

# PROCEDURA DI CONCILIAZIONE IRS

---

Riepilogo dati Anno 2017

Poste Italiane nel 2002/2005 ha collocato presso la propria clientela 4 fondi Immobiliari con durata iniziale decennale, quotati e gestiti da Sgr terze rispetto al Gruppo Poste Italiane.

Il primo di questo fondi (IRS), scaduto al 31 dicembre 2016 ha chiuso con un valore molto inferiore a quello iniziale. Per questo motivo , in forza del ruolo e della storia di Poste Italiane , l'azienda ha deciso di attuare un iniziativa di tutela che ha permesso a tutti i sottoscrittori di recuperare le somme investite.

Tutto questo attraverso la stipula di una polizza vita di Ramo I appositamente ideata in cui versare le somme liquidate dal Fondo, che prevede un «contributo» integrativo versato da Poste Italiane, tale da consentire, alla scadenza dei 5 anni di durata, l'integrale recupero «netto» della perdita di 1.452 euro per ogni quota posseduta, determinata come differenza tra il valore netto investito originariamente (2.500 euro a quota) e quanto da loro incassato con il «Valore Intermedio di Liquidazione» .

Nel corso dell'anno, in concomitanza della "Iniziativa di Tutela" sui Fondi Immobiliari, è stata avviata una procedura di conciliazione per venire incontro ai clienti più svantaggiati.

Le domande di conciliazione sono state presentate dall'avvio dell'iniziativa di tutela da parte di Poste Italiane e fino al 15/09/2017.

I requisiti primari di accesso alla procedura di Conciliazione:

- Età anagrafica, al 31/12/2016 inferiore ad anni 80
- Possesso continuativo presso Poste Italiane delle quote sottoscritte dal momento dell'acquisto al 31/12/2016.

I criteri per ciascun componente del nucleo familiare dell'intestatario, desumibile dal certificato di famiglia in corso di validità:

- Possesso di "Carta Acquisti" 8 c.d. Social Card);
- Perdita di lavoro (licenziamento, cassa integrazione o chiusura Partita Iva) e ISEE fascia I;
- Invalidità 100%, indennità di accompagnamento, patologie gravi;
- Residenza nei Comuni interessati dal sisma del 2016;

Le domande pervenute sono state 49, di cui 35 ammissibili, 12 inammissibili e 2 annullate.

Considerando l'esito della discussione, nel'100% dei casi è stato raggiunto un accordo fra le parti. Non è stato registrato nessun caso di mancato accordo.

In base alla residenza dei clienti le regioni interessate sono state 14, quella che ha presentato più domande è stata la Puglia (8 casi) seguita dalle Marche (7) e Sicilia (4)

Il totale degli importi conciliati € 212519,21 con il numero di 146 quote possedute. Infine, in merito al dato relativo alle Associazioni, L'Adiconsum ha discusso più casi, seguita da Altroconsumo e Federconsumatori.

# PROCEDURA DI CONCILIAZIONE IRS 2017

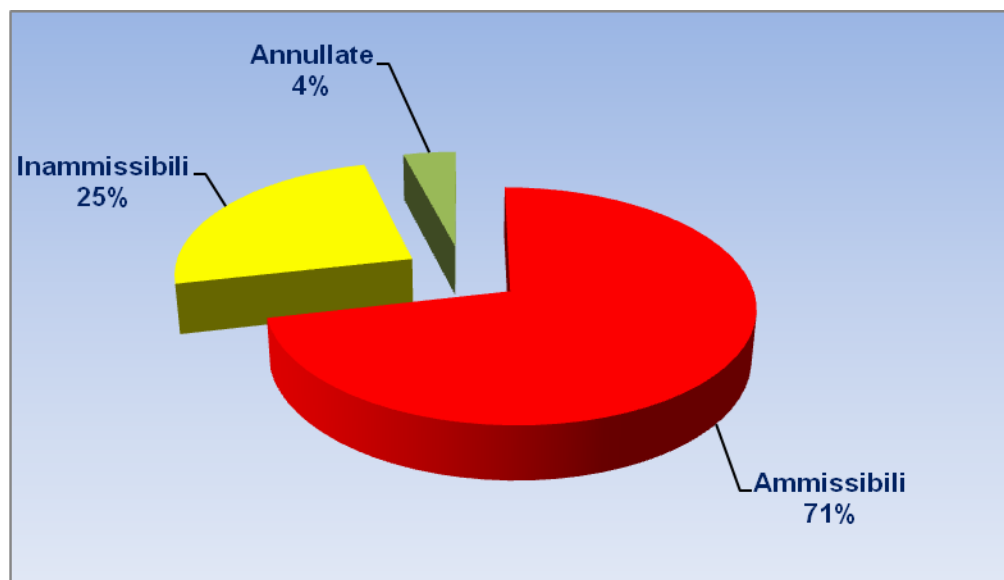
## DOMANDE PERVENUTE

Nel corso del 2017, sono pervenute 49 domande di cui:

