



Uni.C.A. – UniCredit Cassa Assistenza

Cassa di Assistenza Sanitaria
per il personale in servizio ed in quiescenza
del Gruppo UniCredit

Indice della presentazione

- ❑ **Come nasce UniCredit Cassa Assistenza** *pag. 3*
- ❑ **L'evoluzione di Uni.C.A.** *pag. 4*
- ❑ **Gli Organismi di Uni.C.A. – natura paritetica** *pag. 7*
- ❑ **Il modello di servizio di Uni.C.A.** *pag. 8*
- ❑ **Le coperture assicurative 2009-2011** *pag. 10*
- ❑ **Il servizio agli assistiti** *pag. 11*
 - ❑ *provenienti dal Gruppo Capitalia, seguiti da Caspie* *pag. 12*
 - ❑ *appartenenti al vecchio perimetro UniCredit* *pag. 13*
 - ❑ *seguiti da Assirecre*
 - ❑ *seguiti da Previnet*
- ❑ **Le iniziative in corso** *pag. 15*
 - ❑ *Potenziamento strutturale di Uni.C.A.*
 - ❑ *Consolidamento e razionalizzazione Rete Convenzionata*
 - ❑ *Definizione iniziative di prevenzione 2009-2011*
 - ❑ *Iniziative di comunicazione, formazione, altre*
- ❑ **Allegati** *pag. 21*

Come nasce Uni.C.A. - UniCredit Cassa Assistenza

L'idea della costituzione di un sistema di assistenza sanitaria integrativa, a valenza generale, era scaturita dal **Protocollo per la realizzazione del Progetto S3 del 18 giugno 2002**; a tal fine era stata costituita una **Commissione Tecnica Azienda/Sindacato** con lo scopo di studiare e definire le modalità di costituzione di una Cassa Assistenza di Gruppo.

In esito ai lavori della citata Commissione Tecnica bilaterale, in data 15 dicembre 2005 sono stati firmati gli **accordi sindacali di costituzione di Uni.C.A.**: il 23 ottobre 2006 sono stati definiti lo **Statuto** ed il **Regolamento**; il 15 novembre 2006 è stato redatto l'**Atto Notarile di costituzione**.

*Uni.C.A. è un'associazione ai sensi degli art. 36 e segg. del Codice Civile, priva di fini di lucro, **che si ispira a principi solidaristici e mutualistici**, con lo scopo di garantire e gestire, con finalità esclusivamente assistenziali, a favore dei propri iscritti persone fisiche e loro familiari, **forme di assistenza sanitaria anche integrative delle prestazioni del SSN** per i casi di malattia, infortuni e altri eventi che possano richiedere prestazioni di carattere sanitario o assistenziale.*

Negli **accordi di integrazione UniCredit/Capitalia** (*Protocollo 3 agosto 2007, Accordi di Gruppo del 27/28 settembre 2007, ecc.*) Uni.C.A è stata concordemente individuata quale **“veicolo” per le coperture assistenziali a valenza generale per tutta la popolazione con contrattualistica italiana del nuovo Gruppo UniCredit.**

L'evoluzione di Uni.C.A. - UniCredit Cassa Assistenza

Anno 2007

E' l'anno fondativo dell'Associazione; è l'anno di avvio dell'attività di Uni.C.A., con una forte focalizzazione sulla strutturazione e sul miglioramento del servizio agli assistiti; le prime iniziative di prevenzione hanno sostanzialmente un carattere sperimentale

Principali attività svolte nel 2007:

- ❑ stipula delle coperture assicurative con Generali, Ras, UniSalute
- ❑ stipula del contratto di servizio con Assirecre
- ❑ strutturazione, da parte di Assirecre, della Rete Convenzionata
- ❑ a metà anno, prima indagine sulla soddisfazione del servizio offerto (evidenziate talune criticità di avvio)
- ❑ ridisegno, nel corso della seconda parte dell'anno, dei processi operativi e del modello di servizio (comunicazione strutturata – definizione iter reclami)
- ❑ avvio delle prime iniziative di prevenzione (campagna lenti per i figli degli assistiti, pap-test gratuito per le colleghe)
- ❑ rinnovo, a fine anno, delle coperture assicurative, con miglioramenti significativi, tenuto conto degli andamenti di polizza
- ❑ primo bilancio dell'Associazione, con un avanzo di circa 1.800.000,00 euro (utilizzati nel 2008 per le attività di prevenzione)

L'evoluzione di Uni.C.A. - UniCredit Cassa Assistenza

Anno 2008

E' l'anno del consolidamento dell'attività dell'Associazione.

