



Fondo Assistenza Sanitaria Integrativa Energia
Sede Legale e Amministrativa - Piazzale Luigi Sturzo, 31 – 00144 ROMA
Codice Fiscale 97524520588
Iscrizione all'Anagrafe dei Fondi Sanitari – Protocollo 0019577-
09/06/2010-DGPROG-DGPROG-UFFV-P

RENDICONTO FINANZIARIO dell'ESERCIZIO
chiuso al 31 DICEMBRE 2018

Approvato dal CdA il 27 Marzo 2019
e dall'Assemblea dei Delegati il 29 Aprile 2019

Organi del Fondo:

Consiglio di Amministrazione

Rappresentante Legale
Fiordelmondo Andrea

Consiglieri
Primante Donatino
Berni Giacomo
Bertuccini Giuseppe
Bottaro Andrea
Rizzuti Mario

Collegio dei Revisori

Brandi Raffaele
Imperato Andrea
Milizia Paola

Società di Revisione

UHY BOMPANI S.r.l.

Indice

Relazione sulla gestione

1 - STATO PATRIMONIALE

2 – RENDICONTO DELLA GESTIONE

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - INFORMAZIONI GENERALI

3.1.1 - Premessa

3.1.2 - Caratteristiche strutturali

3.1.3 - Principi contabili e criteri di valutazione

3.2 - STATO PATRIMONIALE

3.2.1 - Attivo

3.2.2 – Passivo e Patrimonio Netto

3.3 – RENDICONTO DELLA GESTIONE

3.3.1 – Proventi ed oneri

3.3.2 – Avanzo della Gestione

4 - PROPOSTA CIRCA IL RISULTATO DI ESERCIZIO

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Il Rendiconto relativo all'esercizio 2018 chiude con un avanzo di € 1.279.993.

Tale risultato economico, decisamente positivo rispetto all'anno passato che registrava un avanzo di € 107.814, è dipeso da un aumento degli associati, dall'aumento delle quote a carico dei proscrittori volontari e da una riduzione delle prestazioni erogate dovuta sia ai maggiori controlli previsti dal Fondo sulle attività del Service, che ai controlli effettuati direttamente sugli associati ed al recupero dei contributi non regolarmente versati negli anni precedenti.

I proventi ammontano ad un totale di € 22.842.767 con un incremento in valore assoluto di € 1.718.547 rispetto a quelli registrati nel 2017 di € 21.124.220. Gli oneri nel 2018 sono passati da € 21.016.406 ad € 21.562.774 con un aumento di € 546.368. Per quanto concerne i costi si evidenzia in particolare l'iscrizione a bilancio dell'accantonamento per prestazioni sanitarie per € 1.500.000 e dell'accantonamento riserve matematiche per LTC di € 392.270. L'accantonamento delle prestazioni sanitarie è stato iscritto a fronte del rallentamento che si è registrato a fine 2018 ed inizi 2019 delle erogazioni delle prestazioni a favore degli iscritti a causa del cambiamento del "service", da Previmedical a SiSalute, cambiamento che ha causato, per volontà indipendenti da FASIE, numerosi disallineamenti anagrafici ed inconvenienti tecnici. Le prestazioni sanitarie 2018 al lordo dell'accantonamento ammontano a € 17.086.500 con una contrazione di € 335.155 rispetto a quelle del 2017. Nel determinare la dimensione economica dell'accantonamento si è tenuto conto della contrazione strutturale delle erogazioni 2018 rispetto all'anno precedente registrata nei primi nove mesi ca. 500.000 € con approssimazione prudenziale dipendente dall'incremento degli associati 2018 rispetto al 2017. In riferimento alla riserva per LTC si precisa che la stessa è stata determinata sulla scorta delle valutazioni attuariali inerenti il design e la sostenibilità di un programma di long term care autogestito.

Per quanto concerne l'erogazione per il caso morte per malattia nel 2018 (CCNL ENERGIA E PETROLIO) si sono liquidati 24 casi per un totale di 1.200.000 € rispetto ai 19 casi del 2017 per un totale di € 950.000. Per la gestione dell'evento premorienza durante gli incontri intervenuti con le Fonti istitutive FILCTEM CGIL, FEMCA CISL, UILTEC UIL e con Confindustria Energia si è convenuto di gestire la "causa Morte" dal 2019 tramite una convenzione da stipularsi tra FASIE ed una compagnia assicurativa da individuare tra le più idonee. La Presidenza di FASIE ha evidenziato alle Fonti Istitutive e a Confindustria Energia, che la rivisitazione della gestione del rischio morte, deve essere effettuata tenendo conto delle attuali influenze sulle linee generali di finanziamento al FONDO, prevedendo di implementare la linea dei finanziamenti destinati alla gestione generale di FASIE, anche a fronte del già aumentato costo di gestione nel 2018.

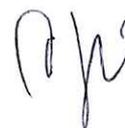
I costi di gestione sono aumentati rispetto all'esercizio precedente di circa 240.000 € principalmente per effetto dell'incremento registrato dai capitoli di spesa "Gestore Amministrativo" e "Costi del personale".

Nel corso del 2018 è stato revisionato il Regolamento Unico ed il Piano Sanitario, è stata recepita la richiesta dell'Assemblea dei Delegati di FASIE e a decorrere dal 1° gennaio 2019 i Lavoratori, all'atto del pensionamento, avranno titolo a proseguire il rapporto associativo in qualità di Prosecuratori Volontari solo se in possesso di un'anzianità contributiva di almeno 36 mesi, od in alternativa previo versamento in unica soluzione di una quota (azienda e lavoratore) pari a 36 mesi. Ad oggi per i Lavoratori dell'area contrattuale Vetro Lampade non è prevista la possibilità di proseguire volontariamente il rapporto associativo al termine del rapporto di lavoro, occorre quindi attivarsi al fine di favorire tale condizione anche per questo settore. Per quanto concerne il Piano Sanitario per l'anno 2019 tra le novità rilevanti si evidenzia il "pacchetto campagna di prevenzione" che prevede per ogni assistito (specifico uomo/donna under/over 50 anni) una serie di esami diagnostici e di visite precedentemente non consentiti e non previsti. Non sarà più obbligatoria per le visite specialistiche la prescrizione medica od il referto. Occorrerà a tal proposito sensibilizzare maggiormente gli associati sul regolamento ed in particolare modo sulle normative di legge che non consentono comunque il rimborso di prestazioni in concorrenza con il SSN, gli associati dovranno quindi, con maggiore e diretta responsabilità (non c'è un controllo immediato e correttivo) inviare le richieste di rimborso fruibili da regolamento e a norma di legge.

