UNIONE PENSIONATI UNICREDIT
Gruppo Campania
Via Santa Brigida, 24 – 80132 – Napoli tel. 081 19164979
indirizzo e-mail : unipensna@libero.it

VERBALE ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 4 MAGGIO 2022

Il giorno 4 maggio 2022 alle ore 10,00 espressamente convocata ai sensi dell'art. 15 del vigente statuto dell'Unione Pensionati, si è riunita, in 2^ convocazione presso la sala riunione di Unicredit, ingresso via Verdi, l'Assemblea ordinaria dei soci per trattare e deliberare sul seguente ordine del giorno:

1. Nomina Presidente e Segretario dell'assemblea;
2. Saluto del Presidente del Gruppo Campania;
3. Approvazione del rendiconto della gestione economica al 31.12.2021, Relazione del Segretario Amministrativo e del Revisore dei Conti.
4. Approvazione preventivo anno 2022 e relativa delibera;
5. Bilancio al 31.12.2021 Fondo Pensione Unicredit;
6. Problematiche da discutere al prossimo Consiglio Nazionale 12, 13 maggio 2022;
7. Varie ed eventuali.

Relativamente al primo punto all'ordine del giorno viene eletto a Presidente dell'Assemblea Roberto Belardo e a Segretario Eduardo Supino.

Si passa a trattare il secondo punto all'ordine del giorno. Il Presidente Belardo dopo aver constatato che l'Assemblea in sede ordinaria è regolarmente costituita in seconda convocazione, dichiara aperta la seduta. Nel rivolgere un caloroso saluto e ringraziamento ai soci convenuti, Belardo ha invitato i presenti a osservare un minuto di silenzio in memoria di tutti i soci non più tra noi e in particolare di Giulio Gervasio e di Maurizio Beccari recentemente scomparsi. Belardo ha altresì rivolto un ringraziamento alla dirigenza della Banca per aver messo a disposizione dei Pensionati anche in questa circostanza la sala riunioni. Il Presidente ha poi fatto un breve bilancio delle vicende e delle problematiche trattate secondo quella che da anni è la tradizione del Gruppo Campania e si è detto onorato di guidare un Gruppo che da sempre ha scelto di discutere le sue linee programmatiche nel rispetto di principi etici, democratici e deontologici e di presiedere un Direttivo che nei momenti di necessità, non ha avuto remore a portarsi i compiti a casa per adeguarsi alle necessità e ai valori della realtà che si viveva.

Belardo ha poi rivolto apprezzamenti alla Redazione e ai collaboratori di "Napul'è" per il complesso e delicato lavoro di squadra ed ha esteso l'invito ai presenti a collaborare per migliorare un notiziario che già oggi riscuote il gradimento degli altri Gruppi. Nell'esprimere forte condanna dell'aggressione della Federazione russa contro l'Ucraina, Belardo ha

comunicato ai presenti che il Consiglio direttivo nei giorni scorsi ha deliberato, con il consenso della Segreteria Nazionale, una elargizione di denaro di € 200 (duecento/00) a favore del popolo ucraino. Il Presidente ha poi chiesto un rinnovato impegno ai Consiglieri per organizzare iniziative che possano interessare culturalmente gli associati.

Sul fronte Uni.C.A. Belardo ha annunciato che a seguito della recente scomparsa di Beccari, il Presidente Gigliola ha dovuto necessariamente ricoprire (fino a dicembre 2022) anche il ruolo di Consigliere del CdA in quanto primo dei non eletti alle ultime votazioni. La doppia carica, peraltro compatibili tra loro, è stata necessaria accettarla per mantenere la presenza dell'Unione Pensionati Unicredit nel CdA di Uni.CA. Belardo ha poi comunicato all'Assemblea che lo scorso 29 aprile il CdA della Cassa Aziendale ha provveduto ad approvare all'unanimità il Bilancio del 2021 e che nel corso del mese di giugno i soci iscritti ad Uni.CA saranno chiamati ad approvarlo. Sostanzialmente il Bilancio è in linea con quello degli anni precedenti. Il rapporto sinistri/premi per i pensionati è stato del **202,8%** e l'addebito del premio della polizza, per coloro che hanno capitalizzato la rendita, avverrà all'inizio del mese di giugno con rata unica. Per coloro che invece hanno mantenuto la rendita l'addebito del premio avverrà in due tranches, come per gli anni precedenti, sul cedolino del Fondo nei mesi di giugno e agosto.