Principali attività svolte nel 2008:

- assestamento operativo di Assirecre
- seconda indagine sulla soddisfazione del servizio offerto (registrato un sensibile miglioramento dei risultati)
- progressivo miglioramento dei tempi di liquidazione dei rimborsi
- avvio gestione in forma diretta delle coperture per l'allineamento del collaterale del seno colpito da tumore
- avvio di interventi volti a sostenere casi meritevoli di considerazione, anche al di fuori delle coperture assicurative (stanziati 75.000,00 euro)
- stanziati 2,2 milioni di Euro per attività di prevenzione (ne saranno spesi circa 2,5 milioni): contributi per l'acquisto di lenti ed occhiali per gli assistiti e dell'apparecchio per i denti per i figli degli assistiti; screening/check up oncologico gratuiti (ne usufruiranno più di 9.000 persone, il 25% della popolazione interessata).
- integrazione dell'assistenza sanitaria nel nuovo Gruppo: tenuto conto dell'esito dei lavori della Commissione Tecnica, i colleghi/ex colleghi del Gruppo Capitalia vengono iscritti ad Uni.C.A. a partire dal 1.1.2009
- insieme a C.A.S.P.I.E, vengono rinnovate le coperture assicurative con un pool guidato da Allianz/Generali, per il triennio 2009-2011
- Uni.C.A. affianca ad Assirecre, per gli assistiti UniCredit-vecchio perimetro, un nuovo fornitore di servizio, Previnet

L'evoluzione di Uni.C.A. - UniCredit Cassa Assistenza

Anno 2009

E' l'anno della realizzazione dell'integrazione dell'assistenza sanitaria nel nuovo Gruppo UniCredit

Principali attività svolte nel 2009:

- ❑ definite le intese ed i meccanismi operativi di interazione fra UniCredit-Uni.C.A.-Caspie
- ❑ le adesioni del personale in servizio alle diverse assistenze sono acquisite con forte anticipo rispetto agli esercizi precedenti (22.12-14.1)
- ❑ la piena operatività dell'assistenza si registra ad inizio febbraio per i dipendenti, entro marzo per la gran parte dei pensionati ed esodati
- ❑ il CdA delibera di intervenire a favore dei pensionati/esodati che, per effetto dell'indisponibilità dell'assistenza diretta ad avvio esercizio, abbiano sostenuto oneri per ricoveri e alta diagnostica nel periodo febbraio-aprile 2009
- ❑ cambiano le modalità di pagamento dei rimborsi per UniCredit-vecchio perimetro: il pagamento non avviene più tramite Banca Generali, ma tramite Uni.C.A. Il nuovo processo è operativo dalla seconda metà di aprile
- ❑ cambia il fornitore per le coperture opzionali denti: a Primadent subentra dal 1.4.2009 Pronto-Care.

*Gli aumentati carichi operativi e la notevole complessità del contesto operativo determinano la necessità di **interventi strutturali** sullo Staff Uni.C.A.- Milano e di **ridisegno del suo ambito di intervento***

Gli Organismi di Uni.C.A. – natura paritetica

Il **Consiglio di Amministrazione** di Uni.C.A.

è formato da 18 componenti:

- 9 designati dalle Aziende del Gruppo;
- 9 eletti dagli Iscritti/Isctte, di cui:
 - 8 scelti dai Dipendenti;
 - 1 scelto dai Pensionati.

