



mail: segreteria@fabintesanpaolo.org
www.fabintesanpaolo.eu

Contratto di lavoro misto

GLOBAL ADVISOR

Sommario

Premessa	2
Global Advisor – Cosa è il contratto misto	2
Contratto di lavoro subordinato	3
Contratto di lavoro autonomo	4
Sistema Remunerativo del Contratto di Agenzia	7
Recesso dal Contratto di Agenzia	9
Tutele	9
Trasformazione del rapporto di lavoro a tempo pieno in “contratto misto” per il personale già dipendente (di seguito “Switch”)	10
Aspetti contributivi / previdenziali e Trattamento di Fine Rapporto	10

Premessa

La presente guida ha l'obiettivo di fornire ai Global Advisor una panoramica completa sul contratto misto, fornendo le informazioni necessarie per comprenderne la struttura e le implicazioni.

La guida spiega come si integrano il contratto subordinato e quello autonomo, illustrando in modo chiaro ed accessibile le rispettive normative di riferimento e le modalità operative per gestire entrambi i rapporti di lavoro, prestando particolare attenzione ai diritti e alle tutele.

Global Advisor – Cosa è il contratto misto

Il "Contratto Misto" applicato ai Global Advisor si caratterizza per la coesistenza, in capo allo stesso soggetto, di due distinti contratti presso lo stesso datore di lavoro:

- un contratto di lavoro **subordinato a tempo indeterminato con orario di lavoro a tempo parziale**, che ha natura di **rapporto di base**;
- un contratto **di lavoro autonomo come consulente finanziario, che si perfeziona mediante la sottoscrizione di un contratto di agenzia**.

I due contratti rimangono **indipendenti** l'uno dall'altro e sono reciprocamente assoggettati alla specifica disciplina legale e contrattuale vigente tempo per tempo.

Per consentire l'inserimento di questa tipologia di lavoratori, l'Azienda offre la possibilità a neolaureati/neodiplomati o personale non iscritto all'Albo Unico dei consulenti, di partecipare a **stage semestrali finalizzati alla preparazione dell'esame per consulente finanziario**. Il completamento dello stage ed il superamento dell'esame con la successiva iscrizione all'Albo, sono condizioni necessarie ma non sufficienti per l'assunzione.

Contratto di lavoro subordinato

Il contratto di lavoro di tipo subordinato, che ha natura di **rapporto di base rispetto al parallelo contratto di agenzia**, è:

- **a tempo indeterminato;**
- **a part-time di tipo verticale** di 15 ore o 22 ore e 30 minuti settimanali.

Come lavoratori dipendenti, ai Global Advisor si applica tutta la normativa derivante dalla **contrattazione collettiva di primo livello**, ovvero il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro del Credito (CCNL), con le **relative tutele e tabelle retributive**. Al momento dell'assunzione, i Global Advisor sono generalmente inquadrati nella **Terza Area Professionale, 1° Livello Retributivo**.

Ai Global Advisor si applica anche la normativa del **Contratto di secondo livello del Gruppo Intesa Sanpaolo** e saranno beneficiari delle agevolazioni previste dagli Accordi con le Organizzazioni Sindacali sul **welfare aziendale contrattualizzato**. In particolare:

- **Previdenza complementare:** possibilità di iscrizione al Fondo Pensione del Gruppo ISP, con la contribuzione aziendale tempo per tempo prevista dagli accordi di Gruppo. Allo stato attuale, fino al permanere di tale tipologia contrattuale sarà riconosciuta un'aliquota datoriale pari al 6% della retribuzione utile ai fini della determinazione del TFR, con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi volontari, fiscalmente deducibili entro i limiti di legge.
- **Assistenza sanitaria integrativa:** possibilità di iscrizione a far tempo dalla data di assunzione, al Fondo Sanitario Integrativo di Gruppo, Ente senza scopo di lucro con finalità solidaristiche e mutualistiche, con applicazione del complessivo ordinamento statutario e con le regole vigenti su modalità e tempistiche di iscrizione e contribuzione. I contributi versati al Fondo per assistenza sanitaria integrativa sono fiscalmente deducibili entro i limiti di legge.
- **Associazione culturale, ricreativa e sportiva:** possibilità di iscrizione ad ALI, l'Associazione dei lavoratori del Gruppo ISP che offre servizi, convenzioni e la possibilità di partecipazione ad iniziative in vari ambiti.

