

# *I pensionati*

**62**

**Novembre 2021**

## **Notiziario a cura dell'Associazione Pensionati CRF e del Gruppo Intesa San Paolo**

(Aderente alla FAP Credito - Federazione Nazionale Sindacale Associazioni Pensionati del Credito)  
Sede: Via Generale Dalla Chiesa 13 – 50136 Firenze - Tel. 055-6504041 -  
Sito: [www.pensionaticariflor.it](http://www.pensionaticariflor.it) – e-mail: [info@pensionaticariflor.it](mailto:info@pensionaticariflor.it)

## **ASSEMBLEA ORDINARIA**

convocata per il giorno giovedì 16 dicembre 2021 in VIDEO-CONFERENZA in prima convocazione alle ore 7,30 e in seconda convocazione alle ore 9,30 in modalità telematica mediante apposita piattaforma di cui daremo informazione per il collegamento ai partecipanti.

Occorre quindi mandare la propria adesione con la scheda allegata in ultima pagina da inviare via mail all'indirizzo: [info@pensionaticariflor.it](mailto:info@pensionaticariflor.it) entro e non oltre il 3.12.2021 . In alternativa è possibile anche usare la modalità elettronica tramite il sito dell'Associazione ([www.pensionaticariflor.it](http://www.pensionaticariflor.it) ) e seguendo le relative istruzioni. I pensionati partecipanti, che devono essere soci dell'Associazione Pensionati CRF e in pari con il pagamento della quota sociale, riceveranno le istruzioni per la partecipazione.



**Assemblea Ordinaria dei Soci dell'Associazione  
Pensionati della CRF  
16 dicembre 2021**

**Ordine del Giorno**

- 1) Relazione del Presidente
- 2) Approvazione dei bilanci al 31/12/2019 e al 31/12/2020
- 3) Richiesta di conferma per l'anno 2022 del Consiglio Direttivo dell'Associazione Pensionati in carica ma in scadenza al 31.12.2021
- 4) Aggiornamento della situazione del Fondo di Previdenza: relazione del Presidente del Fondo Fabrizio Falsetti
- 5) Avvocato Michele Iacoviello: relazione sulle fusioni dei Fondi Pensione e altri argomenti di attualità
- 6) Varie ed eventuali

# Bilancio al 31.12.2019

Bilancio ASSOCIAZIONE PENSIONATI CRF 31/12/2019

Situazione Patrimoniale

**ATTIVITA'**

<u>Titoli di investimento</u>		val. nom./quantità	337.100,00
BTP 01NV20 0,65%	ISP	80.000,00	
CCTEU 15OT24	ISP	30.000,00	
BTP 01AG22 0,90%	ISP	30.000,00	
BTP 01FE25 0,35%	ISP	51.000,00	
US TREAS. 30ST20 2%	ISP	USD 30.000	26.700,00
BTP.IT 24OT24 TV ind.	BCC	100.000,00	
BI FTSE C23260.5 MZ20	ISP	n. 200	19.400,00
<u>Disponibilità Liquide</u>			49.293,21
Intesa Sanpaolo		30.074,24	
BCC Pontassieve		10.302,79	
Poste Italiane		7.862,81	
PT c/Affrancature		1.053,37	
<u>Denaro e valori Cassa</u>			92,96
Cassa		92,96	
<b>Totale Attività</b>			<b>386.486,17</b>
<b>Totale a pareggio</b>			<b>386.486,17</b>

**PASSIVITA'**

<u>Patrimonio netto</u>		194.979,41	194.979,41
Capitale sociale			
<u>Fondi per rischi ed oneri</u>			171.676,96
Fondo FAP Assistenza		142.254,35	
Fondo Spese Legali		20.000,00	
Fondo Rischi		5.000,00	
Fondo Rischi Titoli		4.422,61	
<u>Debiti</u>			19.082,00
Fatture da ricevere per spese legali		19.032,00	
Risconti passivi		50,00	
<b>Totale Passività</b>			<b>385.738,37</b>
Utile d'esercizio			747,80
<b>Totale a pareggio</b>			<b>386.486,17</b>

i Risconti passivi sono relativi a quote associative pagate dai soci nel 2019 ma relative all'anno 2020

Bilancio ASSOCIAZIONE PENSIONATI CRF 31/12/2019

Conto Economico

**COSTI**

<u>Acquisizione di Servizi</u>		53.802,59
Spese legali	21.950,24	
Rimborsi soese	4.508,00	
Caricentro contr. Spese	6.500,00	
Telecom + ricarica Sim	1.359,13	
Spese/bolli Banche/PT	2.085,39	
Media spediz. e affranc.giorn.	7.098,49	
Polistampa giornalino	4.636,00	
Affrancature e spedizione	1.240,66	
Spese rappresentanza	2.085,90	
Servizi informatici	1.512,20	
Uso Auditorium	200,00	
Spese cancelleria	626,58	
<u>Oneri Diversi</u>		1.398,41
Quota FAP 2019	688,20	
S.Messa	150,00	
Prodotti informatici	449,96	
Capital gain	110,25	
<u>Insoluti e Resi</u>		1.300,00
Insoluti e resi	1.300,00	
<b>Totale Costi</b>		<b>56.501,00</b>
Utile d'esercizio		747,80
<b>Totale a pareggio</b>		<b>57.248,80</b>

**RICAVI**

<u>Quote Associative</u>		54.015,00
Quote SDD	SDD	51.750,00
Quote bonifici	bonifici	2.060,00
Quote contanti	contanti	205,00
<u>Proventi Finanziari</u>		3.233,80
Interessi c/c	c/c	248,58
Cedole/Utili su titoli	Titoli	2.985,22
<b>Totale Ricavi</b>		<b>57.248,80</b>
<b>Totale a pareggio</b>		<b>57.248,80</b>

