

## 1. Premesse

Il progetto di fusione in oggetto è il risultato di un articolato lavoro preparatorio, che ha visto già nel corso del 2019 gli organi amministrativi dei due Fondi discutere e approvare il progetto preliminare e le strutture tecniche lavorare sulle opzioni gestionali propedeutiche ad un efficace passaggio di consegne.

La presente Relazione prende in esame due elementi:

- I principali contenuti del progetto di fusione, allo scopo di evidenziarne i principali profili economici, gestionali e di governance
- Gli allegati al progetto, ivi comprese le scritture private relative all'uso della sede sociale

Nel seguito del documento, si farà frequentemente riferimento alla cd. Gestione Separata “Fondo di solidarietà Ex Caritro”, che le Parti hanno convenuto di istituire - coerentemente con l'art.7 dello Statuto di Sanifonds Trentino – proprio per gestire la collettività coperta dal Fondo di Solidarietà.

**La data di decorrenza degli effetti ex. Art. 2504-bis del codice civile nei confronti di terzi è stata fissata dalle Parti al 1° maggio 2021 e sarà riportata nell'atto di fusione.**

## 2. I principali contenuti del progetto di fusione

### Nota alla situazione patrimoniale

L'integrazione tra i due Fondi garantisce una significativa consistenza patrimoniale: il patrimonio netto al 31/10/2020 è pari a **€ 10.762.450**, dei quali **€ 257.280** allocati a riserva specificamente destinata alla Gestione Separata in quanto rivenienti dagli accantonamenti prodotti negli anni dal Fondo di solidarietà stesso.

E' stato inoltre istituito un apposito Fondo Rischi “Gestione separata comune”, pari a € 240.000 che le Parti hanno convenuto di destinare alla copertura dei costi gestionali sostenuti da Sanifonds nel primo quinquennio post fusione.

Per i prospetti in forma estesa si rimanda al progetto di fusione.

### I profili economici

Tra gli effetti della fusione vi è l'incremento delle entrate annue (contribuzioni). Il valore calcolato per il primo anno di fusione (2021) è pari a **7,5 milioni di euro**.

Il progetto di fusione ha disciplinato anche la modalità di concorso alle spese gestionali comuni.

Come anticipato nel paragrafo relativo ai profili patrimoniali, è stata definita una quota annua di costi direttamente o indirettamente imputabili alla Gestione Separata “Fondo di solidarietà” pari a 48.585 €: da qui, l'istituzione del Fondo rischi apposito con capienza di 240.000 € per il primo quinquennio. Si evidenzia come tale stima sia perfettamente coerente con l'approccio utilizzato da Sanifonds per la fusione con il fondo

SIA 3, ossia determinare nel 10% della contribuzione annua il valore della partecipazione del Fondo incorporato ai costi gestionali comuni e diretti sostenuti dal Fondo incorporante.

#### I profili inerenti la Governance

Il progetto di fusione definisce dettagliatamente, ai capitoli 3, 4, 10 e 11 i profili relativi alla governance e che vengono sinteticamente richiamati nel seguito:

- Gli Organi del Fondo e le rispettive attribuzioni sono definiti nello Statuto di Sanifonds Trentino, che non subisce alcuna modifica rispetto all'attuale versione, che si ricorda essere stata approvata nell'Assemblea dei delegati del 22.06.2020.
- Viene istituita una "Gestione separata Fondo di Solidarietà Ex Caritro", alla quale afferirà una rappresentazione contabile ad hoc opportunamente separata dalla gestione ordinaria.
- Afferisce inoltre a detta Gestione separata un Regolamento specifico, che disciplina le norme di iscrizione e rimborso limitatamente alla collettività in capo al Fondo di Solidarietà. Posto che il ricorso ad un Regolamento ad hoc è consentito dall'art.7 dello Statuto Sanifonds, si evidenzia l'assenza di alcun elemento di potenziale conflittualità e/o incongruenza con l'impianto regolamentare ordinario del Fondo
- In tale contesto i soci dell'Associazione incorporata, risultati alla data di effetto giuridico della fusione, assumeranno la qualifica di iscritti – in luogo di quella di "soci" attualmente riconosciuta dallo statuto del fondo incorporante. Per quanto riguarda i soci sostenitori, essendo privi di diritti e ruoli, saranno elencati in una sezione a parte dell'Anagrafica iscritti.

Relativamente alla modalità di rappresentanza di tale categoria di iscritti, le Parti hanno concordato che sia riconosciuta una funzione consultiva e di monitoraggio della gestione separata, che si estrinseca nella partecipazione alle sessioni del Cda Sanifonds aventi all'ordine del giorno decisioni di interesse per gli iscritti del Fondo di Solidarietà (ad esempio, piano sanitario, destinazione delle eventuali riserve, scelte inerenti la sede e l'erogazione dei servizi di sportello rimborsuale). Tale funzione viene posta in carico a due delegati (cui corrispondono due supplenti) scelti con i seguenti criteri.

Si rimanda al progetto di fusione e al Regolamento della Gestione Separata per i dettagli tecnici

### 3. Allegati al progetto

Sono allegati al progetto, e ne costituiscono quindi parte integrante, i seguenti documenti:

- Lettera di intenti relativa alla destinazione d'uso della sede sociale, sottoscritta dal Presidente di Sanifonds Trentino e dal Presidente del Fondo di Solidarietà. Essa esplicita il comune intento delle Parti di conservare anche in futuro l'attuale destinazione dell'immobile alle finalità sociali perseguite.
- Addendum relativo alle modalità di utilizzo della sopra menzionata sede sociale.

In seno a tale addendum, sono riportati due differenti documenti:

- ✓ Il primo, sottoscritto dal Presidente di Sanifonds Trentino e dal Presidente del Fondo di Solidarietà, afferisce il Piano di adeguamento e messo a norma dei locali.
  - ✓ Il secondo, sottoscritto anche dai Presidenti dei due Enti - Associazione Pensionati Caritro e Unicredit Circolo Trento , rispettivamente titolari di un contratto di comodato d'uso gratuito e di un contratto di locazione a titolo oneroso – afferente i principi per l'utilizzo condiviso della sede. Si ritiene opportuno, in questa sede, evidenziare come fino al 31.12.2021 la sede sarà utilizzata in giornate settimanali differenti e sulla base di un protocollo condiviso coerente con l'attuale rischio epidemiologico da Covid19.
- Statuto di Sanifonds Trentino
  - Regolamento della Gestione Separata "Fondo di Solidarietà".
  - Copia dei bilanci degli ultimi 3 anni

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

