VERBALE DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA UNIONE PENSIONATI UNICREDIT
26 APRILE 2023
Gruppo Territoriale Lazio, Umbria, Abruzzo e Molise

Il giorno 26 aprile 2023 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 e del Segretario dell'Assemblea
2 – Relazione della Presidente sull'attività svolta nel 2022
3– Rendiconto Gestione Finanziaria 2022 – Relazione del tesoriere del Gruppo e del Revisore dei Conti
4 – Fondo Pensioni – aggiornamenti
5 – UNICA
6 – Problemi-suggerimenti che l'Assemblea vuole sottoporre all'attenzione della Segreteria ed al prossimo Consiglio Nazionale
7 – Varie ed eventuali

Alle ore 10,20 la Presidente apre la seduta e verificata la validità dell'Assemblea, si rivolge all'assemblea per la nomina del Presidente.

1 – Nomina del Presidente e del Segretario dell'Assemblea.

La Presidente, **n**on essendosi proposto alcun socio, assume la presidenza e chiama a fungere da segretario verbalizzante il socio Sante Coppa ed alle 10.30 apre la discussione.

Dopo aver ringraziato i presenti, coloro che sono venuti da fuori Roma ed i Consiglieri ed i Fiduciari di zona per il lavoro svolto nell'interesse dei nostri associati prima di dar corso al suo intervento ha voluto partecipare all'assemblea una sua riflessione: "In questi ultimi tempi ho notato che molti dei nostri iscritti stanno perdendo interesse alla vita della nostra Associazione evidentemente la causa è da attribuire non soltanto al periodo difficile che tutti abbiamo attraversato dovuto alla pandemia, che ha condizionato e non poco i nostri incontri, ma anche al fatto che interessi comuni come l'iscrizione al ns. Fondo Pensioni (dal quale molti sono usciti) così come alla Polizza Sanitaria, che li avevano portati a partecipare numerosi alle nostre riunioni, oggi non rappresentano più un legame con noi. Neanche il nostro appuntamento

annuale, questa Assemblea, è visto come un'occasione d'incontro per conoscere, chiedere o solamente ascoltare le novità che interessano tutti noi ed allora mi chiedo: che percezione hanno i nostri iscritti dell'utilità della nostra Associazione? Questo pensiero rattrista e non solo me perché evidentemente non è stato capito lo spirito che è alla base della nostra Unione e cioè quello di tutelare gli interessi assistenziali e previdenziali dei propri iscritti oltre, e oserei dire soprattutto, per mantenere vive quelle relazioni e frequentazioni con persone conosciute in tanti anni di lavoro che, nel momento del bisogno, si dimostrano utili. Spesso confondiamo il "dovere" con ciò che compiono gli altri e non con ciò che noi stessi dobbiamo compiere: ebbene i Consiglieri ed i Fiduciari di Zona del nostro gruppo il compito al quale sono stati chiamati lo svolgono puntualmente e con entusiasmo, dai nostri soci ci aspettiamo la partecipazione una volta l'anno a questa Assemblea che dimostra l'interesse ed il loro sostegno che giustificano, aiutano e sono alla base delle motivazioni del nostro continuo impegno nell'Unione."

2 – Relazione della Presidente sull'attività svolta nel 2022.

Circa l'attività svolta ricorda come negli ultimi tempi la pandemia ha limitato le nostre vite tanto che il concerto previsto alla fine del 2021 si è tenuto nell'aprile del 2022 e la gita programmata ad Orvieto non si è potuta fare per mancanza del numero minimo di adesioni. Siamo riusciti, nel novembre scorso, a ricordare nella consueta Messa i nostri colleghi defunti ed organizzare il concerto e il brindisi di Natale così come i corsi Unigens, su meet, tenuti da Francesco Pisasale e Roberto Avico sulla "Pianificazione familiare" che hanno visto la partecipazione di molti soci.

