

n° 521

GRUPPO INTESA SANPAOLO **FONDO DI ASSISTENZA SANITARIA** **NOVITA' E MIGLIORAMENTI** **INTEGRAZIONE EX GRUPPO UBI**



5 NOVEMBRE 2021

Solo poche ore fa, cioè alle ore **21:00** circa di questa sera, è stato sottoscritto l'Accordo che in attuazione delle previsioni di quello del **14 aprile 2021**, ha definito, con effetto dal **1° gennaio 2022**, le modalità di **confluenza** del "Fondo Assistenza di Società del Gruppo UBI Banca" e dell' "Associazione per l'Assistenza Sanitaria Integrativa ai lavoratori della Banca delle Marche" nel **FSI**, e dell'iscrizione, sempre al **FSI**, di tutto il personale destinatario della copertura assicurativa dell'ex Gruppo UBI (Polizza CARGEAS), compresi i **pensionati** e gli **esodati** destinatari delle citate coperture.

Al tempo stesso sono stati modificati lo **Statuto** e i "**Regolamenti delle Prestazioni**" per iscritti in servizio ed in quiescenza, al fine di incentivare il ricorso all'assistenza sanitaria **convenzionata**, migliorare la **prevenzione**, nonché attivare una **copertura LTC**. In ultima istanza sono stati rafforzati i meccanismi di **solidarietà** e **mutualità** esistenti nel

FSI e resi più efficaci gli interventi nel caso di eventuali **squilibri** annuali delle gestioni contabili esistenti.

ISCRITTI A POLIZZA ASSICURATIVA CARGEAS

Gli iscritti alla polizza assicurativa CARGEAS saranno, dal **1° gennaio 2022**, iscritti al FSI, fruendo inizialmente, per un periodo pari a **2 anni** (e non 3 anni come previsto), delle prestazioni di una polizza assicurativa con caratteristiche analoghe e/o superiori alle attuali (in corso di definizione), con pagamento di un **contributo di ingresso** pari allo 0,50% della base imponibile INPS.

A tal proposito il CdA del FSI disporrà di un premio pagato dall'Azienda, elevato a **900 euro** pro-capite per ciascun iscritto in servizio, o in quiescenza, al fine di individuare una copertura sanitaria, con **polizza assicurativa**, che offra dei **miglioramenti** delle prestazioni rispetto a quelli previsti dall'attuale polizza UniSalute, in uno o più dei seguenti ambiti:

- ❖ massimali dei ricoveri
- ❖ cure dentarie
- ❖ cure oncologiche
- ❖ fisioterapia (oltre a quella già prevista per incidente/infortunio)
- ❖ psicoterapia
- ❖ mezzi correttivi oculistici

Il **personale in quiescenza** potrà richiedere l'iscrizione, con identico percorso, e con facoltà di estendere la copertura ai propri familiari, pagando un **contributo di ingresso** pari allo 0,50% della pensione AGO per sé, e dello 0,05% della stessa per ogni familiare a carico (con un massimo dello 0,15%).

Analoga previsione riguarderà il personale in quiescenza della ex "**Banca Popolare di Ancona**" ed il personale in quiescenza iscritto al "**Fondo B.R.E. Banca**", che potranno richiedere l'iscrizione al FSI con periodo di ingresso però pari a **4 anni**.

ISCRITTI AL FONDO DI ASSISTENZA DI SOCIETA' GRUPPO UBI (BS)

Il personale in servizio, anche presso "BCube Service SRL", esodato, od in quiescenza, iscritto al Fondo Assistenza di Società del Gruppo UBI Banca sarà iscritto, dal **1° gennaio 2022**, al FSI con facoltà di estendere la copertura ai propri familiari. La previsione richiede che gli Organi Sociali dell'Associazione deliberino che il **patrimonio** del cd. (in sintesi) "Fondo Assistenza Brescia" sia **trasferito** al FSI. Diversamente gli iscritti saranno tenuti al pagamento del suddetto contributo di ingresso.

ISCRITTI ALL'ASSISTENZA SANITARIA BANCA DELLE MARCHE

Il personale in servizio, anche presso "BCube Service SRL", nonché esodato, iscritto all'Associazione per l'Assistenza Sanitaria Integrativa ai lavoratori della Banca delle Marche sarà iscritto, dal **1° gennaio 2022**, al FSI, con pagamento del già descritto **contributo di ingresso** per un periodo pari a **24 mesi**, con facoltà di estendere la copertura ai propri familiari. La previsione richiede che gli Organi Sociali dell'Associazione deliberino che il **patrimonio** del "Fondo" sia **trasferito** al FSI. Diversamente il **contributo di ingresso** dovrà essere versato interamente (36 mesi).

NUOVA GESTIONE "MISTA"

Dal **1° gennaio 2022**, sarà **costituita**, nel FSI, un'apposita gestione, separata da quelle esistenti, definita "**Gestione Mista**".

A tale sezione potranno iscriversi (1) gli "**Agenti**" (esclusi quelli assunti con contratto di lavoro "misto") operanti autonomamente nella Divisione Banca dei Territori, titolari di un contratto di agenzia o di mediazione, instaurato, come monomandatari, con aziende del Gruppo Intesa Sanpaolo da almeno **6 mesi** continuativi, (2) gli attuali iscritti alla "Gestione Iscritti in Quiescenza" del FSI che esercitino tale facoltà entro il **31 dicembre 2021**, (3) i **pensionati dell'ex Gruppo UBI** già destinatari di forme di assistenza sanitaria dell'ex Gruppo UBI, ovvero di forme di assistenza sanitaria fruita per il tramite del "Fondo Pensione B.R.E. Banca", e (4) il personale in **quiescenza** della ex "**Banca Popolare di Ancona**" destinatario di prestazioni di assistenza sanitaria tramite polizza assicurativa.