# Bilancio al 31.12.2020

Bilancio ASSOCIAZIONE PENSIONATI CRE

31/12/2020

Situazione Patrimoniale

**ATTIVITA'**

<b>Titoli di Investimento</b>		287.000,00
BTP 01AG22 0,90%	ISP	30.000,00
BTP 15OT23 0,65%	ISP	45.000,00
CCTEU 15OT24 Eur6M+1,10%	ISP	30.000,00
BTP 01FE25 0,35%	ISP	51.000,00
BTP 15GIEN27 0,85%	ISP	31.000,00
BTP.IT 24OT24 0,35% Ind.	BCC	100.000,00
<b>Disponibilità Liquide</b>		111.522,43
Intesa Sanpaolo		92.326,13
BCC Pontassieve		10.493,33
Poste Italiane		7.694,00
PT c/Affrancature		1.008,97
<b>Denaro e valori Cassa</b>		142,96
Cassa		142,96
<b>Totale Attività</b>		<b>398.665,39</b>
Perdita d'esercizio		0,00
<b>Totale a pareggio</b>		<b>398.665,39</b>

**PASSIVITA'**

<b>Patrimonio netto</b>		195.727,21
Capitale sociale		195.727,21
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>		177.254,35
Fondo FAP Assistenza		142.254,35
Fondo Spese Legali		20.000,00
Fondo Rischi		5.000,00
Fondo Rischi Titoli		10.000,00
<b>Debiti</b>		20.374,00
Debiti verso Fornitori		1.342,00
Fatture da ricevere per spese legali		19.032,00
<b>Totale Passività</b>		<b>393.355,56</b>
Avanzo di esercizio		5.309,83
<b>Totale a pareggio</b>		<b>398.665,39</b>

Bilancio ASSOCIAZIONE PENSIONATI CRE

31/12/2020

Conto Economico

**COSTI**

<b>Acquisizione di Servizi</b>		39.534,15
Spese legali	19.032,00	
Rimborsi spese	766,10	
Caricentro contr. Spese	5.000,00	
Telecom + ricarica Sim	1.063,45	
Spese/bolli Banche/PT	2.699,38	
Media spediz. e affranc.glom.	2.555,13	
Polistampa giornalino	7.637,13	
Affrancature e spedizione	78,00	
Spese rappresentanza	200,00	
Servizi informatici	442,96	
Uso Auditorium/Affitto locali	50,00	
Spese cancelleria	0,00	
<b>Oneri Diversi</b>		848,60
Quota FAP 2020	685,80	
PEC LEI OCIA	107,24	
Prodotti informatici	0,00	
Capital gain	55,56	
<b>Insoluti e Reati</b>		2.065,00
Quote associative insolute e rese	2.065,00	
<b>Assononamenti</b>		7.713,46
Fondo Rischi su titoli	7.713,46	
<b>Totale Costi</b>		<b>50.151,21</b>
Avanzo di esercizio		5.309,83
<b>Totale a pareggio</b>		<b>55.461,04</b>

**RICAVI**

<b>Quote associative</b>			53.116,00
Quote SDO	SDO	51.330,00	
Quote bonifici	bonifici	1.686,00	
Quote contanti	contanti	100,00	
<b>Proventi Finanziari</b>			2.345,04
Interessi c/c	c/c	190,50	
Cedole/Utili su titoli	Titoli	2.154,54	
<b>Totale Ricavi</b>			<b>55.461,04</b>
Perdita d'esercizio			0,00
<b>Totale a pareggio</b>			<b>55.461,04</b>

## ***Relazione del Presidente***

Tutti avrete seguito le vicende del Referendum che si sono concluse in modo positivo e che hanno comportato l'inserimento nello statuto del Fondo di due nuovi articoli n. 34 e n. 35.

Il n. 34 contiene precise garanzie per chi opererà per il mantenimento dell'integrazione mensile e il n. 35 regole importanti e trasparenza nel calcolo per chi opererà per lo zainetto.

Mi rimane ancora incomprensibile che ci siano stati degli iscritti al Fondo che hanno votato "NO" ad una chiara richiesta di importanti garanzie per tutti! Vorrei che qualcuno di questi me ne spiegasse i motivi!!

Adesso siamo nella fase decisiva; infatti l'Associazione Pensionati ha inviato l'8 ottobre scorso al Fondo di Previdenza ed a Banca Intesa una lettera garbata ma molto precisa (riportata integralmente in questo Giornalino n.62 a pag. 6) e attendiamo che la Controparte risponda e accetti un confronto serio con l'Associazione Pensionati (gli iscritti al Fondo in servizio sono soltanto il 10% circa contro il 90% di pensionate/i, reversibili eccetera). Aprire una trattativa con i Rappresentanti dei Pensionati consentirebbe una veloce conclusione, penso con soddisfazione di tutte le parti.

Rimane fermo che le regole dello Statuto, vecchie e nuove, dovranno essere rigorosamente rispettate.

Avremmo voluto fare un'affollata Assemblea Generale nell' Auditorium di Via F. Portinari, come sempre in passato, ma non avendo certezze sul buon esito, per le restrizioni Covid ancora in corso, abbiamo deciso di convocare l'Assemblea in " Video-conferenza " per il 16 dicembre p.v. sebbene non sia la stessa cosa. Ma vogliamo deliberare in sicurezza perché c'è l'urgenza dell'approvazione, da parte dei Soci, dei due bilanci della Associazione Pensionati al 31/12/19 e 31/12/20 nonché dell'autorizzazione a prorogare di un anno l' attuale Consiglio in carica in scadenza al 31/12/21.

In questo momento così importante e delicato, con la pandemia ancora in corso, come possiamo chiedere a tutti i Soci se alcuni di loro intendono candidarsi e poi nominare la Commissione Elettorale e procedere alle votazioni per formare il nuovo Consiglio?

Tutto ciò avrebbe costituito un grosso impegno che aggiunto a quelli già in essere poteva costituire un notevole intralcio.

Confermo che l'impegno degli attuali Consiglieri è massimo. Non appena ci saranno novità provvederemo ad avvisarvi. Questa Relazione è stata redatta a metà ottobre e quindi quando ci sarà l'Assemblea (circa metà dicembre) verrà aggiornata, speriamo con notizie positive.

Un caloroso saluto a tutti.

Il Presidente ROBERTO GATTAI

## **LETTERA AL FONDO PREVIDENZA E A BANCA INTESA**

Spett.

Fondo di Previdenza per il Personale  
della Cassa della Cassa di Risparmio di Firenze  
Spett.

