

UNIONE PENSIONATI UNICREDIT  
Gruppo Territoriale Lazio, Umbria, Abruzzo e Molise

VERBALE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO del 28 maggio 2024

Il giorno 28 maggio 2024 alle ore 09:30 nei locali dello Stabile Unicredit in Roma Largo F. Anzani 13, si è svolto il Consiglio Direttivo del Gruppo LUAM per discutere i punti posti all'ordine del giorno:

- 1 – Comunicazione della Presidente
- 2 – Fondo Pensioni – aggiornamenti
- 3 – Unica – ultime notizie
- 4 – Proselitismo
- 5 – Varie ed eventuali

Partecipanti in presenza: la Presidente Carmen d'Amato, i Vice Presidenti Francesco Pisasale, Antonio Del Vecchio, i Consiglieri Francesco Bruno, Antonio Gatti, Fabiola Forcellati, Francesco Imperio, Roberto Mazzocco. Partecipanti da remoto in collegamento Google Meet: Margherita Bruni, Roberto Avico, i rappresentanti di zona Giorgio Simbula, Biagio Antonini, Antonio Savo, Giuseppe Lalli. Assenti giustificati Sante Coppa, Paolo Cesari, Carlo Martufi, Michele Pischetola, Giovanni Passaretti.

Alle ore 09:45 la Presidente

accertato il regolare funzionamento del collegamento audiovisivo che assicura la contestuale, effettiva e reciproca visibilità dei nominativi soprariportati - ognuno presente nel rispettivo luogo di domicilio – nonché la possibilità di udire a distanza quanto viene detto dagli stessi, appurato che tutti i presenti hanno dato il consenso alla registrazione audio-visiva della presente riunione, verificata la validità dell'assemblea, apre la seduta e chiama a fungere da segretario verbalizzante il Consigliere Francesco Imperio.

**1. Comunicazioni della Presidente:**

Dà il benvenuto ai Consiglieri neo-eletti e li presenta al Consiglio. Comunica la situazione degli iscritti che conta oggi n. 1,205 soci (compresi n. 12 Soci Benetti ormai completamente assorbiti nell'Unione) più 26 soci sostenitori. Resta pertanto la preoccupazione per il trend riflessivo rispetto al precedente anno e sensibilizza tutti i partecipanti sulla necessità di dare impulso all'attività di proselitismo della quale si parlerà al punto 4 del presente odg.

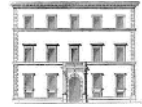
Riferisce poi su quanto discusso e deciso nell'ultimo Consiglio Nazionale, tenutosi nei giorni scorsi a Napoli, ricordando sia le decisioni più importanti prese in quella sede che l'attività svolta dalla Segr. Naz.le nel 2023 e precisamente:

- . la riconferma nella carica di Presidente di Tommaso Gigliola e di Vice Presidente di Sergio Crestan, l'aumento del numero dei Segretari Nazionali da 7 a 9 ed il rinnovo della carica di Presidente in 7 Regioni;
- . l'attivazione del canale Facebook dell'Unione – valido canale per incrementare il proselitismo;
- . il censimento nel nostro sistema gestionale dei nostri iscritti al Fondo Pensione e ad Unica per una più puntuale e "personalizzata" comunicazione;
- . la cessazione dell'Ass.ne Benetti con il trasferimento nella cassa della ns. Unione del patrimonio residuo (6.800 euro);
- . la formalizzazione della convenzione con la Soc. di Mutuo Soccorso Cesare Pozzo per coloro che non sono titolari della polizza Unica;
- . l'approvazione della proposta del ns. Gruppo (fatta da Francesco Pisasale) dell'istituzione di un 'App da installare su qualsiasi dispositivo fisso o mobile per agevolare i ns. soci all'accesso al nostro sito (v. in seguito);
- . l'istituzione del Fondo di Solidarietà per dare un aiuto economico ed assistere i soci che, a causa delle loro condizioni fisiche o morali, si dovessero trovare in situazioni di grave difficoltà economica.

Tale Fondo può essere alimentato da:

- . contributi, conferiti direttamente dall'Unione Pensionati UniCredit o da conferimenti in misura fissa o percentuale a valere sulle quote annuali ordinarie o sulle disponibilità dell'Unione da stabilirsi mediante delibera del C.N.;
- . un contributo libero aggiuntivo conferito direttamente dai Soci sia ordinari che sostenitori;
- . contributi da parte di terzi rivenienti da donazioni, lasciti e legati testamentari.

La Commissione si compone di 3 Membri – il Pres. dell'Unione (Tommaso Gigliola) – un Segr. Naz.le (Pietro Cuturi) - un Presidente di Gruppo (Carmen d'Amato).