Le quote di contribuzione a carico degli iscritti al Fondo per l'anno 2019 sono invariate rispetto a quelle in vigore per l'anno precedente. Gli aumenti contributivi applicati per il 2018 ai prosecuratori volontari hanno fatto registrare una contrazione del disavanzo del comparto, ma la situazione deficitaria resta comunque importante e dovrà essere affrontata celermente, rivisitando le quote, prevedendo l'erogazione delle prestazioni solo attraverso strutture convenzionate in forma diretta, od esternalizzando attraverso convenzioni assicurative il servizio.

Il comparto "Vetro e Lampade" è stato gestito per il primo anno (accordo di due anni) direttamente da FASIE (dopo aver terminato il precedente triennio sperimentale tramite assicurazione) ed ha registrato come gli altri settori, escluso i prosecuratori volontari, un avanzo di esercizio, ma allo stato attuale la platea degli iscritti al FASIE del comparto è inferiore ai mille associati su un potenziale di oltre 20mila addetti, e malgrado le novità introdotte e il ridotto impegno economico richiesto ai Lavoratori che si associano con l'opzione vetro non si riescono ad incrementare le iscrizioni. Nel corso del 2019 dovranno essere amplificate le attività di informazione nei luoghi di lavoro, attraverso assemblee e mezzi informativi, verificando la possibilità di formare nel settore in collaborazione con le OO.SS. addetti di riferimento.

ENI: il contributo per il pacchetto aggiuntivo versato al FASIE da parte di ENI Spa e delle sue società controllate (di cui all'accordo del 2 febbraio 2018 tra ENI e FASIE) per l'anno 2018 è stato pari ad € 4.728.320. L'importo è stato per intero trasferito dal FASIE alla Compagnia di Assicurazioni Generali Italia Spa nel rispetto dei patti sottoscritti, è transitato su c/c dedicato ed è stato gestito con flussi amministrativo/contabili e finanziari separati. Eni ha regolarmente versato al Fasie la somma di complessivi € 50.000 (cinquantamila) a titolo di rimborso dei costi sostenuti per la gestione.



In riferimento alla protezione del patrimonio del nostro Fondo il C.D.A. in data 22/12/2017 ha voluto, con un indirizzo politico di investimento a lungo termine, trasferire parte delle risorse allora depositate presso un conto corrente bancario, ca.13 Mln€, ad un comparto dedicato (denominato FasiEnergia) di una Sicav lussemburghese (denominata Multilabel Sicav) gestita dalla società Gam Luxemburg S.A. (Management Company), controllata da Gam Holding Ltd. Zurigo.

Il patrimonio del comparto è affidato come risultato di un processo di selezione supportato dall'advisor (PROMETEIA) di FasiE ad un gestore degli investimenti (Gam Italia S.G.R. S.p.A.) attraverso uno specifico mandato di gestione, nel quale vengono definiti obiettivi, politica di investimento, limiti e budget di rischio, che tengono conto della struttura delle attività e passività attese per il Fondo (coerenti con quanto stimato dall'Attuario incaricato).

L'obiettivo della gestione del patrimonio affidata a Gam è di conseguire la conservazione del valore reale del capitale investito nel medio lungo termine. La gestione affidata combina due macro obiettivi: la gestione delle riserve e l'ottimizzazione della gestione di tesoreria (tenendo conto della normativa in vigore dal 2016 sul cosiddetto *bail-in*, che sposta su azionisti e creditori delle banche il rischio di insolvenza).

Il modello di gestione del patrimonio garantisce il massimo livello di tutela e trasparenza in un quadro di armonizzazione europea della normativa e di connessa vigilanza. E' stato inoltre costituito un Comitato Consultivo, nominato in C.D.A. di FasiE, attraverso il quale il nostro Fondo può esercitare le proprie prerogative di indirizzo e controllo (senza avere potere decisionale) e la figura dell'Investment Advisor (soggetto anch'esso specificamente autorizzato e vigilato), che trasmette al gestore gli elementi tecnici a supporto dell'ottimizzazione della gestione. Vengono garantite la massima liquidità necessaria al FONDO anche se ad oggi non si è mai reso necessario prelevare alcuna somma investita, e la massima trasparenza degli investimenti stessi, attraverso gestori professionali, con la massima diversificazione del portafoglio minimizzando i rischi. I costi di gestione, puntualmente rendicontati e trasparenti sono indiretti (vengono valorizzati all'interno del valore quota). Il modello di gestione adottato minimizza gli oneri amministrativi e contabili sulla Struttura, che non deve registrare di fatto nessuna operazione ad eccezione di eventuali apporti/prelievi.

Come noto nel corso del 2018 i mercati finanziari hanno registrato uno scostamento rispetto al trend positivo degli ultimi anni evidenziando, in particolare rendimenti negativi su quasi tutte le classi di investimento. L'effetto combinato di questi eventi ha prodotto per il 2018, nonostante un profilo molto conservativo del portafoglio di FasiE, un rendimento netto del comparto a mercato (e quindi non registrato contabilmente perché immobilizzato) negativo pari a -3,5% circa, rispetto ad un rendimento dell'asset allocation di medio periodo di riferimento pari a -1,2% circa. Da evidenziare, infine, il buon recupero della performance di mercato nei primi due mesi del 2019 con un rendimento pari a +1,8%.

La riunione del Comitato Consultivo del 19 febbraio 2019, oltre a prendere atto dei risultati, ha rinnovato al gestore l'invito a mantenere un approccio molto prudente e, per il tramite del

proprio Investment Advisor (PROMETEIA) ha dato indicazione di ottimizzare sia la componente di gestione della tesoreria (attraverso una pianificazione dettagliata dei flussi attesi in entrata ed uscita) che la componente più strategica (segnalando prontamente eventuali cambiamenti del quadro di riferimento).