Belardo fa presente di aver sollecitato Gigliola per la ricerca di un collega da candidare alla carica di Consigliere in rappresentanza dei Pensionati nel CdA di Uni.C.A. tenendo presente che a fine anno si terranno le elezioni, collega che dovrà necessariamente avere una certa conoscenza delle polizze sanitarie per tutelare i Pensionati.

Inoltre informa tutti i presenti che la settimana prossima è stato indetto un Consiglio Nazionale in cui verrà finalmente

Sul versante Fondo Pensione Belardo ha commentato i rendimenti delle varie Sezioni al 31/12/2021 soffermandosi su quelli della Parte A (ex Sezione I) che ha conseguito un **+ 0,88%;** e della Parte D (ex Fondo Banca di Roma), il cui patrimonio e le relative posizioni previdenziali sono state trasferite nel Fondo a partire dal 1° gennaio 2021 a seguito della confluenza, che ha conseguito un **- 8,95%;**

Sul terzo e quarto punto all'ordine del giorno, interviene il Segretario amministrativo Paolo Ferrante che prima legge una sua analitica relazione sulla gestione economica al 31/12/2021 commentando le varie poste del consuntivo e poi legge la relazione del Revisore dei conti Giuseppe Clemente con la quale certifica la correttezza delle voci di bilancio. Entrambi i documenti si allegano al presente verbale per farne parte integrante. Lo stesso tesoriere passa poi a commentare le poste del preventivo 2022 che pure si allega al presente verbale. Chiamata ad esprimersi, l'assemblea approva all'unanimità sia il consuntivo 2021 che il preventivo 2022.

Si passa a trattare il quinto punto all'ordine del giorno. Per quanto concerne l'approvazione del bilancio del Fondo Pensione al 31/12/2021, Belardo ha precisato che la partecipazione al voto interessa solo gli iscritti al Fondo Pensione e ha invitato gli interessati a partecipare compatti alle votazioni. In passato, ha concluso Belardo, il Gruppo Campania ha sempre lasciato libertà di espressione sull'approvazione del Bilancio. Allo stato si ritiene che questa posizione sia ancora più necessaria il non sapere come oggi si viene percepiti da chi non ha aderito alla capitalizzazione crea incertezza e insicurezza al Consiglio, nel dare indicazioni di specie agli interessati.

Si passa a trattare il sesto punto all'ordine del giorno. Prende la parola il consigliere Tozza evidenziando che contrariamente degli anni passati la scarsa partecipazione dei Soci all'Assemblea. Il fenomeno del tutto nuovo, induce Tozza a ritenere che sia da collegare alla fobia degli assembramenti e all'ansia dei luoghi chiusi che potranno scoraggiare per molto tempo ancora la partecipazione degli associati ad una assemblea. Tuttavia Tozza invita la presidenza del Gruppo a cercare nuove soluzioni che potranno consentire una minima attività al Gruppo, già a partire da subito, ad esempio assemblee in videoconference.

Tozza ha riferito sull'iniziativa "Palinuro" ed anche su questo evento si è dichiarato moderatamente soddisfatto della partecipazione degli associati. Ha inoltre invitato il Consiglio a riproporre il torneo di calciobalilla che fino al 2019 aveva riscosso una buona partecipazione di Soci.

L'intervento di Tozza si fa più acceso quando coinvolge Uni.CA. e, in particolare, quando tratta l'argomento del pagamento del premio della polizza che, come noto, per coloro che hanno capitalizzato la rendita, avverrà all'inizio del mese di giugno con rata unica. Su quest'ultimo aspetto si susseguono altri interventi e alla fine l'Assemblea all'unanimità incarica il Presidente Belardo di riproporre la richiesta nel prossimo Consiglio Nazionale al fine di ottenere il pagamento del premio in più rate e invitando la Presidenza dell'Unione ad impegnarsi ancora presso Unica/Unicredit, senza dare in partenza per scontato un rifiuto. Non è ben chiaro infatti perché non si possa anche in questo caso attivare la procedura SEPA come si fa per riscuotere le quote associative dell'Unione.