Robaldo Gianluigi (UniCredit Group) - PRESIDENTE
Ceglie Andrea (UniCredit Corporate Banking)
Ferretti Fabrizio (UniCredit Group)
Giovanelli Massimo (UniCredit Group)
Lops Silvio (UniCredit Group)
Rinella Fabrizio Rodolfo (UniCredit Group)
Ruggi Paolo (Banco di Sicilia)
Scaccabarozzi Franco Pietro (UniCredit Business Partner)
Villani Sergio (UGIS)

Muzzi Roberto (Fiba/Cisl) - VICEPRESIDENTE
Barbato Antonio (Sinfub)
Beccari Maurizio (Rappr. Pensionati)
Calzati Luciano (Dircredito FD)
Cimmino Tommaso (Falcri)
Dalla Villa Ado (Fabi)
Madeo Merida (Fisac/Cgil)
Pomponio Nicola Felice (Uilca)
Zecca Davide (UGL Credito)

Il **Comitato Esecutivo** è formato da 8 componenti:

- 4 tra i nominati designati dalle Aziende del Gruppo;
- 4 tra gli eletti dagli Iscritti/Isctte.

Tra i componenti del Comitato Esecutivo sopra elencati devono rientrare il Presidente e il Vice Presidente.

Robaldo Gianluigi (UniCredit Group) - PRESIDENTE
Muzzi Roberto (Fiba/Cisl) - VICEPRESIDENTE
Dalla Villa Ado (Fabi)
Lops Silvio (UniCredit Group)
Madeo Merida (Fisac/Cgil)
Pomponio Nicola Felice (Uilca)
Rinella Fabrizio Rodolfo (UniCredit Group)
Ruggi Paolo (Banco di Sicilia)

Il **Presidente ed il Vice Presidente** sono eletti dal C.d.A. di Uni.C.A., per 18 mesi, alternativamente, tra i Consiglieri designati dalle Aziende aderenti e quelli eletti in rappresentanza dei Dipendenti Iscritti.

Il **Collegio dei Revisori** è formato da 4 componenti: 2 designati dalle Aziende del Gruppo e 2 eletti tra gli Iscritti/Isctte.

Prato Carmen - PRESIDENTE
Davite David
Di Stefano Giuliano
Fini Bruno

Il modello di servizio di Uni.C.A.

Uni.C.A., dalla sua costituzione ad oggi, ha fornito ai propri assistiti prestazioni di natura sanitaria, prevalentemente ricorrendo alla stipula di coperture assicurative. I servizi connessi alle coperture assicurative (liquidazione rimborsi, prestazioni in Rete Convenzionata) sono di norma terziarizzati su società di servizi (o forniti dalla Caspie, partner globale per popolazione ex Capitalia).

Gradualmente, hanno assunto rilievo le **iniziative finanziate e gestite direttamente** dall'Associazione:

- ❑ 2007:
 - campagna lenti-occhiali per figli di dipendenti;
 - pap test gratuito per le colleghe
- ❑ 2008:
 - campagna lenti-occhiali per Titolari;
 - campagna apparecchio per i denti per figli di Titolari;
 - screening preventivo o check oncologico gratuiti (in funzione copertura assicurativa);
 - interventi per casi particolari (stanziati 75.000,00 euro);
 - copertura del costo dell'allineamento del collaterale del seno colpito da tumore.
- ❑ 2009:
 - interventi per pensionati ed esodati in assenza di operatività in Rete Convenzionata,
 - iniziative di prevenzione,
 - etc...

Il modello di servizio di Uni.C.A.: possibili evoluzioni

Uni.C.A. ha l'obiettivo di creare e consolidare una solida base statistica per poter valutare se e come modificare, nel tempo, il proprio modello di servizio:

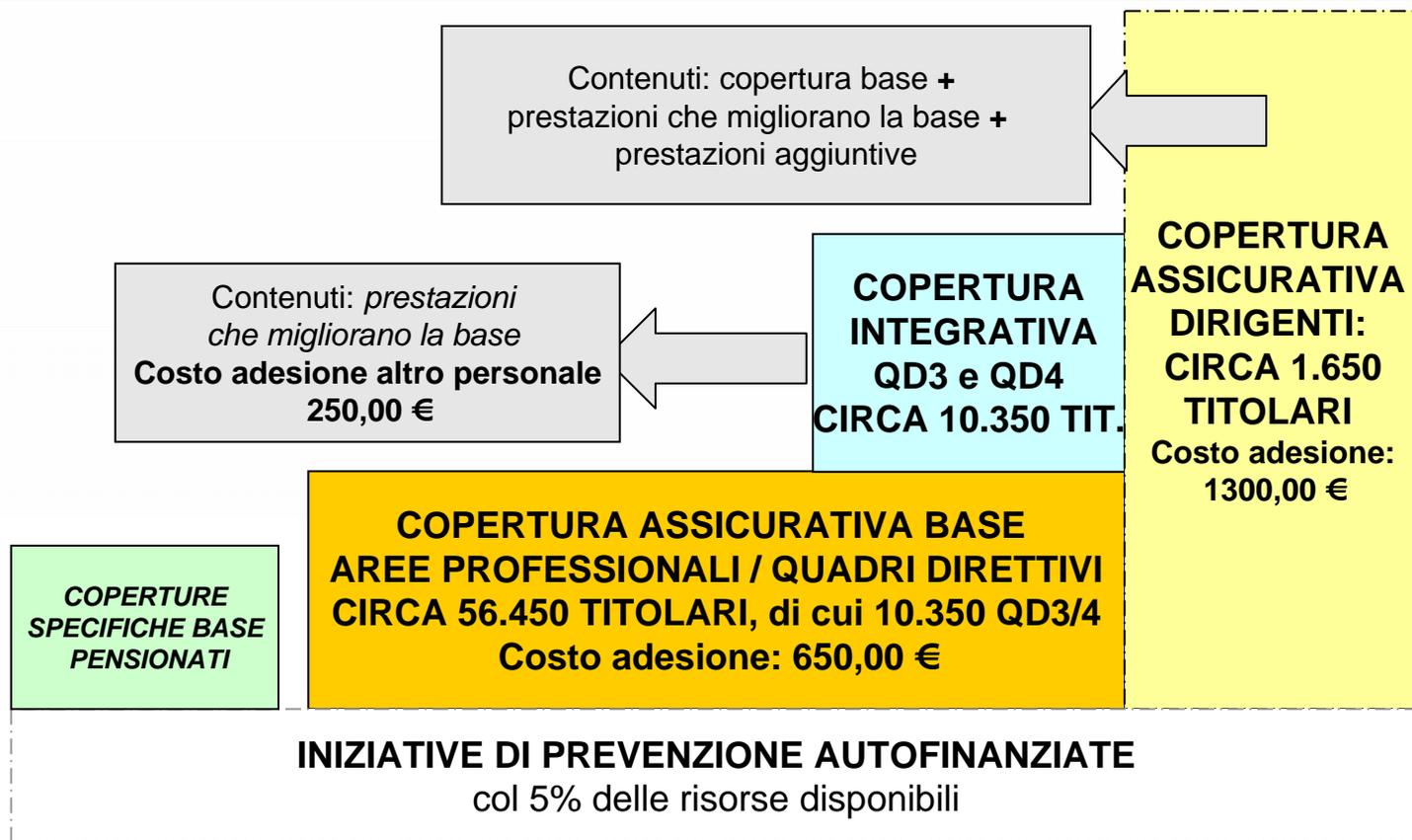
- fornendo prestazioni sanitarie - in tutto o in parte – nella forma dell'autoassicurazione
- gestendo direttamente - in tutto o in parte - il servizio agli assistiti.