UNIONE PENSIONATI UNICREDIT  
Gruppo Territoriale Lazio, Umbria, Abruzzo e Molise

La Presidente infine riepiloga i compiti che svolgeranno i singoli consiglieri e precisamente:

Francesco Pisasale - tutorial – presidio 'ufficio – gruppo di lavoro per l'app  
Antonio del Vecchio – anagrafe – sicurezza - gestione delle mail  
Roberto Avico - tutorial – gruppo di lavoro facebook  
Francesco Imperio - presidio Ufficio – anagrafe - gestione mail - tutorial  
Fabiola Forcellati - presidio Ufficio  
Roberto Mazzocco - proselitismo  
Paolo Cesari – proselitismo  
Carlo Martufi – tesoriere  
Michele Pischetola – revisore dei conti – presidio ufficio - regali over 80

La Presidente passa poi la parola al Vicepresidente Francesco Pisasale che illustra l'APP UNIONE PENSIONATI UNICREDIT sottolineando l'importanza dell'idea avuta e che a breve sarà messa a disposizione di tutti gli iscritti che ne autorizzeranno il proprio utilizzo.

L'app si pone la finalità di facilitare gli utenti nel modo più semplice possibile, salvaguardando ovviamente gli aspetti di privacy e riservatezza, nell'accesso a tutto il mondo Unipens che interessa la categoria dei pensionati. Il tutto concentrando su un'unica applicazione la possibilità di consultazione e interazione con il Sito Unipens.org, (funzione Home), e – senza ulteriori necessità di ricerca ambienti dedicati e log-in provvedere con un semplice "click" a variare i propri dati anagrafici, consultare e operare sui siti Unica e Fondo Pensione, accedere alle notizie, all'editoria (periodico La Quercia), provvedere – quando aperte – alle votazioni "on line" (vedi per es. le ormai prossime votazioni del bilancio Unica).

All'iniziativa verrà data ampia informativa via mail per pubblicizzarla e illustrarne i punti di forza nel dettaglio caldeggiandone l'utilizzo da parte degli associati in quanto potranno accedere dal solo cellulare/tablet, senza necessità di aprire il PC, a tutti i servizi per gli associati in maniera semplice e diretta,

Al momento dell'attivazione verrà inviato singolarmente ad ogni iscritto un link col quale il potenziale utente autorizzerà la possibilità di accesso diretto alle varie funzionalità dell'app.

## **2. Fondo Pensioni – Aggiornamenti**

La Presidente cede la parola ad Antonio Gatti Consigliere nel CdA del Fondo Pensioni in rappresentanza dei pensionati.

Non ha particolari informazioni da dare visto anche che il Consiglio di amministrazione del Fondo si terrà nei prossimi giorni. Anticipa comunque che i primi mesi del corrente anno stanno mostrando dati e rendimenti positivi.

Sta procedendo l'iter per la "capitalizzazione" del fondo ex Banca di Roma che rimarcherà in modo puntuale lo stesso iter seguito per la capitalizzazione del Fondo Unicredit.

Presumibilmente entro giugno saranno inviate agli iscritti le lettere con gli importi determinati dal calcolo dell'attuario per arrivare entro settembre alla materiale liquidazione degli importi a coloro i quali avranno aderito.

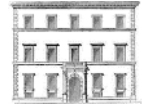
La strada per arrivare alla conclusione dell'iniziativa è stata piuttosto problematica per la creazione/reperimento della liquidità necessaria vista l'incidenza della quota delle immobilizzazioni in una fase penalizzante di mercato sia nazionale, ma soprattutto romano, che vede scarsità di domanda di immobili ad uso direzionale/commerciale causata dal depauperamento delle relative attività del settore svolte in città.

Le previsioni stimano una quota di ca 1.000/1.500 iscritti che non aderiranno all'opzione offerta anche a causa del possibile elevato numero di soggetti che non hanno mai aggiornato le anagrafiche con conseguente mancato recepimento degli invii delle offerte.

## **3. UNICA – Ultime Notizie**

La parola passa a Francesco Bruno che ricopre la carica di Consigliere nel CdA di Unica in rappresentanza della categoria Pensionati.

In data 02.05.2024 il Consiglio di amministrazione di Uni.C.A. ha approvato il bilancio associativo relativo all'esercizio 2023 e, contestualmente, ha indetto l'Assemblea degli iscritti a cui sottoporre la relativa approvazione, in prima convocazione per il giorno **3.6.2024** e, occorrendo, in seconda convocazione per il giorno **28.6.2024 con apertura della votazione a decorrere dal 6.6.2024**. Il voto potrà essere espresso **solo on line** da parte di tutti gli iscritti attraverso l'area riservata (Login) del sito di Uni.C.A. <https://unica.unicredit.it/it.html> (la stessa a cui si accede per l'adesione al rinnovo del piano sanitario) all'interno della quale, durante il periodo di votazione, sarà disponibile nella barra di menù verticale a sinistra il pulsante "VOTAZIONE". In caso di difficoltà legate all'accesso all'Area Riservata, è possibile rivolgersi alla



UNIONE PENSIONATI UNICREDIT  
Gruppo Territoriale Lazio, Umbria, Abruzzo e Molise

casella: [hxunilogadesione-italia@unicredit.eu](mailto:hxunilogadesione-italia@unicredit.eu). I voti espressi il giorno 3 giugno, nel caso di mancanza del raggiungimento del "quorum", saranno ritenuti validi per la votazione in seconda convocazione del 6 -28 giugno quindi non sarà necessario effettuare nuova scelta.

