

FONDO PENSIONE NAZIONALE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DELLE FERROVIE DELLO STATO EUROFER

con sede in Roma, Piazza della Croce Rossa n. 1, codice fiscale 97179100587.

Verbale della riunione dell'Assemblea dei Delegati del "Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione per i lavoratori delle Ferrovie dello Stato – EUROFER".

Addì 18 novembre 2008, alle ore 14.00, in Roma, presso la sala riunioni dell'Hotel Universo in via Principe Amedeo 5/B, su convocazione del Presidente del C.d.A., si è riunita in seduta ordinaria, l'Assemblea dei Delegati di Eurofer per discutere e deliberare sul seguente Ordine del Giorno:

1. Informativa sui nuovi comparti;
2. Convenzioni rendite vitalizie;
3. Andamento del Fondo.

La presidenza dell'odierna Assemblea è assunta, ai sensi dell'art. 7 comma 3 dello Statuto, dal Presidente del Consiglio di Amministrazione del Fondo Giovanni D'Ambros.

In rappresentanza del Collegio dei Sindaci è presente il Dott. Vincenzo Pagnozzi.

In rappresentanza del C.d.A. è presente il Consigliere Riccardo Cesari.

E' presente alla seduta il Direttore responsabile del Fondo Sergio Slavec.

Il Presidente constata che la presente Assemblea è stata regolarmente convocata come previsto dall'art. 17 comma 1 dello Statuto.

Sono presenti di persona o per delega i Delegati:

Albani Marino, Alfieri Francesco, Baldassarri Sonia, Bosio Luca Luigi, Cacciaglia Carlo, Cenerelli Rosalba, D'Auria Domenico, Del Vecchio Alessandra, Di Tommaso Bruno, Fantappiè Paolo, Fusaro Nello, Gagliardi Tiziano, Gasparato Luigino, Giacconi Rita, Golfieri Maria Ilda, Lomini Mario, Olivo Giacomo, Orefice Gianluigi, Pappalardo Teodoro, Perina Giancarlo, Petrera Samuele, Piani Paolo, Privizzini Maura, Sirok Alessandro, Trevisan Alessandro, Amelio Roberto, Barbato Nicola, Barca Giancarlo, Buonanni Roberto, Cannatà Antonino, Cardegari Alessandra, Carpiteti Lordino, Galiena Gervasio, Gallo Michele, Giangiacomo Myriam Ines, Manni Giampiero, Morrone Anna Maria, Pagnanini Franco, Pampana Maurizio, Parrella Andrea, Pozzi Riccardo, Romani Marco, Salvio Sergio, Sanna Mauro, Scotti Carmine, Stocchi Luciano, Storti Giuseppe, Vigorita Guido; per un totale di 48 presenti, 23 in rappresentanza delle imprese associate e 25 in rappresentanza dei soci lavoratori.

In base all'art. 17 comma 4 dello Statuto, il Presidente dichiara l'Assemblea validamente costituita e legittimata.

Il Presidente chiama a fungere da Segretario dell'Assemblea Stefania Spaziani affidandole l'incarico di redigerne il verbale.

Il Presidente passa, quindi, all'esame dell'Ordine del Giorno proponendo di invertire i punti, nessuno dei delegati eccependo la proposta l'Ordine del giorno, ferme le tematiche ivi indicate, viene così modificato:

1. Convenzioni rendite vitalizie;
2. Andamento del Fondo.
3. Informativa sui nuovi comparti;

Punto 1) Convenzione rendite vitalizie.

Il Presidente informa l'Assemblea che "Assofondipensione" in rappresentanza della gran parte dei fondi associati, tra i quali Eurofer, ha bandito nei scorsi mesi una gara per l'assegnazione delle convenzioni per la erogazione delle rendite. Le società risultate prime nelle relative graduatorie sono: Unipol e Generali.

Il Presidente da quindi la parola al Dott. Domenico Siciliano, quale rappresentante della Società Unipol, per illustrare le caratteristiche della loro proposta .

Il Dott. Siciliano dopo una breve presentazione illustra le diverse tipologie di rendite (Allegato A).

Il Presidente passa la parola al Direttore del Fondo Sergio Slavec, che sostituisce il rappresentante della società Generali, impedito a presenziare all'Assemblea per causa di forza maggiore, nella presentazione della convenzione.

Il Direttore fa presente all'Assemblea che le convenzioni non sono ancora state sottoscritte, ma il Fondo ha ritenuto importante metterne prima a conoscenza, dei contenuti, i delegati; informa poi, sulle modalità e sui requisiti che concernano l'esercizio al diritto alla rendita degli aderenti, e prosegue con la descrizione delle diverse tipologie di rendita dell'offerta Generali (Allegato B).

Il delegato Gasparato chiede di quale entità dovrà essere il montante per avere il vincolo della richiesta di rendita invece del riscatto integrale della posizione in capitale.

Il Dott. Siciliano risponde che l'importo è in relazione all'età dell'aderente al momento della richiesta, molto approssimativamente l'importo a oggi è di circa 60 – 70 mila euro.

Punto 2) Andamento del Fondo.

Il Presidente dà la parola al Consigliere Cesari ai fini di un'analisi della crisi finanziaria e del suo impatto sul Fondo.

Il Consigliere Cesari, utilizzando alcune slides (allegato C) che vengono proiettate, illustra le fasi salienti della crisi in atto.

Per ciò che concerne Eurofer, i risultati sono di un +2.17% medio netto da inizio gestione, contro 2.21% di inflazione e 2.83% del TFR.

Va tuttavia tenuto presente che per i fondi negoziali, tra cui Eurofer, il contributo del datore di lavoro e il vantaggio fiscale rendono la scelta di aderire al Fondo conveniente anche in frangenti di mercato negativi come l'attuale.

Punto 3) Informativa nuovi comparti.

Il Presidente da nuovamente la parola al Consigliere Cesari che illustra la nuova configurazione multicomparto della gestione finanziaria del Fondo. Il Consigliere né da una rapida descrizione soffermandosi in particolare sul comparto dinamico attivo dal 01/02/2009.

Spiega poi nei dettagli la composizione dei relativi portafogli nella loro componente azionaria – obbligazionaria.

Il delegato Gasparato chiede se, tenendo conto dell'attuale situazione finanziaria, si possa consigliare agli aderenti che vanno in quiescenza di mantenere la propria posizione nel Fondo anziché chiedere immediatamente il riscatto e consigliare di portare la loro posizione nel comparto garantito a coloro che sono lontani da questo evento.

Il Consigliere Cesari risponde che ai soggetti vicini al pensionamento si può consigliare di portare la posizione nel comparto garantito mentre per il resto non ci sono indicazioni sicure dato che le previsioni sull'andamento dei mercati sono nebulose fino alla metà del 2010.

Non essendovi altri punti all'Ordine del Giorno e nessun Delegato chiedendo la parola alle ore 15.30 il Presidente dichiara chiusa l'Assemblea.

Il Segretario
Stefania Spaziani

Il Presidente
Giovanni D'Ambros