Su tali aspetti potranno incidere anche le evoluzioni legislative in materia di assistenza sanitaria integrativa:

- per poter usufruire delle agevolazioni fiscali per gli iscritti, le casse di assistenza potrebbero essere chiamate a sostenere spese per prestazioni odontoiatriche e di assistenza alla lungodegenza*
- inoltre, le casse potrebbero essere chiamate ad allinearsi al modello di struttura e di servizio disegnato dal legislatore.*

Le esigenze sopradescritte hanno determinato e potrebbero ulteriormente determinare un significativo impatto sulla struttura e sul dimensionamento dell'Associazione

Assetto complessivo coperture sanitarie Uni.C.A. 2009 - 2011



Note

- Possibilità di scelta delle coperture superiori con pagamento da parte del dipendente della differenza del costo di adesione
- Pensionati: possibilità di adesione alle assistenze, a pagamento, da parte del personale in quiescenza già assistito. Per il pensionati già assistiti da Capitalia: accesso immediato a coperture Uni.C.A., con esclusione di chi ha aderito per 4 anni alle assistenze Caspie (accesso ad Uni.C.A. dal 1.1.2012)
- Previsione di specifiche coperture per il personale in quiescenza a minor costo/minori prestazioni rispetto alla copertura base Aree Prof.li /QD – Accesso, a maggior costo, alle coperture previste per il personale in servizio
- Parenti ed affini ex Capitalia: mantenimento coperture pregresse, salva possibilità di accesso a coperture Uni.C.A. per genitori <60 con limite reddito
- **Previsione di coperture aggiuntive ad adesione: opzione dentarie per ex UniCredit – 3 opzioni per Dirigenti o altri ex Capitalia**
- Dati adesioni: stima dicembre 2008

Il servizio agli assistiti: quadro riepilogativo

- ❑ Personale in servizio, in esodo anticipato ed in quiescenza proveniente dal Gruppo Capitalia (esclusi neo-assunti dal 1.1.2008 e personale proveniente dal Gruppo BIPOP-CARIRE già iscritto al Fondo interno FAP): **CASPIE**
- ❑ Personale proveniente da UniCredit vecchio perimetro (e neo-assunti presso società del Gruppo Capitalia dal 1.1.2008):
 - ❑ in servizio a fine dicembre 2008 presso UniCredit Banca, UniCredit Banca di Roma, Banco di Sicilia, UCFIN: **PREVINET**
 - ❑ in servizio a fine dicembre 2008 presso le restanti società del Gruppo: **ASSIRECRE**
 - ❑ in esodo anticipato: **PREVINET**
 - ❑ in quiescenza: **ASSIRECRE**
- ❑ personale proveniente dal Gruppo BIPOP-CARIRE già iscritto al Fondo interno FAP: **Provider da individuare, con effetto dal 1.7.2009**

Il cambio di azienda non comporta cambio di Provider. Il cambio di "status": da servizio a in esodo o in quiescenza; da in esodo a in quiescenza, può comportare cambio di Provider

Completa il quadro dei fornitori di servizio di Uni.C.A. la società Pronto-Care (soggetto subentrato a Primadent) che segue la copertura opzionale a pagamento cure dentarie destinata al personale in servizio ed in quiescenza appartenente ad UniCredit-vecchio perimetro.

Il servizio agli assistiti assicurato da C.A.S.P.I.E.

**PERSONALE PROVENIENTE dal GRUPPO CAPITALIA
in continuità con la situazione preesistente
(esclusi neo-assunti dal 1.1.2008 e personale proveniente dal Gruppo
Bipop-Carire, già iscritto al FAP)
a prescindere dalla Società del Gruppo nella quale
presta attualmente la propria attività lavorativa;
Pensionati/esodati Capitalia**

- **Numero verde: 800 254 313**
- **Numero dall'estero: +39 06 422115613**
- **Indirizzo: Caspie Via Due Macelli 73 – 00187 Roma**
- **Sito internet: <http://www.caspie.it>**
- **Istruzioni per l'accesso ai servizi pubblicate in data 2.2.2009 sul portale UniCredit**

Il ruolo di Caspie è molto più ampio di quello di un fornitore di servizi: è infatti il soggetto attraverso il quale sono state contratte le coperture assicurative per Uni.C.A.. In tale sua veste, per la popolazione ex Capitalia, eroga i servizi accessori di liquidazione rimborsi e fornitura prestazioni in Rete Convenzionata

