Verbale dell'Assemblea Ordinaria Soci del 29 aprile 2022

presso Auditorium Unicredit via del Lavoro 42 Bologna

In data 29 Aprile 2022 , alle ore 10 e 30, in seconda convocazione, si è riunita, presso l'Auditorium Unicredit di via del Lavoro 42 Bologna, l'Assemblea ordinaria dei soci per deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO

1) Nomina Presidente e Segretario dell'Assemblea;
2) Relazione del Presidente del Gruppo sull'attività svolta nel 2021;
3) Proselitismo: confluenza nella ns/associazione dell'associazione Benetti BdR;
4) Intervento Segretario Nazionale Antonio De Magistris;
5) Revisione quote annue di iscrizione;
6) Relazione del Segretario Amministrativo e del Revisore dei Conti sul Rendiconto al 31/12/2021 e Preventivo anno 2022 di cui al verbale del Consiglio di Gruppo del 12 aprile sc. e relativa approvazione;
7) Obiettivi e orientamenti del Consiglio di Gruppo per il corrente anno;
8) Presidio sede di via del Lavoro e suddivisione compiti;
9) Aggiornamenti sul Fondo Pensioni e Uni.C.A.
10) Varie ed eventuali.

Del Consiglio di Gruppo sono presenti:

Aldo Aceto: Presidente (deleghe 8), Antonio Potito De Magistris: Segretario Nazionale, Giovanna Lenzi: Segretaria Amministrativa (deleghe 2), Gioia Rosario (deleghe 1),Guido Turrini: Revisore dei Conti.

Sono presenti, invitati dal ns/Gruppo, il P residente dell'Unione Pensionati Tommaso Gigliola e il Consigliere del Fondo Pensioni Unicredit Antonio Gatti.

Partecipano anche i soci:

Bruno Bazzini, Paolo Bottazzi, Claudio Cavallini, Giacomo Giacomini (Fiduciario Rimini con deleghe 10), Emma Giuditta, Giorgio Negri, Roberto Ricciarelli, Massimo Sbrilanci, Caterina Secchi, Stefano Stefanini,Luana Zuccaro.

Sono presenti come uditori:

Roberto Remonini Pensionato Banca di Roma, Finelli Giorgio pensionato Rolo Banca e presidente CRAL Pensionati Unicredit

Punto n.1: Nomina Presidente e Segretario Assemblea

Viene eletto presidente dell'assemblea Aldo Aceto che, verificata la validità della stessa , ai sensi dell'art. 11 dello statuto, chiama la socia Caterina Secchi a fungere da segretaria verbalizzante.

Alle 10,30 si apre la discussione.

Punto n.2: Relazione del Presidente del Gruppo sull'attività svolta nel 2021

Il Presidente illustra l'attività svolta nello scorso anno precisando che:

- Anche nel 2021, causa covid, non è stato purtroppo possibile scambiarsi gli auguri per le festività di fine anno;

- Non potendo presidiare l'ufficio nei giorni previsti, si è cercato di assistere gli iscritti segnalando loro via e-mail tutte le informazioni che potevano essere utili (zainettatura pensione Fondo, rinnovo polizza Unica, nuove aliquote fiscali ecc);

Nel corso del 2021 la Segreteria Nazionale ha informatizzato buona parte del lavoro amministrativo dei Gruppi Territoriali consentendo così di ridurre notevolmente i tempi di lavorazione per:

- Gestire le schede anagrafiche degli iscritti;
- Addebitare con la procedura Sepa le quote annuali di iscrizione;
- Registrare le scritture contabili direttamente sul libro giornale in modo da permettere alla Segreteria Nazionale di avere la contabilità aggiornata centralmente.

E' stata inoltre migliorata l'operatività del sito dell'Associazione " unipens.org" (che si raccomanda di consultare con frequenza) dal quale è ora fra l'altro possibile fare l'iscrizione on line.

- Per quanto riguarda il proselitismo non è stato purtroppo possibile fare nulla date le restrizioni imposte dal Covid.

Punto n. 3: Proselitismo: confluenza nella nostra associazione dell'associazione Benetti BdR

Al 31/12/2021 gli iscritti erano 480. Alla data del 31/3/2022 sono scesi a 458 con un calo di 22 iscritti di cui: 9 deceduti e 13 dimissionari.

In merito alla possibilità di implementare il numero dei soci con nuovi iscritti, stante la difficoltà di avere gli elenchi dei nuovi pensionati, si dovranno cercare nuove adesioni avvalendosi dell'aiuto degli ex colleghi in esodo o in uscita perché giunti alla pensione poiché è solo tramite il "passa parola" che si possono ottenere nuove adesioni. E' infatti molto importante portare a conoscenza di un pubblico più vasto l'attività svolta dall'associazione che è indirizzata a tutti gli iscritti, ivi compresi quelli che hanno optato per riscattare il c.d. " zainetto" . Essa si esplica anche nel dare chiarimenti in merito alle varie problematiche che si possono presentare (assistenza ai coniugi superstiti nelle pratiche per la reversibilità della pensione, assistenza per rinnovo polizza Unica, convenzioni che permettono di avere prezzi agevolati come ad esempio con il CAF 50 e più,ecc.). A tale scopo si sta pensando di creare un rapporto più stretto con il CRAL al fine di proporre anche occasioni di incontri conviviali che permettano di "cementare" i rapporti tra gli iscritti e probabilmente di fare proseliti più facilmente.