Ammissibili - 35 domande

Inammissibili – 12 domande

Annullate – 2 domande

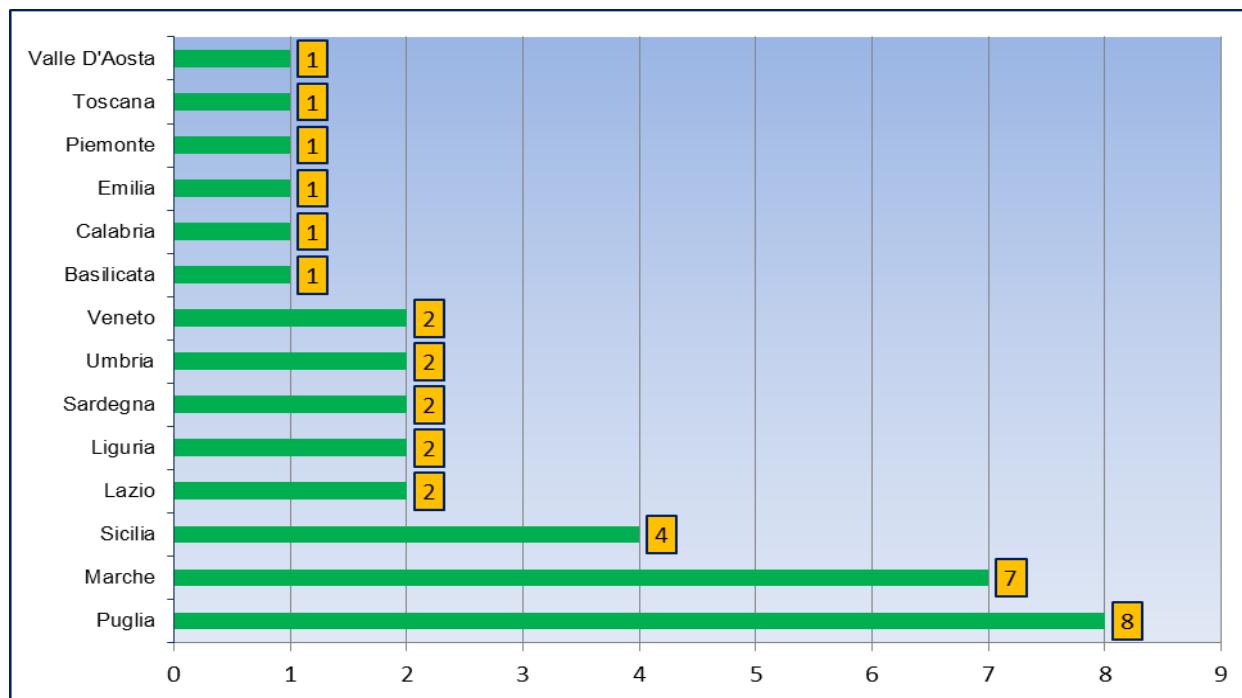


# PROCEDURA DI CONCILIAZIONE IRS 2017

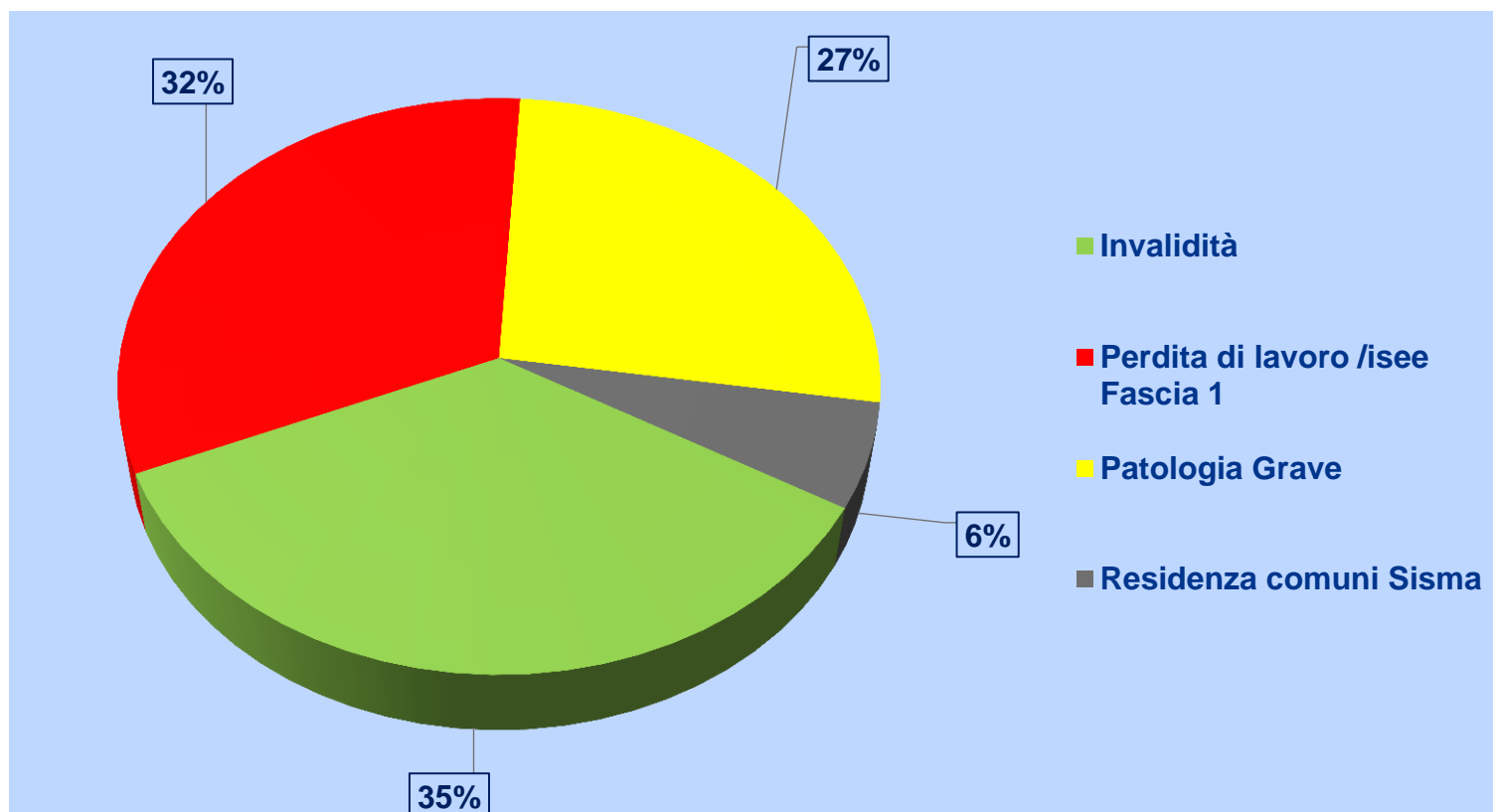
## RIEPILOGO REGIONALE PERVENUTE

In base alla residenza del cliente le regioni interessate sono state 14. La prima la Puglia, seguita dalle Marche e dalla Sicilia.

Regione	N.
Puglia	8
Marche	7
Sicilia	4
Lazio	2
Liguria	2
Sardegna	2
Umbria	2
Veneto	2
Basilicata	1
Calabria	1
Emilia	1
Piemonte	1
Toscana	1
Valle D'Aosta	1
<b>Totale</b>	<b>35</b>



In base ai criteri individuati abbiamo avuto il 35% dei casi inerenti alla Invalidità, il 32% perdita di lavoro e il 27% per patologie gravi.