Il servizio agli assistiti assicurato da PREVINET

**PERSONALE PROVENIENTE
dal GRUPPO UNICREDIT VECCHIO PERIMETRO
in servizio presso
UNICREDITBANCA, UNICREDIT BANCA di ROMA,
BANCO di SICILIA, UCFin
o in esodo anticipato**

- Numero verde: 800 901 223
- Numero dall'estero: +39 040 2420023
- Indirizzo: Via Ferretto 1 – 31021 Mogliano Veneto (TV).
- Sito internet: <http://www.unica.previnet.it>.
- dall'ufficio/casa <https://portale.unicredit.it> Home page>MY HR >agevolazioni per me>unica>previnet
- Istruzioni per l'accesso ai servizi pubblicate in data 2.2.2009 sul portale UniCredit

Il servizio agli assistiti assicurato da ASSIRECRE

PER IL RIMANENTE PERSONALE
(operante presso altre società rispetto alle tre Banche Retatil/UCFin)
PROVENIENTE dal GRUPPO UNICREDIT
VECCHIO PERIMETRO
e per i pensionati

- **Numero verde: 800 916 421**
- **Numero dall'estero: +39 06 44002255**
- **Indirizzo: Viale Regina Margherita 278 – 00198 Roma**
- **Sito internet: da casa www.cassaunica.it**
- **dall'ufficio/casa <https://portale.unicredit.it> Home page>MY HR >agevolazioni per me>unica>assirecre**
- **Istruzioni per l'accesso ai servizi pubblicate in data 2.2.2009 sul portale UniCredit**

Le iniziative in corso: il potenziamento strutturale di Uni.C.A.

- ❑ Comitato Esecutivo e Consiglio di Amministrazione hanno discusso nel corso del mese di marzo 2009 le complessità strutturali ed operative di Uni.C.A.
- ❑ In particolare, sono stati analizzati:
 - ❑ gli impatti derivanti dall'interrelazione con Caspie
 - ❑ le complicazioni indotte dalle necessità di interrelazione con un ulteriore Provider
 - ❑ le ricadute contabili del mutato quadro di riferimento
 - ❑ le modalità di interlocuzione con gli assistiti (*particolarmente onerose e farraginose quelle con i pensionati ed esodati – solo per corrispondenza*)
 - ❑ il supporto ricevuto dagli Uffici del Personale/SSC

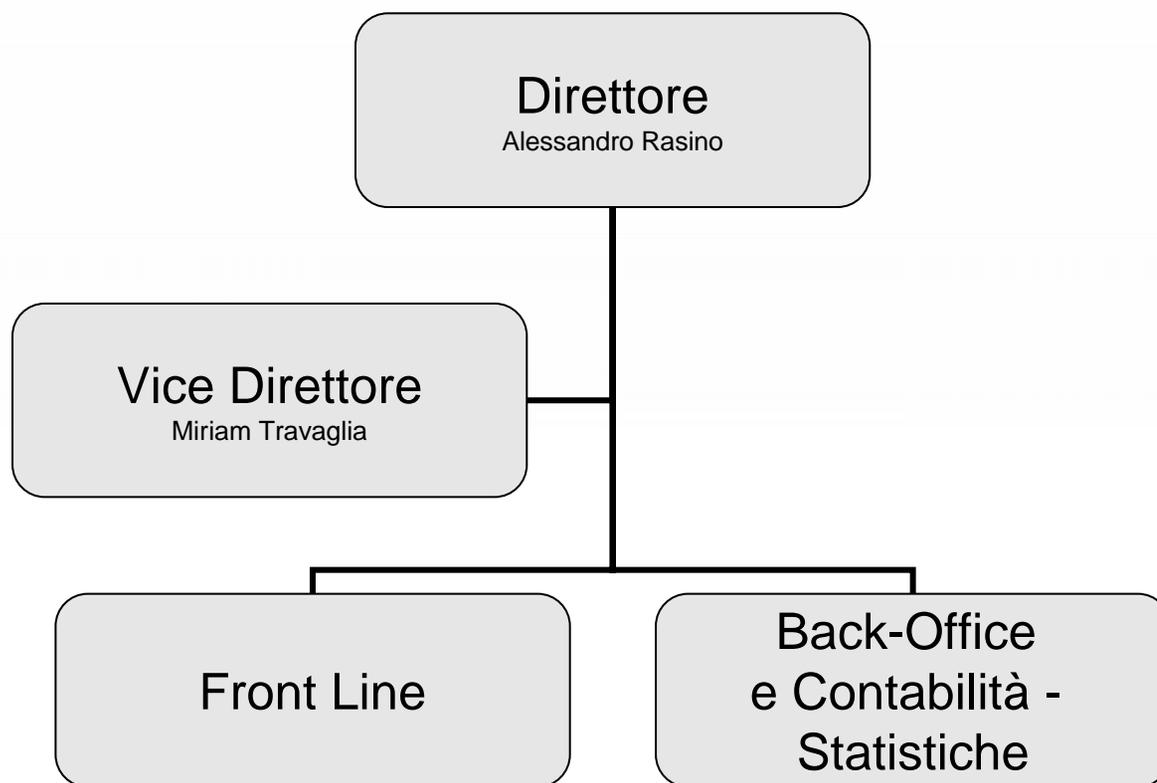
Le iniziative in corso: il potenziamento strutturale di Uni.C.A.