Prossimamente confluiranno nella nostra associazione i pensionati della Banca di Roma iscritti alla associazione Benetti di Torino. Per il nostro gruppo si tratta di una dozzina di persone. Per i primi due anni è stata decisa dal Consiglio Nazionale del 16 marzo sc. una quota di iscrizione di 20 euro. Tale importo sarà versato dalla predetta associazione alla Segreteria Nazionale che, trattenuta la somma di 10 euro quale retrocessione di sua spettanza, accrediterà i rimanenti 10 euro ai gruppi nei quali sono confluiti i predetti pensionati . Trascorsi i due primi anni, ogni Gruppo potrà applicare, se nel frattempo non si sarà arrivati ad una quota unica nazionale, quanto in essere per i propri soci.

Punto n.4 : Intervento del Segretario Nazionale Antonio De Magistris

In luogo del segretario Nazionale De Magistris, interviene il Consigliere del Fondo Pensioni Unicredit Antonio Gatti per fornirci aggiornamenti sul fondo stesso.

Ci informa che:

*dopo la zainettatura il Fondo ha:

a) 9559 iscritti che rappresentano i pensionati Unicredit, Caccianiga, Caritrieste, CariTorino,
b) Il fondo banca di Roma che rappresenta 12000 pensionati
c)

*Conclusa l'operazione di capitalizzazione delle rendite dei vari Fondi confluiti, operazione che ha comportato dal 2020 al 2021 lo spostamento degli investimenti mobiliari su operazioni di liquidità a breve, il Fondo si appresta a reinvestire i capitali nella nuova struttura di asset allocation mentre gli asset passivi (rendite) vengono ripartiti in base allo statuto di ciascun Fondo.

Per i colleghi del Fondo ex Banca di Roma, l'operazione di capitalizzazione è stata rimandata. Ciò in considerazione del fatto che lo stesso ha oltre il 50% del proprio patrimonio investito in immobili con una percentuale di concentrazione di oltre il 50% su un solo immobile sul quale sono in corso operazioni di valorizzazione per consentirne la locazione e vendita a valori congrui.
Contemporaneamente sono state avviate le procedure per la vendita del residuo patrimonio che si ipotizza di terminare nel 2022/inizio 2023.

A causa di quanto sopra il patrimonio del Fondo pensioni ex Banca di Roma sarà gestito separatamente tenendo presente la necessità di provvedere alla riqualificazione e vendita del patrimonio immobiliare.
Per quanto concerne l'approvazione del Bilancio 2021, il nostro Rappresentante nel Consiglio di Amministrazione del Fondo ha sottolineato come i risultati raggiunti, in un anno che ha visto il forte condizionamento della capitalizzazione delle rendite, con la conseguente necessità di mantenersi liquidi e di evitare ogni investimento rischioso, siano stati nel complesso positivi. In particolare:

- Parte A (ex Sezione I) lo 0,88%;
- Parte C (ex Fondi Interni) lo 0,27%;
- 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, il – 8,95%;
- Parte E (ex Fondo Caccianiga), anch'esso acquisito dal 1° gennaio 2021 sempre a seguito dell'operazione di confluenza, lo 0,54%;
- Parte F (ex CR Trieste) il – 0,09%;
- Parte G (ex CR Torino) lo 0,31%.

Gli iscritti alla 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 dell'operazione di capitalizzazione/zainettatura.

Il rendimento effettivo conseguito, inferiore al tasso tecnico del 3,50%, in uno con la riduzione prevista per l'applicazione del Piano di Convergenza degli indici, comporterà purtroppo, una riduzione percentuale delle rendite dei Pensionati della Ex Sezione I, a seconda del loro ammontare e degli effetti della scala mobile a punti fissi (quota fissa uguale per tutti di euro 51,94 mensili), tra il 2,06% ed il 5,30%.

Entrando nel merito, sia sotto l'aspetto gestionale che contabile, Gatti ha suggerito di esprimere un parere favorevole all'approvazione del bilancio in quanto i risultati appaiono nel complesso positivi, pur presenti i condizionamenti imposti sia dall'operazione di capitalizzazione sia dal piano di convergenza degli indici sopra citati**.** In conclusione, e venendo in particolare al merito della consultazione assembleare, dall'esame della documentazione pubblicata sul sito si evince che i risultati della gestione del Fondo, pur non consentendo il mantenimento degli attuali livelli delle rendite, sono stati comunque del tutto adeguati alla situazione del mercato e delle prospettive gestionali del Fondo.