Comunica che i ns. soci al 31 dic. 2022 sono stati 1.249 con una diminuzione di 8 rispetto al 31 dic. dell'anno precedente causa decessi e cancellazioni nonostante nuove iscrizioni, i soci Benetti ex Banca di Roma e 9 nuovi iscritti come soci esterni che condividono con noi le finalità della ns. Unione e partecipano alle nostre iniziative e riunioni senza diritto di voto. (parenti, amici, etc.).

Come molti di voi sanno esistono su Facebook molti gruppi "amici Credito Italiano – Ex Dipendenti C.I. – Pensionati ex UniCredit – Credito Italiano Roma, etc.". A questo proposito è stato istituito un gruppo di lavoro presso la Segr. Naz.le per valutare l'opportunità di aprire a livello nazionale uno specifico account denominato "Il gruppo Unipens" dove accentrare i vari soci sparsi su siti simili ove poter scambiare messaggi, notizie, opinioni, ricordi, esperienze favorendo, per chi ne fosse interessato, l'adesione alla ns. Unione tenendo ben presenti le regole comportamentali e gli adeguati livelli di protezione che consentono di selezionare le offerte di amicizia. Lo studio prodotto dal gruppo di lavoro verrà sottoposto all'approvazione del prossimo C.N. che si terrà il 18 e 19 maggio.

Circa le condizioni riservate ai Pensionati ed ai loro familiari: tema sempre presente nei nostri dibattiti. Il Presidente Gigliola è costantemente in contatto con i referenti della Banca soprattutto per poter individuare un Responsabile a livello nazionale con il quale affrontare finalmente questo spinoso argomento: se ci saranno novità sarà ns. cura comunicarvele tempestivamente.

Fa inoltre presente che In Segreteria Nazionale vi sono state due sostituzioni: M. Grazia Ripamonti sostituisce in qualità di Tesoriere Egidio De Laude e Laura Moscatelli sostituisce Luigi Ballarini in qualità di revisore dei conti che hanno chiesto di essere avvicendati nel loro ruolo.

In merito alla polizza sanitaria poi comunica che alcuni colleghi, per vari motivi, hanno perso la possibilità di essere iscritti alla nostra cassa assistenziale Unica (una volta usciti non si rientra più) e si sono rivolti a noi pregandoci di valutare eventuali alternative. Abbiamo avuto un paio di proposte da parte della Mutua Sanitaria Cesare Pozzo fondata nel 1877 con 350.000 assistiti con uffici in molte province italiane (nelle ns. Regioni - Lazio Roma – Cassino – Sora Frosinone – Latina – Civitavecchia in Abruzzo a Pescara – Lanciano – Sulmona in Umbria a Foligno in Molise a Campobasso). E' ovvio che le prestazioni offerte ed i relativi rimborsi offerti da questa Mutua non sono paragonabili a quelle di Unica sia come strutture e medici convenzionati così come miglior rapporto qualità/prezzo. Il C.N. deciderà anche su questo argomento.

Ricorda infine, a chi non l'avesse ancora fatto, di comunicarci la propria iscrizione o meno ad Unica così come al F.P. al fine di aggiornare la ns. anagrafe centralizzata per poter inviare così solo comunicazioni mirate agli interessati a questi due argomenti e, per chi ne fosse sprovvisto, farci avere un indirizzo di posta elettronica di un figlio, nipote, amico o vicino di casa dove poter inviare le nostre email.

3 – Rendiconto Gestione Finanziaria 2022

La Presidente passa la parola al Tesoriere Carlo Martufi che da lettura del rendiconto 2022: "ho predisposto il bilancio consuntivo dell'anno 20222, che registra un aumento del patrimonio da € 27.806,70 a € 31.691,30 (totale positivo di €3.884,60), con un totale delle entrate di € 24.018,70 e delle uscite per € 20.134,10 di cui € 11.025 retrocessione quote alla Segreteria Nazionale ed € 6.861 concerti di Natale e di primavera ed assemblea soci. Pertanto dopo aver controllato le contabili, tutte autorizzate da persone facoltizzate, certifico la regolarità del bilancio".