Il Consiglio di Amministrazione ha approvato, all'unanimità, nell'adunanza del 20.3.2009, le seguenti iniziative:

1. richiesta ad UniCredit di porre a disposizione di Uni.C.A., in via temporanea, una risorsa specificamente qualificata da utilizzarsi in funzione vicaria del Direttore, per il coordinamento e la razionalizzazione di tutti gli ambiti connessi alla nuova configurazione dell'attività di UniCA – in particolare per l'interazione con Caspie ed il raccordo con i Provider
2. richiesta ad UniCredit di porre a disposizione di UniCA una risorsa specificamente qualificata per attività di natura contabile, che affianchi alla propensione operativa l'esperienza di reingegnerizzazione di processi, per:
 - la gestione della contabilità e del bilancio dell'Associazione
 - la gestione dei pagamenti (in particolare dei rimborsi ai colleghi), secondo il nuovo iter operativo avviato ad aprile.
3. richiesta ad UniCredit di fare disimpegnare dallo SSC:
 - un'attività di primo filtro che fornisca ai colleghi le informazioni sulle opportunità di copertura (a quali benefit hai diritto ed a quali condizioni);
 - il processo di adesione alle assistenze
 in modo da focalizzare lo Staff di UniCA sulle attività a più alto valore aggiunto.

A fronte di tali richieste UniCredit ha fornito risposte positive

Le iniziative in corso: il potenziamento strutturale di Uni.C.A. – il risultato atteso



- **Front Line:** Relazione con Providers e Compagnie. Interfaccia assistiti. Gestione Reclami

- **Back-Office, Contabilità, Statistiche:** Interfaccia processo adesioni; **gestione pagamenti (in particolare rimborsi ai colleghi)**; gestione amm.va campagne di prevenzione; adempimenti contabili. Raccolta e sintesi dati statistici. Analisi “di prospettiva” ed attuariali

Le iniziative in corso: consolidamento e razionalizzazione Rete Convenzionata

	CLINICHE ED OSPEDALI	CENTRI DIAGNOSTICI	STUDI DENTISTICI
CASPIE	182	665	nd
ASSIRECRE	207	613	nd
PREVINET	301	1.296	1.733

Fonte: Uni.C.A. su dati Caspie ad ottobre 08, Assirecre e Previnet al 1.4.2009

- Sono in corso le attività di consolidamento e razionalizzazione Rete Convenzionata, secondo i seguenti driver:
 - scopertura su piazze con significativa presenza di organico
 - incremento in Aree a forte presenza (es: Triveneto)
 - compatibilità con esigenze di governo dei costi.
- Va comunque tenuto presente che Uni.C.A. non ha (e non può avere, vista l'autonomia dei soggetti coinvolti) l'obiettivo di uniformare le Reti Convenzionate
- In corso attività propedeutiche al governo dei costi in Rete Convenzionata

