



CASSA DI ASSISTENZA DEL
GRUPPO BANCO POPOLARE
ISCRITTA ALL'ANAGRAFE DEI FONDI
SANITARI N. PROT. 0019794 DEL 10/06/2010

Relazione Esercizio 2019

Novara, 20 ottobre 2020

Signori Associati,

la Cassa di Assistenza del Gruppo Banco Popolare ha concluso il suo undicesimo anno di vita in un contesto economico nazionale, e socio-sanitario in particolare che, come già sottolineato nelle relazioni degli scorsi esercizi, è stato caratterizzato dalle dinamiche, ormai consolidate, di contingentamento/riduzione dei fondi pubblici destinati alle politiche sociali (ed in particolare al sistema sanitario pubblico) e di disallineamento del modello assistenziale vigente con il contesto di riferimento, caratterizzato sempre più da modifiche demografiche e sociali (invecchiamento della popolazione e correlato aumento della cronicizzazione di talune patologie, diminuzione della rete di protezione familiare), ma anche da un rapido incremento delle “innovazioni sanitarie”.

Anche nel corso del 2019 è aumentata la domanda di cura e assistenza, con inevitabile incremento della spesa sanitaria sostenuta in proprio (“out of pocket”) dalle famiglie, reso necessario dalla scarsa accessibilità del Sistema Sanitario Nazionale (liste di attesa, difficoltà organizzative e logistiche) e dal disallineamento appena richiamato, fenomeni che hanno causato un’ulteriore crescita della spesa sanitaria privata, che si alimenta prevalentemente proprio attraverso il mancato assorbimento dei nuovi bisogni da parte del Servizio Sanitario Nazionale.

Nell’anno 2020, il contesto appena delineato è stato poi – come è a tutti noto – pesantemente condizionato (se non stravolto) dall’emergenza sanitaria attualmente in corso, che sta comportando importanti effetti “collaterali” sia sul sistema economico generale, sia sulla tenuta complessiva del sistema sanitario pubblico, con inevitabili conseguenze (ad oggi non del tutto prevedibili) sul contesto generale nel quale operano le Casse di assistenza sanitaria come la nostra, nonché sulla concreta fruizione dei servizi da esse forniti.

Occorre ricordare, per ciò che riguarda i fatti di rilievo avvenuti nell’esercizio 2019, le fusioni per incorporazione in Banco BPM della S.G.S. BP e della BP Property Management, nonché la cessione della piattaforma di gestione degli N.P.L. a C.F. Liberty Servicing.

Inoltre, sempre nel corso del 2019, il Banco BPM ha dato avvio a un ridisegno organizzativo delle forme di assistenza e previdenza del Gruppo, considerandole a tutti gli effetti delle legal entity autonome e provvedendo quindi al distacco nelle stesse delle risorse umane (dipendenti del Banco) che operano nelle strutture amministrative di tali forme.

In tale quadro, la nostra Cassa di Assistenza, anche per l’anno appena trascorso, ha fornito ai propri Associati



**CASSA DI ASSISTENZA DEL
GRUPPO BANCO POPOLARE**
ISCRITTA ALL'ANAGRAFE DEI FONDI
SANITARI N. PROT. 0019794 DEL 10/06/2010

due utili e ormai consolidati strumenti “di copertura”: da un lato le polizze assicurative stipulate con la Compagnia RBM Salute (ora Intesa Sanpaolo RBM Salute), dall’altro l’Assistenza Sanitaria Aggiuntiva.

Con riferimento alle coperture assicurative fornite dalla Cassa, ricordiamo che le nostre polizze “rimborso spese mediche” erano state rinnovate – per il biennio 2019-2020 – con la Compagnia RBM Assicurazione Salute e che l’accordo di rinnovo prevedeva, per l’annualità 2019, uno sconto del 2,5 % sui premi di polizza in corso nel 2018.

Anche nell’anno appena trascorso si sono manifestate alcune difficoltà di tipo burocratico/gestionale cui i nostri Associati hanno dovuto far fronte, derivanti da una complessa (e a volte “ridondante”) gestione del processo liquidativo da parte della Compagnia, con conseguente coinvolgimento della Cassa, impegnata a risolvere – in particolare nei casi più delicati - le molteplici problematiche emerse nella fase di applicazione delle Condizioni di Assicurazione in essere nelle varie Polizze.

