

VERBALE DELLA RIUNIONE 'COORDINAMENTO' DEL 1° FEBBRAIO 2018

In data 1° febbraio 2018, alle ore 10:55, presso la sala Consiglio del Fondo Pensione, in viale Liguria, 26 a Milano, si sono riuniti i Rappresentanti delle Associazioni che hanno aderito al Coordinamento.

Sono presenti i Signori Piero Burdese (CRT Torino), Giuseppe Corrado e Giovanni Barbato (Cassa Risparmio di Roma), Guido Mascagni e Guglielmo Facciotti (Cassa di Risparmio di Verona), Fulvio Matera e Mario Stefano Pepino (Ass. Nazionale Pensionati Banca di Roma), Mauro Monticelli e Piero Paolo Sanza (Ass. Giorgio Benetti), Paolo Panjek e Renato Raseni (Ass. Cassa di Risparmio Trieste), Santi Marchione (Ass. ex Dipendenti Banco di Sicilia), William Zanotti (Rolo Banca), Angela Roncucci, Giacomo Pennarola, Sergio Crestan e Alessandro Fossi (UniCredit).

Non sono presenti le Associazioni di Cassa Marca e C.R. Trento e Rovereto.

Presiede la riunione Giacomo Pennarola, Segretario Sergio Crestan.

Prende la parola Pennarola che ringrazia i partecipanti, e dopo aver ricordato di aver già trasmesso:

1. le circolari UniCredit riguardanti le condizioni applicate ai Pensionati nonché ai Familiari dei Dipendenti in servizio e in quiescenza;
2. la lettera dell'informativa dell'Avvocato Jacoviello - a suo tempo indirizzata a Burdese, in rappresentanza del Coordinamento, con gli aggiornamenti sul tema della Perequazione.

Introduce l'argomento riguardante la richiesta di adesione al Coordinamento di una nuova associazione denominata 'Amici Cassa di Risparmio di Roma'.

La materia è piuttosto complessa e necessita di approfondimenti per valutare se esistono i requisiti di ammissibilità della richiesta. Si è pertanto deciso di delegare Pennarola di svolgere tutti gli accertamenti del caso per poter poi sottoporre le proprie valutazioni al Coordinamento nel corso della prossima riunione.

Sul tema della Perequazione e della lettera dello studio Iacoviello, si è discusso a lungo, facendo emergere gli orientamenti delle Associazioni presenti. La maggior parte delle Associazioni presenti si limiterà a segnalare agli iscritti la possibilità di ricorrere alla Corte di Strasburgo, senza però assumere una posizione sul tema. In buona sostanza, si lascerà libero ciascun pensionato di ricorrere alla 'Corte' singolarmente.

Una parte della discussione si è inoltre focalizzata sul tema delle eventuali spese giudiziarie addebitabili ai ricorrenti da parte della Corte di Strasburgo, in caso di sentenza avversa. Su questo argomento l'avvocato Iacoviello nella sua lettera informativa aveva già precisato quanto segue:

- NO, nessuna condanna alle spese. Presso la Corte di Strasburgo non vi è alcun rischio di condanna alle spese in caso di sconfitta del cittadino. Infatti sul sito della Corte si legge testualmente che: "Se la Corte non constata alcuna violazione, Lei non sarà tenuto a farsi carico di alcun onere supplementare (in particolare per quanto concerne le spese sostenute dal Governo convenuto)".

E' stato inoltre precisato che, tramite l'avvocato Iacoviello, è stato fatto ricorso per conto della FAP anche alla Commissione Europea, anche da alcune Associazioni aderenti; si è tuttora in attesa di conoscere l'esito di tale iniziativa.

Sull'argomento è stato infine discusso il contenuto della comunicazione pervenuta da altro Studio. E' stato chiarito che le conclusioni riguardavano un precedente ricorso alla Corte di Strasburgo e non quello in esame.

Nel corso della riunione è altresì emersa la necessità di chiarire alcuni punti riguardanti il rinnovo dei Piani Sanitari 2018-2019 di Uni.C.A. Si è pertanto deciso di approfondire i citati punti direttamente con il Direttore di Uni.C.A. nel corso del suo intervento programmato per il pomeriggio.

IL Presidente informa infine che la Banca ha recentemente costituito UNIGENS, un'associazione senza scopo di lucro, le cui finalità verranno illustrate nel corso del pomeriggio da esponenti della Banca, invitati da Pennarola per chiarire l'eventuale coinvolgimento dei pensionati e per verificare se possano esserci sovrapposizioni di scopo.

