



Roma, 19 mar 2019

## **VERBALE DELL'ASSEMBLEA ANNUALE ORDINARIA**

Il giorno 19 marzo 2019 alle ore 9,30 presso la Sala Meeting dell'Hotel The Building - sito in Roma alla Via Montebello 126 - si è riunita in seconda convocazione l'Assemblea Annuale Ordinaria dei Soci del Gruppo Lazio Umbria Abruzzo e Molise per deliberare sul seguente

### **ORDINE DEL GIORNO**

- 1) Nomina del Presidente e del Segretario dell'Assemblea
- 2) Relazione del Presidente sull'attività svolta
- 3) Rendiconto Gestione Finanziaria 2018 - Relazione del Consiglio di Gruppo e del Revisore dei Conti
- 4) Fondo Pensioni - ultime notizie
- 5) Uni.C.A. - comunicazioni relative alla Polizza Sanitaria
- 6) Varie ed eventuali.

Sono presenti di persona 65 Soci tra cui 10 Consiglieri e per valida delega 46 Soci

**Punto 1)** All'unanimità viene chiamata a presiedere l'Assemblea Carmen d'Amato - Presidente del Gruppo LUAM - la quale affida a Giovanni Orsini il compito di svolgere la funzione di Segretario. Constatato che l'Assemblea è da ritenersi pienamente valida in quanto regolarmente convocata, la Presidente alle ore 10,00 dà inizio allo svolgimento dei punti posti all'OdG. non prima di aver rivolto ai convenuti un saluto di benvenuto a nome del Presidente Nazionale Giacomo Pennarola, dell'intero Consiglio di Gruppo e suo personale.

**Punto 2)** Avendo constatato che molti iscritti continuano a confondere il ruolo svolto dall'Unione Pensionati con quello attribuito ad altre entità, fa chiarezza sulle funzioni esercitate dal Fondo Pensioni - Uni.C.A. - Cral - Organizzazioni Sindacali e Banca.

Ricorda poi che gli Uffici di questo Gruppo sono stati recentemente trasferiti in Zona Trastevere, e precisamente in Largo Francesco Anzani, 13 Palazzo 13 Piano 5 Stanza 57/60. Non sono stati cambiati i numeri di telefono (06 87.82.17.71 - 76) né l'indirizzo email che rimane [unipensroma@gmail.com](mailto:unipensroma@gmail.com). Permangono gli orari di apertura nelle giornate di martedì e giovedì dalle ore 10 alle ore 12. Per chi volesse utilizzare Whatsapp o sms è stato attivato il numero 339 40.64.670.

Il Sito dell'Unione - dal quale si può accedere anche alle pagine riservate al nostro Gruppo Territoriale - è sempre [www.unipens.org](http://www.unipens.org) ed è in via di implementazione.

Riguardo alla situazione degli iscritti, questi a fine 2018 erano 1.210 con un incremento su base annua di 106 unità. Da questo totale ben 1.057 Soci sono con noi collegati tramite email e 116 via sms. Ai restanti 37 si continua ad inviare le comunicazioni per posta ordinaria. L'età media degli iscritti è passata da 71,30 anni del 2017 a 71,25 del 2018. Buone notizie per il 2019 in quanto alla data odierna il numero dei nostri iscritti è salito a 1.235 unità (in allegato l'elenco nominativo dei nuovi Soci dal 1° gen al 19 mar 2019) e ciò anche in funzione della nostra attiva presenza su tutto il territorio di competenza, svolta attraverso riunioni fatte nel 2018 con alcuni Consiglieri a L'Aquila, Pescara, Civitavecchia e Latina. Per questo motivo sono già stati programmati per i prossimi mesi visite alle Sezioni di Terni, Perugia, Frosinone, Cassino e zone limitrofe. Sottolinea che per incrementare ulteriormente il numero di adesioni è necessaria la collaborazione da parte di tutti i Soci che invita a contattare quella parte di Personale da loro conosciuto ancora in servizio e prossimo all'esodo o al pensionamento.



Ricorda ai convenuti le convenzioni in essere riservate anche ai familiari: Privatassistenza - Futura Vacanze - Amplifon - Scelgo te - CAAF Fiscale - Enasco 50 e più - il Brooker Assicurativo Top Lab - Sestini Traslochi.

