

Verbale dell'Assemblea dei Delegati del Fondo Pensione per gli Agenti Professionisti di Assicurazione tenuta in Roma il giorno 11 dicembre 2025

Il giorno 11 dicembre 2025 alle ore 11:50, si è riunita l'Assemblea dei Delegati del Fondo Pensione per gli Agenti Professionisti di Assicurazione presso la sede sita in Roma, Via del Tritone n. 46, per discutere il seguente

ORDINE DEL GIORNO

PARTE ORDINARIA:

- Comunicazioni del Presidente;
- Comunicazione delle modifiche degli articoli 13 e 15 del Regolamento di esecuzione dello Statuto del Fondo Pensione Agenti;

PARTE STRAORDINARIA:

- Proposta di modifica degli artt. 4 e 4 *bis* dello Statuto e di introduzione degli artt. 4 *quater* e 4 *quinquies*, in attuazione delle Modifiche del Piano di riequilibrio approvate dal CdA in data 14 ottobre 2025;
- Proposta di modifica dell'art. 15 dello Statuto mediante l'introduzione del nuovo comma VI *bis*;
- Proposta di modifica dell'art. 19, comma IV, dello Statuto;
- Proposta di modifica del Regolamento Elettorale mediante l'introduzione del nuovo punto 13.

Assume la Presidenza Francesco Libutti, Presidente del Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione Agenti.

Partecipano alla riunione i componenti del Consiglio di Amministrazione: Franco Ellena, Guido Ferrara, Roberto Pisano ed i componenti del Collegio dei Sindaci: Giuseppe Alpestri e Silvia Carofalo.

Risultano assenti giustificati la Vice Presidente Stella Aiello, il Consigliere Massimo Nicoletti, il Presidente del Collegio dei Sindaci Roberto Munno ed il Sindaco Omero Martella.

È, altresì, presente alla riunione il Direttore Generale del Fondo, Marco Guglielmi, che assume il ruolo di Segretario, così come previsto dall'art. 15, comma VIII, dello Statuto.

Il Presidente procede all'appello e all'identificazione dei Delegati presenti, nonché alla verifica delle deleghe rilasciate.

Sono presenti:

1. Bernardini Luca delegato iscritto



2. Cafagna	Gennarino	delegato iscritto
3. Cernilli	Francesca	delegata imprese
4. Ceselli	Cecilia	delegata iscritto
5. Gentile	Luana	delegata iscritto
6. Gili	Enrico	delegato imprese
7. Lisi	Salvatore	delegato iscritto
8. Lucarelli	Andrea	delegato iscritto
9. Martelli	Silvia Maria	delegata iscritto
10. Montanari	Stefano	delegato imprese
11. Ortelli	Emiliano	delegato iscritto
12. Palma	Salvatore	delegato iscritto
13. Palmeri	Andrea	delegato imprese
14. Palmeroni	Davide	delegato iscritto
15. Piana	Dario	delegato iscritto
16. Prini	Sandro	delegato iscritto
17. Privitera	Massimo Saverio	delegato iscritto
18. Risolo	Sergio	delegato iscritto
19. Rizzo	Ettore Salvatore	delegato iscritto
20. Tincani	Claude Giancarlo	delegato iscritto
21. Tortonesi	Massimo	delegato iscritto
22. Vagaggini	Fabio	delegato iscritto
23. Vergnani	Massimo	delegato iscritto
24. Zullo	Fabio	delegato iscritto

Hanno conferito delega:

1. Andreatta	Simona	delegata imprese
2. Cicolani	Micaela	delegata imprese
3. Melillo	Flavia	delegata imprese
4. Mich	Alessandro	delegato iscritto
5. Migliorini	Angelo	delegato iscritto
6. Mucciante	Stefania	delegata imprese
7. Omezzolli	Davide	delegato iscritto

Risulta assente giustificata:

1. Barin	Carla Maria	delegata iscritto
----------	-------------	-------------------

Il Presidente, ricordando che i rappresentanti degli Iscritti hanno diritto ad un voto ciascuno mentre i rappresentanti delle Imprese hanno diritto a tre voti ciascuno, così da garantire il principio di pariteticità nella formazione della volontà assembleare, constata che, direttamente o tramite delega, risultano presenti 31 Delegati per complessivi 47 voti esprimibili, pertanto l'Assemblea è validamente costituita e, di conseguenza, dichiara aperta la seduta per la parte ordinaria.

• **Comunicazioni del Presidente.**

Il Presidente rivolge un caloroso saluto a tutti i Delegati, in particolare a coloro che assumono la carica per la prima volta. Ricorda che l'odierna Assemblea costituisce la prima convocazione successiva al rinnovo della rappresentanza del Fondo, avvenuto a seguito del *Referendum* per l'elezione dei rappresentanti degli iscritti nell'Assemblea dei Delegati per il quinquennio 2025-2030.