Intesa Sanpaolo Spa

e per conoscenza:

- Al sig. Presidente del Fondo
- Ai sigg. Consiglieri del Fondo
- Ai sigg. Sindaci del Fondo

**A mezzo PEC**

**Oggetto: Esito favorevole Referendum**

La scrivente Associazione Pensionati CRF conferma quanto già esposto nella sua PEC del 16/2/2021 e, preso atto dell'esito favorevole del Referendum, richiede un incontro per dialogare sui seguenti punti, già in parte evidenziati nella citata PEC, che ritiene irrinunciabili :

- 1) Rigoroso rispetto delle norme statutarie in particolare quelle contenute negli art. 34 e 35 recentemente approvate.
- 2) Nessuna ingiustificata riduzione degli zainetti.
- 3) L'offerta dello zainetto deve riguardare tutti gli iscritti, anche coloro che non ricevono un' integrazione mensile.
- 4) Le tabelle di vita uguali per tutti (attivi, pensionati ecc...).
- 5) Partecipazione di una Rappresentanza dell'Associazione Pensionati CRF al tavolo delle trattative.
- 6) Equa distribuzione delle plusvalenze fra tutti gli iscritti tenendo anche conto dei contributi versati, in linea con le normative europea che impongono la massima trasparenza.

L' Associazione Pensionati CRF sottolinea che il nostro Fondo di Previdenza è un Fondo Chiuso dal 31/12/90 e che gli iscritti in servizio sono inferiori al 10% del totale.

I Sindacati non rappresentano i Pensionati e non possono fare accordi che riguardino gli stessi, mentre la scrivente Associazione rappresenta oltre 1.700 pensionati.

La presenza dell'Associazione Pensionati è pertanto indispensabile e il suo pieno coinvolgimento è utile per trovare in tempi brevi soluzioni soddisfacenti per tutte le parti in causa ed evitare quindi contrapposizioni che renderebbero tutto assai più complicato.

In attesa di vostre comunicazioni al riguardo porgiamo cordiali saluti.

Firenze, 4 ottobre 2021

Associazione Pensionati CR Firenze

Il Presidente Roberto GATTAI

## ***Vogliamo partecipare alla trattativa sugli zainetti***

*di Roberto GATTAI*

Il 3 novembre 2021 è diventato esecutivo il risultato del Referendum (perché sono passati i 90 giorni dall'invio alla Covip).

Nel frattempo l'Associazione ha già chiesto alla Banca e al Fondo di preparare tutto quanto necessario.

In particolare l'Associazione ha chiesto di poter **partecipare al tavolo delle trattative** per gli zainetti, per poter dare il giusto a ogni iscritto:

- 1) Giusto calcolo dello zainetto e rigoroso rispetto delle norme statutarie in particolare quelle contenute negli art. 34 e 35 recentemente approvate.
- 2) Nessuna ingiustificata riduzione degli zainetti.
- 3) L'offerta dello zainetto deve riguardare tutti gli iscritti, anche coloro che non ricevono un'integrazione mensile.
- 4) Le tabelle di vita devono essere uguali per tutti (attivi, pensionati ecc...).
- 5) Equa distribuzione delle plusvalenze fra tutti gli iscritti tenendo anche conto dei contributi versati, in linea con le normative europea che impongono la massima trasparenza

### ***Il calcolo dello zainetto***

Lo zainetto consiste nella capitalizzazione della pensione mensile, tenendo conto di vari fattori:

1. L'ammontare della pensione mensile
2. La speranza di vita del pensionato e del coniuge
3. Il tasso di interesse applicato (più è alto il tasso e più diminuisce la somma capitale)
4. Il tasso di inflazione ipotizzato

Ognuno di questi punti sposta di molto il calcolo dello zainetto.

Se ad esempio per la **speranza di vita** si adottano tabelle discriminatorie fra gli attivi ed i pensionati (come la Banca ed i sindacati vogliono fare) allora lo zainetto dei pensionati sarà decurtato in modo illegittimo.

Se non si inserisce **l'età del coniuge**, lo zainetto non potrà tenere conto degli anni in cui il coniuge avrebbe percepito la pensione di reversibilità.

Se ancora **il tasso di interesse** sarà discriminatorio fra i vari fondi (come ha fatto adesso l'UniCredit), allora ci saranno sperequazioni illegittime fra i pensionati.

Pensate che presso l'Unicredit, quest'anno a luglio, il tasso ha oscillato fra lo 0,7 ed il 3,5.

Ma vi immaginate un mutuo in cui tassi sono così differenziati?

In fondo lo zainetto non è altro che un mutuo alla rovescia, dove invece di percepire una pensione a rate mensili la si percepisce in una sola volta in forma di capitale, ma il concetto non cambia: più è alto il tasso di interesse, e più è peggiorativa l'operazione. Per questo c'è bisogno della massima trasparenza. Come quando si chiede un mutuo si ha diritto a conoscere i dettagli ed il calcolo analitico, anche per gli zainetti tutti hanno diritto alla massima trasparenza per poter valutare.

Di fronte ad una scelta così importante per il pensionato e la sua famiglia, non gli si può dire: fidati che il calcolo è stato fatto da un programma informatico, poiché anche nel mutuo il calcolo è fatto da un programma, ma dipende da come questo programma è stato impostato, cioè con quale tasso.

Per questo vogliamo essere presenti al tavolo delle trattative, perché tutti possano sapere come viene fatto il calcolo del loro zainetto e decidere in piena consapevolezza. Noi non cerchiamo cariche o poltrone, noi vogliamo solo che le cose siano chiare per tutti.

Speriamo che i Sindacati, ed in particolare la FALCRI, siano d'accordo.

### ***Le ragioni della nostra partecipazione alle trattative***

Vi sono questioni complesse da esaminare su cui l'Associazione Pensionati da tempo si è mossa, dotandosi di programmi informatici sul calcolo della pensione e degli zainetti, che metterà a disposizione degli iscritti, con la consulenza dello Studio Legale IACOVIELLO.

Diciamo a tutti i Sindacati che dobbiamo agire costruttivamente lavorando nell'interesse di tutti.