Contratto di lavoro misto - GA

- **Società mutuo soccorso:** possibilità di aderire a questo Ente con finalità sociali a favore dei soci che si trovino in condizioni di svantaggio o difficoltà.

Inoltre, in materia di **Condizioni agevolate al Personale**, saranno riconosciute le condizioni comuni a tutto il Gruppo ISP.

Contratto di lavoro autonomo

Parallelamente al contratto collettivo di lavoro subordinato, al personale assunto con "contratto misto" verrà stipulato un **contratto di lavoro autonomo di consulente finanziario**, ovvero un Contratto **di Agenzia per la Consulenza Finanziaria**.

Il consulente finanziario:

- per lo svolgimento dell'incarico si coordina con il DC Exclusive di riferimento e con il Direttore di Area Consulenti Finanziari. Nei giorni in cui opera da Consulente finanziario non è gerarchicamente sottoposto al Direttore della Filiale dove opera come dipendente;
- utilizza profilature informatiche specifiche e distinte da quelle utilizzate per l'attività di lavoro dipendente, e durante questa attività non può operare con il profilo di consulente finanziario;
- svolge l'attività autonoma al di fuori dell'orario di servizio stabilito nel contratto di lavoro subordinato part-time;
- è compensato con provvigioni per gli affari conclusi nell'ambito dell'attività svolta fuori sede come consulente finanziario;
- è obbligato a prestare la sua attività promozionale presso il pubblico esclusivamente per conto e nell'interesse della banca e/o delle società del gruppo Intesa Sanpaolo ed è anche obbligato a non assumere da terzi, direttamente o indirettamente, altri mandati e incarichi analoghi o concorrenziali con i prodotti e i servizi offerti dalla Banca o dal Gruppo stesso;
- non può svolgere attività da Consulente nei periodi di malattia/infortunio che intervengono nell'ambito del rapporto di lavoro di tipo subordinato. In caso di malattia o infortunio il rapporto di lavoro di cui al Contratto di Agente, resterà sospeso per un periodo non superiore a 8 mesi dall'inizio della malattia o infortunio. I termini di sospensione valgono anche in caso di gravidanza o puerperio, ma in tale caso il periodo di sospensione sarà non superiore a 9 mesi. Decorso tale periodo, la banca potrà recedere dal rapporto dandone comunicazione scritta, senza obbligo di preavviso.

Contratto di lavoro misto - GA

- In caso di sospensione dell'attività di consulente finanziario dovuta a maternità ovvero assenze continuative per almeno 60 giorni per malattia o infortunio, l'Azienda si impegna a riconoscere un'integrazione economica del reddito da lavoratore autonomo nei casi di malattia e infortunio, corrispondente ad un'indennità giornaliera calcolata sulla remunerazione da erogare per un periodo minimo di 6 mesi fino ad un massimo di 24 mesi in base all'anzianità del rapporto di lavoro dipendente, e in ogni caso al massimo 365 giorni per evento.
- deve provvedere a suo carico al pagamento del contributo annuale per l'iscrizione all'Albo.

In caso di trasferimento in accoglimento domanda, di personale che opera in regioni diverse da residenza/domicilio, l'Azienda si impegna a intervenire, per quanto riguarda il rapporto di lavoro autonomo, sull'assegnazione di nuovi clienti radicati nel territorio della nuova unità produttiva da dipendente qualora si registrassero, per effetto delle decisioni dei clienti in portafoglio, significative variazioni nella remunerazione a esso collegata.

Trascorsi 4 anni dall'assunzione, sarà possibile candidarsi a posizioni di interesse aperte su Job@ISP, con eventuale rinuncia alla propria tipologia contrattuale in caso di esito positivo della selezione.

