



# CITTA' DI LENTINI

(Provincia di Siracusa)

## VERBALE DI DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA MUNICIPALE

N. 25 del Reg.

data 20 FEB. 2014

OGGETTO: INVESTIMENTO DELLA SOMMA DI € 1.420.208,21 (EREDITA' "PISANO").

L'anno duemilaquattordici il giorno Venti del mese di Febbraio alle ore 13.45 e segg., nell'aula delle adunanze, convocata dal Sindaco, si è riunita la Giunta Municipale con l'intervento dei Sigg.

	P	A	
1. MANGIAMELI Alfio	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sindaco
2. TRONCO Annunziata	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Assessore
3. FERRIERO Umberto	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Assessore - VICE SINDACO
4. ZAGAMI Fabio	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Assessore

TOTALE

4 0

Assiste il Segretario Generale DOT. CONSOLLO CARMELO. Il Sindaco, constatato il numero legale degli intervenuti, dichiara aperta la riunione e li invita a deliberare sull'oggetto sopraindicato.

### LA GIUNTA MUNICIPALE

Vista la proposta di deliberazione entro riportata;

Visti i pareri espressi ai sensi dell'art. 53 della L. n. 142/90, recepita con L.R. n. 48/91 e successive modificazioni;

Con voti unanimi favorevoli,

### DELIBERA

☒ di approvare la entro riportata proposta di deliberazione, con le seguenti: (1)

☐ aggiunte/integrazioni (1) .....

☐ modifiche/sostituzioni (1) .....

☐ con separata unanime votazione; potendo derivare all'Ente danno nel ritardo della relativa esecuzione, stante l'urgenza, dichiarare la presente delibera immediatamente esecutiva ai sensi dell'art. 16 della L.R. n. 44/91.(1)

☒ con separata unanime votazione, dichiarare la presente immediatamente esecutiva, ai sensi dell'art 12, comma 2° della L.R. 44/91. (1)

(1) Segnare con X le parti deliberate e depennare le parti non deliberate.

N.B. Il presente verbale deve ritenersi manomesso allorché l'abrasione, l'aggiunta o la correzione al presente atto non sia affiancata dall'approvazione del Segretario verbalizzante.

## PROPOSTA DI DELIBERAZIONE

OGGETTO: INVESTIMENTO DELLA SOMMA DI €1.420.208,21 (EREDITA' "PISANO" ).

Proponente: Il Sindaco/L'assessore

Redigente: Il Funzionario  
IL DIRIGENTE DEI SERVIZI FINANZIARI

.....(Dott. Giuseppina Battato).....

### PREMESSO CHE:

- con disposizioni testamentarie olografe rese in data 15/09/1968 e pubblicate in data 07/05/1969, l'Ing. Vincenzo PISANO, morto in Genova il 03/03/1969, lasciava in eredità al Comune di Lentini il suo patrimonio per l'erogazione di borse di studio a studenti meritevoli e bisognosi delle classi superiori, prevedendo altresì che a tale scopo venisse costituita una Fondazione;
- conseguentemente:
  - il Consiglio Comunale di Lentini con deliberazione n.347 del 13/11/1990 adottava lo statuto della Fondazione;
  - con atto pubblico del 13/08/1996 per notaio Carmelo Leone, rep. n.21670, racc.12498, veniva costituita la "Fondazione ing. Vincenzo Pisano";
- secondo quanto riportato nella deliberazione di g.m. n.380 del 09/06/1997 e dalla relazione del ragioniere capo dell'ente del 5/6/97, il patrimonio immobiliare veniva venduto alla I.N.T.U.R. s.a.s. di GENOVA realizzando la somma netta di lire 1.849.500.000 cui andavano aggiunti l'importo di lire 63.588.871 che giaceva sui conti correnti bancari del de cuius ed un non meglio precisato importo per residue somme depositate, il tutto per un totale di lire 2.000.000.000 (pari ad € 1.032.913,80);
- pertanto il capitale inizialmente affluito nelle casse dell'ente quale corrispettivo del patrimonio donato dal fu ing. Pisano per le finalità della costituenda Fondazione - il cui ammontare e le cui future rendite vanno vincolate agli scopi della Fondazione stessa - era pari ad €1.032.913,80.