Circa l'attività ricreativa, culturale e sociale svolta lo scorso anno cita la Festa di Primavera tenutasi a Tarquinia con visita alla Necropoli Etrusca - i tour culturali organizzati da Roma Slow Tour, iniziativa in seno al nostro Gruppo - il Concerto di Natale, la Messa in commemorazione dei Colleghi defunti - il dono della cornice d'argento rivolta agli over 80 - l'omaggio a tutti gli iscritti del calendario. Per il 2019 vengono confermate tutte le iniziative dello scorso anno compresa la Festa di Primavera che si è deciso di svolgere il 1° giugno prossimo a L'Aquila. Per questo evento al momento opportuno seguirà la diffusione del dettagliato programma.

**Punto 3)** Il Responsabile Amministrativo del Gruppo - Remo Sorbi - espone l'andamento dei conti dell'esercizio 2018. A fronte di un Totale Entrate di euro 21.909,21 formato pressoché integralmente dalle quote versate dai Soci si contrappone un Totale Uscite di euro 23.197,47 che comprende euro 9.104,00 per quota versate alla Segreteria Nazionale, euro 2.173,01 per i calendari 2018, euro 6.343,62 per il Concerto di Natale, la Festa di Primavera a Tarquinia, le visite alle varie sezioni. Lo sbilancio negativo di 1.288,26 euro è da considerarsi di carattere straordinario in quanto imputabile esclusivamente al pagamento nel corrente esercizio della fattura di euro 3.818,60 concernente la stampa e la spedizione dei calendari del 2017. La rimanenza di cassa è di 8.885,34 euro.

A questo punto prende la parola il Revisore dei Conti Carlo Martufi il quale dichiara di aver esaminato il bilancio consuntivo al 31 dicembre 2018 e di averlo trovato regolare così come regolari e autorizzate da persona facoltizzata sono state tutte le contabili e i relativi allegati che hanno concorso alla formazione del rendiconto. Esprime pertanto parere favorevole alla relativa approvazione. Non essendo state formulate dai presenti richieste di chiarimenti, l'Assemblea vota e approva all'unanimità entrambe le relazioni.

**Punto 4)** Il Consigliere Nazionale del Fondo Pensioni UniCredit - Antonio Gatti - aggiorna l'Assemblea sull'andamento del nostro Fondo. Sottolinea, come ampiamente riportato dalla stampa specializzata, che il rendimento medio dei Fondi Negoziali è stato di meno 2,46% così come fortemente negativo è stato quello dei Fondi Pensione Aperti che hanno registrato punte di rendimento annuale, negative a due cifre; intorno al meno 2,7% nei tre anni.

La sezione I del nostro Fondo Pensioni chiude il 2018 con un rendimento complessivo di meno 1,68% contro un tasso di rendimento atteso necessario al mantenimento delle attuali rendite del 3,5%.

La sezione II ha fatto registrare i seguenti rendimenti negativi netti: comparto a 3 anni meno 1,57% - a 10 anni meno 2,90% - a 15 anni meno 4,19% - comparto ex Banca di Roma meno 4,85%.

La sezione IV - comparto assistito dalla garanzia di UniCredit - ha registrato un rendimento di meno 3,36% contro un rendimento atteso per il mantenimento delle rendite del 2,42%.

L'anno in esame è stato particolarmente impegnativo per il nostro Fondo anche sotto il profilo amministrativo e in particolare per lo sviluppo delle operazioni di integrazione dei Fondi provenienti da altre Banche incorporate nel Gruppo UniCredit: ricorda in particolare la confluenza del Fondo "Comparto Moderato" ex BdR e di quello della ex CRTrieste.

A tutto febbraio 2019 si registra una netta ripresa della redditività anche se tutte le previsioni delle agenzie specializzate rappresentano un panorama contrastato e incerto per il corrente anno.

Questi sono i dati: Sezione I più 2,31% - Comparto a 3 anni più 1,60% - Comparto a 10 anni più 2,90% - Comparto a 15 anni più 4,40% - Sezione IV più 2,16%.

Naturalmente, pur nella scarsa significatività dei dati riferiti a solo due mesi, ci si augura che il trend positivo si confermi.



Comunica che la Banca e le Organizzazioni Sindacali partecipanti al nostro Fondo Pensioni - pendente il processo di confluenza dei vari fondi di tutte le ex Banche partecipanti ad UniCredit e nell'ottica di mantenere una continuità operativa da parte dei Consiglieri che hanno già iniziato a trattare la materia - hanno ritenuto opportuno accordarsi per richiedere alla Commissione Vigilanza sui Fondi Pensioni - COVIP - una proroga fino al 2020 dell'attuale CdA.

A questo proposito interviene la Presidente la quale chiede all'Assemblea che le venga rilasciata delega per votare nel prossimo Consiglio Direttivo Nazionale i nomi dei nostri due rappresentanti nel Consiglio del Fondo - Giorgio Ebreo e Antonio Gatti - così da mantenerli in detta carica fino al 2020 nel caso in cui non pervenga risposta da parte di COVIP nei termini stabiliti.