## **NOTA SULL'ANDAMENTO DELLE VENDITE IMMOBILIARI (1.03.2021-28.11.2021)**

*Una fotografia dell'attuale situazione in cui opera l'attività immobiliare  
del nostro Fondo di Previdenza e le sue immediate ripercussioni*

Sta proseguendo la vendita degli immobili abitativi via via che vengono rilasciati dagli affittuari per scadenza contratto. Ovviamente si sta riducendo in modo considerevole il numero degli appartamenti "liberi" tenendo conto che il Fondo aveva a suo tempo deciso di non estromettere, anche dopo la scadenza del contratto, i colleghi (del Gruppo) con età superiore ai 75 anni alla data di scadenza del contratto stesso. Totalmente inesistente l'interesse d'acquisto per i fondi commerciali stante le ben note ripercussioni negative conseguenti la pandemia Covid.

Il Fondo ha ricevuto inoltre molte richieste di sospensione/revisione dei canoni d'affitto per le attività commerciali colpite dalla crisi del turismo. Non sono state accolte domande a tappeto ma valutato caso per caso al fine di ridurre al minimo l'impatto economico per i minori introiti delle locazioni. Si stima comunque di poter arrivare a fine anno con ca 15 milioni di introiti per vendite, importo che potrebbe incrementarsi con la vendita dell'immobile di Piazza Ottaviani (valore complessivo ca 4,6/4,8 milioni). I vari contatti in corso trovano difficoltà dal fatto che due appartamenti della palazzina sono affittati.

A fine giugno 2021 scadeva la "proroga di tre anni" concessa dalla COVIP per permettere al Fondo di scendere al di sotto della fatidica soglia del rapporto massimo del 20 % tra valore immobili e patrimonio complessivo. Posizionandosi ancora al 22% è stata richiesta una ulteriore proroga che COVIP ci ha concesso visto l'impegno profuso nell'alienazione del patrimonio immobiliare e le problematiche connesse alla pandemia. Tale ulteriore proroga ha però valenza per un solo anno e con richiesta del massimo impegno per rispettare i limiti imposti dalla normativa.

L'andamento degli investimenti mobiliari è positivo registrando alla data odierna un rendimento medio del 3,3%. I gestori hanno capitalizzato gli incrementi degli asset azionari registrati nel primo semestre posizionandosi poi in fase attendista e riflessiva. Se non si verificheranno pesanti scossoni dei mercati finanziari chiuderemo l'anno 2021 con risultati superiori alle previsioni.

Da quanto sopra indicato, nonostante la contrazione degli affitti, è presumibile che il Fondo continui a godere di una positiva situazione patrimoniale, superiore alle necessità attuariali. Nel corso dell'anno sono state assunte decisioni per monitorare periodicamente la qualità del ns portafoglio mobiliare sotto gli aspetti ESG (*Environmental Social and Governance*) per migliorare la qualità degli investimenti nel rispetto di una etica finanziaria che escluda acquisti di azioni/obbligazioni in aziende che non rispondono ai principi di base, dando ai gestori precise indicazioni in merito. Allo stato attuale il ns posizionamento è di qualità superiore alla media Italiana. Sono inoltre **già** state recepite le ultime normative richieste dalla Covip ponendo il ns Fondo in totale adeguatezza con le stesse.

*Fabrizio FALSETTI*

## **NOVITA' DAL FONDO SANITARIO INTESA**

*Avv. Michele IACOVIELLO*

La Vostra Associazione segue sempre con molta attenzione le vicende del Fondo Sanitario del Gruppo Intesa.

Ringrazio per questo articolo le puntuali informazioni del **Dott. Filippo Vasta**, Consigliere dei Pensionati nel Fondo Sanitario Intesa.

**In questi giorni vi sono dei fatti nuovi.**

### **1) Incorporazione del Fondo sanitario UBI**

- a) Dopo l'incorporazione del Gruppo UBI Banca da parte di Intesa Sanpaolo, si è posta anche la problematica dei Fondi Pensione e del Fondo Sanitario UBI, che la Banca Intesa Sanpaolo vorrebbe incorporare nei suoi Fondi di Gruppo.
- b) In questa vicenda i pensionati dell'UBI sono assistiti ancora una volta dal mio Studio (Avv. Michele IACOVIELLO), che segue a livello nazionale le questioni dei bancari.
- c) Nelle trattative con i pensionati UBI, la Banca Intesa Sanpaolo è disposta a fare delle concessioni migliorative pur di favorire questo ingresso.
- d) Si tratta, fra iscritti e familiari, in servizio e in pensione, di un numero rilevante che sfiora i cinquantamila individui, che farà lievitare di un quarto la consistenza attuale.

### **2) La causa dei 40 milioni di Euro vinta dai pensionati**

- a) Nella causa è stato annullato l'accordo sindacale del 2 ottobre 2020 che dava ai sindacati il potere di trasferire gli iscritti ed il patrimonio senza passare per il Referendum fra gli iscritti. I giudici hanno stabilito che l'accordo sindacale non vincola i pensionati, applicando lo stesso principio da noi ottenuto per primi in Italia nella nostra causa sul FIP.
- b) La causa è stata vinta dai pensionati ex Comit ed ex Cariplo (difesi anch'essi dallo Studio Legale Iacoviello), anche con il nostro concreto aiuto come CR Firenze. Noi abbiamo dato non solo un contributo finanziario, ma inoltre avevamo già vinto prima la nostra causa del FIP, facendo da battistrada.
- c) Poiché il patrimonio degli ex Cariplo ed ex Comit era rimasto congelato, oggi la Banca Intesa Sanpaolo vorrebbe finalmente conciliare la causa e portare nelle casse del Fondo Sanitario Intesa 40 milioni freschi. Noi siamo disponibili, a condizione che si diano dei miglioramenti ai pensionati.