Le iniziative in corso: definizione iniziative di prevenzione 2009-2011

- ❑ In sede di Comitato Esecutivo e Consiglio di Amministrazione di Uni.C.A., sono stati avviati gli approfondimenti relativi al disegno delle iniziative di prevenzione per il triennio.
- ❑ Elementi di riferimento per la discussione:
 - ❑ *continuità con i positivi risultati del 2008*
 - ❑ *orizzonte triennale*
 - ❑ *coinvolgimento dei coniugi dei Titolari*
 - ❑ *segmentazione della popolazione per sesso, fasce di età*
 - ❑ *periodicità degli interventi, per sesso, fasce di età*
 - ❑ *fidelizzazione rispetto al percorso di prevenzione*

E' intendimento del CdA definire in tempi brevi le iniziative di prevenzione che intende attuare nel triennio in corso, per poter procedere, entro l'estate, alla progettazione operativa: scelta del/dei Partners, convenzionamenti, comunicazione, etc..., ed entro l'autunno all'avvio delle iniziative.

Le attività in corso: comunicazione, formazione, altre iniziative

- Razionalizzazione comunicazione: *il nuovo quadro di riferimento (complesso per l'interrelazione con Caspie e Compagnie e per la presenza di più Providers), rende necessario semplificare e razionalizzare la comunicazione: sul portale UniCredit, sui portali dei Providers. Un approfondimento specifico verrà dedicato all'interlocuzione con pensionati ed esodati. Attività da effettuare entro il primo semestre*
- Approfondimento su possibilità di rateizzazione dei premi per i pensionati: *previsto entro fine maggio*
- Iniziative di formazione: *posto l'obiettivo generale di sviluppare una cultura della prevenzione affinché le persone lavorino in sicurezza e benessere, sono in fase di progettazione due iniziative specifiche:*
 - la prima per sensibilizzare i colleghi rispetto ai fattori di rischio per la salute: fumo, stress, alimentazione, ambiente, etc..., e rispetto alle iniziative che possono essere poste in essere in materia di prevenzione sia all'interno del Gruppo che all'esterno*
 - la seconda, rivolta a chi interagisce con Uni.C.A./ha un ruolo in Uni.C.A., per acquisire maggiori competenze tecniche e conoscenza del contesto di riferimento (per le tematiche attinenti all'assistenza e prevenzione).*

Uni.C.A.: dati relativi alle adesioni ed ai sinistri lavorati

Adesioni	Titolari	Familiari	Totale
2007	42.000	52.000	94.000
2008	41.000	51.000	92.000
2009	64.000	80.000	144.000

Fonte: Uni.C.A. - dati arrotondati
 2009: dati provvisori, processo adesioni in corso

Sinistri	diretti	indiretti	SSN	totali
2007	39.152	41.493	51.478	132.123
2008	35.961	38.514	52.716	127.191

Fonte: Uni.C.A. - dati puntuali
 2009: dati provvisori, al 28.2.2009

Prevenzione 2007-2008: dati quantitativi

Iniziative di prevenzione 2007:

- ❑ Pap-Test gratuito per le colleghe: 105 beneficiarie, per un costo di circa 3.200,00 euro
- ❑ Campagna lenti-occhiali per figli di dipendenti: 631 beneficiari, per un costo di circa 60.000,00 euro

Iniziative di prevenzione 2008:

- ❑ Campagna lenti-occhiali per Titolari: 1948 beneficiari, €192.000,00
- ❑ Campagna apparecchio per i denti per i figli dei Titolari: 1.015 beneficiari, per € 175.500,00 circa
- ❑ Screening preventivo gratuito per Titolari e coniuge dipendente di assistiti con polizza base, standard, Triveneto e Treviso: 5.882
- ❑ Check up gratuito per Titolari e coniuge dipendente coperti con polizza PLUS ed EXTRA, ultraquarantenni: 3.144

Altre iniziative a finanziamento diretto 2008: copertura del costo dell'allineamento del collaterale del seno colpito da tumore: 1 caso, per euro 3.000,00; interventi per casi meritevoli di considerazione, per circa 32.000,00 euro.