Contratto di lavoro misto - GA

Il consulente finanziario gestisce i seguenti Clienti Assegnati:

- **nuovi clienti (Portafoglio A)** procacciati dal Consulente finanziario, che non abbiano, o non abbiano avuto negli ultimi tre mesi, rapporti di conto corrente, libretto di risparmio o carta Superflash con le banche del Gruppo;
- clienti che pur avendo rapporti attivi siano, in accordo con la Banca, **considerati Nuovi Clienti in conseguenza dell'apporto di nuove attività finanziarie da parte dell'Agente;**
- **clienti condivisi (Portafoglio B):** clienti assegnati all'Agente direttamente dalla Banca per finalità di sviluppo, i quali restano di esclusiva pertinenza dell'Istituto.

Queste sono le tipologie di clienti che possono essere gestite con il Contratto Misto durante il mandato da Agente; ma ricordiamo che, in ogni caso, **non è consentito durante l'attività da consulente finanziario sviluppare clienti del Gruppo diversi da quelli direttamente assegnati dalla Banca.**

Requisiti necessari per svolgere l'attività di consulente finanziario:

- Partita IVA (Codice Attività del promotore finanziaria 66.19.21);
- Iscrizione all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari;
- Requisiti di onorabilità e di professionalità necessari per l'iscrizione alla Sezione E - collaboratori degli intermediari del RUI (Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi) per lo svolgimento dell'attività fuori sede;
- Posizione ENASARCO necessaria per:
 - contributi Previdenziali: il versamento è effettuato dall'Azienda e la quota è ripartita al 50% tra mandante e agente.

Sistema Remunerativo del Contratto di Agenzia

Il sistema remunerativo per l'attività di consulente finanziario prevede il riconoscimento di:

- ✓ **Minimo provvigionale garantito:** per i primi 6 mesi del rapporto di lavoro ed è pari a 1.354,08 € lordi.

- ✓ **Provvigione di avviamento:** è una provvigione determinata esclusivamente su nuovi clienti. Il diritto alla provvigione matura al termine del 16° mese di durata del contratto. La provvigione è pari ad una percentuale calcolata sulla Raccolta Netta acquisita dall'Agente ed in essere al termine del 13° mese di durata del contratto, al netto di eventuali deflussi di attività finanziarie sui clienti di cui sopra, verificatisi tra il 14° ed il 16° mese.

Al 16° mese di durata del contratto viene calcolata la provvigione effettivamente maturata sulla base della Raccolta Netta acquisita al termine del 13° mese, al netto di eventuali deflussi registrati successivamente.

La banca provvederà al conguaglio delle somme anticipate sia in eccesso sia in difetto.

- ✓ **Provvigione di mantenimento:** è la provvigione relativa all'attività di assistenza in materia finanziaria e commerciale effettuata a favore dei Clienti Assegnati all'Agente. Viene calcolata sulla base della redditività gestionale effettivamente generata dall'operatività del portafoglio gestito. È generata dalle quattro componenti di seguito elencate:
- **upfront:** include commissioni - a titolo esemplificativo e non esaustivo - per sottoscrizioni fondi, polizze finanziarie, prodotti previdenziali, intermediazione titoli, certificates;
 - **running:** include commissioni di mantenimento su fondi, gestioni patrimoniali, polizze finanziarie e prodotti previdenziali;
 - **servizio di consulenza evoluta e Protezione:** denominato Valore Insieme e i Prodotti di Tutela;
 - **altri Servizi:** include margini generati da prodotti e/o servizi presenti nei portafogli e non ricompresi nelle componenti precedenti.
- ✓ **Premialità sui comportamenti:** è una provvigione calcolata nella misura ed al verificarsi delle condizioni anno per anno comunicate dalla Banca per premiare i comportamenti virtuosi (cd. KPI di conformità e operativi).

Le condizioni remunerative riportate rappresentano lo standard di riferimento. Tuttavia, essendo definite e gestite esclusivamente dall'azienda, possono essere soggette a variazioni discrezionali nel tempo.

ATTENZIONE. Essendo un contratto stipulato tra la Banca e l'Agente, le condizioni economiche sono indicate nella tabella economica, che il Global Advisor sottoscrive contestualmente al Contratto di Agenzia.