### CONSIDERATO CHE:

- alla data del 21/11/2013, come risulta dall'allegata copia dell'estratto conto di UNIPOL BANCA del 21/11/2013, il capitale da investire, per effetto dei rendimenti maturati frutto dai vari investimenti succedutisi nel tempo, risultava pari ad 1.420.208,21;
- occorre procedere all'investimento delle somme e che a tal proposito sono state valutate diverse ipotesi di investimento a basso rischio ed a breve/medio periodo suggerite da alcuni degli Istituti di credito contattati con la allegata nota prot.27957 del 05/12/2013;
- sono pervenute tre diverse ipotesi di investimento suggerite dagli istituti di credito, proposte che si allegano alla presente deliberazione, ed atteso l'attuale andamento dei mercati finanziari, la giunta comunale ritiene la più adeguata sotto il profilo del rischio e del rendimento quella offerta dalla BANCA FIDEURAM di cui alla nota prot.381 del 09/01/2014;

## VISTI:

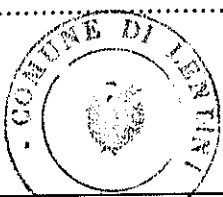
- o gli articoli 11 e ss. del codice civile;
- o lo Statuto della Fondazione
- o l'ordinamento degli EE.LL.
- o la Determinazione sindacale n.30 del 09/08/2013 con la quale, ai sensi e per gli effetti del combinato disposto dell'art. 50, comma 10, e 109, comma 2, del D. Lgs. 18 agosto 2000 n. 267, nonché del vigente C.C.N.L. del comparto Regioni-Enti locali, lo scrivente è stato nominato responsabile del 5° settore - Servizi Finanziari, Tributari e Sistemi informativi.

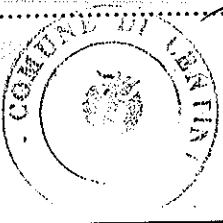
SENTITI il Sindaco e l'Assessore al Bilancio

## PROPONE

- 1) **DI APPROVARE** le premesse del presente atto che qui si intendono riportate integralmente;
- 2) **DI DARE ATTO** conseguentemente che nell'esercizio finanziario 2013 il patrimonio dell'Ente Comune di Lentini rileva tra le Immobilizzazioni finanziarie dell' Attivo del Conto del Patrimonio un importo pari al controvalore di un nominale di €1.420.208,21.
- 3) **DI INVESTIRE** tale saldo di €. 1.420.208,21 aderendo alla proposta di cui alla nota offerta dalla BANCA FIDEURAM di cui alla nota prot.381 del 09/01/2014;
- 4) **DI NOTIFICARE** copia della presente deliberazione alla Tesoreria Comunale, alla UNIPOL BANCA spa ed alla BANCA FIDEURAM;
- 5) **DI DICHIARARE** il presente atto immediatamente esecutivo.

Proposta di Deliberazione n. 24 del 12 FEB. 2014

Parere in ordine alla regolarità tecnica: Favorevole/ <del>Contrario</del> per i seguenti motivi: .....	
.....	
.....	
Li, <u>07 FEB. 2014</u>	 IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO IL DIRIGENTE DEI SERVIZI FINANZIARI ..... (Dott. Giuseppe Battiato) .....

Parere in ordine alla regolarità contabile: Favorevole/ <del>Contrario</del> per i seguenti motivi: .....	
.....	
.....	
Li, <u>07 FEB. 2014</u>	 IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO IL DIRIGENTE DEI SERVIZI FINANZIARI ..... (Dott. Giuseppe Battiato) .....



**Banca  
FIDEURAM**

Rosamaria Messina  
Private Banker



**COMUNE DI LENTINI**

Piazza Umberto I

Prot. n. 0000381 del 09-01-2014

Corrispondenza in: **Arrivo**

Spettabile

Comune di Lentini

Alla cortese attenzione

Del Sindaco

*Copia per il Bordatore  
del 5° Settore*  
*23-01-14*

Oggetto. Investimento del patrimonio donato al Comune di Lentini dal fu ing. Vincenzo Pisano.