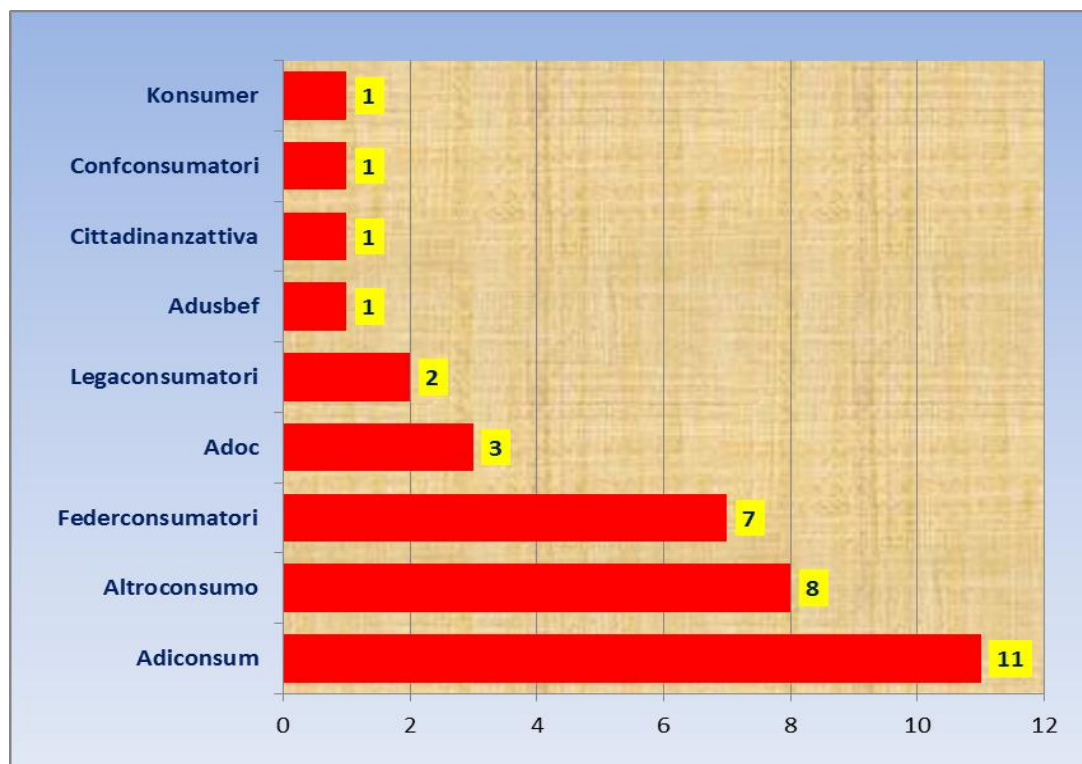


# PROCEDURA DI CONCILIAZIONE IRS 2017

## RIEPILOGO REGIONALE PERVENUTE

Riguardo alle discusse per Associazione l'Adiconsum quella che ne ha discusso di più con 11 casi seguita da Altroconsumo e Federconsumatori.

Associazione	N
Adiconsum	11
Altroconsumo	8
Federconsumatori	7
Adoc	3
Legaconsumatori	2
Adusbef	1
Cittadinanzattiva	1
Confconsumatori	1
Konsumer	1
<b>Totale</b>	<b>35</b>



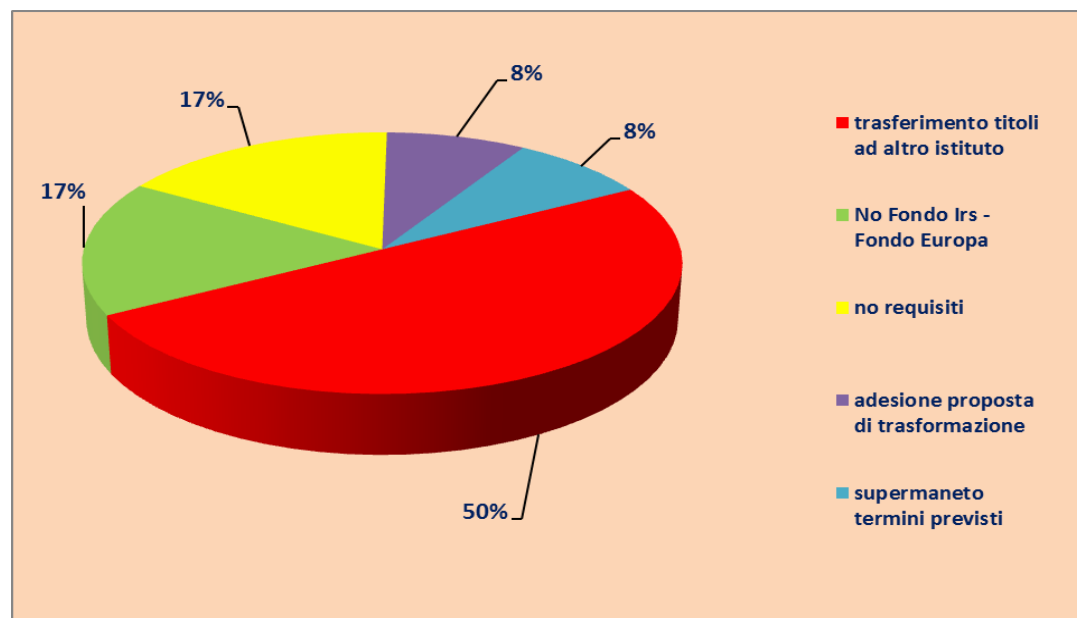


# PROCEDURA DI CONCILIAZIONE IRS 2017

## DOMANDE INAMMISSIBILI/ANNULLATE

Sono state rese Inammissibili tutte quelle domande che non avevano i requisiti iniziali previsti: età anagrafica e possesso continuativo del titolo in Poste Italiane, oppure casi di titoli non inerenti al Fondo Irs.

Inammissibili	N
trasferimento titoli ad altro istituto	6
No Fondo Irs - Fondo Europa	2
no requisiti	2
adesione proposta di trasformazione	1
superamento termini previsti	1
<b>Totale</b>	<b>12</b>



### Domande Annullate

Sono considerate annullate tutti quei casi in cui i clienti hanno presentato più domande di conciliazione che facevano riferimento allo stesso deposito titoli.

# Posteitaliane