Alla ripresa dei lavori, dopo la pausa, alle 14:30, intervengono i Signori:

- Pier VAISITTI, Direttore Generale del Fondo Pensione;
- Monica Carta, Responsabile International Social Dialogue, Welfare & People Care;
- Miriam TRAVAGLIA, Direttore di Uni.C.A.;
- Claudio CAMOZZO, Presidente UNIGENS;
- Franco BELLINI, Segretario di UNIGENS;
- Luca MARIANI, Responsabile Individuals Sales.

Il primo intervento è stato di Claudio Camozzo che ha illustrato scopi e finalità di UNIGENS.

UNIGENS è un'Associazione di volontari (Dipendenti e Ex Dipendenti in esodo o in pensione) costituita dalla Banca il 27 novembre 2017 con finalità di solidarietà sociale, avrà una sede centrale a Milano e inizialmente sette sedi secondarie (Milano, Torino, Verona, Bologna, Roma, Napoli e Palermo).

Pennarola chiede a Camozzo se rileva aree di sovrapposizione tra gli scopi sociali di UNIGENS e quelli dell'Unione Pensionati. Camozzo lo esclude nel modo più assoluto, anzi rileva che tra le due Associazioni potranno invece aprirsi buone opportunità di collaborazione reciproca.

Camozzo passa quindi ad illustrare le principali iniziative in cui verranno coinvolti i volontari:

- L'educazione Finanziaria: da erogare nelle scuole nell'ambito del nuovo programma ASL (scuola/lavoro) oppure in altre iniziative di education.
- Il Microcredito: formazione ai partner socialia supporto del Microcredito, accompagnamento del cliente (piccoli imprenditori) nella fase di post erogazione finanziamento e supporto specialistico a chiamata su tematiche specifiche tramite 'Competence Center' (Specialisti della Banca). - L' Impact Finance: erogazione di 'pillole di formazione' alle imprese sociali (Case di riposo, orfanatrofi, ospedali) tramite corsi su temi bancari, accompagnamento post erogazione finanziamento (atto a garantire la sostenibilità dell'impresa finanziata), supporto specialistico a chiamata su tematiche specifiche tramite 'Competence Center' (Specialisti della Banca), supporto al cliente nella definizione dell'impianto di monitoraggio dell'impatto, supporto specialistico presso incubatori o aggregatori di imprese sociali/di consorzi.

Al termine del suo intervento Camozzo ha precisato che invierà a Pennarola un documento riepilogativo di quanto anticipato in riunione, documento che sarà poi trasmesso a tutti i partecipanti.

Prende poi la parola Pier Vaisitti, illustrando come si sono mossi i mercati nello scorso esercizio e quali sono stati i risultati del Fondo Pensioni.

Per quanto riguarda l'andamento dei mercati precisa che:

- Azionario: i mercati mondiali sono andati molto bene e anche il mercato domestico ha chiuso con buone performance;
- Obbligazionario, specialmente titoli di stato: in generale negativo, in particolare sulle lunghe scadenze, solo alcuni titoli hanno registrato modesti risultati positivi;
- Immobiliare italiano: nel corso dell'esercizio in termini di valori si ritiene di aver raggiunto il livello più basso del ciclo, ma negli ultimi mesi si è notato un modesto recupero. Milano invece continua nelle zone centrali il trend favorevole iniziato 2 anni fa.

Per quanto riguarda i risultati dei Fondi Pensioni nel complesso informa che sono stati molto buoni.

Attualmente si sta lavorando al trasferimento della Sezione II dei Fondi pensione esterni nel Fondo di Gruppo. Il trasferimento degli assets avverrà in maniera compartimentata, in attesa della loro liquidazione e reinvestimento nei sub-fund lussemburghesi.

Barbato, della Associazione Pensionati della Cassa di Risparmio Roma, ha chiesto a Vaisitti cosa dovranno fare i soci che, a suo tempo, avevano capitalizzato, ma che avevano una vertenza con la Banca (perequazione 1998-2000). Vaisitti ha precisato che chiunque abbia firmato l'accordo ha rinunciato a qualsiasi causa pendente con l'Azienda; pertanto è naturale che ne dia informativa al legale cui aveva affidato i suoi interessi.

La parola passa quindi a Miriam TRAVAGLIA - Direttore di Uni.C.A.

Conferma che è attualmente in corso la fase di adesione ai nuovi Piani sanitari 2018-2019 che assicureranno un allargamento delle coperture in termini di prestazioni offerte, a costi invariati.