## **Queste sono le ipotesi di miglioramenti.**

### **Abolizione della c.d. “Quota Differita” ed eventuale per i pensionati.**

- 1) Come noto fino ad oggi il rimborso delle prestazioni sanitarie a favore dei pensionati avviene in due tappe:
  - a) Una quota immediata
  - b) Una quota eventuale e differita, che viene pagata di solito l’anno successivo, ma a condizione che vi siano i soldi in bilancio, altrimenti non si paga nulla ed il pensionato perde il rimborso di questa quota;
- 2) Nella Riforma complessiva si abolirà questo meccanismo quota differita ed eventuale a saldo, ed il pensionato dovrebbe ottenere il rimborso
  - a) immediato
  - b) sicuro, senza condizionamenti di bilancio
- 3) Per il 2021, già si è deliberato di applicare queste innovazioni subito (con delibera del 19 ottobre 2021), e quindi la differita sinora trattenuta verrà liquidata entro il 31 dicembre (come in concreto era avvenuto provvisoriamente già lo scorso anno 2020).
- 4) Per il 2022 e anni successivi si provvederà a modificare il Regolamento delle prestazioni.

### **Introduzione nel Fondo di una terza gestione**

Si prospetta inoltre la creazione, nell’ambito del Fondo Sanitario, di una terza gestione (meno onerosa), da aggiungere alle due ora esistenti degli attivi e dei quiescenti.

Si tratterebbe di una gestione mista, multifunzionale, con autonomo equilibrio annuale garantito da polizza sanitaria finalizzata esclusivamente alla copertura dei grandi rischi, dell’alta diagnostica e degli interventi salvavita.

A questa gestione verrebbero iscritti:

- Gli “agenti” assicurativi
- I dipendenti che, al momento del pensionamento, non intendono confermare l’iscrizione alla gestione quiescenti optando per questa scelta;
- I quiescenti attualmente iscritti che optino per il trasferimento a questa nuova gestione (meno onerosa). Ovviamente non sarebbe ammesso a costoro il successivo rientro nella gestione “tradizionale”.

## Creazione di una dotazione patrimoniale per LTC

Si prospetta inoltre la creazione di una dotazione patrimoniale, utilizzabile solidalmente dagli iscritti alle tre gestioni, finalizzata al finanziamento della prevenzione e della **LTC (long term care)**.

Ma che cos'è la LTC (*Long Term Care*) ?

La *Long Term Care* è un'assicurazione per la **non autosufficienza**, che copre le spese derivanti dall'impossibilità di svolgere autonomamente le normali funzioni della vita quotidiana (azioni semplici come muoversi, lavarsi e mangiare), con conseguente menomazione dell'autosufficienza, non necessariamente dovuta a malattia o infortunio, ma anche a senescenza.

Tale polizza, perciò, viene acquistata per proteggersi dal rischio di **non autosufficienza** in età avanzata, quando risulta particolarmente utile avere una somma per pagare una badante o una casa di cura o per avere la necessaria assistenza.

Questa nuova dotazione patrimoniale nel Fondo sanitario Intesa verrebbe utilizzata per garantire una copertura LTC, tramite polizza assicurativa ad adesione collettiva, per l'erogazione di una rendita in caso di non autosufficienza, di cui potranno usufruire:

- il coniuge beneficiario di coloro fra iscritti al Fondo che personalmente sono già coperti dalla polizza LTC prevista dal CCNL;
- gli iscritti non coperti da tale polizza e il relativo coniuge

## Le precedenti iniziative dell' Associazione

Ricordiamo l' Associazione Pensionati CR Firenze ha già provveduto a:

- Vincere le cause e poi fare un accordo con la Banca per continuare a garantire ai pensionati l'erogazione del contributo aziendale di € 257 al Fondo Sanitario, senza discriminazioni;
- Far eleggere nel Consiglio di Amministrazione del Fondo Sanitario Intesa, come rappresentante unico dei Pensionati, il nostro candidato (in coordinamento con le altre Associazioni dei Pensionati), anziché quello dei sindacati. Si tratta del Dott. Filippo Vasta (ex Dirigente della Banca Commerciale Italiana), che puntualmente ci tiene informati delle novità e che ringraziamo anche per questo aggiornamento.
- Difendere i diritti dei pensionati nella causa vittoriosa a Milano contro il Fondo Sanitario Intesa.

# **ASSEGNO D'ESODO**

## ***Le istruzioni dell'Agenzia delle Entrate per il rimborso***

*Avvocato Michele IACOVIELLO*

### **Articolo riservato solo ai **Vostri colleghi andati in esodo prima del 2016****

Molti nostri colleghi collocati nel Fondo Esuberi prima del 2016 si sono visti richiedere dall'Agenzia delle Entrate un conguaglio fiscale per l'anno 2016 (di alcune migliaia di Euro).

La nostra Associazione Pensionati si è subito mobilitata insieme alle altre Associazioni dei Pensionati del Gruppo Intesa, con l'assistenza legale dello Studio legale IACOVIELLO.

Abbiamo presentato opposizioni, diffide, esposti al Garante del Contribuente e istanze di interpello all'Agenzia delle Entrate nazionale.

Dopo tutta questa pressione, il Governo ha risolto il problema emanando una legge di interpretazione autentica che ci ha dato ragione.

Quindi non verranno più richieste queste somme agli esodati, e anche chi aveva pagato la prima rata si vedrà restituire gli importi versati.

Troverete tutti gli approfondimenti sul nostro sito ([www.pensionaticariflor.it](http://www.pensionaticariflor.it)) e su quello dello Studio Iacoviello ([www.iacoviello.it](http://www.iacoviello.it)), ma qui vi facciamo una sintesi:

1. E' stata emanata una legge di interpretazione autentica (art. 47 bis del D.L. 73/21)
2. E' stata emanata una Circolare dell'Agenzia delle Entrate del 5 Agosto 2021
3. Sono state inviate delle PEC del 6/9/21 da parte dell'AdE con le istruzioni per i rimborsi:
  - a. tramite bonifico bancario, previa indicazione del proprio IBAN
  - b. tramite assegno circolare.

Vediamo di capire la situazione.

### **Cosa fare dopo la Circolare dell'Agenzia delle Entrate ?**

Ovviamente non si deve più provvedere al pagamento delle rate future.

Chi ha pagato l'Avviso Bonario (la prima rata o addirittura l'intero importo) dovrebbe ricevere il **rimborso spontaneo** dall'Agenzia delle Entrate.

### **Modalità di comunicazione IBAN:**

**VIA WEB:** accedendo all'area riservata del sito internet dell'Agenzia delle entrate e seguendo, dopo l'autenticazione, il percorso: Servizi per – Richiedere – Accredito rimborso e altre somme su c/c).

