

Il Presidente

Gentile Socio,

desidero informarLa che il Consiglio di Amministrazione dell'11 marzo ha deliberato la convocazione dell'Assemblea dei Soci in seduta Ordinaria e Straordinaria.

*La prima convocazione è prevista venerdì 24 aprile alle ore 11.00 presso la Sede sociale, la seconda convocazione è fissata **domenica 26 aprile alle ore 9.00 presso la Fiera di Verona, padiglione 7b, con ingresso dalla porta "E" situata in via Belgio.***

Si ha motivo di ritenere che l'Assemblea si svolgerà in seconda convocazione.

Le invio in allegato il foglio individuale di partecipazione, personalizzato con i Suoi dati e contenente le modalità da seguire per partecipare all'Assemblea, e la pianta dell'area assembleare, altresì valida quale tagliando per l'accesso ai parcheggi riservati.

L'integrale Ordine del Giorno è riportato nell'allegato avviso di convocazione.

Il 25 marzo scorso il Consiglio ha approvato il Bilancio Consolidato e il progetto di Bilancio d'esercizio 2008 della Capogruppo.

Si è trattato di un anno molto difficile per la gravità della crisi finanziaria internazionale che ha destabilizzato i mercati ed ha innescato una fase recessiva di cui non è facile prevedere intensità e durata.

In questo contesto Cattolica presenta risultati che evidenziano la giustezza delle scelte che sono alla base del piano strategico 2008-2010 e che hanno consentito alla Società di realizzare in tempi relativamente brevi un forte recupero di efficienza e di competitività.

Questo è stato il frutto di interventi che ci hanno portato:

- ad intervenire tempestivamente su tutte le strutture sia operative che societarie del Gruppo, a partire dal sistema distributivo, eliminando una serie di diseconomie e di sovrapposizioni che si erano determinate in molte aree aziendali;*
- a ridisegnare un nuovo ed innovativo sistema informatico riducendo costi ed inefficienze;*
- ad avviare una politica di forte innovazione dal punto di vista manageriale e delle risorse umane;*
- ad attuare in generale una politica di drastica riduzione dei costi.*

Della bontà di queste scelte è testimonianza eloquente il fatto che, pur in un anno così difficile, sia proseguita la positiva tendenza della gestione industriale con un netto miglioramento nel 2008 sia del combined ratio (da 105,7 a 99,1) che del claims ratio (da 77,1 a 71).



Il miglioramento di questi coefficienti ha contribuito a rafforzare la solidità patrimoniale del Gruppo e ha garantito un livello di solvibilità di 1,55 volte i minimi regolamentari, che si conferma tra i più elevati nell'ambito dei principali gruppi assicurativi italiani.

Nella struttura di bilancio del 2008 abbiamo dato assoluta priorità proprio al problema della solidità del Gruppo come premessa necessaria per affrontare le difficoltà davvero eccezionali di questo periodo di crisi ed essere pronti a cogliere le opportunità che certamente verranno dal suo superamento e dalla ripresa del ciclo economico di sviluppo.

È in questa visione che si colloca la scelta rigorosa di scontare già quest'anno le diminuzioni di valore registrate nel portafoglio degli investimenti a causa della crisi finanziaria internazionale e che non consentono quest'anno di distribuire dividendo. In compenso si propone una remunerazione tramite la distribuzione di un'azione gratuita per ogni 20 azioni possedute.

Operando in tal modo il Consiglio ritiene di aver messo il Gruppo in condizione di affrontare le sfide del futuro con la forza che gli deriva dalla sua solidità e con la determinazione, l'impegno e la qualità umana e professionale di una struttura manageriale profondamente rinnovata e motivata.

Da tutto ciò viene un'iniezione di fiducia per il personale tutto del nostro Gruppo che è consapevole di operare nel solco di una grande tradizione storica e sociale che si rafforza e si rinnova nel lavoro di tutti i giorni.

Guardare con fiducia alle sfide del futuro è il cuore della nostra missione imprenditoriale. E per questo abbiamo bisogno di continuare ad alimentare il legame profondo con il territorio contando sempre di più sull'originalità e l'efficacia sociale ed economica della formula cooperativa nella quale crediamo profondamente.

A guidarci, naturalmente, è la fortissima aderenza al sistema di valori che dà senso alla nostra identità d'impresa e che costituisce per noi uno straordinario punto di forza.

Desidero esprimere a nome del Consiglio d'Amministrazione l'apprezzamento più vivo per il lavoro svolto, anche in una fase così difficile, dall'Amministratore Delegato Giovan Battista Mazzucchelli, dal Condirettore Generale Marco Cardinaletti, dalla struttura manageriale, dal personale tutto e dai collaboratori di Cattolica.

Le ricordo che l'Assemblea sarà preceduta alle ore 8.15 dalla Santa Messa. In attesa di incontrarLa mi consenta di porgerLe i più cordiali saluti e di formularLe gli auguri più sentiti per la Santa Pasqua.

Verona, 26 marzo 2009

Paolo Bedoni