Si riscontra la Vs. nota del 5.12.2013 di pari oggetto per formulare qui di seguito le nostre offerte:

1) Se Codesto Ente preferisce l'investimento **esclusivamente** in titoli di Stato la formula che soddisfa Capitale ed interessi può essere la nostra polizza **Fideuram Vita garanzia e valore plus** che garantisce un rendimento minimo legato ai tassi di interesse a breve termine ma con un floor dell'1,8% sotto il quale non può scendere, mentre non essendoci un cap, nel caso di aumento dei tassi d'interesse, viene corrisposto interamente il reale rendimento capitalizzato. Ciò mette al riparo il capitale che è sempre garantito con vincolo minimo di 24 mesi per evitare l'applicazione di penali. Dopo tale data, è possibile disinvestire senza alcuna restrizione. Gli interessi sono corrisposti annualmente e versati su un conto corrente di riferimento.

Attualmente la polizza ha capitalizzato per l'anno 2013 una RIVALUTAZIONE DEL 4,36%

Inoltre, come tutti i prodotti assicurativi, presenta delle caratteristiche importantissime come la impignorabilità ed inesquestrabilità nei confronti di terzi, che rende "blindato" il patrimonio nei confronti di qualunque azione di rivalsa nei confronti dell'Ente.

2) volendo allargare la sfera degli investimenti non solo ai titoli di stato, ed inserendo anche obbligazioni di alta qualità con scadenze comprese entro i 5 anni, è possibile sottoscrivere un nuovo prodotto **FIDEURAM VITA INSIEME PREMIUM 4+4** con due speciali bonus del 4% dopo 5 e 10 anni di contratto per un totale dell'8% che si aggiunge al patrimonio versato.

Ufficio dei Promotori Finanziari  
Corso Italia, 218 • 95127 Catania (CT)  
Tel. +39 095 7530711 • Fax 095 384951

Ufficio personale  
Via Murganzio, 175 • 96016 Lentini (SR)  
Tel. +39 095 7831280 / 991151 • Fax 095 7831280  
Cell. 368 3932333 • e-mail: rmessina@bancafideuram.it  
Iscritto all'Albo dei Promotori Finanziari

ALLEGATO ALLA COMUNICAZIONE DELLA

G.M. N. 25

20 FEB. 2014



**Banca  
FIDEURAM**

Rosamaria Messina  
Private Banker

Progettata per un orizzonte temporale di medio-lungo termine e per gestire il capitale in armonia con l'evoluzione delle proprie esigenze e degli obiettivi di investimento, **Fideuram vita Insieme Premium 4+4** offre il riconoscimento di due speciali bonus del 4% dopo 5 e 10 anni di contratto. La fedeltà premia 2 volte: Fideuram vita insieme premium 4+4 prevede infatti il riconoscimento di due bonus pari a :4% terminati 5 anni. 4% terminati 10 anni dalla decorrenza del contratto, il premio è calcolato sul capitale versato alla sottoscrizione, non riscattato, ed in aggiunta sugli eventuali versamenti aggiuntivi non riscattati. Quindi nel caso di un versamento di € 1.420.208,21, in aggiunta al rendimento annuo che si capitalizza in base ai prodotti selezionati, di cui parleremo in seguito, si avrà:

$1.420.208,21 \times 4\% \text{ di bonus} = 56.808,32$  di capitale aggiuntivo alla scadenza del 5 anno

$1.420.208,21 \times 4\% \text{ di bonus} = 56.808,32$  di capitale aggiuntivo alla scadenza del 10 anno.

Per un totale di € 113.616,64 euro di bonus fedeltà

A questo bonus occorrerà aggiungere il rendimento annuale maturato attraverso una selezione di fondi obbligazionari per un equilibrio ottimale tra stabilità e opportunità di rendimento che viene aggiornata e valutata periodicamente per mantenere un alto valore qualitativo del portafoglio. È possibile inserire fondi a cedola con rendimento del 4,5% medio annuo, rischio medio basso (VAR 3%) con duration modificata di 4/5 anni.