PRIVACY: nel 2018 il FASIE si è adeguato alla nuova normativa europea sulla privacy in vigore dal 25 maggio nominando il Responsabile della protezione dei dati (DPO) come previsto dal Regolamento (RGPD) .

SERVICE: il contratto con Previmedical scaduto a fine 2018, non è stato rinnovato anche a fronte dei progetti di internalizzazione di alcune attività. Così come deliberato dal C.D.A. si è provveduto quindi ad assegnare tramite gara (malgrado la non obbligatorietà essendo il FASIE soggetto privato) il servizio. Con la consulenza dello studio Micocci & Partners si è redatto un capitolato di gara. A conclusioni delle audizioni dei tre candidati prescelti (Generali - Casagit Servizi - SiSalute) il servizio per il triennio 2019/2021, è stato assegnato a SiSalute.

PERSONALE ED ATTIVITA' FASIE: agli inizi del maggio 2018 è giunto a scadenza il contratto con il Direttore. Tale carica è designata con l'applicazione della consueta rotazione concordata dalle Fonti Istitutive, quando, come da statuto, il C.D.A. ne deliberi la necessità di assunzione. La nomina da parte delle Fonti Istitutive e la conseguente assunzione è stata effettuata nel mese di gennaio 2019, nei mesi vacanti (maggio dicembre 2018) la carica è stata ricoperta, come deliberato dal C.D.A. ad interim dal Presidente. Nel corso del 2018 il FASIE si è associato a MEFOP iscrivendo il personale ai vari corsi di aggiornamento professionale, il personale è stato iscritto anche a corsi di inglese. L'attività di progetto di internalizzazione del ciclo attivo e delle anagrafiche si è completata alla fine del 2018 con la consulenza ed assistenza di CASAGIT Servizi. Attualmente il FONDO gestisce in autonomia la parte anagrafica e contributiva precedentemente esternalizzata. Al fine di potenziare l'attività di audit sul ciclo passivo, di efficientare l'internalizzazione del ciclo attivo e delle anagrafiche e le attività di recupero contributi, con il conseguente monitoraggio della regolarità contributiva era stato programmato per il 2018 e deliberato dal C.D.A. il potenziamento della struttura mediante l'assunzione di due nuove unità, ad oggi sono ancora in corso i colloqui per l'assunzione come concordato anche con le Fonti Istitutive. L'attività capillare di controllo sul Service Previmedical espletata nel corso del 2018 da parte dei dipendenti in forza, ha comunque contribuito al recupero di contributi arretrati (oltre 100mila€ già incassati su 400mila concordati) ed ha evitato il ripetersi di erogazione di indebite prestazioni. L'attività di recupero dei contributi non versati regolarmente negli anni 2014/15/16/17/18 proseguirà con la struttura potenziata anche nel 2019.

UFFICI: il C.D.A. analizzati costi benefici (locazione/proprietà) ha deliberato l'acquisto di un immobile consono alle reali esigenze del FONDO, preventivando una spesa di ca. 1,3/1,5 MLN € da finanziare per ca. 700 mila € attraverso un mutuo decennale in concorrenza con le attuali spese (ca. 75 mila € anno) di locazione, l'operazione consentirà di patrimonializzare una quota di capitale attualmente investito su FASIENERGIA e dotare il FONDO di una propria sede.

Passando all'esame dell'andamento delle adesioni al Fondo qui di seguito viene riportata la popolazione degli iscritti aventi diritto alle prestazioni sanitarie al 1° gennaio 2019. Si evidenzia che, in fase di acquisizione delle anagrafiche dal precedente service Previmedical si sono riscontrate anomalie sia in termini di dati mancanti e/o errati che di nominativi da cessare e/o da riattivare (informazione già nota al Fondo ma di cui non si aveva contezza essendo la gestione esternalizzata). Il Fondo ha già effettuato la bonifica di numerose anomalie e l'attività proseguirà per buona parte dell'anno in corso. Sulla base dell'estrazione effettuata in data 7 marzo c.a., la popolazione assistita, suddivisa per settore di appartenenza e per opzione, ammonta complessivamente a 62.878 unità.

NUMERO ISCRITTI AL 1° GENNAIO 2019 - ASSISTITI

Estrazione del 7 marzo 2019

ENERGIA E PETROLIO						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
BASE	5955			1803		7758
STANDARD	2106	906	104	745		3861
EXTRA	15229	8626	1025	2100		26980
PLUS	1920				4959	6879
totale	25210	9532	1129	4648	4959	45478

GAS - ACQUA						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
BASE	387			606		993
STANDARD	911	321	48	758		2038
EXTRA	2167	1010	155	1063		4395
PLUS	361				897	1258
totale	3826	1331	203	2427	897	8684

CERAMICHE						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
STANDARD	346	68	3	267		684
EXTRA	302	98	7	184		591
PLUS	48				135	183
totale	696	166	10	451	135	1458

VETRO						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
STANDARD	10	5		1		16
EXTRA	4	1		3		8
PLUS	5				14	19
OP.VETRO	534	61				595
totale	553	67	0	4	14	638

PROSECUTORI VOLONTARI						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
BASE	152			121		273
STANDARD	948	413		8		1369
EXTRA	2745	1545		9		4299
PLUS	315				364	679
totale	4160	1958	0	138	364	6620

NUMERO ISCRITTI AL 1° GENNAIO 2019 - ASSISTITI - RIEPILOGO

Estrazione del 7 Marzo 2019

TOTALE ISCRITTI – ASSISTITI - PER OPZIONE						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
BASE	6494	0	0	2530	0	9024
STANDARD	4321	1713	155	1779	0	7968
EXTRA	20447	11280	1187	3359	0	36273
PLUS	2649	0	0		6369	9018
OPZIONE VETRO LAMPADE	534	61			0	595
totale	34445	13054	1342	7668	6369	62878

TOTALE ISCRITTI – ASSISTITI - PER SETTORE						
	DIPENDENTI	FAMILIARI	CONVIVENTI	NUCLEO grandi interventi	NUCLEO prestazioni	TOTALI
ENERGIA E PETROLIO	25210	9532	1129	4648	4959	45478
GAS - ACQUA	3826	1331	203	2427	897	8684
CERAMICHE	696	166	10	451	135	1458
VETRO	553	67	0	4	14	638
PROSEC. VOL.	4160	1958	0	138	364	6620
totale	34445	13054	1342	7668	6369	62878

I contributi finalizzati alla sanità ammontano a € 18.157.239.