Alla luce di quanto sopra esposto il Socio Roberto Belardo chiede a Gatti di conoscere i motivi per cui la Segreteria Nazionale ha convocato il Consiglio Nazionale per fine marzo e non in giorni prossimi al 30 aprile, epoca in cui è più probabilmente si venga a conoscenza delle decisioni assunte da COVIP. Gatti ricorda a Belardo che il Consiglio è scaduto con il 31 dicembre 2018 e quindi è da rinnovare. Solo recentemente e cioè dopo l'ultimo CdA del Fondo del 14 marzo si è venuti a conoscenza della possibilità di proroga dello stesso, quando cioè le scadenze istituzionali in atto - convocazione dell'Assemblea degli Iscritti al Fondo e pubblicazione del Bilancio per l'approvazione - rendevano comunque indispensabile per l'Unione Pensionati convocare il Consiglio Nazionale. Va poi tenuto conto della totale incertezza circa i tempi di risposta di COVIP sulla proroga e sulla impossibilità di convocare il Consiglio Nazionale "ad horas" in presenza appunto della risposta.

Pietro Stefano Gambioli prende la parola per sottolineare che questo argomento non è stato posto all'OdG e pertanto alcuni Soci oggi non presenti potrebbero contestarne la validità. Roberto Belardo replica che l'argomento è legato al tema Fondo Pensioni e pertanto secondo il suo modo di vedere è pertinente e non richiede venga indicato in un particolare punto dell'OdG. e vista l'importanza decisionale ne propone l'urgente approvazione. La Presidente spiega che il mancato inserimento di questo tema tra i punti all'OdG non è avvenuta per quanto già chiaramente esposto da Gatti e cioè perché anche a lei la notizia è pervenuta solo dopo la convocazione dell'Assemblea. Ribadisce pertanto che questo punto è da trattare con carattere d'urgenza come già sottolineato da Belardo.

Fabiano Epifani interviene precisando che non gli risulta dallo Statuto che le candidature dei Consiglieri del Fondo debbono essere decise dalle varie Assemblee di Gruppo dell'Unione Pensionati. In ogni caso, per dirimere la questione e vista l'urgenza, fa sua la proposta all'Assemblea di delegare la Presidente a votare presso la Segreteria Nazionale. Maurizio Beccari propone che in occasione dell'invito che andrà rivolto dal nostro Gruppo ai propri iscritti per votare l'approvazione del Bilancio 2018 del Fondo si comunichi agli stessi che questa Assemblea ha conferito mandato alla Presidente di votare "in prorogatio" fino al 2020 Giorgio Ebreo e Antonio Gatti quali nostri rappresentanti nel CdA del Fondo di Previdenza. Francesco Pisasale con il suo intervento precisa che l'Assemblea deve essere proattiva nella scelta delle candidature e quindi è necessaria una tempistica molto stringente nel nostro potere decisionale per dare mandato alla Presidente.

Non avendo riscontrato nell'Assemblea contrarietà a conferire mandato alla Presidente, la stessa passa al successivo punto all'OdG.

**Punto 5)** Il Segretario Nazionale dell'Unione Pensionati UniCredit - Sig. Maurizio Beccari - relaziona l'Assemblea sull'andamento della nostra Assicurazione Sanitaria. Suggerisce di telefonare al Call Center in ore a minor traffico, non facendo affidamento sul "recall". Maria Teresa Roiate consiglia di utilizzare una linea fissa piuttosto che il cellulare avendo notato in tal senso una maggiore velocità di risposta. L'arretrato rimborsi è stato pressoché evaso mentre è stata attivata una nuova APP denominata CITRUS RBM che consiglia di scaricare sugli smartphone. Mentre continua fino al 31 luglio la campagna Prevenzione, Beccari informa poi i presenti che la Polizza OVER 85 è ora a regime, sottoscrivibile dal titolare con possibilità di inserire il coniuge ed estesa anche al coniuge superstite. Inoltre Unica ha deliberato un contributo straordinario per rilevanti spese sanitarie a fronte di patologie non coperte da polizza.