**CON APPOSITO MODELLO:** L'accredito dei rimborsi sul conto corrente può essere richiesto anche compilando l'apposito modello che, per ragioni che attengono alla sicurezza dei dati, può essere presentato esclusivamente nei seguenti modi:

- quale allegato a un messaggio PEC di uso esclusivo dell'interessato, trattandosi di attività non delegabile; in questo caso, il modello deve essere firmato digitalmente. Il modello può essere inviato a qualsiasi ufficio dell'Agenzia (preferibilmente, alla Direzione Provinciale di propria competenza)
- presso qualsiasi ufficio Territoriale, allegando al modello copia di un documento di identità del contribuente e, in caso di delega, anche del soggetto delegato, entrambi in corso di validità.

## NOTIZIE DALL'ASSOCIAZIONE

In questo periodo di chiusura degli uffici causa il COVID-19 i Consiglieri si rendono disponibili per chiarimenti ai numeri di telefono riportati nella penultima pagina del Giornalino e sul nostro sito: [www.pensionaticariflor.it](http://www.pensionaticariflor.it).

e-mail: [info@pensionaticariflor.it](mailto:info@pensionaticariflor.it)

- ✓ Per attività di Patronato da contattare SOLO via telefonica o mail:
- ✓ **Paolo TOSI** 055 / 650.40.56-- cell. 366/3443962 - mail: [paolocaf@gmail.com](mailto:paolocaf@gmail.com)
- ✓ **Ricordiamo che la sede dove riceve il sig. Tosi è in v. Aretina 195 r in Firenze**

## QUOTE SOCIALI 2022

Si ricorda che si può pagare la quota in tre modi:

- Tramite la procedura automatizzata bancaria SEPA CORE (ex R.I.D.)
- Tramite bonifico bancario all'IBAN: **IT52P0306902922100000092670** presso Intesa Sanpaolo S.p.A. – Agenzia 23 – Via del Pollaiolo 152 -50142 FIRENZE
- In contanti presso l'Associazione (attualmente SOSPESO)

La procedura preferibile è ovviamente quella automatizzata SEPA CORE con relativa sottoscrizione del **RID**.

Le quote annuali sono le seguenti:

- |   |                 |
|---|-----------------|
| <input type="checkbox"/> Dirigente  | <b>€. 50,00</b> |
| <input type="checkbox"/> Funzionario o Quadro   | <b>€. 35,00</b> |
| <input type="checkbox"/> Impiegati  | <b>€. 25,00</b> |
| <input type="checkbox"/> Reversibile o familiari  | <b>€. 25,00</b> |
| <input type="checkbox"/> Dipendenti in servizio iscritti al Fondo, esodati e differiti* | <b>€. 10</b>    |

N.B. Per questi ultimi è previsto al momento della pensione l'adeguamento alle tariffe sopra esposte

### EVENTUALE NUOVA VARIAZIONE CODICE IBAN

In caso di variazioni del conto corrente o della filiale o banca siete pregati pertanto di inviare all'Associazione il nuovo codice IBAN per consentire l'addebito della quota. Chi ha cambiato Banca (ad esempio è passato alla BPER) è pregato di comunicarlo.

- **Tramite il nostro sito (metodo preferibile) alla pagina:**  
<https://www.pensionaticariflor.it/associazione/2019/inserimento-iban/>
- Tramite e-mail a [info@pensionaticariflor.it](mailto:info@pensionaticariflor.it)
- Telefonicamente al numero 335 8280584

## **NUOVI ISCRITTI E DECEDUTI**

*nel periodo 16.03.2021-30.10.2021*

***Sono entrati a far parte dell'Associazione e li accogliamo con simpatia:***

BARTOLINI Massimo  
BASCHIERI Antonella  
BELLANDI Raffaello  
CANACCI Angiolina ved. Banchelli  
GIRAUDO Nadia  
MAGGI Patrizia  
MIRABUCCI CASPERCHI Palmiro  
PETRUCCI Maurizio  
SANESI Alessandro vedovo Consigli Catia  
SPOCCI Anna vedova Meli Riccardo  
TOSETTI Barbara  
VIANI Giuliana vedova Meli Giovanni

***Ci hanno lasciato e li ricordiamo con rimpianto:***

BARDELLI Elena  
BALDI Alberto  
BATANI Luciano  
BETTI Vittorio  
BIANCHINI Vanni  
BONOSI Marcello  
CALAMAI Andrea  
CHIARUGI Riccardo  
DELLA MINOLA Massimo  
DE SIMONIS Raffaello  
FONTANI Tersilio  
MELI Riccardo  
PARENTI Gaddo  
PINI Carlo  
POGGIONI Giuseppe  
PRATELLESI Massimo  
RICCI Elda vedova SORDI

*\*= precisiamo che i Soci deceduti sono quelli segnalati all'Associazione, ci scusiamo con le famiglie di coloro che non abbiamo ricordato perché non ne siamo stati informati in tempo per la pubblicazione e invitiamo a fornirci l'informazione essendo come Associazione a disposizione dei familiari per ogni supporto al riguardo.*

**SERVIZI E CONVENZIONI OFFERTE AI SOCI E LORO FAMILIARI ISCRITTI**  
**ALL'ASSOCIAZIONE PENSIONATI BANCA C.R. FIRENZE**

**N.B.:** Tutti coloro che sono interessati ad usufruire delle sopraelencate convenzioni e servizi, sono pregati di contattare il **366/3443962 (Tosi)** per la **prenotazione**, recapiti e delucidazioni.