L'approvazione del bilancio da sottoporre al Ministero della Salute è condizione propedeutica per l'accesso ai benefici del D.L. "Sacconi" che prevede, tra l'altro, la **deducibilità** dal reddito dei premi pagati dal titolare per la copertura assicurativa per sé e **tutti i familiari presenti in polizza fino al limite di € 3.615**. Per i percettori della rendita dal Fondo Pensioni **non è necessario** inserire nella dichiarazione dei redditi percepiti nel 2023 i premi pagati in quanto è il Fondo stesso che provvede a **dedurre** dal reddito di pensione l'importo addebitato al titolare.

A questo proposito ricordo che non tutte le Casse Sanitarie possono accedere ai benefici di cui sopra. E' il caso di gran parte delle Casse di mutuo soccorso.

Il premio pagato per la copertura assicurativa presso le predette casse è **deducibile al 19% fino al limite di € 1.300 e solo il premio pagato dal titolare.**

Sono scaduti al 31 marzo 2024 i termini per provvedere all'adesione dei piani sanitari. Generali non accetta richieste di adesione oltre tale data. Quindi l'inoltro o la richiesta di adesione oltre tale data non troverà accoglimento nonostante la "classica" giustificazione del mancato recapito della documentazione cartacea spedita da UniCA sin dai primi di febbraio scorso.

Lunedì 27 maggio ha preso il via il tutorial via google meet sull'operatività on line nel portale Generali/Unica e problematiche collegate. L'organizzazione è stata curata dal Vicepresidente Francesco Pisasale e dal Consigliere Roberto Avico. Sono previste 3 aule di ca 50/60 partecipanti ognuna con 2 sessioni per aula. Sia in sede di presentazione del progetto che nella prima giornata abbiamo avuto modo di riscontrare l'apprezzamento e l'interesse dei partecipanti.

#### 4. Proselitismo

Ribadita a tutti dalla Presidente la necessità di non tralasciare nessuna occasione per allargare il numero degli iscritti e colmare il gap creatosi negli ultimi tempi. Vengono individuati i consiglieri Paolo Cesari e Roberto Mazzocco per seguire da vicino tale aspetto. Il primo per la permanenza in servizio sino a tempi molto recenti e quindi per le conoscenze "fresche" ancora presenti all'interno. Il secondo per le cariche ricoperte in ambito Cral.

A tal proposito vengono ipotizzate possibili sinergie appunto con i Cral Territoriali e con gruppi Facebook per l'individuazione di colleghi che possano essere interessati all'iscrizione.

Interviene il Consigliere Biagio Antonini che riferisce di aver tentato numerosissime volte – tramite il Presidente del Cral di Perugia (conta ben 4.000 iscritti ca) - di trovare e coinvolgere qualche collega in loco che potesse interessarsi fattivamente di proselitismo, ma ha sempre trovato indisponibilità per i più svariati motivi. Il Consigliere Mazzocco si offre, vista la conoscenza con il presidente del Cral Perugia, di effettuare un convinto tentativo per cercare di ottenere qualche risultato concreto.

#### 5. Varie ed eventuali

La Presidente ricorda e sensibilizza all'esercizio del voto al Fondo Pensione nella 2<sup>a</sup> convocazione in corso che sta per chiudersi in data 31/05/2024 alle ore 17:00.

Si invitano tutti gli iscritti al Fondo a partecipare alla votazione per l'elezione di un Consigliere di Amministrazione effettivo e di due Consiglieri di Amministrazione supplenti da parte dei Pensionati fruitori di pensione diretta ovvero di rendita a capitalizzazione individuale. E' ammessa alle votazioni un'unica lista, con le candidature di seguito riportate:

- per la carica di Consigliere effettivo, Sig.: Antonio Gatti
- per la carica di Consiglieri supplenti, Sigg.: Guido Turrini e Gian Mario Ligas.

In chiusura Francesco Pisasale mostra ai partecipanti un'anteprima e le principali funzionalità dell'App Unione Pensionati Unicredit assicurando ancora una volta la massima pubblicità all'iniziativa con le modalità di utilizzo che verranno date per tempo a tutti gli iscritti.

Alle 11:30, non essendoci altri argomenti da discutere la Presidente scioglie la seduta.

**Il Segretario**  
Francesco Imperio

**La Presidente**  
Carmen d'Amato