Passa quindi la parola al revisore Michele Pischetola che riferisce " In qualità di revisore dei conti del gruppo L.U.A.M., esaminato il bilancio consuntivo dell'anno 2022, ho rilevato una differenza positiva di Euro 3.884,60, che porta ad una rimanenza al 31/12/2022 di euro 31.691,30. Totale entrate euro

24.018,70 ed uscite per euro 20.134,10. Nel confermare la correttezza delle risultanza contabili, tutte regolarmente autorizzate da persone facoltizzate, conferma la regolarità del bilancio".

All'unanimità l'assemblea approva.

4 – Fondo Pensioni

Parola ad Antonio Gatti ns. Consigliere e Consigliere di Amministrazione nel CdA del Fondo Pensioni in rappresentanza dei pensionati.

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione nella riunione del 14 marzo scorso ha approvato il progetto di Bilancio al 31.12.2022 ed ha indetto l'Assemblea ordinaria degli Iscritti in prima convocazione per il giorno 2 maggio 2023 ed occorrendo in seconda convocazione dal 16 al 23 maggio 2023 per la sua approvazione.

Nei giorni di convocazione gli Iscritti aventi diritto al voto potranno votare unicamente per via telematica, accedendo alla propria area riservata del sito web del Fondo (www.fpunicredit.eu) e cliccando sul pulsante votazioni.

Conseguentemente - a differenza dei precedenti anni - nessuna spedizione verrà effettuata dal Fondo agli iscritti che possono consultare la documentazione relativa alle votazioni accedendo al precitato sito web del Fondo (www.fpunicredit.eu) ed attivando nella barra laterale a sinistra la sezione "Normativa e Documentazione Istituzionale > Votazioni Assemblea Ordinaria 2023".

Il 2022 ha visto la mancanza della consueta correlazione negativa tra obbligazioni e azioni, causando una perdita a doppia cifra per entrambe le asset class.

Ad oggi le obbligazioni core potrebbero tornare ad avere un ruolo più rilevante nei portafogli.

I mercati obbligazionari hanno chiuso l'anno con le perdite più pesanti degli ultimi 50 anni, le obbligazioni statunitensi hanno praticamente annullato il rendimento totale accumulato dal 2017 e hanno invertito il trend discendente dei rendimenti cominciato con lo scoppio della crisi finanziaria globale del 2008-2009.

Il 2022 è stato un anno difficile anche per il mercato azionario. La guerra in Ucraina ha aggravato i problemi della catena di fornitura post-pandemia alimentando il rialzo dell'inflazione a livelli mai visti dagli anni Ottanta. Le banche centrali hanno tardato a reagire, dovendo poi applicare forti rialzi. L'aumento di tassi e rendimenti reali nel mondo ha messo sotto pressione le valutazioni azionarie: pertanto, le banche centrali e le loro politiche per ridurre

l'inflazione rimangono un fattore chiave per i rendimenti azionari anche per il 2023.

In tale contesto, le Sezioni del Fondo hanno conseguito i seguenti risultati.

- Parte A (ex Sezione I) il -7,52 %;
- Parte C (ex Fondi Interni) il -10,57 %;
- Parte D (ex Fondo Banca di Roma) il - 19,13 %;
- Parte E (ex Fondo Caccianiga) il -1,97%;
- Parte F (ex CR Trieste) il - 8,84%;
- Parte G (ex CR Torino) il - 12,21%.

Gli iscritti della ex Sezione I, al 31 dicembre 2022, sono 6.247 ed il patrimonio ammonta ad Euro 379.181.754, di cui Euro 366.641.108 di competenza dell'ex Sezione I (con una riduzione di Euro 53.115.222 pari al – 12,65% rispetto al 2021, ed Euro 12.540.646 di competenza dei 175 pensionati della Sezione a Contribuzione (riduzione di Euro 474.242, corrispondente al – 3,64% rispetto al 2021).

