

VERBALE DI ACCORDO

il giorno 22 luglio 2019 in Milano

tra

Creval S.p.A., Banca Capogruppo del Gruppo bancario Credito Valtellinese,

e le

Delegazioni Sindacali Aziendali

Fabi, costituita dai Signori Aldo Ronca, Viviana Meroni, Manni Raoul, Mario Di Prima, Maria Rita Melchiori, Alessandro Federici;

First-Cisl, costituita dai Signori Matteo Barbetta, Egidio Valletta, Francesco Verdiglione, Bruno Lanza, Tiziana La Scala, Maria Luisa Visca;

Fisac-Cgil, costituita dai Signori Lanfranco D'Allio, Giorgio Sammarone, Dario Bianchi, Marco Iacovissi, Salvatore Grasso, Maria Gabriella Garozzo;

Uilca, costituita dai Signori Maurizio Timaco, Luca Codurelli, Maurizio Crosta, Alfredo Merlo;

Unisin, costituita dai Signori Gaspare Fulvio Gioè, Francesco Cunsolo, Alessandro Coppi;

premesse che

- a) in data 12 luglio 2019 il Fondo Pensione per il Personale della Banca Popolare di Ancona e delle Società Controllate, iscritto all'Albo tenuto da Covip con il n. 1639 (di seguito, per brevità, Fondo ex BPA) ha comunicato a Creval S.p.A. che le fonti istitutive di UBI Banca S.p.A. hanno avviato un percorso finalizzato alla concentrazione delle forme pensionistiche operanti nel perimetro del Gruppo UBI in un'unica forma di previdenza complementare di Gruppo;
- b) tale processo interesserà anche il Fondo ex BPA sulla base di tempistiche allo stato ancora non definite ma che dovrebbero portare alla conclusione dell'operazione entro il 2020;
- c) le Parti del presente accordo sono fonti istitutive – sulla base degli accordi sindacali vigenti – del Fondo ex BPA e, pertanto, saranno fonti istitutive anche dell'istituendo Fondo Pensione di Gruppo UBI;
- d) al Fondo ex BPA aderiscono i colleghi già alle dipendenze della ex Cassa di Risparmio di Fano S.p.A. e attualmente in forza presso il Creval S.p.A. a seguito dell'operazione di fusione per incorporazione della Cassa di Risparmio di Fano S.p.A. nella Capogruppo con effetto dal 28 novembre 2016, gli ex dipendenti Carifano non più in forza ma in carico al Fondo ex BPA, nonché gli ex dipendenti della Cassa di Risparmio di Fano S.p.A. titolari di rendite pensionistiche in regime di prestazione definita;
- e) la succitata comunicazione trasmessa da parte del Fondo ex BPA conferma la disponibilità a mantenere nel perimetro dell'istituendo Fondo di Gruppo UBI i collettivi di cui alla precedente lettera d), subordinandone l'attuazione alle decisioni che saranno assunte dalle fonti istitutive del Creval S.p.A.;

- f) il processo di concentrazione dei collettivi dei dipendenti e pensionati facenti capo al Gruppo UBI Banca si realizzerà mediante trasferimenti su base contrattuale collettiva e, pertanto, l'operatività dell'Accordo sarà circoscritta ai dipendenti, e ai pensionati facenti capo al Gruppo UBI Banca;
- g) le Parti hanno sottoscritto in data 17 febbraio 2010 un Accordo che consente al personale alle dipendenze di Creval S.p.A. iscritto al Fondo ex BPA di iscriversi, in qualsiasi momento, al Fondo Pensione per i Dipendenti del Gruppo Bancario Credito Valtellinese trasferendovi la posizione maturata presso la forma pensionistica di origine;
- h) è intendimento delle Parti mantenere la facoltà di cui alla lettera g) che precede consentendo tuttavia, a coloro i quali ne avessero interesse, di proseguire l'adesione al Fondo ex BPA seguendone l'evoluzione nell'ambito del Fondo Pensioni del Gruppo UBI Banca, comunque denominato;

**tutto ciò premessole Parti come in epigrafe indicate,
dopo ampio confronto stabiliscono quanto segue**

Articolo 1 - Premessa

Le "premesse" fanno parte integrante e sostanziale del presente accordo, che è unitario e inscindibile in ogni sua parte.

