



FEDERAZIONE AUTONOMA BANCARI ITALIANI  
Segreteria di Coordinamento UniCredit Group



[info@fabiunicredit.org](mailto:info@fabiunicredit.org) - [www.fabiunicredit.org](http://www.fabiunicredit.org)

## FONDO PENSIONE per il personale delle Aziende del GRUPPO UNICREDITO ITALIANO

**VOTAZIONE del 1 GIUGNO 2006**  
**per l'approvazione del BILANCIO al 31.12.2005**

Nei prossimi giorni **tutte le lavoratrici ed i lavoratori iscritti al Fondo Pensione di Gruppo Unicredito** (ex Fondo Gruppo Credito Italiano e nuovi iscritti dalla fusione in Unicredito) riceveranno l'avviso di convocazione per la votazione relativa all'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2005 che avverrà **"on-line"** con le modalità che saranno comunicate, per tempo, dalla direzione del Fondo stesso.

Sul portale di Gruppo, già da alcuni giorni, è visibile il "comunicato stampa" del Consiglio di Amministrazione dove sono riportati i risultati salienti della gestione e la Relazione integrale del Consiglio con i resoconti analitici di bilancio.

Tutte le iscritte e gli iscritti avranno alcuni giorni per prendere visione del materiale illustrativo ed **esprimere il voto dal 22 maggio al 1 giugno 2006 che auspichiamo sarà di APPROVAZIONE.**

Infatti le scriventi OO.SS. hanno preso visione dei dati di bilancio e, a seguito dei risultati conseguiti, hanno maturato una valutazione positiva.

Nell'anno 2005 si è conseguito un ottimo risultato economico con un **rendimento netto del :**

- **14,80 %** per i vecchi iscritti ( ANTE aprile 1993 )
- **11,57 %** per i nuovi iscritti ( POST aprile 1993 )

Tali risultati sono stati possibili a seguito delle cospicue rivalutazioni del valore degli immobili che hanno intercettato l'andamento favorevole dei valori del settore. Tali valutazioni sono conseguenti a stime effettuate da due diverse società specializzate esterne al Fondo.

Comunque anche senza tali rivalutazioni i rendimenti netti sarebbero stati quasi del 7 %.

Nella relazione di Bilancio vengono fornite specifiche e dettagliate argomentazioni sulla **differenza di rendimento** tra vecchi e nuovi iscritti (per brevità ad esse rinviamo), però, in sintesi, sono riconducibili alla diversa fiscalità ( i vecchi esenti e i nuovi assoggettati) e alla diversa temporalità in cui afferiscono i versamenti al Fondo per le due categorie di lavoratori.

**Giova ricordare - in sintesi - che :**

- il rendimento dei vecchi iscritti consente di **incrementare le pensioni in essere dell' 8,78% a decorrere dal 1 gennaio 2006**; analogamente saranno incrementati i coefficienti per la determinazione delle pensioni future del personale attualmente in servizio;
- il rendimento dei nuovi iscritti **è stato maggiore dell' 8,94 % del tasso di rivalutazione del TFR** qualora fosse stato mantenuto in azienda; dai prospetti pubblicati nel bilancio abbiamo rilevato che dal 1998 (anno di inizio) al 2005 il tasso di rendimento cumulato del Fondo ( 50,62 % ) **è stato il doppio** di quello cumulato del TFR in azienda ( 25,73 % )

**Al reddito complessivo**, che anche quest'anno si colloca tra i più elevati del sistema ( la media dei rendimenti fornita da COVIP per i fondi negoziali si colloca leggermente al di sopra del 7%), hanno contribuito gli immobili con un rendimento netto del 17 % ( il 12,66% da rivalutazioni) e i titoli con un rendimento netto del 10,20%.

**I dati salienti del Bilancio sono i seguenti :**

- il patrimonio netto (conti statutari) ammonta a ca 1.375 mil. ( + 190 mil.), di cui :  
ca 1.250 mil. dei vecchi iscritti e ca 125 mil. dei nuovi iscritti
- il patrimonio immobiliare ammonta a circa 775 mil.
- il patrimonio mobiliare ammonta a circa 600 mil.
- i vecchi iscritti sono 10.828 (- 437), i nuovi iscritti 7.623 (+ 522 ), i pensionati 9.411 (+ 206 ).

Alla luce di questi risultati esprimiamo il nostro apprezzamento sia per la gestione che per la solidità del patrimonio, elementi che ci confermano la bontà e le buone prospettive del Fondo.

In considerazione di tali valutazioni e dei risultati conseguiti  
**Invitiamo tutte le iscritte e tutti gli iscritti**  
**ad APPROVARE**  
il bilancio chiuso al 31.12.2005

**Le scriventi OO.SS. hanno sostenuto** che, alla luce delle disposizioni legislative emanate dal Governo ancorché decorreranno dal 2008, sia possibile dare corso ad **alcune modifiche statutarie** sia per gli eventuali adeguamenti ma soprattutto per dare risposte positive alle esigenze degli iscritti, poste ormai da più tempo, nonché per adeguare lo Statuto alle nuove esigenze dei lavoratori stessi per effetto dell'evoluzione organizzativa del Gruppo Unicredito.

**Quali fonti istitutive, sarà nostra cura ricercare con la Capogruppo i necessari accordi, a partire dalla trattativa in corso per 2S, per garantire ai lavoratori una previdenza complementare efficace e stabile nel tempo.**

**E' necessario ed importante quindi partecipare alle prossime votazioni** ( per essere valide vi devono esprimersi la metà più uno degli aventi diritto) per garantirci il mantenimento del nostro Fondo Pensioni che, con una sana e corretta gestione, riesce a determinare buoni tassi di rendimento e margini di miglioramento delle pensioni.

Milano, maggio 2006

La Segreteria di Coordinamento  
Fabi  
Gruppo Unicredito Italiano