Il rendimento effettivo conseguito, inferiore al tasso tecnico del 3,50%, unitamente al tasso di rendimento presunto per il 2023 e all'aliquota di retrocessione, determinano la riduzione percentuale delle rendite, 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 -3,76% ed il -10,01%.

Per quanto attiene al progetto di capitalizzazione riservato ai colleghi della ex sezione BDR , ricordo che l'operazione non è stata sin qui possibile stante la nota e elevata immobilizzazione del capitale su Immobili e Fondi immobiliari di difficile realizzo. Tale situazione non consente di ottenere la liquidità necessaria per procedere alla citata capitalizzazione in tempi rapidi . Il CdA sta valutando tutte le possibilità offerte dal mercato finalizzate ad un realizzo dei valori immobiliari in tempi più rapidi possibile compatibilmente con la salvaguardia del patrimonio stesso.

I risultati risultano in linea e spesso migliori di quelli consuntivati dagli altri Fondi Pensione (Fonte Covip).

Il Socio Gambioli chiede se le rendite relative al nostro fondo subiranno delle variazioni. Il consigliere Gatti, riprendendo quanto accennato per i vari comparti, fa presente che per il 2021/2022 si sono avute diminuzioni dal 3 al 7% mentre per il 2023 l'avvio è positivo. La socia Corneli chiede chiarimenti sul suo futuro pensionistico. Gatti chiarisce alcuni aspetti, anche tecnici del fondo.

La Presidente fa presente gli incarichi affidati al Consigliere Antonio Gatti che premiano la sua professionalità. L'assemblea plaude le attività di Gatti, che ringrazia

5 – UNICA

La Presidente passa la parola al socio Franco Bruno che oltre ad essere ns. vice Presidente ha sostituito Tommaso Gigliola nella carica di Consigliere di Amministrazione in Unica in rappresentanza dei pensionati. Il consigliere Franco Bruno dopo aver ringraziato tutti i presenti e quanti gli hanno attribuito fiducia per il nuovo incarico illustra le attività svolte. All'indomani dell'insediamento del nuovo Consiglio, come noto , avvenuto nel CDA del 21 gennaio scorso, Unica è entrata appieno nella sua operatività. Nel corso dei CDA organizzati ad oggi sono stati calendarizzate per il semestre in corso le principali pratiche istituzionali quali: predisposizione ed approvazione del Bilancio 2022 , ricognizione commerciale per il rinnovo dei "piani sanitari " in scadenza al 31/12/2023 ed alla scelta dei partner di servizio e assicurativo. Nel periodo sono stati diffusi i risultati della "Customer Satisfaction". I risultati si sono mantenuti su buoni livelli anche se il malfunzionamento della Centrale Operativa di Previmedical negli ultimi mesi dello scorso anno ha indubbiamente pesato sul giudizio complessivo dei rispondenti , influenzando anche le altre aree dell'indagine , come per esempio, il servizio offerto da Unica. Conseguentemente sono stati evidenziati punti di attenzione che saranno tenuti in considerazione al prossimo rinnovo dei Piani Sanitari. La Cassa, con il bilancio 2021 si è confermata in linea con il Decreto "Sacconi", garantendo così agli iscritti la deducibilità dal reddito del 2022 dei contributi versati per assistenza sanitaria. Sono state recapitate a tutti gli iscritti le relative certificazioni . E' stata avviata la nuova "Campagna Prevenzione" il cui pacchetto prevede l'introduzione di ulteriori esami ed accertamenti diagnostici finalizzati all'accertamento precoce di patologie oncologiche e cardiovascolari, in precedenza mancanti. La Campagna avviata nel mese di ottobre dello scorso anno si concluderà il 31 luglio del c.a. se attivate le prenotazioni presso le strutture sanitarie convenzionate entro il 30 giugno 2023. Allo scopo di fornire maggiori chiarimenti in merito all'operatività di alcune garanzie contenute nelle polizze sanitarie sul sito web di Unica è stato pubblicato (fra le news) un documento che illustra "le prassi liquidative" adottate dalla Compagnia di Assicurazione con riferimento alle prestazioni trattate. E' stato rivisto, e diffuso sul sito, il "processo dei reclami" che ha avuto decorrenza il 1° marzo scorso . Nello specifico è stata introdotta la possibilità – tra l'altro - di attivare la procedura di "richiesta di informazioni" preventiva all'inoltro del "reclamo assicurativo" Il link da attivare per la richiesta di informazioni a Previmedical , alternativa alla chiamata al call center , consente di avere chiarimenti sullo stato di una pratica di attivazione e/o di rimborso, o di ottenere le motivazioni di annullamento di una pratica ecc . Detto link , è il seguente: https://www.intesasanpaolorbmsalute.com/informazioni_collettive html . Terminata il 31 marzo sc. la fase delle "Adesioni infra-piano" pervenute a Unica in modo cartaceo (quella on-line era terminata nel novembre sc) . Tuttavia si segnala che gli uffici amministrativi della Cassa hanno registrato la restituzione, da parte di Poste Italiane, di alcuni plichi contenenti la documentazione per l'adesione con causali "Sconosciuto" o "trasferito". Si rende necessario quindi che ogni iscritto controlli e/aggiorni il proprio profilo . Le variazioni vanno comunicate con mail a polsanpen@unicredit.eu. Da ultimo, il Consiglio di