I Delegati sono stati nominati all'esito della procedura referendaria, conclusasi il 22 maggio u.s. con le operazioni di scrutinio delle schede di votazione pervenute.

Informa, infine, che tutti i Delegati hanno prodotto la documentazione richiesta ai fini della verifica del possesso dei requisiti di onorabilità che resta acquisita agli atti del Fondo.

Il Presidente comunica, infine, che l'odierna Assemblea è stata convocata sia in seduta ordinaria per la comunicazione delle modifiche degli articoli 13 e 15 del Regolamento di esecuzione dello Statuto del Fondo Pensione Agenti, che in seduta straordinaria per l'approvazione delle modifiche statutarie attuative della modifica del Piano di riequilibrio adottato dalla Covip nel 2016 e poi modificato nel corso del 2022.

- **Comunicazione delle modifiche degli articoli 13 e 15 del Regolamento di esecuzione dello Statuto del Fondo Pensione Agenti.**

Il Presidente comunica che il Consiglio di Amministrazione, nell'ambito della riunione del 5 novembre 2025 ha deliberato le modifiche degli articoli 13 e 15 del Regolamento di esecuzione dello Statuto del Fondo Pensione Agenti in materia di riscatto e trasferimento, dando attuazione ad una misura prevista dalla Modifica del Piano di riequilibrio approvata dal CdA stesso il 14 ottobre u.s..

Informa che l'efficacia delle modifiche al Regolamento di esecuzione, così come quelle statutarie di cui alla parte straordinaria dell'odierna riunione, sono subordinate all'approvazione da parte della Covip della modifica al Piano di riequilibrio ai sensi dell'art. 53 del Regolamento sulle procedure.

Prosegue informando che, come si avrà modo di approfondire nella parte straordinaria dell'odierna Assemblea, la Modifica del Piano di riequilibrio è finalizzata all'aumento delle prestazioni in corso e maturette nonché della garanzia di importo minimo (“modifica della clausola di salvaguardia”) da riconoscere in ipotesi di riscatto e trasferimento, attraverso l'utilizzo di parte dell'avanzo tecnico del Bilancio attuariale.

La modifica della clausola di salvaguardia, che per gli iscritti con data d'iscrizione successiva all'approvazione del Piano di riequilibrio adottato dalla Covip, è disciplinata nel Regolamento, stabilisce che l'importo minimo garantito in caso di riscatto o trasferimento, con riferimento al contributo versato dalle Imprese, sia elevato dal 40% all'80%.

L'aumento dell'importo minimo garantito, per la collettività interessata dal Piano di riequilibrio è invece elevato dal 20% al 40% e sarà illustrato nella parte straordinaria.

Informa che il CdA ha, inoltre, deliberato l'aggiornamento dei coefficienti utilizzati per tener conto, su base attuariale, delle quote di contribuzione destinate al finanziamento dei rischi di invalidità e premorienza nei casi di riscatto e trasferimento ad altro fondo di cui alla “Tabella F”, allegata al Regolamento.

Il Presidente lascia la parola al Direttore Generale per un breve intervento in ordine alle modifiche apportate al Regolamento.

Prende la parola il Direttore, il quale ribadisce che i coefficienti riportati nella “Tabella F”, che scontano il rischio di invalidità e premorienza, risultavano ormai obsoleti, in quanto basati su ipotesi demografiche non più coerenti con l'attuale andamento della mortalità. Si è, pertanto, ritenuto opportuno procedere al loro aggiornamento nell'ambito di un intervento più ampio sulle prestazioni degli iscritti, con l'applicazione di coefficienti sensibilmente più favorevoli rispetto a quelli adottati



in passato e basati su ipotesi economiche, demografiche e finanziarie adottate nel più recente Bilancio tecnico.

Con riferimento alla clausola di salvaguardia, il Direttore precisa che è stato previsto un incremento al fine di ridurre ulteriormente la penalizzazione derivante dalla mancata restituzione dei contributi versati dall'Impresa per conto dell'aderente. L'aumento, che raddoppierà la quota del contributo Imprese garantito in caso di riscatto o trasferimento, porterà tale percentuale dal 20 al 40 per la collettività presente alla data di adozione del Piano di riequilibrio, e dal 40% all'80% per quella entrata successivamente.

Il Presidente precisa che tali iniziative sono finalizzate a eliminare il disequilibrio esistente tra i vecchi ed i nuovi iscritti, rendendo il Fondo maggiormente attrattivo per le nuove generazioni.

Al fine di trattare congiuntamente tutti gli interventi invita i Delegati a formulare le eventuali domande di chiarimento nel corso della parte straordinaria della seduta.

A questo punto il Presidente, dopo aver constatato che nessun Delegato chiede la parola, dichiara chiuso il dibattito.

Null'altro essendovi da discutere, il Presidente dichiara chiusa la seduta relativa alla parte ordinaria alle ore 12:03.

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

