



INTESA  SANPAOLO -

Direzione Regionale Lombardia Nord
Bergamo - Como - Lecco - Varese

"ACCORDO INTEGRAZIONE FONDI PENSIONE UBI": PRIME INDICAZIONI

I circa **20.000 colleghi ex UBI (ora in ISP-BPER-BPPB)** sono iscritti ad uno dei 5 fondi pensione interni oppure ai cosiddetti fondi esterni. Cosa cambierà nei prossimi mesi? Vediamo la situazione.

La maggior parte dei colleghi ex UBI della nostra **Direzione Lombardia Nord** sono associati al Fondo pensione UBI-Banca Popolare Bergamo, in ogni caso queste informazioni valgono per tutti.

1- COLLEGHI EX UBI ISCRITTI A FONDI PENSIONE INTERNI (UBI/BPB, BPA, BANCA MARCHE, BRE e UBI FONDO)

Il 3 agosto 2021 è stato sottoscritto l'**Accordo Quadro** per l'integrazione dei 5 Fondi Pensione "interni" dell'ex Gruppo UBI nel Fondo Pensione ISP.

Sino al 31.12.2021 nulla cambia.

Dal 1 gennaio 2022 le posizioni previdenziali complementari verranno gestite all'interno del **Fondo Pensione del Gruppo Intesa**.

Saranno trasferite collettivamente al Fondo a contribuzione definita ISP le posizioni individuali degli iscritti ai fondi UBI, con le seguenti modalità:

- i **Comparti Assicurativi** in essere presso i Fondi UBI confluiranno nel fondo ISP senza modifiche e quindi rimanendo così come sono attualmente;
- i **Comparti Finanziari di maggiori dimensioni** (riportati in tabella 1) confluiranno nel Fondo ISP senza modifiche, anche in questo caso nulla cambia;
- per i restanti **Comparti Finanziari di dimensioni minori** che non rientrano nelle precedenti casistiche sono stati individuati i **comparti di confluenza automatica** delle posizioni sul fondo di destinazione in coerenza con la scelta di investimento del fondo di provenienza (vedi tabella 2).

COSA FARE NEI PROSSIMI MESI ?

I **CDA** dei fondi pensione daranno attuazione, nel rispetto della normativa e dei propri Statuti, a quanto previsto dall'Accordo fornendo agli associati le relative indicazioni.

I **COLLEGHI** avranno il tempo per fare le più opportune valutazioni su quali linee di investimento mantenere o su cui spostare i propri risparmi.

% CONTRIBUZIONE AZIENDALE

Le % di contribuzione Aziendale **rimarrà quella individualmente prevista** fermo restando che l'aliquota minima è **innalzata al 3,5% con decorrenza dal 1 luglio 2021**.



INTESA  SANPAOLO -

Direzione Regionale Lombardia Nord

Bergamo - Como - Lecco - Varese

2- COLLEGHI EX UBI ISCRITTI A FONDI PENSIONI ESTERNI (PREVIP, PREVIBANK, ARCA, BAP, PREVIGEN, ECC..)

Il **personale ex UBI iscritto ai vari Fondi Pensione esterni** in applicazione di quanto stabilito nell'accordo di integrazione del 14 aprile 2021, dovrà perfezionare **l'iscrizione al Fondo Pensione ISP entro il 31 ottobre 2021 consentendo al collega di:**

- continuare a vedersi riconosciuto il contributo aziendale;
- scegliere la linea di investimento desiderata tra quelle previste nel Fondo pensione ISP.

COSA FARE NEI PROSSIMI MESI ?

Dai primi giorni di settembre dovrebbero essere emanate le **Circolari attuative** con tutte le indicazioni per aprire la propria posizione in uno dei comparti d'investimento del Fondo ISP.

Quanto già maturato presso l'attuale Fondo pensione esterno potrà essere trasferito anche in un momento successivo all'iscrizione, secondo le modalità e le regole del Fondo stesso.

Dal 1° novembre 2021 cesserà quindi la contribuzione dell'azienda ai fondi pensione esterni di attuale appartenenza.

% CONTRIBUZIONE AZIENDALE

Anche per il Personale ex UBI iscritto ai fondi esterni la base imponibile per il calcolo della **contribuzione aziendale** ed individuale al Fondo Pensione ISP rimarrà quella individualmente prevista presso ciascun Fondo.

Le % di contribuzione Aziendale **rimarrà quella individualmente prevista** fermo restando che l'aliquota minima **è innalzata al 3,5% con decorrenza dal 1 luglio 2021.**

Vista la delicatezza dell'argomento invitiamo tutti i colleghi alla massima ponderazione prima di effettuare ogni scelta.

In ogni caso si invita alla lettura di Circolari, Comunicazioni dei Fondi e altre comunicazioni sindacali che man mano predisporremo per dare il massimo supporto.

I sindacalisti FABI rimangono a disposizione per ogni chiarimento.

Bergamo, 10 agosto 2021

**FABI - Intesa Sanpaolo
Direzione Regionale Lombardia Nord
Bergamo - Como - Lecco - Varese**

**Tabella 1 : Linee Assicurative e Comparti Finanziari che confluiranno nel Fondo ISP senza modifiche**

LINEE UBI	NOME LINEA	LINEA FONDO INTESA SAN PAOLO
LINEE FINANZIARIE UBI		
Fondo Banca marche	Banca delle Marche Rendimento	NON CAMBIA NULLA
Fondo BPA	BPA - Linea 2 OBB. Misto	NON CAMBIA NULLA
Fondo BRE	Bil. Globale equilibrato	NON CAMBIA NULLA
Fondo UBIBPB	Bilanciata Azionaria	NON CAMBIA NULLA
UBI Fondo	Bilanciato Obb. Etico	NON CAMBIA NULLA
UBI Fondo	Bilanciato Azionario	NON CAMBIA NULLA
LINEE ASSICURATIVE UBI		
Fondo Banca marche	Unipol Ramo V	NON CAMBIA NULLA
Fondo Banca marche	Allianz Ramo V	NON CAMBIA NULLA
Fondo BPA	Allianz Ras Ramo I	NON CAMBIA NULLA
Fondo BPA	Unpol Sai Ramo V	NON CAMBIA NULLA
Fondo BPA	Zurich Ramo I	NON CAMBIA NULLA
Fondo BRE	Generali Italia Spa	NON CAMBIA NULLA
Fondo UBIBPB	Allianz+Generali+Aviva	NON CAMBIA NULLA
UBI Fondo	Generali Italia Spa	NON CAMBIA NULLA

Tabella 2 : Comparti Finanziari che confluiranno automaticamente su nuove linee ISP

FONDO UBI	LINEA FONDO UBI	NUOVA LINEA FONDO ISP
Fondo Banca marche	Banca delle Marche Prudente	Linea Obbligazionario Breve Termine
Fondo BPA	BPA - Linea 1 OBB. Misto	Linea Obbligazionario Breve Termine
Fondo BPA	BPA - Linea 3 Bilanciato	Linea Bilanciata ISP
Fondo BPA	BPA - Linea 4 Azionario	Linea Azionaria ISP
Fondo BRE	Bil. Globale prudente	Linea Obbligazionario Breve Termine
Fondo BRE	Bil. Globale dinamico	Linea Azionaria ISP
Fondo UBIBPB	Monetaria	Linea Obbligazionario Breve Termine
Fondo UBIBPB	Bilanciata Obb.	Linea Obbligazionario Breve Termine
Fondo UBIBPB	Bilanciata	Linea Bilanciata ISP