Le prestazioni sanitarie erogate dal Fondo, in ottemperanza a quanto previsto dal "Decreto Welfare", sono soggette a monitoraggio. Il Decreto stabilisce, infatti, una soglia minima di "prestazioni vincolate" che devono essere erogate sul totale delle prestazioni al fine di poter annualmente beneficiare del trattamento fiscale agevolato.

Nelle tabelle di seguito riportate è evidenziato che la soglia minima del 20% è stata superata dal nostro Fondo, in quanto le erogazioni assistenziali 2018 in forma rimborsuale e diretta per "odontoiatria, post ricovero, indennità sostitutiva, invalidità, inabilità e non autosufficienza" ammontano ad € 3.736.474 ed hanno una incidenza percentuale sul totale del 23,97%.

ANNO 2018

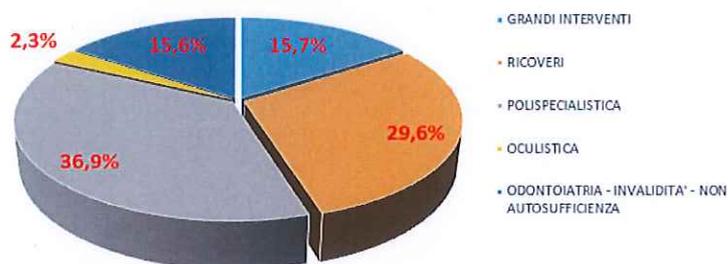
	RICHIESTO	PAGATO
TOTALE PRESTAZIONI	23.596.543	15.586.500
SPESE DENTARIE	5.054.704	2.366.648
SPESE ASSISTENZIALI POST RICOVERO	725.599	638.466
SPESE INDENNITA' SOSTITUTIVA	693.052	672.360
INVALIDITA' E NON AUTOSUFFICIENZA	59.000	59.000
clc soglia risorse vincolate (*)	27,68%	23,97%

NB (*) Si segnala che la normativa vigente prevede che il calcolo della soglia delle risorse vincolate debba essere effettuato a valere sulla quota parte di rimborsi destinati alle prestazioni socio-sanitarie, socio assistenziale e dentarie.

Le prestazioni sanitarie erogate agli iscritti per competenza ammontano a Euro 15.586.500 e risultano così ripartite:

EROGAZIONI ASSISTENZIALI TOTALI 2018

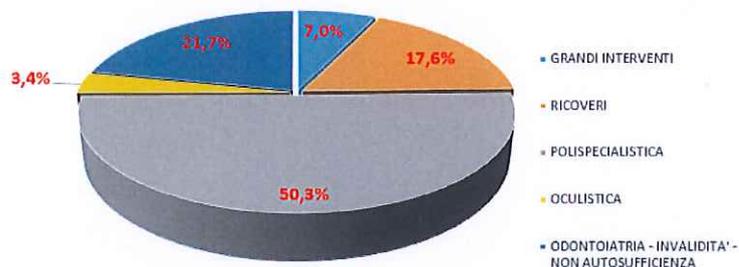
	GRANDI INTERVENTI	RICOVERI	POLISPECIALISTICA	OCULISTICA	ODONTOIATRIA - INVALIDITA' - NON AUTOSUFFICIENZA	Totale
Numero casi liquidati	1.869	8.289	96.031	7.404	19.425	133.018
Totale Liquidato	2.444.752	4.606.430	5.751.932	356.592	2.426.793	15.586.500
Incidenza %	15,7%	29,6%	36,9%	2,3%	15,6%	100,0%



Le medesime sono suddivise tra assistenza rimborsuale e assistenza diretta come evidenziato di seguito:

EROGAZIONI IN FORMA RIMBORSUALE

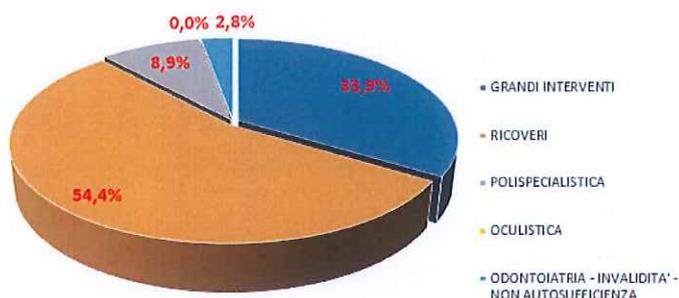
	GRANDI INTERVENTI	RICOVERI	POLISPECIALISTICA	OCULISTICA	ODONTOIATRIA - INVALIDITA' - NON AUTOSUFFICIENZA	Totale
Numero casi liquidati	858	4.196	90.578	7.404	16.973	120.009
Totale Liquidato	733.954	1.857.249	5.301.839	356.592	2.285.562	10.535.196
Incidenza %	7,0%	17,6%	50,3%	3,4%	21,7%	100,0%



Le erogazioni in forma rimborsuale per € 10.535.196 hanno rappresentato il 67,59% delle erogazioni totali pari a € 15.586.500.

EROGAZIONI IN FORMA DIRETTA

	GRANDI INTERVENTI	RICOVERI	POLISPECIALISTICA	OCULISTICA	ODONTOIATRIA - INVALIDITA' - NON AUTOSUFFICIENZA	Totale
Numero casi liquidati	1.011	4.093	5.453	0	2.452	13.009
Totale Liquidato	1.710.798	2.749.180	450.094	0	141.231	5.051.304
Incidenza %	33,9%	54,4%	8,9%	0,0%	2,8%	100,0%



Le erogazioni in forma diretta per € 5.051.304 hanno rappresentato il 32,41 % delle erogazioni totali pari a € 15.586.500.