A fronte delle numerose domande di chiarimento sulla Polizza 'Over 85' poste dai presenti, ha precisato che:

- Questa è una polizza completamente diversa da quelle fin qui proposte agli iscritti. Si tratta di una nuova polizza, con coperture e costi diversi, destinata esclusivamente ai titolari che abbiano già compiuto gli 85 anni;
- Potrà essere estesa, alle medesime condizioni, anche al coniuge o convivente more uxorio del titolare, a prescindere dall'età di quest'ultimo. Di converso, qualora il familiare avesse già compiuto gli 85 anni mentre il titolare ne avesse meno di 85, il familiare non potrebbe essere incluso nelle altre coperture di Uni.C.A. in quanto è vigente il limite di età, per tutti gli associati (dipendenti e pensionati) di 85 anni.
- Per i prossimi rinnovi si cercherà nuovamente di ridurre il periodo di mancata operatività della assistenza diretta (con le eccezioni previste) anche se non sarà facile trovare soluzioni per ridurlo del tutto.

Ha infine informato i presenti che Uni.C.A. terrà costantemente informati gli iscritti sulle varie fasi del processo di adesione ai Piani Sanitari 2018/2019, mediante una serie di e-mail che confermeranno ad ogni

iscritto il Piano da lui scelto, le eventuali estensioni ai famigliari nonché il costo complessivo a carico del titolare. Gli iscritti avranno così modo di correggere, fino alla fine del processo, eventuali errori che dovessero riscontrare: i rappresentanti dei pensionati presenti esprimono il loro apprezzamento.

Ricorda inoltre l'importanza che ogni iscritto all'atto dell'adesione ai Piani faccia pervenire ad Uni.C.A il modulo SEPA debitamente compilato e sottoscritto.

Interviene Monica Carta.

A proposito di UNINSIEME Monica Carta ha confermato che nella mattinata del 1° febbraio è stato firmato l'accordo Sindacale sul Piano Giovani e sul percorso di completamento degli impegni connessi al Piano 2019, tra cui rientra il progetto riguardante il Circolo unico. Nei prossimi 4 mesi proseguirà il dialogo con le OO.SS. per la costituzione della nuova realtà. Appena disponibili saranno fornite informazioni di maggior dettaglio.

Prende infine la parola Luca MARIANI, nostro interlocutore di UniCredit in materia di condizioni, che ricorda le più recenti agevolazioni introdotte per i Pensionati:

- Prestiti Personali: tasso debitore 5,9% dal 1/8/2016, max 5 anni (nel rispetto del limite di 80 anni di età);
- Innalzamento età a 80 anni, con sconto del 30%, sul prodotto 'Famiglia Protetta' e 20% di sconto per 'Guida Protetta' (contraente il Pensionato);
- Provvigione dimezzata all'1,5% per 'Subito Casa';
- Confermato il 'Franco Spese' sul Conto Corrente;
- Tassi sui mutui a livelli minimi;
- Introduzione di nuove procedure di Home Banking da gestire su smartphone.

Alcuni presenti segnalano a Mariani:

La necessità di trovare una soluzione al problema delle circolari citate nell'Ordine di Servizio delle Condizioni per i Pensionati. Vengono menzionate infatti altre circolari alle quali non si ha la possibilità di accedere.

Relativamente a questo punto Mariani ha successivamente inviato a Pennarola le circolari CI0416 (Carte di Credito) e CI0259 (Estero) affinché verifichi con i competenti Uffici di UniCredit la possibilità di utilizzo da parte delle Associazioni Pensionati. Nell'occasione Mariani ha altresì precisato che le altre circolari citate sono prettamente di carattere operativo e che nulla hanno a che fare con le condizioni convenzionate.

che alcune Associazioni sul conto corrente ordinario hanno condizioni diverse da quelle previste.

Mariani ha successivamente fatto sapere che, al momento, sono state autorizzate le condizioni sui conti principali e che UniCredit è in procinto di fare manovre massive sui rapporti di conto. Pertanto su questo punto sarà necessario tornare in argomento a conclusione delle citate operazioni.

che all'atto della sottoscrizione dei Fondi PIR è necessario aprire un nuovo Deposito Titoli che va ad aggiungersi a quello ordinario. Ciò comporta la corresponsione di spese non previste per la tenuta del secondo Deposito.

Mariani si riserva di approfondire l'ultimo punto segnalato e farà sapere.

La riunione termina alle ore 17:15

IL PRESIDENTE

G. Pennarola

IL SEGRETARIO

S. Crestan