Amministrazione ha approvato la bozza di bilancio 2022 che evidenzia un avanzo contabile di ca 65 k € da capitalizzare.. In leggera diminuzione il numero degli iscritti passati da 118.700 del 2021 a 113.647. Il trend degli iscritti pensionati è risultato in lieve crescita rispetto al 2021, facendo registrare un +1,5% (n. 8.902 nel 2021). Il bilancio , approvato dal CDA , sarà presentato all'assemblea degli iscritti per l'approvazione tra il prossimo 5 giugno (in prima convocazione) e dall'8 giugno al 30 giugno 2023 .In linea con altre Entità del Gruppo, anche Uni.C.A. adotterà il sistema delle "votazioni" on line Tale modalità, è portata a conoscenza a tutti gli iscritti fra le news del sito web di UniC.A.

Interviene la socia Margherita Bruni che lamenta disservizi e impreparazione nel personale preposto al call center di Previmedical. Lamentele confermate anche da altri soci. Il Socio Stefano Gambioli chiede che queste lamentele vengano portate all'attenzione del CdA di Unica. Il consigliere Franco Bruno nel confermare la sua disponibilità in tal senso pone l'attenzione sulle valide alternative al call center poste in essere dalla struttura (link per richiesta informazioni).

Franco Bruno illustra poi una iniziativa del nostro Gruppo per la realizzazione di un «Tutorial» su Unica e Previmedical, che contiene istruzioni su come approcciarsi ai rispettivi siti web nelle varie circostanze della vita assicurativa: rinnovo, richiesta della prestazione, richiesta del rimborso, reclamo. Sono state messe a punto varie "slides" e video sui argomenti relativi alle diverse polizze. a cura di Francesco Pisasale si stanno organizzando dei corsi settimanali on line sull'argomento. Tale iniziativa sarà portata a conoscenza di tutti gli iscritti all'Associazione che saranno liberi di aderire alla partecipazione.

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

Interviene il Consigliere Mario Musca sulla recente modifica apportata all'Art. 12 dello Statuto, relativa ai voti dei soci rappresentati per delega "senza limite numerico" attributo ai Fiduciari di zona, in evidente disparità rispetto a quanto attribuito agli altri soci. Musca ritiene che tale modifica contrasti con i principi di rappresentanza democratica e con il limite previsto a non più di 5 deleghe per gli altri soci. Chiede pertanto di segnalare la richiesta agli Organi superiori per la rettifica.

7 – Varie ed Eventuali

Non avendo nessuno chiesto la parola, dopo i dovuti ringraziamenti a tutti i partecipanti la Presidente dichiara chiusa l'Assemblea alle ore 12,50.

Il Segretario	La Presidente
Sante Coppa	Carmen d'Amato