Qui di seguito si espone, inoltre, il dettaglio delle prestazioni sanitarie divise per settore:

	ENERGIA / PETROLIO	GAS / ACQUA	INDUSTRIE CERAMICHE	VETRO / LAMPADRE	PROSECUTORI VOLONTARI	<u>TOTALE</u>
DIRETTA	2.703.631	393.520	22.735	1.945	1.929.473	5.051.304
INDIRETTA	6.599.685	969.442	115.566	3.991	2.846.512	10.535.196
TOTALE	9.303.316	1.362.962	138.301	5.936	4.775.985	15.586.500

In riferimento al finanziamento del rischio morte per malattia per i lavoratori in servizio del CCNL Energia-Petrolio, il FASIE nell'esercizio 2018 ha ricevuto per competenza € 1.801.500. Le "erogazioni caso morte per malattia" di competenza dell'esercizio evase ammontano a € 1.200.000.



Fondo Assistenza Sanitaria Integrativa Energia
Piazzale Luigi Sturzo 31 - 00144 ROMA
C.F. 97524520588

RENDICONTO AL 31/12/2018

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		
	ANNO 2018	ANNO 2017
A) CREDITI PER VERSAMENTO QUOTE ASSOCIATIVE	0	0
TOTALE CREDITI PER VERSAMENTO QUOTE ASSOC. (A)	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
<i>I. Immateriali</i>	748	1.123
<i>II. Materiali</i>	25.557	10.437
Fondi Amm.to Beni Materiali	- 3.976	- 6.296
Totale Immobilizzazioni Materiali	21.581	4.141
<i>III. Finanziarie</i>	13.000.000	13.000.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	13.022.329	13.005.263
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II. Crediti		
Crediti V/Aziende per versamento contributi	847.171	981.658
Crediti verso altri	64.744	43.289
IV. Disponibilità liquide		
Depositi bancari	1.770.292	3.260.228
Cassa e prepagata	3.729	342
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	2.685.936	4.285.516
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	2.604	394
TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	2.604	394
TOTALE ATTIVO	15.710.870	17.291.174



Fondo Assistenza Sanitaria Integrativa Energia
Piazzale Luigi Sturzo 31 - 00144 ROMA
C.F. 97524520588

PASSIVO		
	ANNO 2018	ANNO 2017
A) PATRIMONIO NETTO		
1- Avanzo della gestione esercizio in corso	1.279.993	107.814
2- Avanzo delle gestioni esercizi precedenti	9.245.569	9.137.755
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	10.525.562	9.245.569
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1- Fondo rischi per Spese sanitarie da rimborsare, non ancora presentate a rimborso	1.500.000	0
TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI (B)	1.500.000	0
C) RISERVE MATEMATICHE LTC		
	392.270	0
TOTALE RISERVE MATEMATICHE (C)	392.270	0
D) TRATTAMENTO FINE RAPPORTO		
	21.034	30.203
TOTALE TRATTAMENTO FINE RAPPORTO (D)	21.034	30.203
E) DEBITI		
1- Debiti V/Iscritti per prestazioni sanitarie	796.678	1.749.037
2- Debiti V/Iscritti per invalidità e Inabilità - non autosufficienza	47.000	0
3- Debiti V/Iscritti per evento morte per malattia	250.000	250.000
4- Debiti V/Iscritti per pagamenti non andati a buon fine	19.370	11.717
5- Debiti V/Strutture erogatrici	933.091	1.591.976
6- Debiti tributari e previdenziali	22.391	23.416
7- Altri debiti	944.340	507.311
TOTALE DEBITI (E)	3.012.870	4.133.457
F) RATEI E RISCONTI PASSIVI		
Contributo Pensionati (versamento anticipato)	259.134	3.881.946
TOTALE RATEI E RISCONTI (F)	259.134	3.881.946
TOTALE PASSIVO	15.710.870	17.291.174



Fondo Assistenza Sanitaria Integrativa Energia

Piazzale Luigi Sturzo 31 – 00144 ROMA

C.F. 97524520588

RENDICONTO DELLA GESTIONE

	ANNO 2018	ANNO 2017
A) PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE		
1- Contributo aziende	3.944.987	3.297.108
2- Contributo a carico dei lavoratori	10.514.855	9.645.217
3- Contributo a carico dei pensionati	3.697.398	3.476.032
4- Contributo aziende caso morte per malattia	1.801.500	1.927.476
5- Contributo aziende funzionamento e assistenza solidaristica	1.297.657	1.218.383
6- Contributo pensionati funzionamento e assistenza solidaristica	101.300	97.800
7- Contributo familiari/conviventi funzionamento e assistenza solidaristica	145.260	139.080
8- Altri proventi	1.315.888	1.280.534
TOTALE PROVENTI DA ATTIVITA' TIPICHE (A)	22.818.844	21.081.629
B) ONERI ATTIVITA' TIPICHE		
1- Erogazioni prestazioni dirette	5.051.304	4.896.094
2- Erogazioni prestazioni indirette	10.535.196	12.525.561
3- Erogazioni caso morte per malattia	1.200.000	950.000
4- Accantonamento prestazioni sanitarie	1.500.000	0
5- Accantonamento riserve matematiche LTC	392.270	0
TOTALE ONERI ATTIVITA' TIPICHE (B)	18.678.770	18.371.655
C) ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE		
1- Costi del personale	319.330	234.413
2- Gestore amministrativo	1.017.377	897.340
3- Spese e oneri per servizi e collaborazioni	254.670	202.036
4- Oneri tributari	7.649	7.768
5- Altri oneri e spese	1.249.480	1.262.429
6- Ammortamenti	4.348	2.168
TOTALE ONERI AMMINISTRATIVI E DI GESTIONE (C)	2.852.855	2.606.153



Fondo Assistenza Sanitaria Integrativa Energia

Piazzale Luigi Sturzo 31 - 00144 ROMA

C.F. 97524520588

	ANNO 2018	ANNO 2017
D) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI		
1- Proventi finanziari e patrimoniali		
Proventi da depositi bancari	23.923	42.591
2- Oneri e spese finanziari e patrimoniali		
Oneri e spese bancari	31.150	38.598
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (D)	- 7.227	3.992
AVANZO DELLA GESTIONE	1.279.993	107.814

Upgrade ENI

Upgrade ENI accordo del 2/2/2018	in entrata da ENI	€	4.728.320
Polizza Assicurativa Upgrade ENI	in uscita V/Generali Assic. Spa	€	4.728.320

Il presente Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili.