È assicurata la massima negoziabilità e la pronta liquidabilità dell'investimento entro 5 giorni dalla richiesta di liquidazione, senza alcun vincolo dal momento della sottoscrizione.

Tutto rendicontato con piena trasparenza, senza costi di sottoscrizione o di riscatto.

Non è necessario avere un deposito titoli.

Nel caso di accettazione della nostra offerta, saranno accolte le richieste di sponsorizzazione dell'Ente per le iniziative che lo stesso vorrà effettuare durante l'anno.

9/1/2014  
Lentini

Ufficio dei Promotori Finanziari  
Corso Italia, 218 • 95127 Catania (CT)  
Tel. +39 095 7530711 • Fax 095 384951

Ufficio personale  
Via Murganzio, 175 • 96016 Lentini (SR)  
Tel. +39 095 7831280 / 991151 • Fax 095 7831280  
Cell. 368 3932333 • e-mail: rmessina@bancafideuram.it  
Iscritto all'Albo dei Promotori Finanziari



Unipol Banca S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale: piazza della Costituzione, 2 - 40128 Bologna - tel. +39 051 3544111  
fax +39 051 3544100/101 - Uffici di Rappresentanza: via Farini, 12 - 40124 Bologna - tel. +39 051 3544111 - Capitale sociale  
in Euro 1.004.500.000,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 03719560379 - Iscritta all'Albo delle Banche e  
Capogruppo del Gruppo Bancario Unipol Banca iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - Società soggetta ad attività di direzione e  
coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Fondo  
Nazionale di Garanzia - Cod. ABI 3127.8 - www.unipolbanca.it.



BOLOGNA, 21/11/2013

Pagina n. 1/1

## OPERAZIONI DEL 21/11/2013

REGISTRATE SUL CONTO CORRENTE  
N. 277 75000001-6 LENTINI

COORDINATE BANCARIE INTERNAZIONALI  
BIC : BAECIT2B  
IBAN : IT91 C031 2784 7200 0007 5000 001



03127321969920000167

sc2196992-b167

CC00A001 00277

COMUNE DI LENTINI  
P.ZZA UMBERTO I  
96016 LENTINI SR

DATA	VALUTA	DARE	AVERE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI	N. OPERAZIONE
21/11	21/11/13	1.420.208,21		RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT N. OPER. 2012/002 SCA DENZA 21/11/2013	18174888010Q

ALLEGATO ALLA DELL'OPERAZIONE DELLA

G.M.N. 25 002 20 FEB. 2014

sc2196992-b167 P. 0001/0002

Prot. n° 382 del 09.01.2014



Catania, 18.12.2013

Spett.le  
Comune di Lentini  
Piazza Umberto I  
96016 Lentini ( Sr )

Alla c.a Dr Battiato Giuseppe

Oggetto: quotazione di offerta commerciale per investimenti relativi alle somme attualmente depositate presso il c/c 90177 intestato al Comune di Lentini – Fondazione Pisano.

#### Obbligazioni

Cod. ISIN	Descrizione	Prezzo operativo (*)	Rendimento lordo
IT0004957574	BTP 1/12/18 3,5%	104,14	2,61%
IT0004922909	CCT 2/11/2018 TV%	100,82	1,95%
IT0004981400	Unipol Banca 12/18 3,00%	100	3,03%

(\*) il prezzo e' indicativo ma operativo alla data del presente documento

Costi di tenuta deposito titoli : zero

Commissioni di Negoziazione Titoli di Stato : 0,10%

#### Time Deposit (proposta valida fino al 15/1/2014)

Durata 12 mesi

Tasso annuo Lordo 2,00%

Nel restare a disposizione per ogni ulteriore informazione o richiesta di chiarimento porgiamo.

Cordiali saluti

Unipol Banca S.p.A.  
Centro Imprese Sicilia

ALLEGATO ALLA DETERMINAZIONE DELLA  
C.N. N. 25 DEL 20 FEB. 2014

Unipol Banca S.p.A.



