



Federazione Autonoma Bancari Italiani
UNICREDITO ITALIANO

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE delle AZIENDE del GRUPPO UNICREDITO ITALIANO

VOTAZIONE PER APPROVAZIONE BILANCIO 2004

Nei prossimi giorni tutte le colleghe ed i colleghi iscritti al Fondo Pensione Gruppo UniCredito, ex Fondo Credito Italiano, riceveranno l'avviso per la votazione relativa all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 04.

Sul portale è visibile il "comunicato stampa" del Consiglio di Amministrazione dove sono riportati i dati più significativi della gestione e la Relazione integrale del Consiglio con i resoconti analitici del Bilancio.

Tutte le colleghe ed i colleghi iscritti al Fondo avranno alcuni giorni a disposizione per prendere visione del materiale ed **esprimere il voto entro il 10 giugno 2005**, voto che auspichiamo sarà di:

APPROVAZIONE

La FABI ha preso visione dei dati di Bilancio e, tenuto conto dei risultati conseguiti, esprime una valutazione positiva.

Nel 2004 si è conseguito un buon risultato economico, l'utile netto è stato di 62 Milioni di euro, Con un rendimento netto del:

**6,01% per i "vecchi iscritti", ante aprile 1993
5,23% per i "nuovi iscritti", post aprile 1993**

Ricordiamo che:

- a fronte di un rendimento lordo sostanzialmente uguale per "ante" e "post", analoga è la composizione del patrimonio,
- la diversità del rendimento è dovuta essenzialmente al diverso regime fiscale, sugli utili dei "post" gravano l'imposta sostitutiva del 11% e le spese amministrative.

Tale imposizione fiscale, per i nuovi iscritti, troverà compensazione all'atto del percepimento delle prestazioni che saranno esenti da imposta, mentre invece le rendite dei vecchi iscritti saranno soggette alla fiscalità.

Il rendimento ottenuto consentirà di incrementare le pensioni in essere, dirette e di reversibilità, dell'1,50% con decorrenza 1.1.05.

Il rendimento per i nuovi iscritti è stato maggiore del 2,75% rispetto alla rivalutazione del TFR, qualora lasciato in Banca.

Dal 1998 al 2004 la differenza fra i rendimenti cumulati dal Fondo e dal TFR lasciato in azienda è pari al 12,50%.

Il Fondo ha generato un rendimento del 55% superiore a quello del TFR in Banca.

Al reddito complessivo, che anche per il 2004 si colloca fra i più elevati del sistema, hanno contribuito gli immobili con il 5,3% ed i titoli con il 7,85%.

I dati salienti del Bilancio sono i seguenti:

- Patrimonio netto incrementato di 72 milioni e ammontante a 1.183 milioni di euro.
- Patrimonio immobiliare c.a. 710 milioni di euro.
- Patrimonio mobiliare c.a. 456 milioni di euro
- Numero "vecchi" iscritti 11.265, "nuovi" 7.100, pensionati 9.205.

Esprimiamo, pertanto, il nostro apprezzamento sia per la gestione sia per la solidità del patrimonio, elementi che ci permettono di guardare al futuro del Fondo con ottimismo ed in considerazione di tali valutazioni e dei risultati conseguiti invitiamo tutte le colleghe ed i colleghi

ad APPROVARE il Bilancio al 31 dicembre 2004

La FABI raccomanda ai Consiglieri di porre la massima attenzione alle disposizioni legislative preannunciate dal Governo sulla previdenza complementare quali i Decreti attuativi sul TFR, nonché sull'equilibrio del Fondo a seguito degli esodi incentivati per effetto del "Piano Industriale". Temi di estrema importanza per la vita di tutti i lavoratori rispetto ai quali sarà necessaria una approfondita riflessione per valutare le modifiche dello statuto da definire. Quale fonte istitutiva sarà nostra cura ricercare con la Capogruppo i necessari accordi per garantire ai lavoratori una previdenza complementare efficace e stabile nel tempo.

E' NECESSARIO ED IMPORTANTE QUINDI PARTECIPARE ALLA VOTAZIONE PER GARANTIRCI IL MANTENIMENTO DEL NOSTRO FONDO PENSIONE CHE, CON UNA SANA E CORRETTA GESTIONE, RIESCE A DETERMINARE BUONI INDICI DI RENDIMENTO E MARGINI DI MIGLIORAMENTO DELLE PENSIONI.

Milano, maggio 2005

FABI
UniCredito Italiano