3 - NOTA INTEGRATIVA

3.1 - INFORMAZIONI GENERALI

3.1.1 - Premessa

Il presente bilancio, non essendo al momento state emanate normative specifiche da parte del Ministero della Salute, è stato redatto in osservanza del principio di chiarezza, tenuto conto della disciplina civilistica e dei principi contabili di riferimento emanati dagli Ordini Professionali, allo scopo di fornire le informazioni ritenute necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria e dell'andamento del Fondo.

Lo stesso è composto dai seguenti documenti:

- 1) Relazione sulla Gestione;
- 2) Stato Patrimoniale;
- 3) Rendiconto della Gestione;
- 4) Nota Integrativa.

Il presente bilancio è redatto in unità di euro.

La struttura del bilancio corrisponde a quella suggerita dal MEFOP. A differenza dell'esercizio precedente si è adottata la struttura proposta da MEFOP in modo integrale eliminando in Bilancio il livello superiore di dettaglio. Il Bilancio 2017 al fine di un corretto confronto è stato riclassificato. Si ricorda che MEFOP è la società partecipata per il 55% dal Ministero dell'Economia e delle Finanze e dal restante 45% da circa 80 società di gestione dei Fondi Pensione costituita per lo sviluppo dei mercati dei Fondi.

3.1.2 – Caratteristiche strutturali

FASIE, Fondo Assistenza Sanitaria Integrativo al Servizio Sanitario Nazionale per i lavoratori dell'industria settore energia, è stato costituito in attuazione dell'accordo sindacale del 19 Dicembre 2007, stipulato tra CONFINDUSTRIA ENERGIA e le OO.SS.LL. FEMCA CISL, FILCTEM CGIL, UILTEC UIL, con i requisiti di associazione non riconosciuta ai sensi dell'art. 36 e seguenti del Codice Civile.

Scopo

Il Fondo, ferma restando la centralità e l'opportunità della fruizione delle prestazioni erogate dal Servizio Sanitario Nazionale, ha lo scopo di provvedere, senza alcun fine di lucro e nei limiti delle contribuzioni stabilite dalle fonti istitutive, al rimborso delle spese sanitarie, secondo le modalità previste dal Regolamento Unico e dal Piano Tariffario, a favore dei lavoratori iscritti, dei proscrittori volontari e dei loro nuclei familiari, se iscritti.

Associati

L'iscrizione al FASIE è volontaria e si esercita con la compilazione del modulo della scelta dell'opzione. Possono iscriversi al Fondo in qualità di assistiti:

- a) tutti i lavoratori ed i loro familiari a cui si applicano i contratti "ENERGIA e PETROLIO", "GAS-ACQUA" , "CERAMICA" e "VETRO-LAMPADE E DISPLAY" assunti con contratto a tempo

indeterminato, o determinato con durata non inferiore ad un anno, e quelli in forza all'estero in aspettativa;

b) tutti i pensionati ed i loro familiari, ad esclusione del comparto "Vetro/Lampade", sempre che gli stessi (lavoratore e familiari) risultino iscritti all'atto del pensionamento da almeno 36 mesi nelle modalità previste dal regolamento;

c) tutti i dipendenti ed i loro familiari delle organizzazioni firmatarie il C.C.N.L. FEMCA-CISL, FILCTEM-CGIL, UILTEC-UIL;

d) il coniuge superstite ed eventuali familiari iscritti che potranno proseguire l'iscrizione al FASIE per gli anni successivi, mantenendo le garanzie previste per i familiari, provvedendo integralmente al pagamento delle quote.

I dipendenti ed i pensionati non possono essere iscritti quali familiari di altro dipendente.

Patrimonio

Il Fondo provvede ai propri scopi ed alle spese di gestione attraverso:

a) la contribuzione regolamentata dal CCNL a carico delle imprese;

b) la contribuzione a carico del lavoratore e del nucleo familiare;

c) il contributo a carico del coniuge superstite per sé e per i propri familiari;

d) la contribuzione a carico dei pensionati e loro familiari;

e) i rendimenti delle disponibilità amministrate;

f) ogni altro provento che spetti od affluisca al Fondo a qualsiasi titolo.

Gli avanzi di gestione saranno utilizzati prioritariamente per incrementare il Patrimonio (Avanzi Esercizi Precedenti). Per eventuali diversi utilizzi dovrà essere preventivamente sentita la Consulta; in caso di scioglimento del Fondo l'eventuale quota di patrimonio che residuasse dalle operazioni di liquidazione dovrà essere devoluta ad enti che perseguono finalità analoghe a quelle statutariamente previste per il FASIE.

Contributi

I contributi a carico delle Aziende sono versati dalle stesse al FASIE nella misura e nella cadenza stabilita dagli accordi sindacali.

I contributi a carico dei lavoratori, trattenuti mensilmente dalle aziende secondo il regime fiscale e contributivo vigente, sono versati dalle aziende al Fondo con cadenza mensile, ad eccezione del settore ceramica nel quale le aziende anticipano il contributo dei lavoratori in un'unica soluzione.

I pensionati provvedono direttamente ai versamenti in un'unica rata da corrispondersi entro il 15 di dicembre precedente all'anno di riferimento.

I contributi sono annuali e pertanto per i lavoratori le quote saranno trattenute fino al termine dell'anno finanziario e per i pensionati le quote non sono rimborsabili.

Prestazioni

Le prestazioni erogate dal Fondo hanno carattere esclusivamente economico e sono stabilite con apposito prontuario e regolamento delle prestazioni approvato ed aggiornato dal Consiglio di Amministrazione.