Recesso dal Contratto di Agenzia

Ciascuna delle Parti può recedere liberamente dal Contratto di Agenzia in ogni momento dandone **comunicazione scritta a mezzo raccomandata A.R. o via posta certificata** con un preavviso pari ad un mese nel primo anno di durata del Contratto, a due mesi nel secondo anno e, nel caso di successivi rinnovi, a tre mesi nel terzo, a quattro mesi nel quarto, a cinque mesi nel quinto e a sei negli anni successivi.

Qualora una delle Parti intenda recedere dal Contratto con effetto immediato senza giustificazioni di inadempienze della controparte, la parte recedente sarà tenuta a corrispondere alla controparte l'indennità di mancato preavviso, pari ad una somma corrispondente a tanti dodicesimi delle provvigioni e di ogni eventuale ulteriore compenso spettante all'Agente per quanti sono i mesi di preavviso dovuti.

L'Azienda può recedere dal Contratto prima della scadenza del termine, con effetto immediato senza alcun obbligo di preavviso, qualora si verifichi una causa, connessa ad una inadempienza contrattuale dell'Agente o a comportamenti estranei all'adempimento in senso stretto dell'Incarico di cui al Contratto, che non consenta la prosecuzione, anche provvisoria, del rapporto per il venir meno dell'elemento fiduciario allo stesso connesso.

Tutele

Il contratto misto prevede alcune tutele specifiche per la parte di lavoro autonomo:

- in considerazione dell'esistenza della **copertura infortuni extraprofessionali** relativamente al rapporto di lavoro a tempo parziale, l'azienda si farà carico della metà della franchigia tempo per tempo prevista dalla Compagnia assicuratrice per la liquidazione del sinistro occorso, a titolo di erogazione straordinaria;
- in caso di sospensione dell'attività di consulente finanziario dovuta a **gravidanza o puerperio o ad assenze continuative per almeno 60 giorni per malattia o**

Contratto di lavoro misto - GA

infortunio, a richiesta della lavoratrice/lavoratore, sarà corrisposto per un massimo di 5 mesi, l'importo maggiore rilevato mensilmente tra:

- le provvigioni dovute;
- un anticipo pari al 20% mensile di quanto erogato nell'ultimo mese lavorato.

Tali somme, potranno essere recuperate, a richiesta della banca, alla cessazione del rapporto di lavoro autonomo.

Trasformazione del rapporto di lavoro a tempo pieno in "contratto misto" per il personale già dipendente (di seguito "Switch")

La banca propone e/o si riserva di accettare a sua discrezione la trasformazione del rapporto di lavoro da tempo pieno a contratto misto – Global Advisor per il personale in servizio già iscritto all'Albo dei Consulenti Finanziari o in possesso dei requisiti per l'iscrizione.

Lo switch avrà la durata di due anni e, trascorso tale periodo, il dipendente proseguirà automaticamente a tempo pieno. Il dipendente entro il quarto mese dalla scadenza dei due anni potrà manifestare la volontà di rinnovare il proprio rapporto a tempo parziale per altri due anni, sempre che l'Azienda confermi la volontà di rinnovare per il medesimo periodo il rapporto di lavoro autonomo.

Nel caso in cui il dipendente manifesti la volontà del rientro anticipato a tempo pieno, l'accoglimento potrà avvenire solo previo consenso dell'Azienda.

La normativa di riferimento e le modalità operative per gestire entrambi i rapporti di lavoro restano invariate rispetto a quanto riportato per i neoassunti.

Aspetti contributivi / previdenziali e Trattamento di Fine Rapporto

Contratto di lavoro misto - GA

Il consulente finanziario che agisce in virtù di un contratto di mandato o di agenzia, opera nell'offerta fuori sede di prodotti finanziari con autonomia di mezzi, senza alcun vincolo di subordinazione e con piena assunzione del rischio imprenditoriale.

Per la scelta del regime fiscale "forfettario" o "ordinario" vanno rispettati determinati requisiti ai fini dell'accesso/permanenza.

I dipendenti che operano lo switch possono aderire esclusivamente al regime fiscale ordinario.

Per maggiori informazioni, su questo o altro argomento, ti invitiamo a contattare il tuo sindacalista di riferimento o scrivere direttamente al nostro [SPORTELLO NORMATIVA](#)



e metti "Mi Piace" alla nostra pagina

[puoi farlo subito cliccando qui](#)