



Novara, 30 dicembre 2013

CIRCOLARE N. 27/2013

A TUTTI GLI ASSOCIATI

**CONVOCAZIONE ASSEMBLEA GENERALE STRAORDINARIA DEGLI ASSOCIATI**

Ai sensi degli articoli 9 e 11 dello Statuto e dell'articolo 2 punto 1. del Regolamento assembleare, gli Associati alla Cassa di Assistenza del Gruppo Banco Popolare sono convocati in Assemblea Generale Straordinaria per **il giorno 27 gennaio 2014 ore 8,15 in 1^ convocazione** (la votazione si protrarrà fino al 3 febbraio 2014) e, **occorrendo, il giorno 6 febbraio 2014 ore 8,15 in 2^ convocazione** (la votazione si protrarrà fino al 13 febbraio 2014), per deliberare sul seguente

***ORDINE DEL GIORNO***

- **Approvazione di modifica statutaria consistente nell'introduzione di nuovo Articolo 15 dello Statuto della Cassa, che istituisce l'“Assistenza Sanitaria Aggiuntiva” con il relativo Regolamento**

Nell'adunanza dell'11 ottobre 2013 il Consiglio di Amministrazione della Cassa, dopo aver valutato quanto stabilito nell'Accordo del 3 ottobre 2013 tra Banco Popolare e Delegazioni Sindacali / organismi sindacali aziendali del Gruppo in tema di Welfare, ha deliberato di costituire, insieme alle altre forme di assistenza sanitaria del Gruppo, un Comitato Consortile ad hoc per approfondire e definire tutti gli aspetti tecnici e giuridici riguardanti l'adozione di un piano sanitario aggiuntivo, secondo i principi stabiliti tra le Parti firmatarie del predetto Accordo.

Nella successiva adunanza del 9 dicembre 2013, il Consiglio di Amministrazione della Cassa, dopo aver attentamente esaminato l'impianto normativo definito a seguito delle valutazioni



tecniche effettuate dal predetto Comitato Consortile, ha deliberato all'unanimità l'approvazione del succitato impianto normativo, facendo sue le logiche intrinseche dell'Accordo citato e le norme scaturite dagli approfondimenti tecnici effettuati.

L'istituto dell'Assistenza Sanitaria Aggiuntiva è stato riconosciuto estremamente utile e coerente con i principi e gli obiettivi stabiliti dal citato Accordo, ed è stata quindi approvata una modifica Statutaria da sottoporre all'Assemblea Straordinaria degli Associati, consistente nell'introduzione di un nuovo articolo dello Statuto (Articolo 15, con relativa nuova numerazione degli attuali articoli da 15 a 18, che prenderanno la numerazione da 16 a 19).

Tale nuovo articolo dello Statuto (Articolo 15 – Assistenza Sanitaria Aggiuntiva), in relazione alle mutate esigenze in materia di spese sanitarie e al fine di migliorare le prestazioni attualmente previste a favore di tutti i nostri Associati, sia dipendenti che pensionati (e loro familiari iscritti alla Cassa), prevede la costituzione di una gestione separata di bilancio, denominata “Assistenza Sanitaria Aggiuntiva”, distinta ad ogni effetto dalla gestione ordinaria e disciplinata dallo specifico Regolamento, che costituisce normativa avente carattere speciale relativamente all'Assistenza Sanitaria Aggiuntiva (A.S.A.).

Di seguito ne riepiloghiamo sinteticamente le caratteristiche salienti:

- l'A.S.A. si configura come un meccanismo aggiuntivo all'assistenza sanitaria esistente, operante a favore di tutti gli Associati alla Cassa e realizzata, come già detto, attraverso la creazione di una gestione separata nel bilancio della Cassa, alimentata da uno specifico flusso contributivo (aziendale/personale), affiancato ma distinto da quello “ordinario”;
- nel mese di dicembre 2013 è stato erogato, a favore degli Associati in servizio, un contributo aziendale pro capite di € 163,38, che andrà ad alimentare le posizioni degli interessati nell'ambito dell'A.S.A.; le modalità relative a eventuali versamenti volontari all'A.S.A., previsti per il prossimo mese di giugno, saranno oggetto di specifiche ulteriori note informative;
- i contributi versati all'A.S.A., pur essendo gestiti in monte, risultano contabilmente attribuiti ai singoli Associati e potranno godere del beneficio fiscale, rientrando nel plafond di esenzione fiscale previsto dalla normativa tributaria tempo per tempo vigente (attualmente è di € 3.615,20, così come previsto dall'art.51, comma 2, lett. a) del TUIR);
- ciascun Associato potrà richiedere il rimborso delle spese sanitarie indicate nel Regolamento A.S.A. fino a concorrenza dell'importo sostenuto, nei limiti della contribuzione integrativa affluita sulla propria posizione nell'A.S.A., sia per la parte non rimborsata integralmente dalla



gestione “ordinaria”, sia per le spese il cui rimborso è escluso da tale gestione “ordinaria”;