FASIE non adotta strategie e comportamenti di selezione dei rischi e di discriminazione nei confronti di particolari gruppi di soggetti.

Le aree delle prestazioni, erogate dal Fondo secondo le specifiche e nei limiti disciplinati nel Regolamento, attengono a:

- interventi chirurgici e ricoveri;
- diagnostica e visite specialistiche;
- cure odontoiatriche ed occhiali da vista;
- invalidità permanente da malattia;
- LTC .

Il Fondo garantirà, se non ricomprese nei LEA (livelli essenziali di assistenza) o nelle prestazioni assicurate dagli Enti Locali, le prestazioni finalizzate al recupero della salute dei soggetti temporaneamente inabilitati da malattia o infortunio per la parte non garantita dall'ordinamento vigente in materia di ordinamento della salute o infortunistica e le prestazioni di assistenza odontoiatrica, non garantite dai LEA, in ordine alla prevenzione, cura e riabilitazione da patologie odontoiatriche, nella misura non inferiore al venti per cento, nel complesso delle prestazioni per le due aree, dell'ammontare totale destinato all'erogazione delle prestazioni.

Erogazione delle prestazioni

L'assistenza sanitaria viene riconosciuta dal Fondo, nei limiti e con le modalità previste dal Nomenclatore/Tariffario, a partire dal 1° giorno di iscrizione al FASIE.

Gli assistiti possono accedere all'assistenza sanitaria sia in forma diretta che in forma indiretta (rimborsuale) per prestazioni previste dal Nomenclatore/Tariffario.

➤ Erogazioni in forma diretta

Per le prestazioni in regime di assistenza diretta presso una delle strutture convenzionate, gli assistiti contattano la Centrale Operativa la quale, verificata l'inclusione in copertura e la regolarità contributiva del richiedente, autorizza la struttura convenzionata ad erogare la prestazione all'assistito. Le spese per le prestazioni effettuate, documentate da fattura intestata all'assistito, sono rimborsate dal Fondo mediante rimessa diretta alla struttura convenzionata tramite UniSalute, fatta eccezione per eventuali franchigie/scoperti che rimangono a diretto carico dell'assistito.

➤ Erogazioni in forma indiretta

L'assistito può chiedere al Fondo il rimborso delle spese sostenute per prestazioni ricevute presso strutture da lui prescelte, mediante richiesta di rimborso che deve pervenire al FASIE entro e non oltre 60 giorni dalla data della fattura per tutte le prestazioni, ad eccezione dei ricoveri la cui richiesta di rimborso deve pervenire entro e non oltre 90 giorni dalla fine della degenza.

3.1.3 - Principi contabili e criteri di valutazione

La valutazione delle voci del bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività del Fondo.

In particolare i criteri di valutazione sono quelli previsti dalla disciplina civilistica.

Il bilancio è redatto privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma.

3.2 – STATO PATRIMONIALE

3.2.1 - Attivo

Immobilizzazioni **Euro** **13.022.329**

La voce accoglie le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Le prime ammontano ad € 748 e sono riferite alle spese notarili sostenute nel 2016 per le modifiche statutarie. Le seconde ammontano ad € 21.581 ed accolgono i beni strumentali di proprietà composti dalle macchine elettroniche, dagli arredi e dagli impianti telefonici esposti al costo storico e al netto degli ammortamenti. Infine, le immobilizzazioni finanziarie accolgono l'investimento:

FONDO FasiEnergia *Euro* *13.000.000*

Trattasi dell'investimento effettuato nel mese di dicembre 2017 in seguito alla consulenza finanziaria ottenuta da Prometeia per l'efficientamento della gestione del patrimonio e della sua protezione.

Attivo Circolante **Euro** **2.685.936**

Crediti v/Aziende Euro 847.171

Si tratta del credito verso le aziende per il versamento dei contributi di competenza del mese di dicembre 2018 incassati dal Fondo a gennaio 2019.

Crediti verso altri Euro 64.744

Qui di seguito si elencano i crediti di maggiore rilievo:

Deposito Cauzionali Confindustria *Euro* *9.786*

La voce espone il deposito cauzionale per l'affitto dei locali adibiti ad uso ufficio.

Fondenergia accantonamento TFR *Euro* *21.033*

Tale voce rappresenta l'accantonamento presso Fondenergia del TFR maturato a favore dei tre impiegati a tutto il 31 dicembre 2018.

Crediti v/banche *Euro* *17.256*

Si tratta del credito verso l'istituto di credito BCC per gli interessi attivi 2018 accreditati nel 2019.

Depositi Bancari Euro 1.770.292

La voce accoglie le somme depositate sui i conti correnti bancari:

BCC C/Raccolta *Euro* *935.821*

La voce rappresenta il saldo del conto corrente n. IT87D0832703211000000005743 acceso presso la Banca di Credito Cooperativo di Roma. Su tale conto affluiscono tutti i versamenti contributivi effettuati a favore di FASIE mentre escono i pagamenti sia per le prestazioni indirette (in forma rimborsuale a favore degli associati) sia per le prestazioni dirette (a favore del gestore del network sanitario).

UBI Banca C/Gestione *Euro* *732.993*

La voce rappresenta il saldo del conto corrente n. IT13Q0504803212000000000449 acceso presso la UBI-Banca Popolare Commercio & Industria di Roma. Su tale conto affluiscono, tramite bonifico

dal conto di raccolta, i contributi azienda destinati al funzionamento ed all'assistenza solidaristica ed escono i pagamenti relativi alla gestione del FASIE.

UBI Banca C/Morte per malattia *Euro* *51.765*

La voce rappresenta il saldo del conto corrente n. IT660504803212000000000640 acceso presso la UBI-Banca Popolare Commercio & Industria di Roma. Su tale conto affluiscono, tramite bonifico dal conto di raccolta, i contributi azienda destinati al finanziamento del rischio di morte per malattia ed escono i pagamenti relativi agli specifici eventi di morte per malattia.

