

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

con sede legale in Roma, Via Bari n. 20, 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 19 gennaio 2010, alle ore 14.00, in Roma, presso la sala riunioni della società Italferr, in via Marsala 53, 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. integrazione del Consiglio di Amministrazione;
2. adeguamento oneri servizi di Revisione Contabile;
3. comunicazioni del Presidente.

La presidenza dell'odierna Assemblea è assunta, ai sensi dell'art. 15 comma 3 dello Statuto, dal Presidente del Consiglio di Amministrazione del Fondo Giovanni D'Ambros.

In rappresentanza del C.d.A. sono presenti i Consiglieri Riccardo Cesari e Osvaldo Marinig. In rappresentanza dei Sindaci è presente il Presidente del Collegio Vincenzo Pagnozzi.

E' presente alla seduta il Direttore generale 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:

Alfieri Francesco, Bosio Luca Luigi, Cenerelli Rosalba, D'Auria Domenico, Del Vecchio Alessandra, Donati Giancarlo, Fantappié Paolo, Fusaro Nello, Gagliardi Tiziano, Gasparato Luigino, Giacconi Rita, Olivo Giacomo, Orefice Gianluigi, Pappalardo Teodoro, Petrera Samuele, Piani Paolo, Privizzini Maura, Ricci Giuseppe, Sirok Alessandro, Amelio Roberto, Barbato Nicola, Barca Giancarlo, Buonanni Roberto, Cannatà Antonino, Carpineti Loredino, Galiena Gervasio, Gallo Michele, Giangiacomo Myriam Ines, Manni Giampiero, Pagnanini Franco, Pampana Maurizio, Parrella Andrea, Peroni Roberto, Pozzi Riccardo, Romani Marco, Salvio Sergio, Scotti Carmine, Stocchi Luciano, Storti Giuseppe, Vigorita Guido; per un totale di 40 presenti, 19 in rappresentanza dei soci lavoratori e 21 in rappresentanza delle imprese associate.

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

Il Presidente chiama a fungere da Segretario dell'Assemblea il Dr Giuseppe Di Flaviano affidandogli l'incarico di redigere il verbale.

Il Presidente passa, quindi, all'esame dell'Ordine del Giorno.

Punto 1) Integrazione del Consiglio di Amministrazione

Il Presidente comunica all'Assemblea che in seguito alle dimissioni presentate dal Consigliere, rappresentante i lavoratori, Romano Ioni, si rende necessario reintegrare la carica dimissionata.

Il Presidente invita i rappresentanti dei lavoratori a presentare, ai sensi dell'art. 18 comma 3 dello Statuto, proposte di candidatura; spiega che esse saranno sottoposte a votazione disgiunta dei Delegati, ricorda che per i candidati alle cariche sociali dei Fondi Pensione sono richiesti i requisiti di onorabilità e professionalità previsti dal Decreto Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale 15 Maggio 2007 n. 79 e che questi non debbano trovarsi nelle condizioni impeditive di ineleggibilità e di incompatibilità previste nello stesso Decreto; deve inoltre sussistere l'assenza delle cause di ineleggibilità e di decadenza indicate all'art. 2382 del codice civile.

I Delegati: Ricci Giuseppe, Petrera Samuele, Del Vecchio Alessandra, Orefice Gianluigi, Pappalardo Teodoro, Alfieri Francesco, Bosio Luca Luigi, Piani Paolo, Sirok Alessandro, Gasparato

Luigino; presentano una lista (Allegato "A") in cui propongono alla carica il Sig. Pellecchia Salvatore.

Non essendoci altre proposte il Presidente sottopone al voto per alzata di mano dei soli Delegati rappresentanti i Lavoratori, la candidatura del Sig. Pellecchia Salvatore, con il seguente risultato: 19 favorevoli, nessun astenuto, nessun contrario.

Il Sig. Pellecchia Salvatore è eletto membro del Consiglio di Amministrazione del Fondo Eurofer in sostituzione del Sig. Romano Ioni.

Il Presidente ringrazia, a nome di tutti i componenti gli organi del Fondo, Romano Ioni per il contributo dato alla crescita di Eurofer.

Punto 2) Adeguamento oneri servizi di Revisione Contabile;

Il Presidente ricorda ai Delegati di aver dato informazione nella precedente riunione assembleare del 28 aprile 2009, che la società incaricata della revisione contabile aveva presentato al Fondo una richiesta per l'adeguamento del compenso in conseguenza delle intervenute ulteriori responsabilità poste a loro carico dalla finanziaria 2008. La richiesta era pervenuta successivamente alla convocazione della citata Assemblea e per questo motivo non era stato possibile trattare il tema in quella sede.

Si era altresì ritenuto non opportuno convocare una apposita Assemblea per la trattazione di questo solo punto rinviando le decisioni in merito alla prima occasione di convocazione con altri temi.

La richiesta di aumento avanzata dalla società di revisione è stata di €4.000,00 l'anno; a seguito di trattativa PricewaterhouseCoopers S.p.A. ha poi ridimensionato la richiesta in €3.000,00 annui.

Il Presidente mette quindi al voto la proposta di incrementare, il compenso della società PricewaterhouseCoopers S.p.A. incaricata della revisione contabile del Fondo, di €3.000,00 annui, con il seguente risultato:

40 favorevoli, nessun astenuto, nessun contrario.