Chiede di intervenire Ferdinando Fraterno per dichiararsi non d'accordo sulle quote di retrocessione alla Segreteria Nazionale in quanto non si sente dalla stessa rappresentato. Fraterno evoca vecchie questioni sulle ingenti somme iscritte a bilancio del Fondo per morosità di fitti abitativi non pagati che da sempre hanno costituito minori entrate nelle casse del Fondo Pensione e che si sarebbero potute evitare dando in locazione le unità abitative di proprietà del Fondo a dipendenti e familiari anziché ad estranei che beneficiavano di fitti a basso costo risultando peraltro morosi. Vane sono state le sue battaglie portate per anni nelle assemblee sindacali. La risposta ricevuta è stata sempre quella che in questo modo si sarebbero fatti favoritismi.

Interviene Belardo precisando che la quota di retrocessione alla Segreteria è dovuta per costi gestionali, ad esempio Consiglio Nazionale, riunioni di Segreteria Nazionale, e l'ammontare della quota da retrocedere viene stabilito dalla stessa Segreteria Nazionale. Sulla questione morosità fitti, Belardo ha chiarito che allo stato attuale esiste un rigoroso sistema di regole che prevede limiti e controlli dei fondi pensione. La diversificazione degli investimenti che a quanto pare ha consentito di limitare gli impatti negativi sulle risorse conferite in gestione, il patrimonio immobiliare fino a qualche anno fa era oltre il 30% oggi è al disotto del 15% che ha consentito una gestione in titoli con maggiore rendimento.

Ricordiamoci che la Covip ha indicato che il patrimonio immobiliare deve essere dell'8,10%, e il costante monitoraggio svolto dalla COVIP, hanno sicuramente rappresentato elementi che hanno consentito una corretta gestione dei mezzi finanziari del nostro Fondo e consentito il pagamento delle rendite mensili agli iscritti.

Interviene Eduardo Supino e riprendendo gli argomenti trattati inizialmente da Belardo, li arricchisce di ulteriori informazioni. In particolare Supino si è soffermato sugli accadimenti successivi all'incontro del 27 ottobre 2021 quando si è tenuta l'Assemblea ordinaria. In quella

sede ha ricordato Supino fu rinnovato il Consiglio Direttivo che durerà in carico tre anni e durante il quale fu confermato alla presidenza del Gruppo Belardo e nominati due vice presidenti Marinelli e Desideri. Quasi tutti i componenti il precedente Consiglio accettarono di buon grado di ricandidarsi. Oggi in Consiglio ci sono anche volti nuovi, più giovani, che sicuramente sapranno mettere in campo energie nuove per curare l'organizzazione dell'Associazione che non si sviluppa senza l'apporto umano. Allora, si era appena conclusa l'offerta di capitalizzazione della rendita con l'adesione di circa il 65% degli iscritti relativamente alla Sez. I e percentuali ampiamente superiori all'80% per le sezioni degli altri Fondi confluiti.

Nel novembre 2021 nel corso del Consiglio Nazionale di Roma fu rinnovata la Segreteria Nazionale e rieletto un nuovo Presidente dell'Unione nella Persona di Tommaso Gigliola in sostituzione di Giacomo Pennarola a cui è stata successivamente riconosciuta l'onorificenza di Presidente Emerito.

A seguito dell'interessamento anche della nostra Associazione, abbiamo assistito alla conclusione della vertenza con l'Agenzia delle Entrate con l'annullamento di tutte le istanze di pagamento, per avvisi bonari di pagamento emessi nei confronti degli esodati 2016, dopo che era stata impropriamente rivista la tassazione di sugli assegni di esodo. Argomento che ovviamente teneva in agitazione gli esodati soprattutto perché, se ritenuta legittima la tassazione, le richieste di pagamento si sarebbero ripetute anche per le annate successive al 2016. Con inaspettata e piacevole sorpresa il 20 gennaio sc. abbiamo avuto modo di apprezzare l'agenda delle cose da fare, riportata sul verbale della Segreteria Nazionale. Un messaggio innovativo di buoni propositi che è sembrato essere tanto efficace quanto concreto e che ha evidenziato la volontà da parte della presidenza dell'Unione e di tutta la Segreteria Nazionale di consolidare il legame con gli iscritti per tenere salde le radici dell'Unione a dispetto dell'attuale fragilità dei Gruppi territoriali che stanno ancora cercando di comprendere la gravità degli effetti della capitalizzazione sulla tenuta futura dei gruppi stessi. In ogni caso, sono stati ufficializzati temi seri e prioritari che almeno stavolta si è avuto il coraggio di mettere in fila. Il documento riporta un piano di attività per il 2022 e un elenco di attività gestionali da assicurare con l'istituzione di presidi presso la Segreteria Nazionale nel prossimo triennio. Per maggiori informazioni Supino ha invitato a leggere il verbale della Segreteria Nazionale del 20 gennaio 2022 pubblicato sul Sito **www.unipens.org.it**