UBI Banca C/Upgrade ENI *Euro* *49.713*

La voce rappresenta il saldo del conto corrente n. IT03U0311103247000000000799 acceso presso la UBI-Banca Popolare Commercio & Industria di Roma. Su tale conto transitano le somme che Eni trasferisce a FASIE per l'Upgrade e che FASIE trasferisce a sua volta alla compagnia assicurativa GENERALI SPA. Le somme giacenti corrispondono al "Rimborso dei Costi di Gestione" di € 50.000 annui che ENI riconosce al Fondo al netto degli oneri bancari.

Cassa e prepagata *Euro* *3.729*

La voce rappresenta il saldo del contante giacente disponibile presso il Fondo per € 9 oltre alla carta prepagata con saldo al 31.12.2018 di € 3.720 per le piccole spese principalmente postali e di cancelleria.

Ratei e Risconti Attivi **Euro** **2.604**

I risconti attivi sono stati conteggiati per imputare all'esercizio soltanto i costi di competenza. Sono riferiti al canone della multifunzione e al noleggio dei telefoni.

3.2.2 – Passivo e Patrimonio Netto

Patrimonio netto **Euro** **10.525.562**

E' costituito dagli avanzi degli esercizi precedenti per € 9.245.569 e dall'avanzo dell'esercizio per € 1.279.993.

Fondo per Rischi ed Oneri **Euro** **1.500.000**

La voce rappresenta l'accantonamento precauzionale per le richieste rimborsuali pervenute nel 2018 ma non ancora evase.

Riserve Matematiche **Euro** **392.270**

La voce rappresenta l'accantonamento effettuato della riserva matematica per LTC.

Trattamento di fine rapporto **Euro** **21.034**

La voce accoglie il TFR calcolato nel rispetto delle norme vigenti a favore dei tre impiegati. Lo stesso è accantonato presso Fondenergia. In seguito alla scadenza del contratto con il Direttore nel Maggio 2018 il Fondo e l'accantonamento presso Fondenergia sono stati depurati dalle somme di sua competenza.

Debiti **Euro** **3.012.870**

La voce è dettagliata di seguito:

Debiti v/Iscritti per prestazioni sanitarie Euro 796.678

La voce rappresenta le prestazioni riconosciute agli assistiti in forma rimborsuale di competenza 2018 con pagamento successivo alla chiusura dell'esercizio.

Debiti v/Iscritti per invalidità e inabilità-non autosufficienza Euro 47.000

La voce accoglie una pratica IPM di competenza 2018 con pagamento successivo alla chiusura dell'esercizio.

Debiti v/Iscritti per evento morte per malattia Euro 250.000

La voce è riferita ad erogazioni di competenza 2018 pagate nel periodo 1/1-28/2/2019.

Debiti v/Iscritti per pagamenti non andati a buon fine Euro 19.370

La voce accoglie i pagamenti per prestazioni a favore degli associati non andati a buon fine per anomalie nelle coordinate di accredito (IBAN errati o modificati, conti correnti estinti) per la cui risoluzione il Fondo si è già attivato.

Debiti v/strutture erogatrici Euro 933.091

La voce rappresenta le prestazioni erogate in forma diretta dalle strutture del network sanitario di competenza 2018 il cui pagamento è successivo alla chiusura dell'esercizio.

Debiti tributari e previdenziali Euro 22.391

La voce accoglie i debiti verso l'INPS e Fondenergia per i dipendenti regolati nel gennaio c.a. e quelli verso l'erario per ritenute ed imposta IRAP.

Altri debiti Euro 944.340

Le voci di dettaglio principali sono quelle riferite a :

Debiti v/Fornitori Euro 795.259

Ristorno quote di rimborso Euro 109.449

Ratei e risconti passivi **Euro** **259.134**

Accoglie la voce contabile "Contributo Pensionati (versamento anticipato)" e rappresenta i versamenti contributivi per l'esercizio 2019 effettuati dai proscutori volontari per sé e per il proprio nucleo familiare entro l'anno 2018.

3.3 – RENDICONTO DELLA GESTIONE

3.3.1 – Proventi ed oneri

Proventi attività tipiche **Euro** **22.818.844**

Il capitolo espone nel dettaglio, nei sotto capitoli da 1 a 7, la contribuzione dovuta dalle aziende, dai lavoratori e dai proscrittori volontari che varia in base al comparto di appartenenza e all'opzione scelta oltre che dalla somma dovuta dalle aziende del comparto Energia e Petrolio per l'evento morte per malattia.

Per quanto concerne il sotto capitolo "8. Altri proventi" di € 1.315.888 si evidenzia che le voci di dettaglio principali sono "Quote di Rimborso" per € 1.252.404 e "Rimborso costi di gestione Protocollo Welfare" per € 50.000.

Oneri attività tipiche **Euro** **18.678.770**

Come ben dettagliato in bilancio la somma è riferita alle prestazioni sanitarie a favore degli associati, all'erogazione del caso morte per malattia e agli accantonamenti per prestazioni sanitarie stimate per l'anno 2018 e per LTC.

Oneri amministrativi e di gestione **Euro** **2.852.855**

La voce come dettagliata nello schema di bilancio accoglie tutte le spese sostenute per il funzionamento del Fondo. Per il sotto capitolo "5. Altri oneri e spese" di € 1.249.480 si evidenzia che le voci di dettaglio principali sono "Ristorno Quote di Rimborso" per € 891.250, "Funzionamento Organi sociali" per € 178.386, "Costi Uffici" per € 95.303, "Assistenza Solidaristica" per € 51.126.

Proventi ed oneri finanziari **Euro** **-7.227**

Rappresenta la somma algebrica tra proventi e oneri finanziari relativi ai depositi bancari.

3.3.3 - Avanzo della gestione **Euro** **1.279.993**

La voce "avanzo di gestione" accoglie il risultato economico positivo dell'esercizio.

4 – PROPOSTA CIRCA IL RISULTATO D'ESERCIZIO

Il Presidente del CdA propone di destinare l'avanzo registrato nell'esercizio in esame pari ad € 1.279.993 agli "Avanzi degli esercizi precedenti".

Roma, 27 Marzo 2019

Il Presidente del CdA
Andrea Fiordelmondo