L'ammontare del contributo sarà determinato di volta in volta dal CdA e terrà conto dell'importanza della spesa e del reddito familiare. Il rapporto tecnico Sinistri/Premi 2018 (attivi + pensionati) è stato negativo in quanto ha raggiunto il 110%. L'indagine di Customer Satisfaction - svolto solo fra gli attivi - ha registrato fra gli utenti l'86% di gradimento. Il nuovo numero di SSC per CASSA UNICA - da non confondere con Previmedical - è 02 944.58.503. E' stato chiuso il circuito Always Salute. Si potrà continuare a usufruire di una visita specialistica gratuita al mese, nel normale circuito convenzionato; occorre prima prenotare presso la struttura e poi chiamare Previmedical per l'autorizzazione; non occorre prescrizione medica. A breve sarà disponibile sul sito di UNICA la documentazione per votare l'approvazione del Bilancio. Non essendo emersa alcuna negatività raccomanda di esprimersi favorevolmente e numerosi. A questo punto interviene Cesare Bianchi per evidenziare che molte strutture sanitarie applicano tariffe inferiori al previsto ticket sanitario ma nel caso in cui si propenda per questa scelta, la Cassa di Assistenza applica nel rimborso la prevista franchigia. Beccari risponde che è consapevole di ciò ma non è possibile fare altrimenti e che pertanto la scelta compete all'utente. Renato Olivi riporta la sua esperienza in fatto visite specialistiche mensili gratuite applicate alla Convenzione di Prevenzione, che ultimamente vengo declinate da molte strutture convenzionate. Beccari chiede gli vengano segnalati specificatamente i casi così da consentirgli di riferire a Previmedical.

**Punto 6)** A norma dell'art. 9 dello Statuto, la Presidente chiede all'Assemblea se vi sono richieste di modifiche da apportare agli articoli dello Statuto stesso o proposte da portare suo tramite al Consiglio Nazionale che si svolgerà a Rimini il 28 e 29 marzo prossimi. Nessuna richiesta viene avanzata dai presenti.

Passa la parola a Roberto Giacci – Presidente di UniCredit Circolo Roma – il quale informa l'Assemblea sugli ultimi sviluppi del progetto UnInsieme, ripercorrendo quanto avvenuto dal 2012 ad oggi. In particolare riferisce che la situazione è ancora in posizione di stallo in quanto non si è ancora raggiunta un'intesa definitiva con la Banca. Tuttavia i Circoli proseguono nella loro attività di sempre nella speranza che a breve UniCredit inizi a ridiscutere con le OO.SS. nazionali la trattativa per la costituzione di UnInsieme ed auspica che con il 2020 venga ripresa l'erogazione dei contributi economici fermi ormai da 7 anni. Conclude ringraziando i presenti per l'attenzione dimostrata e rivolgendo a tutti i Soci anche a nome dei componenti il Consiglio Direttivo del Cral un caloroso abbraccio.

Null'altro essendo da discutere e da deliberare, la Presidente ringrazia i convenuti per l'interesse e il coinvolgimento dimostrati e dichiara chiusa l'Assemblea invitando tutti ad un simpatico rinfresco che si svolge nell'accogliente e storico Salone delle Colonne.

All: elenco nuovi soci dal 1/1/2019 al 19/3/2019.

LA PRESIDENTE  
Carmen d'Amato

IL SEGRETARIO  
Giovanni Orsini



## NUOVI ISCRITTI DAL 1 GENNAIO AL 19 MARZO 2019

ALUNNO ANNA MARIA	Roma (RM)	FUMASONI BIONDI CLAUDIO	Roma (RM)
ARAGONA ORNELLA	Roma (RM)	GALLO ANTONIO	Roma (RM)
BALIVA MARISA	Latina (LT)	GIOMBINI GLORIA	Roma (RM)
BARBIERI MARCO	Roma (RM)	IZZI TIZIANA	Latina (LT)
BELLOMO CARLO	Latina (LT)	LA SALA FABRIZIO	Sabaudia (LT)
BUTTAFOCO DONATELLA	Civitavecchia (RM)	LEPORI BACHISIO	Roma (RM)
CARDAMONESERGIO	Roma (RM)	MANNA BRUNELLA	Latina (LT)
CARRA CYNTHIA	Roma (RM)	MASTRANGELI GIORGIO	Roma (RM)
D'AMBROSIO MARIA	Latina (LT)	MELARANCI LUIGI	Genzano di Roma (RM)
DE CESARIS CLUDIO	Roma (RM)	MIRELLI DI TEORA FRANCESCO	Roma (RM)
DOMINA FRANCESCO PAOLO	Latina (LT)	MONTRESORI ROSSELLA	Civitavecchia (RM)
FABBRIZI LUCIANO ORESTE	Roseto degli Abruzzi (TE)	PINELLI MARIO	Latina (LT)
FIorenzo LUIGI	Roma (RM)	PISTOIA PATRIZIA	Latina (LT)
FORNAROLI ENRICA	Anagni (FR)	ZUPA VITO	Orte (VT)