Sede Legale e Direzione Generale: piazza della Costituzione, 2 - 40128 Bologna (Italia) - tel. +39 051 3544111 - fax +39 051 3544100/101  
Uffici di Rappresentanza: via Farini, 12 - 40124 Bologna - tel. +39 051 3544111  
Capitale sociale i.v. Euro 1.004.500.000,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P. IVA 03719580379  
Iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario Unipol Banca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A.  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia - Cod. ABI 3127.8  
www.unipolbanca.it



**BNL**  
GRUPPO BNP PARIBAS

x Il Conduttore del 5° Selbuc

2 Feb. 14



**COMUNE DI LENTINI**  
Piazza Umberto I

Prot. n. 0001473 del 23-01-2014  
Corrispondenza in: Arrivo



Divisione Corporate

Pubblica Amministrazione

Via Dogali, 26 - 98100 Messina

Tel. 090/6500657

Spett.le

**Comune di Lentini**

Piazza Umberto I, 31

96016 Lentini (SR)

→ c.a. pregiatissimo sig. Sindaco

**Oggetto: investimento del patrimonio donato al Comune di Lentini dal fu ing. Vincenzo Pisano per un importo di euro 1.420.208,21**

\*\*\*\*

Ci riferiamo alla Vostra del 5/12/2013 (prot. n. 27957/sindaco) per sottoporre alla Vostra attenzione la possibilità di conferire la liquidità in oggetto in un Certificato di Capitalizzazione denominato "BNL Investimento Sicuro". L'offerta di cui alla presente è valida fino ad un importo di Euro 2.500.000 e per conferimenti superiori è soggetta alla preventiva autorizzazione della compagnia assicurativa.

Detto strumento possiede i seguenti requisiti che sono indicati nella lettera in oggetto:

- nessun costo di ingresso;
- costi di gestione annuali in funzione dei premi investiti;
- durata formale dell'investimento fissata in 5 anni;
- rendimento minimo garantito, nell'arco dei 12 mesi iniziali pari ad 1%;
- previsto tasso minimo di rivalutazione garantito per tutta la durata contrattuale, pari all'1%;
- rendimento Gestione Separata nel 2013 pari al 3,86%;
- alla data di scadenza il Certificato BNL Investimento Sicuro prevede la corresponsione all'investitore-contraente del capitale in vigore alla data di scadenza, costituito dalla somma di ciascun premio versato rivalutato (eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti riscatti parziali), tenendo conto della commissione di gestione e del minimo garantito;
- trascorso un mese dalla data di decorrenza, il prodotto riconosce all'investitore-contraente la facoltà di riscattare il capitale maturato. Alla data di ricevimento dell'intera documentazione richiesta (data di riscatto), il valore di riscatto è calcolato come:
  - la somma di ciascun premio versato, rivalutato pro-rata al tasso minimo garantito dell'1%, in caso di riscatto effettuato entro il primo anniversario della data di decorrenza;

ALLEGATO ALLA DETERMINAZIONE DELLA

G.M. N. 25

20 FEB. 2014





- la somma di ciascun premio versato aumentata del 90% della differenza tra il capitale in vigore e la somma dei premi versati, se la richiesta di riscatto è effettuata trascorso un anno di durata contrattuale ma entro il secondo anniversario;
- la somma di ciascun premio versato aumentata del 95% della differenza tra il capitale in vigore e la somma dei premi versati, se la richiesta di riscatto è effettuata trascorsi due anni di durata contrattuale ma entro il terzo anniversario;
- il capitale in vigore alla data di riscatto in tutti gli altri casi.
- volatilità nulla;
- valorizzazione e composizione mensile aggiornata sul sito [www.cardif.com](http://www.cardif.com);
- rendimenti storicamente superiori al rendistato.

Per ulteriori informazioni e dettagli si rimanda al prospetto ed alla ulteriore documentazione ufficiale di cui in allegato:

- prospetto d'offerta Certificato BNL Investimento Sicuro;
- scheda sintetica del prodotto e condizioni contrattuali;
- composizione della Gestione Separata Capitalvita del Certificato BNL Investimento Sicuro;
- tabella dei rendimenti storici della Gestione Separata;
- presentazione del prodotto a cura del Mercato PA del 09/13.