Articolo 2 - Trasferimento collettivo delle posizioni individuali al Fondo Pensioni del Gruppo UBI Banca

1. In corrispondenza della data che sarà prevista in sede di Accordo nell'ambito del Gruppo UBI per il trasferimento collettivo delle posizioni individuali esistenti nel Fondo ex BPA si darà corso all'analogo trasferimento delle posizioni degli iscritti al medesimo Fondo che sono (o sono stati) alle dipendenze del Creval S.p.A.
2. Con riferimento alle posizioni di cui al precedente comma 1, a far tempo dal trasferimento delle posizioni, Creval S.p.A. verserà, senza soluzione di continuità, al Fondo Pensioni del Gruppo UBI Banca, comunque denominato, la contribuzione a proprio carico nella misura e secondo le modalità vigenti al momento del trasferimento. Analogamente, i Dipendenti continueranno a versare la contribuzione a proprio carico al Fondo medesimo nella misura in essere all'atto del trasferimento. Continueranno altresì a trovare applicazione tutte le normative attualmente in vigore rivenienti dagli accordi di trasformazione del Fondo Carifano e quelli di successiva costituzione e passaggio al Fondo BPA, nonché la normativa tempo per tempo vigente in Creval S.p.A.
3. Nei confronti del Personale alle dipendenze del Creval S.p.A. che, in attuazione delle previsioni del comma 1, sarà trasferito al Fondo Pensioni del Gruppo UBI Banca, comunque denominato, continueranno a trovare applicazione le disposizioni di cui all'Accordo del 17 febbraio 2010 in tema di trasferibilità delle posizioni al Fondo Pensione per i Dipendenti del Gruppo Bancario Credito Valtellinese.

Articolo 3 - Fondo ex BPA – sezione a prestazione definita

1. Con riferimento ai titolari delle rendite integrative in regime di prestazione definita della ex Cassa di Risparmio di Fano S.p.A. iscritti alla Sezione I del Fondo ex BPA, le Parti concordano che - a far tempo dalla data che sarà prevista in sede di Accordo nell'ambito del Gruppo UBI per il trasferimento collettivo delle restanti posizioni in essere nell'ambito della medesima Sezione I del Fondo ex BPA - le stesse saranno erogate a cura del Fondo Pensioni del Gruppo UBI Banca,

comunque denominato, che garantirà la continuità delle prestazioni agli aventi diritto in conformità alle previsioni del Regolamento del Fondo ex Cassa di Risparmio di Fano S.p.A. e nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente.

2. All'atto del trasferimento delle obbligazioni contributive di cui al precedente comma 1, il Fondo ex BPA provvederà a trasferire al Fondo Pensioni del Gruppo UBI Banca, comunque denominato, le riserve matematiche poste a copertura delle stesse in misura corrispondente all'importo calcolato in corrispondenza della più recente valutazione attuariale disponibile, dedotte le rate di prestazioni erogate successivamente alla data di riferimento della predetta valutazione fino all'effettivo trasferimento.

3. A seguito del trasferimento delle obbligazioni dal Fondo ex BPA e delle riserve di cui al precedente comma 2, al Fondo Pensioni del Gruppo UBI Banca, comunque denominato, Creval S.p.A. si impegna in ogni caso al mantenimento dell'equilibrio tecnico della Sezione I, per la quota di competenza degli iscritti di cui al comma 1, al fine di garantire il proseguimento di ogni diritto derivante dalla partecipazione alla forma pensionistica originaria.

Articolo 4 - Informativa agli iscritti

Le Parti prendono atto che l'informativa agli iscritti sarà trasmessa a cura del Fondo ex BPA e che, relativamente al collettivo di cui all'articolo 2, comma 1, tale comunicazione darà evidenza delle opzioni esercitabili, ivi compresa quella di cui al comma 3 del medesimo articolo.

Articolo 5 - Informativa al Fondo ex BPA e a UBI Banca S.p.A.

Le Parti concordano che il presente Accordo venga trasmesso al Fondo ex BPA e a UBI Banca S.p.A., per quanto di rispettiva competenza, per le finalità connesse all'attuazione delle previsioni in materia di concentrazione del Fondo ex BPA nell'ambito del Fondo Pensioni del Gruppo UBI Banca, comunque denominato.

Articolo 6 - Incontro di verifica

Al termine del percorso di trasferimento dei collettivi nell'ambito del Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca comunque denominato, le parti stipulanti il presente accordo si incontreranno, su richiesta di almeno una delle due parti, per una verifica congiunta.

Creval S.p.A.

[Handwritten signatures of Creval S.p.A. representatives]

<i>[Signature]</i> FABI	<i>[Signature]</i> FIRST-CISL	<i>[Signature]</i> FISAC-CGIL	<i>[Signature]</i> UILCA	<i>[Signature]</i> UNISIN
<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>
<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>
<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>
<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>
<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