L'Assemblea approva all'unanimità l'aumento di €3.000,00 annui per il compenso della società di revisione contabile.

Alle ore 14,30 intervengono all'Assemblea i Delegati: Cacciaglia Carlo, Golfieri Maria Ilda, Trevisan Alessandro e Cardegari Alessandra. I Delegati presenti passano a 44 su 60.

Punto 3) Comunicazione del Presidente

Il Presidente informa che prossimamente il Fondo concluderà i primi 8 anni di esercizio e quindi tutti gli iscritti della prima ora matureranno il diritto, sancito dal comma 7 art. Decreto Legislativo 252, di richiedere anticipazioni sulla posizione individuale oltre che per spese mediche anche per acquisto o ristrutturazione della prima casa o per "ulteriori esigenze". In previsione di detta scadenza e per evitare quanto già successo in altri Fondi in cui si erano verificati casi di associati che alla maturazione del diritto di anticipazione del 30% della posizione per "ulteriori esigenze" reiteravano mese per mese la richiesta, il C.d.A. ha ritenuto necessario dotare il Fondo di uno specifico regolamento. Questo regolamento, solo per l'anticipazione per "ulteriori esigenze" prevede, un importo minimo erogabile di €2.000,00 al netto dell'imposizione fiscale e un costo per ogni richiesta successiva alla prima, che è gratuita, di €20,00.

Interviene il Delegato Petrerà chiedendo quale è la data in cui viene a maturazione il requisito per gli iscritti della prima ora.

Il Presidente risponde che la data è marzo 2010.

Il Delegato D'Auria chiede informazioni sull'andamento delle elezioni per il rinnovo dell'Assemblea e sulla data fissata per lo spoglio delle schede.

Il Presidente risponde che nella settimana prossima è fissata la convocazione del Comitato Elettorale Unico che provvederà allo spoglio delle schede e alla proclamazione dei risultati.

Il Presidente dà poi la parola, al Prof. Cesari "Valutatore Finanziario di Eurofer" che con l'ausilio di slide, allegate al presente verbale come "Allegato B", illustra ai Delegati la situazione della gestione finanziaria Eurofer.

Il Prof. Cesari spiega ai Delegati l'assetto multi comparto della gestione Eurofer soffermandosi in particolare sul comparto garantito e sul funzionamento della garanzia di rendimento minimo. Ricorda ai Delegati la scelta Eurofer di investimenti socialmente responsabili e benchmark etici, passa quindi ad illustrare le performance dei vari comparti confrontandole con l'andamento del TFR e dell'inflazione.

Chiude la relazione fermandosi sulle tre tematiche che secondo il C.d.A. interesseranno il Fondo nel prossimo futuro, cioè la "Pianificazione previdenziale" il "Life-cycle" e gli "Investimenti alternativi". La pianificazione previdenziale intesa come supporto e indicazione agli aderenti che dovranno organizzare, in ogni fase della loro vita, un percorso di previdenza complementare di supporto al 1° pilastro secondo le proprie esigenze e aspettative. Il life-cycle o protezione dinamica del montante previdenziale, secondo il quale in base all'età ogni aderente dovrebbe adottare un profilo di rischio differente. Gli investimenti alternativi, per la diversificazione a copertura del rischio di inflazione, in particolare ricorrendo ad investimenti sul mercato dei Fondi Immobiliari; il momento è tatticamente propizio in quanto il mercato è particolarmente depresso e quindi ci si può aspettare una futura ripresa.

Interviene il Delegato Ricci chiedendo come è l'andamento finanziario Eurofer raffrontato con altri Fondi chiusi.

Il Prof. Cesari risponde che la gestione finanziaria Eurofer è mediamente in linea con quella degli altri Fondi, caratterizzandosi solo per un andamento più prudentiale, infatti nei periodi negativi come il 2008 ha perso meno degli altri, mentre nei periodi positivi come il 2009 è leggermente sotto la performance media.

Il Delegato D'Auria chiede notizia sulle motivazioni dei ritardi che si stanno verificando nelle pratiche di riscatto.

Il Direttore responsabile del Fondo risponde che effettivamente il problema per il corrente mese esiste, esso è dovuto al cambio del service Amministrativo Eurofer da Accenture Insurance Services a Previnet, di cui anche i Delegati sono a conoscenza, avvenuto il 1° gennaio 2010. Il passaggio di consegne ha comportato inevitabilmente un ritardo in tutte le attività del Fondo ma si conta di liquidare le domande di riscatto di luglio 2009 entro la seconda settimana di febbraio.

Il Delegato Ricci chiede come mai i "beneficiari" nominati dagli aderenti non vengono riportati nella posizione individuale del data-base Eurofer.

Il Direttore risponde che con il nuovo service amministrativo questa funzionalità sarà attivata e ogni aderente avrà indicati i beneficiari sulla sua posizione.

Non essendovi altri punti all'Ordine del Giorno alle ore 15,05 il Presidente dichiara chiusa la seduta ordinaria dell'Assemblea.

Il Segretario
Giuseppe Di Flaviano

Il Presidente
Giovanni D'Ambros