Di seguito riportiamo, infine, le condizioni economiche afferenti un'eventuale operatività in titoli di stato:

- diritti di custodia, a prescindere dall'importo e dal tipo di titoli (a semestre): esente;
- diritti di custodia nel caso di deposito di soli titoli di Stato nazionali (a semestre): esente;
- estratto conto titoli (a semestre): esente;
- comunicazioni: spese di invio trasparenza 1 Euro ad invio;
- commissioni variabili di negoziazione su qualunque titolo (mercato secondario), da calcolare sul valore effettivo transato: 0,10% con un minimo di 8,5 Euro; in caso di negoziazione su BOT con vita residua compresa tra 81 e 170 giorni la commissione proporzionale di negoziazione è ridotta a 0,05%; in caso di BOT con vita residua inferiore o uguale a 80 giorni la commissione di negoziazione è ridotta a 0,025%;
- commissioni su operazioni di mercato primario su titoli di Stato Poliennali: nessuna commissione a carico del cliente



- commissione fissa di negoziazione su qualunque titolo, da sommare alla commissione variabile (per operazione): 3 Euro per ordine;
- Imposta di bollo come da normativa vigente (2 per mille con un cap per il 2014 pari a 14.000 Euro).

Nell'augurarci che la presente offerta possa incontrare il Vostro gradimento, rimaniamo a disposizione per ogni eventuale necessità o chiarimento e cogliamo l'occasione per porgere i nostri più cordiali saluti.

   
**Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.**

E' copia conforme al suo originale  
per la pubblicazione.



21 FEB. 2014

IL COORDINATORE 1° SETTORE

(Dott. Salvatore R. Agnello)

ATTESTAZIONE DI COPERTURA FINANZIARIA

Si attesta imputazione e relativa capienza, nonché la copertura finanziaria ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 della L.R. n. 44/91 e successive modificazioni, ai seguenti capitoli:

Capitolo	Codice/Intervento	Gestione	Previsione	Impegni ad oggi	Disponibilità
		comp./res. 200..	€ .....	€ .....	€ .....
		comp./res. 200..	€ .....	€ .....	€ .....
		comp./res. 200..	€ .....	€ .....	€ .....

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO

Li, .....

Il presente verbale dopo la lettura si sottoscrive

L'ASSESSORE ANZIANO

SINDACO

IL SEGRETARIO GENERALE

È copia conforme per uso amministrativo

IL SEGRETARIO GENERALE

Li, .....

La presente deliberazione è stata trasmessa per l'esecuzione all'ufficio ..... con prot. n. ....

IL RESPONSABILE DELL'UFFICIO DI SEGRETERIA

Li, .....

Il presente atto è stato pubblicato all'Albo al n. 317 del registro in data 21-02-2014

IL MESSO COMUNALE

Li, .....

Si attesta che avverso il presente atto, nel periodo dal 21 FEB. 2014 al 8 MAR. 2014, non sono pervenuti reclami e/o opposizioni.

IL RESPONSABILE DELL'UFFICIO PROTOCOLLO

Li, .....

### CERTIFICATO DI PUBBLICAZIONE

Il sottoscritto Segretario certifica, su conforme attestazione del Messo e del Responsabile del servizio protocollo, che la presente deliberazione è stata pubblicata all'Albo il giorno festivo dal 21 FEB. 2014 al 8 MAR. 2014 a norma dell'art. 197 del vigente O.E.E.L.L. e che contro la stessa - non - sono stati presentati reclami.

IL SEGRETARIO GENERALE

Li, .....

La presente delibera è divenuta esecutiva in data 20 FEB. 2014 ai sensi dell'art. 12, comma 1, della L.R. n. 44/91

20 FEB. 2014

IL SEGRETARIO GENERALE

IL SEGRETARIO GENERALE

(Dott. Carmelo Cunsolo)

Li, .....