- DICHIARAZIONE DEI REDDITI (MOD. 730 – UNICO – IMU – TASI)	Tramite CAF UCI
- DICHIARAZIONE (MOD. RED – ICRIC – ICLAV – ACCAS/PS)	Tramite CAF UCI
- MODELLO I.S.E.E. (Dichiarazione Sostitutiva Unica)	Tramite CAF UCI
- PRATICHE INVALIDITA' CIVILE	Tramite CAF UCI
- PRATICHE REVERSIBILITA' PENSIONE (Inps – Fondo Prev. C.R. FI – F.I.P.)	Tramite CAF UCI
- PRATICA ASSICURAZIONE EX INPDAP (Rimborso spese funerarie)	Tramite CAF UCI
- DOMANDA PENSIONE INPS	Tramite CAF UCI
- VERIFICHE CONTRIBUTIVE (Estratti INPS – Eco Cert – Ricostituzioni)	Tramite CAF UCI
- PAGHE COLF E BADANTI	Tramite CAF UCI
- RINNOVO PERMESSI DI SOGGIORNO	Tramite CAF UCI
- SUCCESSIONI	Tramite CAF UCI
- DOMANDA ASSEGNI FAMILIARI	Tramite CAF UCI
- DOMANDA DIMISSIONI	Tramite CAF UCI
- RICHIESTA OBIS "M"	Tramite CAF UCI
- ASSEGNO DI DISOCCUPAZIONE (ANASPI)	Tramite CAF UCI
- DOMANDA TRATTAMENTO MATERNITA' OBBLIGATORIO (T.M.O.)	Tramite CAF UCI
- BONUS (MAMMA)	Tramite CAF UCI
- BONUS (BEBE')	Tramite CAF UCI
- RINNOVO PATENTE AUTO (Convenzione con Agenzia Pratiche automobilistiche al prezzo concordato di €. 90 (+ €. 5 per impostazione pratica) Contattare Tosi per trattamento soci	
- ASSICURAZIONI GENERALI (R.C. Auto - Capo famiglia- Previdenza Complementare)	
- NOTAIO MAURANTONIO TOMMASO (Diritto abitazione a figli vantaggi fisco)	
- NOTAIO BONACA BONAZZI EMILIO (Successioni, Donazioni, mutui compra/vendite)	
-AVVOCATO SANTUCCI FRANCESCO (Diritto del Lavoro e Diritto Civile)	
-AVVOCATO SCOMA DONATELLA (Diritto civile e di famiglia)	
-AVVOCATO LORENZI ALESSANDRO (Civilista)	
- AVVOCATI GIUNTI PAOLO E FRANCESCO (Civilisti)	
- AVVOCATO CUSIMANO MICHELA (Tributarista)	
- IMMOBILIARE "MORENO" (Pratiche relative compravendita – affitti – stime)	Contattare Tosi
- AUTOFFICINA-ELETTRAUTO "BELLARIVA" di Turini Leandro S.n.c. (Revisioni – Riparazioni – Tagliandi - Telefonare a Tosi per trattamento soci	
- PASTICCERIA "RIPA" Sconto 5% su acquisti per Eventi – Contattare Tosi per trattamento soci	
-STUDIO DI FISIOTERAPIA via Cocchi-57 FIRENZE Sconto 10% su prezzi già molto ridotti-	



## **Consiglio Direttivo dell'Associazione 2019-2021**

<b>Gattai</b>	<b>Roberto</b>	Presidente	339/3381561	<a href="mailto:leonardo.gattai35@gmail.com">leonardo.gattai35@gmail.com</a>
<b>Luchini</b>	<b>Franco</b>	Vice Presidente Vicario	335/5844244	<a href="mailto:franco.luchini@libero.it">franco.luchini@libero.it</a>
<b>Falsetti</b>	<b>Fabrizio</b>	Vice Presidente e Presidente del Fondo Previdenza	335/5844831	<a href="mailto:fabfalsetti@gmail.com">fabfalsetti@gmail.com</a>
<b>Cianci</b>	<b>Licia</b>	Segretario	320/8503923	<a href="mailto:licia.cianci@libero.it">licia.cianci@libero.it</a>
<b>Tarchi</b>	<b>Simonetta</b>	Tesoriere	340/4860858	<a href="mailto:e.vignozzi@gmail.com">e.vignozzi@gmail.com</a>
<b>Perini</b>	<b>Maria Chiara</b>	Consigliere del Fondo Previdenza.	338/9168899	<a href="mailto:mariachiaraperini@gmail.com">mariachiaraperini@gmail.com</a>
<b>Giannini</b>	<b>Idamo</b>	Resp. Privacy-Consigliere del Fondo Previdenza.	335/8280584	<a href="mailto:idamo.giannini@gmail.com">idamo.giannini@gmail.com</a>
<b>Pinelli</b>	<b>Mara</b>	Consigliere del Fondo Previdenza. Gestore Facebook	335 7764188	<a href="mailto:mara.pinelli@gmail.com">mara.pinelli@gmail.com</a>
<b>Berti</b>	<b>Cinzia</b>	Consigliere	339/4003461	<a href="mailto:cinzia.beriti@tin.it">cinzia.beriti@tin.it</a>
<b>Boni</b>	<b>Alessandro</b>	Consigliere	388/1919280	<a href="mailto:alessandro.boni@virgilio.it">alessandro.boni@virgilio.it</a>
<b>Caneschi</b>	<b>Tonina</b>	Consigliere	338/7626301	<a href="mailto:caneschitoni@gmail.com">caneschitoni@gmail.com</a>
<b>Giammarioli</b>	<b>Gabriele</b>	Consigliere	347/7855350	<a href="mailto:gabriele.giammarioli@gmail.com">gabriele.giammarioli@gmail.com</a>
<b>Panizza</b>	<b>Gianni</b>	Consigliere	335.7595758	<a href="mailto:xqianpax@gmail.com">xqianpax@gmail.com</a>
<b>Roselli</b>	<b>Roberto</b>	Consigliere	338/9121825	<a href="mailto:Roberto.roselli77@alice.it">Roberto.roselli77@alice.it</a>
<b>Santoro</b>	<b>Antonella</b>	Consigliere	335/5860191	<a href="mailto:antonella_santoro@hotmail.it">antonella_santoro@hotmail.it</a>