Possiamo tuttavia affermare che le suddette coperture assicurative sono risultate uno strumento mediamente soddisfacente per i nostri associati, che hanno dimostrato una particolare propensione verso un sempre maggior utilizzo, sia in ambito ospedaliero che extra ospedaliero, della forma di assistenza “diretta”, fornita attraverso il network di strutture convenzionate con Previmedical.

Per quanto riguarda invece l’Assistenza Sanitaria Aggiuntiva (A.S.A.), essa ha continuato anche nel 2019 a manifestare tutti i suoi effetti positivi, rivelandosi uno strumento particolarmente gradito agli Associati, che hanno ormai acquisito piena consapevolezza nel suo utilizzo, reso certamente ancor più appetibile dalla facile fruibilità della piattaforma informatica messa a loro disposizione e dall’ampio ventaglio di prestazioni sanitarie rimborsabili.

Ne è risultata una gestione che, pur presentando ancora qualche aspetto problematico dal punto di vista operativo, derivante dalla necessità di coordinare le attività di liquidazione “a secondo rischio” (A.S.A.) rispetto a quelle “a primo rischio” (polizze RBM Salute), si è caratterizzata per un buon livello di servizio, pur dovendo scontare, nel secondo semestre del 2019, le inevitabili difficoltà correlate al nuovo assetto organizzativo della Cassa di cui abbiamo fatto cenno, con conseguente rallentamento dell’attività di liquidazione diretta dei rimborsi A.S.A., fenomeno che è stato poi riassorbito nei primi mesi del corrente anno.

Per quanto infine riguarda la gestione del Data Base degli Associati, affidato a Previmedical fin dal 2011, si è stabilizzata in modo efficace, e sufficientemente efficiente, anche per ciò che riguarda la Gestione A.S.A., sia sotto il profilo anagrafico che liquidativo, dando una buona affidabilità all’intero “sistema” gestionale.

* _ *



CASSA DI ASSISTENZA DEL
GRUPPO BANCO POPOLARE
ISCRITTA ALL'ANAGRAFE DEI FONDI
SANITARI N. PROT. 0019794 DEL 10/06/2010

L'esercizio 2019 si è concluso con le risultanze di cui al "Rendiconto di gestione" approvato dal Consiglio di Amministrazione nella sua adunanza del 20 ottobre 2020.

Per quanto riguarda la gestione "ordinaria", la Cassa è stata finanziata (sulla base di quanto stabilito dalla contrattazione aziendale) dai **contributi versati dalle Aziende del Gruppo Banco BPM** (Banco BPM, Banca Aletti, Banca Akros, Aletti Suisse, Bipielle Real Estate, Release) e da **Aziende aderenti alla Cassa** (Step Logistica, ex Itaca Service, C.F. Liberty Servicing) per € **3.603.103,95**, dai **Contributi versati dagli Associati in servizio** per € **4.169.248,07** nonché dai **contributi versati dagli Associati in quiescenza** per € **3.665.049,48** e dai **contributi inerenti gli Associati aderenti a Fondi di Solidarietà** per € **1.101.092,40** (rispettivamente € 435.365,84 quali contributi aziendali ed € 665.726,56 quali contributi degli Associati).

Con i finanziamenti delle società iscritte alla Cassa, e con i contributi versati dagli Associati, si è proceduto al pagamento dei premi, dovuti a RBM Assicurazione Salute.

Si segnala che i Crediti verso gli Associati, ammontanti complessivamente a € 4.366,56, si riferiscono a quote di premio ancora da incassare.

Si evidenzia inoltre che i "crediti verso fornitori", ammontanti a € 276.251,80, consistono in crediti nei confronti della Compagnia RBM Assicurazione Salute, derivanti dalla "regolazione del premio" relativa all'annualità 2019, e verranno saldati nel corso del corrente anno.

