaneamente tramite la Centrale Operativa o direttamente sul sito di Previmedical.

L'effettuazione del check-up è propedeutico per l'accesso al benefit del Conto Salute. Invita a consultare la News del 20/9/21 pubblicata sul sito di Uni.C.A. per tutti i dettagli e la Guida Operativa. Sul sito di Previmedical, nell'apposita sezione "Prevenzione", si possono rilevare le Strutture convenzionate ad hoc ed eventualmente procedere alla prenotazione.

Rinnovo biennale ai piani sanitari

Informa inoltre che da oggi è possibile provvedere all'adesione ai piani sanitari che riguarda il nuovo biennio 2022/2023. C'è la possibilità di provvedere per via telematica tramite la compilazione di apposito FORM che è già disponibile nell'area riservata di ogni titolare. Le adesioni dovranno essere formalizzate sino al 3 dicembre prossimo. L'adesione telematica comporta il poter usufruire delle prestazioni in "diretta" sin dal 1/1/2022. Coloro che non aderiranno per via telematica, nel Febbraio 2022 riceveranno una raccomandata da Uni.C.A. per il rinnovo "cartaceo", soggetto peraltro alle modalità del cosiddetto "Periodo Transitorio".

Inoltre, in relazione all'andamento negativo del rapporto sinistri/premi rilevato particolarmente nel corrente anno e che conseguentemente avrebbe determinato sicuramente un sensibile aumento dei premi relativi ai piani sanitari, al fine di mantenere pressoché inalterato il costo degli stessi, sono stati modulati inevitabilmente le relative franchigie.

Rateizzazione del contributo

Comunica che, nonostante un ulteriore convinto tentativo del Presidente dell'Unione Pensionati, e suo, presso la Direzione della Banca, non ci è stata concessa una maggior rateizzazione del contributo e l'estensione del rateale ai Colleghi che, privi della rendita del Fondo Pensione UniCredit, versano in unica soluzione direttamente a debito del Conto corrente. Quanto sopra per difficoltà operative da parte di UniCredit.

Con l'occasione rammenta a tutti i Colleghi che hanno recentemente richiesto ed ottenuto la capitalizzazione della rendita del Fondo UniCredit, che il contributo a Uni.C.A. per il 2021, già precedentemente versato per il tramite del Fondo stesso nel corso dell'anno, non è stato stornato e pertanto risulta pagato.

Il relativo recupero fiscale, che non sarà più possibile ottenere nell'anno tramite il Fondo, potrà essere ottenuto in sede di dichiarazione dei redditi presentata nel 2022, a fronte di apposita dichiarazione che Uni.C.A., nel marzo prossimo, invierà agli interessati.

Inoltre richiama l'attenzione degli stessi sulla necessità di provvedere per il prossimo biennio al pagamento annuale del contributo che non sarà più versato per il tramite del Fondo ma addebitato in conto corrente previo rilascio del mod. Sepa che dovrà necessariamente essere allegato in pdf, compilato in ogni sua parte, alla richiesta di adesione ai piani; in mancanza l'adesione si da per non fatta. Infine segnala che da quest'anno Uni.C.A. provvederà ad inviare a tutti gli aderenti una conferma dell'avvenuta adesione.

7 – Problemi-suggerimenti che l'Assemblea vuole sottoporre all'attenzione della Segreteria e al prossimo Consiglio Nazionale

La Presidente invita l'assemblea ad indicare proposte e/o suggerimenti da sottoporre I prossimo Consiglio Nazionale. Non essendoci interventi da parte di soci presenti, il Presidente passa all'ultimo punto all'O.d.G.

8 – Varie ed eventuali

Il Presidente dell'Assemblea Pietro Stefano Gambioli propone la ricerca di un locale da adibire ad incontri non solo con i soci pensionai ma, soprattutto con i colleghi ancora in servizio e/o prossimi alla pensione per creare quei presupposti di una più mirata ed efficace attività di proselitismo.

Il Consigliere più anziano eletto nel Consiglio Direttivo, Maurizio BECCARI, chiede l'interruzione dell'Assemblea e convoca la prima:

RIUNIONE STRAORDINARIA DEL CONSIGLIO DIRETTIVO:

per discutere sull'unico punto all'ordine del giorno:

Nomina del Presidente, dei Vice Presidenti, del Segretario Amministrativo e del Revisore dei Conti

Dopo una breve consultazione tra i Consiglieri eletti, il Consigliere Maurizio Beccari comunica all'Assemblea il risultato della votazione a seguito della quale sono stati eletti:

Presidente : Carmen d'AMATO

Vice Presidenti : Maurizio BECCARI e Francesco BRUNO

Segretario Amministrativo : Carlo MARTUFI
Revisore dei Conti : Michele PISCHETOLA.

Terminata la riunione straordinaria del Consiglio di Gruppo, e non avendo nessuno chiesto la parola, il Presidente dichiara chiusa l'Assemblea alle ore 12,30

Il Segretario Il Presidente
Francesco Bruno Pietro Stefano Gambioli