Sul Fondo Pensione, il nostro Rappresentante nel Consiglio di Amministrazione ha sottolineato come i risultati raggiunti siano stati fortemente condizionati della capitalizzazione della rendita, con la conseguente necessità di evitare investimenti rischiosi. Nonostante ciò, sono stati conseguiti risultati nel complesso positivi anche se il rendimento effettivo conseguito dalla Parte A (ex Sezione I) pur nella sua positività (+ 0,88%) è stato però inferiore al tasso tecnico del 3,50%, e questo comporterà in uno con la riduzione prevista per l'applicazione del Piano di Convergenza degli indici, una riduzione percentuale delle prestazioni dei Pensionati della Ex Sezione I, tra il 2,06% ed il 5,30%. a partire da gennaio 2022. Gli iscritti della ex Sezione I, al 31 dicembre 2021, sono 6.119 ed il Patrimonio ammonta a Euro 432.771.218, con una riduzione di Euro 723.140.321, pari al - 63,27% rispetto al 2020, per effetto della capitalizzazione.

Per quanto concerne Uni.CA e in particolare per quanto attiene l'aspetto fiscale per gli iscritti che hanno aderito alla capitalizzazione della rendita di beneficiare della deducibilità dei contributi versati dal proprio reddito per il rinnovo della polizza, Supino ha messo a fattor comune la risposta dell'Agenzia delle Entrate ad una sua richiesta di informazioni per una

corretta indicazione nel 730/2022 della somma pagata. Di seguito i termini della richiesta e la risposta ricevuta

Testo richiesta informazioni:
“Sono un pensionato. Come ex lavoratore bancario continuo a rimanere iscritto anche dopo la cessazione del rapporto di lavoro a Uni.CA - Cassa Assistenza sanitaria integrativa corrispondendo totalmente in proprio tutto il contributo previsto che per il 2021 è stato di cpl euro 2.938.
Vorrei, per cortesia, sapere se è corretto riportare nel 730/2022 al rigo E26 con codice 13 la predetta cifra di 2.938 risultante al punto 442 della Certificazione Unica 2022 che mi ha rilasciato la Cassa Assistenza Aziendale per beneficiare della deduzione dal reddito di tale cifra.
Faccio presente che nelle annotazioni della mia C.U. 2022 è testualmente riportato: AU Contributi per assistenza sanitaria versati ad enti o casse aventi esclusivamente fine assistenziale. Le spese sanitarie rimborsate per effetto di tali contributi sono deducibili o detraibili in sede di dichiarazione dei redditi in proporzione alla quota non dedotta: tale quota è pari a euro 2.938. Grazie!”

03/05/2022 Testo risposta:
“Gentile signor Supino,
dalle informazioni presenti nella email precedente e in questa, la risposta è affermativa.
Tali importi vanno indicati nel Rigo E26 col codice 13.
Come previsto dalle istruzioni ministeriali del modello, per verificare la soglia dell’importo da portare in deduzione, deve considerare anche gli importi eventualmente indicati nel Rigo E26 colonna 6, dove come altra verifica deve considerare eventuali importi presenti nella CU al punto 441(il cui importo, nella mail precedente , le è stato indicato di non portare nel 730 , ma di tenerlo in considerazione per verificare gli importi da dedurre).
Per qualsiasi altra informazione o chiarimento la invitiamo a contattarci al numero 800909696 (0696668907 da cellulare), attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 9 alle 17 (con esclusione delle festività nazionali.
Cordiali saluti.”

Conclusi gli interventi l’Assemblea, all’unanimità, autorizza il presidente Belardo a trattare in sede di Consiglio Nazionale del 12 e 13 maggio, le tematiche condivise dal Gruppo Campania.

Si passa a trattare il settimo punto all’ordine del giorno. Non avendo null’altro da deliberare l’Assemblea alle ore 13:00 viene sciolta.

Il Presidente	Il Segretario
Roberto Belardo	Eduardo Supino

Napoli, 04 maggio 2022