L'esercizio si è quindi chiuso con l'evidenza di un **"Utile di fine esercizio"** (relativo alla gestione "ordinaria") di € **55.740,67** da accantonarsi nell'apposito Fondo.

L'utile suddetto è imputabile in gran parte alle quote versate dalle Aziende per gli Associati che hanno esercitato il diritto di recesso dalla Cassa, oltre che dal risultato della gestione finanziaria.

L'accantonamento di cui sopra va ad aggiungersi al preesistente accantonamento derivante dagli utili degli esercizi precedenti (pari a € 562.827,21), per un totale complessivo di € 618.567,88, che potrà essere utilizzato secondo le finalità previste dall'art. 11, punti 1 e 2, del Regolamento Generale della Cassa.

Per quanto riguarda la Gestione Separata A.S.A., il rendiconto evidenzia una somma di contributi complessivamente affluiti sulle posizioni individuali degli Associati pari a € **5.575.899,41** (€ 4.924.479,41 quali contributi "aggiuntivi", derivanti dalla contrattazione aziendale ed € 651.420,00 quali contributi volontari degli Associati), un utile della gestione finanziaria di € 7.010,22 e sopravvenienze attive, consistenti nei residui derivanti dalla chiusura delle posizioni individuali ex art. 6 del Regolamento A.S.A., per € 85.530,63.

L'utile della gestione separata A.S.A., risultante dalle due componenti sopra richiamate (utile della gestione



**CASSA DI ASSISTENZA DEL
GRUPPO BANCO POPOLARE**
ISCRITTA ALL'ANAGRAFE DEI FONDI
SANITARI N. PROT. 0019794 DEL 10/06/2010

finanziaria e sopravvenienze attive) e pari a € **92.540,85**, va ad aggiungersi al preesistente accantonamento derivante dagli utili degli esercizi precedenti (pari a € 328.282,42), per un totale complessivo di € **420.823,27**, e verrà fatto confluire – come previsto dall'art. 7 del regolamento A.S.A. – nell'apposito “fondo solidaristico”, il cui utilizzo sarà deliberato dal Consiglio di Amministrazione della Cassa per finalità solidaristiche, aventi carattere di assistenza sanitaria.

Infine, nel corso del 2019, la Cassa ha direttamente rimborsato ai propri Associati, nell'ambito della gestione separata A.S.A., spese sanitarie per un importo complessivo di € **3.694.735,69**.

L'andamento di tali rimborsi è stato periodicamente monitorato in corso d'anno, come previsto dal Regolamento A.S.A., al fine del rispetto delle soglie previste dal DM Sacconi in termini di risorse destinate alle prestazioni previste dal citato Decreto, ed evidenzia a consuntivo un ammontare di “risorse impegnate” riferite a prestazioni di cui all'art.2 co.2 lett.d) (risorse “vincolate”) del Decreto pari a € **1.988.966,17** (**53,83%** del totale), così ripartite:

- prestazioni sanitarie a rilevanza sociale per non autosufficienti: € 437.414,19
- prestazioni tese al recupero di individui temporaneamente inabili: € 329.506,36
- prestazioni odontoiatriche: € 1.222.045,62

Si segnala altresì che nel 2020 sono stati effettuati rimborsi, a fronte di documenti di spesa del 2019, per € 1.628.547,73.

* - *

In seguito alle iscrizioni ed alle cancellazioni effettuate nel corso dell'anno 2019, complessivamente gli Associati alla Cassa di Assistenza risultano **al 31.12.2019** in n. **12.599**, di cui n. **8.747** Associati in servizio, n. **1.059** Associati aderenti a Fondi di solidarietà, e n. **2.793** Associati in quiescenza. Complessivamente risultano beneficiari delle prestazioni della Cassa n. **29.692** persone e precisamente **12.599** titolari e **17.093** familiari, a vario titolo inseriti nei nuclei familiari (di cui 12.892 di Associati in servizio, 1.484 di Associati aderenti a Fondi di solidarietà, 2.717 di Associati in quiescenza).

Si ringrazia il Banco BPM che ha reso disponibile il proprio personale per consentire la regolare gestione della Cassa di Assistenza del Gruppo Banco Popolare.

p. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE