

## INCONTRO DEL 15 FEBBRAIO 2023

### ACCORDO SULLE NUOVE COPERTURE ACCESSORIE PER PREMORIENZA E INVALIDITÀ PERMANENTE PER EX ISCRITTI AL FONDO PENSIONE BRE

In relazione al completamento del percorso di integrazione del Gruppo UBI nel Gruppo Intesa Sanpaolo e con particolare riferimento alla armonizzazione delle **coperture accessorie correlate ai Fondi pensione**, abbiamo sottoscritto oggi un accordo che definisce la nuova copertura per il **rischio di premorienza e invalidità permanente** per le colleghe e i colleghi in precedenza iscritti al **Fondo BRE** la cui posizione è stata trasferita al Fondo Pensione ISP.

La nuova copertura, che rimane **a carico della banca**, decorre dal 1° gennaio 2023 e viene garantita sino a che gli interessati rimangano in servizio presso una delle società del Gruppo ISP e iscritti al Fondo Pensione ISP.

Riepiloghiamo di seguito le caratteristiche della copertura e i contenuti dell'accordo, che interessa circa 1.000 persone.

#### CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato contro il rischio di premorienza e invalidità permanente viene determinato in funzione dell'età dell'assicurato in base alle seguenti fasce:

• fino ai 40 anni di età	€ 150.000
• da 41 a 51 anni di età	€ 100.000
• dai 52anni di età	€ 50.000

**In un numero prevalente di casi** dall'applicazione del criterio a fasce deriva un vantaggio per la/il collega perché si determina un **capitale assicurato superiore a quello previsto in precedenza**.

Nei casi in cui, invece, il capitale garantito risultasse inferiore al precedente, a titolo di **compensazione** l'azienda verserà annualmente un contributo aggiuntivo alla posizione individuale della/del collega presso il Fondo Pensione ISP.

La definizione dei criteri per la determinazione di tale contributo è stata oggetto di un **approfondito confronto**, al termine del quale si è stabilito che esso è pari al **doppio** dell'importo che si ottiene moltiplicando la riduzione del capitale garantito per il coefficiente assicurativo corrispondente all'età e al genere.

#### Esempio:

<i>Iscritto maschio di 53 anni: coefficiente (da tabella assicurazione)</i>	1,48)
<i>Riduzione del capitale assicurato:</i>	-30.000
<i>Calcolo versamento aggiuntivo al Fondo Pensione ISP:</i>	$30.000 \times 1,48 : 1000 \times 2 = € 88,80$

Il versamento aggiuntivo al Fondo Pensione sarà effettuato di norma entro il mese di **aprile** di ciascun anno.

Riteniamo **positiva la soluzione individuata** che, in un ambito di semplificazione complessiva, produce in oltre la metà dei casi un aumento della copertura, mentre per la restante platea determina un versamento periodico al Fondo Pensione destinato a incrementare il valore della posizione individuale.

### ACCORDO RIGUARDANTE IL FONDO SANITARIO INTEGRATIVO (FSI)

Nella giornata di oggi è stato inoltre sottoscritto un accordo che conferma le caratteristiche del percorso di ingresso nel FSI di colleghe/i in precedenza iscritti all'«Associazione per l'Assistenza Sanitaria Integrativa ai lavoratori della **Banca delle Marche**» senza ulteriori aggravii di spesa a loro carico.