Punto n. 5: Revisione quote annue di iscrizione

Per il nostro Gruppo, in questo momento, le quote di iscrizione all'associazione sono:

- € 8,50 per superstiti
- € 12 per gli impiegati
- € 20 per quadri e dirigenti.

Tali quote sono vigenti da oltre 10 anni.
Come noto, annualmente bisogna retrocedere alla Segreteria Nazionale € 10 per ciascun iscritto.(Con le cifre così raccolte la Segreteria Nazionale fa fronte alle proprie spese : acquisto cancelleria, stampa e spedizione La Quercia, consulenze ecc.) Considerato che circa il 60% dei soci paga una quota compresa fra gli 8,50 e i 12 euro, risulta evidente che è necessario procedere all'aumento delle stesse in misura tale da poter far fronte alle spese di gestione.
L'assemblea decide di affrontare l'argomento alla prossima assemblea .

Punto n. 6: relazione del segretario Amministrativo e del revisore dei sul Rendiconto al 31/12/2021 e preventivo 2022 di cui al verbale del consiglio di Gruppo del 12 aprile sc. e relativa approvazione

Vengono illustrate le voci più rilevanti del bilancio al 31/12/2021. La situazione economica del 2021 è rimasta sostanzialmente invariata rispetto all'anno precedente causa il perdurare della pandemia . Il saldo fra entrate e uscite si mantiene positivo. Le entrate pari a € 7665 sono formate essenzialmente dalle quote versate dai soci;, le uscite, pari a € 5931 sono invece formate dalla retrocessione a S. N. e dagli oneri amministrativi e di gestione. Non è stato fatto l'usuale pranzo di Natale per lo scambio degli auguri.
Il Revisore dei Conti , con apposita dichiarazione, ha espresso parere favorevole all'approvazione del Rendiconto
Anche l'assemblea approva all'unanimità. .

Punto n. 7 Obiettivi e orientamenti del Consiglio di Gruppo

Nella speranza di un continuo miglioramento della situazione sanitaria, il Consiglio conta di poter riprendere ad assicurare una costante presenza, almeno settimanale, nell'ufficio di via del Lavoro in modo da poter dare pronte risposte alle richieste degli iscritti. .E' in programma l' organizzazione di una festa di primavera per poterci finalmente ritrovare di persona. Tale Incontro conviviale è previsto anche per le altre Filiali del Gruppo. Per quanto concerne l'opera di proselitismo vi è stato un primo approccio con il Presidente del Cral Unicredit : la nostra speranza è di riuscire a giungere ad una integrazione tra le due associazioni. E' stata inoltre contattata anche l'associazione pensionati Rolobanca.

Punto n. 8:Presidio sede Unione Pensionati e suddivisione compiti

Per quanto riguarda il nostro Presidio, il Presidente comunica che , al fine di rendere più profiqua l'assistenza agli iscritti ,si sta pensando di fare una ripartizione dei compiti tra i consiglieri in modo che le richieste di chiarimenti possano essere indirizzate a chi di competenza . Sino a quando non verranno comunicati tali referenti gli iscritti dovranno inviare le loro richieste via mail all'indirizzo della nostra associazione (unipensbologna@gmail.com) in modo da permettere una più agevole e celere evasione.

Punto n. 9: Aggiornamenti su Fondo pensione e Uni.C.A

Interviene Gigliola Tommaso, Presidente dell'Unione Pensionati nonché consigliere di amministrazione Uni.C.A. Conferma che nonostante l'operazione di "zainettatatura" le polizze assicurative di Uni.C.A. sono state per lo più rinnovate (9000 pensionati iscritti e 45.680 dipendenti italiani)); ritiene che tale risultato positivo possa dipendere dal fatto che questa polizza, parametrata ad altre polizze presenti sul mercato, rimane competitiva per i costi e le franchigie. Evidenzia come la maggior parte dei reclami (60%) si concludono negativamente per gli assistiti perché o non supportati da idonea documentazione o immotivati in base alle condizioni stabilite nella convenzione, di cui consiglia una più attenta lettura. Raccomanda inoltre di fare, in occasione del prossimo rinnovo della polizza sanitaria, opera di convincimento tra gli iscritti per eseguire tale operazione in via telematica. Cosa questa che consentirà di usufruire direttamente dell'assicurazione già dall'inizio dell'anno da cui la stessa decorre.

Punto n. 10: Varie ed eventuali

Il Presidente segnala che da parte di numerosi iscritti, è stato chiesto di fare un'offerta alla Croce Rossa a sostegno dei rifugiati dell'Ucraina. L'assemblea decide di erogare 500 euro.
Segnala inoltre che una nostra associata Lina Cortesi, compirà nei prossimi giorni 100 anni. Poiché di lei non si hanno notizie certe, si decide di fare indagini e, al caso, di inviare un omaggio floreale con gli auguri dell'associazione.

Non essendoci null'altro da discutere alle ore 12,30 l'assemblea viene dichiarata chiusa.

Il Presidente
Aldo Aceto

La segretaria
Caterina Secchi