- i contributi non utilizzati rimarranno a disposizione degli Associati fino al loro completo utilizzo e in caso di decesso dell'Associato gli eventuali familiari iscritti alla Cassa ne diverranno titolari; è in ogni caso escluso il diritto al rimborso dei contributi versati dagli Associati, nel caso in cui essi cessino, per qualsiasi motivo, di appartenere alla Cassa;
- in caso di decesso dell'Associato senza familiari superstiti iscritti, come pure nel caso di recesso o esclusione di un Associato dalla Cassa, il residuo della posizione dell'Associato ancora disponibile nell'A.S.A. confluirà – unitamente ai rendimenti annui delle complessive giacenze dell'A.S.A. - in un Fondo Solidaristico all'interno dell'A.S.A., il cui utilizzo sarà deliberato dal C.d.A. della Cassa per finalità solidaristiche aventi carattere di assistenza sanitaria.

Segnaliamo infine che, in data 27 dicembre 2013, le Parti firmatarie dell'Accordo 3 ottobre 2013 hanno concordato di ratificare il percorso seguito e le soluzioni individuate.

In conclusione, riteniamo che tale nuovo strumento, che rappresenta una soluzione innovativa nell'ambito del Welfare Integrativo, possa validamente contribuire ad apportare concreti benefici in materia di assistenza sanitaria sia nei confronti degli Associati dipendenti che di quelli pensionati.

A motivo di ciò, invitiamo pertanto tutti gli Associati e prendere attenta visione della relativa documentazione (testo del nuovo articolo statutario e dell'allegato Regolamento dell'Assistenza Sanitaria Aggiuntiva), che è reperibile sulla rete aziendale con accesso dal **Portale Aziendale⇒Area Risorse Umane⇒Welfare di Gruppo⇒Assistenza⇒Cassa di Assistenza del Gruppo Banco Popolare**, nonché sul **sito internet ⇒ welfare.bancopopolare.it**, e soprattutto a partecipare numerosi al voto, confermando il proprio personale coinvolgimento nella vita dell'Ente, che è condizione indispensabile per improntarne sempre più l'attività al servizio degli Associati e per rispondere alle loro esigenze ed aspettative.

**Gli Associati in servizio, in quiescenza ed in Fondi di Solidarietà**, potranno votare per via telematica, accedendo al Web, collegandosi al seguente **Sito Internet**:

⇒ **welfare.bancopopolare.it**. ⇒ **Assistenza Sanitaria⇒ Cassa di Assistenza del Gruppo BP**  
⇒ **Link Utili⇒Area Iscritto, il tutto con le attuali credenziali di accesso in uso.**

In Area Iscritto, gli Associati potranno quindi accedere al link: **Assemblea 2014 Votazione.**



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

**Gli Associati in quiescenza e aderenti a Fondi di Solidarietà, e gli Associati superstiti, privi di PC personale con collegamento Internet (Web), nonché tutti gli Associati privi di PC aziendale, e/o di accesso ad Internet (Web), potranno votare utilizzando la scheda cartacea, che sarà trasmessa in tempo utile per la votazione.**

La manifestazione di voto espressa in 1<sup>a</sup> convocazione conserva validità per la successiva convocazione della stessa Assemblea.

Specifichiamo infine che, trattandosi di Assemblea Straordinaria per modifiche dello Statuto, ai sensi dell'Art. 9 dello Statuto, l'Assemblea è validamente costituita, in prima convocazione quando partecipi al voto almeno la metà più uno degli Associati, e in seconda convocazione quando partecipi al voto almeno un quinto più uno degli Associati.

**CASSA DI ASSISTENZA DEL  
GRUPPO BANCO POPOLARE**  
Il Presidente  
(f.to C. Schiavi)