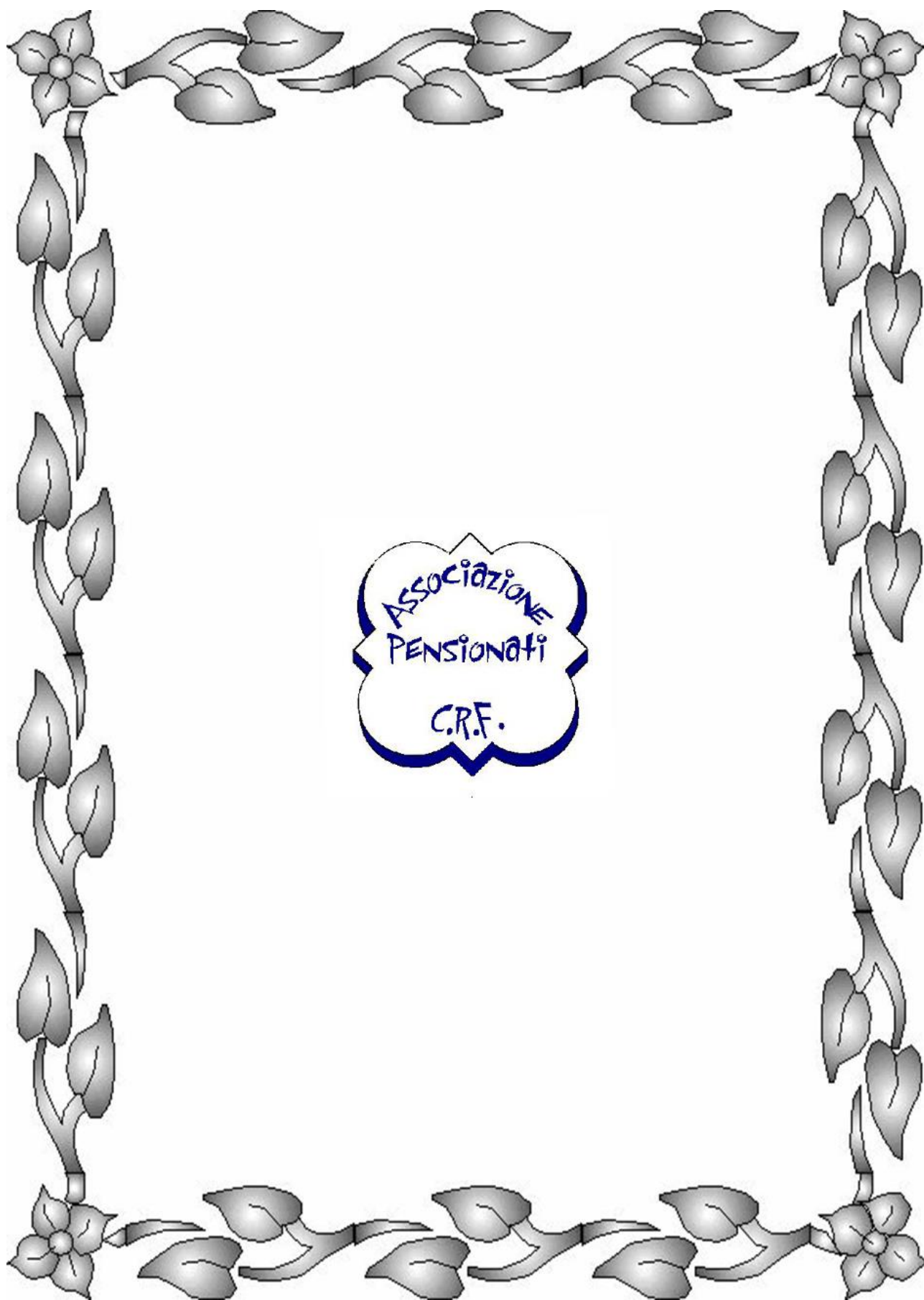
### **Volontari collaboratori**

-**Gianni Balò** (esperto finanza): cellulare 335.7622576 - mail: giannibalo@libero.it

-**Sandra Torrini**: cellulare 366.4142500 - mail: sandra.torrini55@gmail.com

## ***INDICE DEL GIORNALINO N. 62***

1.	ORDINE DEL GIORNO	pag. 2
2.	BILANCIO AL 31.12.2019	pag. 3
3.	BILANCIO AL 31.12.2020	pag. 4
4.	RELAZIONE DEL PRESIDENTE	pag. 5
5.	LETTERA AL FONDO DI PREVIDENZA E BANCA	pag. 6
6.	VOGLIAMO PARTECIPARE ALLE TRATTATIVE SUL FONDO	pag. 7
7.	NOTA SULL'ANDAMENTO DELLE VENDITE IMMOBILIARI	pag. 9
8.	NOVITA' DAL FONDO SANITARIO INTESA	pag. 10
9.	ASSEGNO D'ESODO: ISTRUZIONI PER RIMBORSO DA ADE	pag. 13
10.	NOTIZIE DALL'ASSOCIAZIONE E QUOTE SOCIALI 2022	pag. 14
11.	NUOVI ISCRITTI E DECEDUTI	pag. 15
12.	SERVIZI E CONVENZIONI PER I SOCI E FAMILIARI	pag. 16
13.	CONSIGLIO DIRETTIVO DELL'ASSOCIAZIONI	pag. 17
14.	INDICE DEL GIORNALINO	pag. 18
15.	PAGINA FINALE	pag. 19
16.	SCHEDA PER LA PARTECIPAZIONE ALL'ASSEMBLEA	pag. 20



*Stampato nel novembre 2021 da POLISTAMPA S.a.s. di Mauro Pagliai & C.,  
Via Livorno, 8/32 - 50142 Firenze*

# **ASSEMBLEA ORDINARIA**

***degli iscritti all'Associazione dei Pensionati CRF della  
Cassa di Risparmio di Firenze***

## **SCHEDA DI PRENOTAZIONE per partecipare alla videoconferenza**

***Giovedì 16 dicembre 2021***

***Nome:*** \_\_\_\_\_

***Cognome:*** \_\_\_\_\_

***Telefono cellulare:*** \_\_\_\_\_

***email personale:*** \_\_\_\_\_

**Da inviare entro il 3/12/2021 a  
info@pensionaticariflor.it**

Ricordiamo che in alternativa è possibile anche usare la modalità elettronica tramite l'apposito modulo sul sito dell'Associazione ([www.pensionaticariflor.it](http://www.pensionaticariflor.it)) e seguendo le relative istruzioni.

***n.b. Possono partecipare solo i soci in pari con le quote sociali. Non è possibile dare delega***