Le prestazioni sono riportate nell'Appendice 3 dello Statuto del FSI, e il costo massimo della polizza sarà pari a **500 euro** pro-capite. Nel caso degli "**Agenti**", la Banca si farà carico di una **quota parte** del costo della polizza pari a € **205**.

Inoltre gli "iscritti in servizio" che, all'atto del pensionamento, abbiano optato per il mantenimento dell'iscrizione nella "Gestione mista", nonché gli iscritti alla "Gestione iscritti in quiescenza" che abbiano richiesto l'iscrizione alla "Gestione mista" entro il **31 dicembre 2021**, potranno chiedere, per **un'unica volta** (esclusi gli Agenti), ed entro il **31 dicembre** del **terzo** anno o di ogni anno successivo a far tempo dal **1° gennaio** dell'anno successivo alla richiesta, decorsi almeno **tre anni** completi di permanenza in detta gestione, ed entro il **1° gennaio** del **quinto** anno antecedente il compimento dell'età prevista come limite di esclusione stabilito nella copertura sanitaria tempo per tempo prevista per la "Gestione mista", di essere iscritti alla "**Gestione iscritti in quiescenza**" del FSI.

Inoltre i quiescenti iscritti per la **prima volta** al "Fondo Sanitario" a decorrere dal 1° gennaio 2022 alla "Gestione Mista", gli "iscritti in servizio" che hanno richiesto il mantenimento

dell'iscrizione alla "Gestione mista" senza aver concluso il percorso di ingresso, e gli "iscritti in servizio" che hanno richiesto il mantenimento dell'iscrizione alla "Gestione mista" all'atto del pensionamento, decorsi sempre almeno **tre anni** completi di permanenza nella "Gestione Mista", potranno anch'essi avanzare la **medesima** richiesta con le stesse modalità, affrontando però preventivamente un **percorso d'ingresso** pari a **tre anni**.

PREVENZIONE E LTC

A partire dal **1° gennaio 2022**, sarà costituito un **nuovo ambito** del FSI denominato "**Gestione Fondo Protezione**" dedicato alle attività di **prevenzione** (definite dal CdA del FSI) per le quali intervenire con l'**azzeramento delle franchigie**, e/o degli **scoperti**, con onere posto a carico della stessa, nonché a forme di **LTC**, anche a favore dei coniugi/uniti civilmente/conviventi di fatto, resi beneficiari dagli iscritti.

La costituenda "Gestione Fondo Protezione" sarà **finanziata** (1) da un importo, una tantum, di **2 milioni di euro** che sarà **versato da ISP** al Fondo Sanitario entro il **31 dicembre 2021**, (2) da una quota, una tantum, pari al **3%** del patrimonio di pertinenza della "Gestione iscritti in servizio" rilevato al **31 dicembre 2021**, (3) da una quota, sempre una tantum, pari al **3%** del patrimonio di pertinenza della "Gestione iscritti in quiescenza" rilevato al **31 dicembre 2021**, e (4) dal valore corrispondente all'**importo residuo** già destinato al finanziamento delle campagne di prevenzione risultante dal bilancio al **31 dicembre 2021**.

Inoltre, sarà versato un **contributo annuale** pari a:

- **€ 20,00** a carico dell'**Azienda** per ogni dipendente in servizio, o esodato, iscritto al FSI, **destinatario** delle coperture LTC prevista dal **CCNL di categoria**, incrementati dal **1° gennaio 2024**, ad **€ 30,00** complessivi;
- **€ 30,00** a carico dell'**Azienda** per ogni iscritto in servizio, o esodato, **non** destinatario delle coperture LTC previste dal CCNL di categoria;
- **€ 10,00** a carico di ciascun **iscritto** in servizio/in quiescenza/esodato, **già coperto** dalla LTC prevista dal CCNL di categoria;
- **€ 30,00** a carico di ciascun iscritto **non** coperto dalla LTC prevista dal CCNL di categoria e **€ 30,00** per l'eventuale coniuge/unito civilmente/convivente di fatto reso beneficiario.

La copertura LTC sarà altresì garantita, con **onere a loro carico**, anche agli iscritti già destinatari della copertura assicurativa sottoscritta dal "**Fondo Pensione B.R.E. Banca**".

MODIFICHE STATUTARIE

Lo Statuto del FSI è stato modificato al fine di **adeguarlo** alle **normative fiscali** per Enti non commerciali, per introdurre l'obbligo di **devolvere il patrimonio** dell'Ente ad altra Associazione con finalità analoghe o ai fini di pubblica utilità in caso di **scioglimento** del Fondo stesso, per **semplificare** i processi di verifica dei **carichi fiscali dei familiari**, per definire ulteriori **competenze**, in capo al **CdA**, al fine di rispondere all'esigenza di tutela degli iscritti e garantire l'efficacia dei processi.

Un'ulteriore significativa modifica statutaria è quella che, a partire dall'anno **2021**, stabilisce che, in caso di **incapienza** dell'avanzo di gestione degli iscritti in servizio, per garantire il **contributo di solidarietà** alla sezione degli iscritti in quiescenza, nella misura del 6%, si potrà attingere al patrimonio della "Gestione iscritti in servizio", entro un **tetto massimo**, non superabile nel tempo, di **12 milioni di euro**, calcolato come sommatoria degli utilizzi nel corso degli anni.

Inoltre, qualora nell'ambito di ciascun esercizio, e separatamente per ogni gestione, risulti uno **squilibrio** tra contribuzioni e prestazioni, si potrà procedere al ripianamento dello stesso **attingendo al patrimonio** di pertinenza della gestione interessata, nel limite però del **15%**. Tale utilizzo potrà avvenire per **non oltre due** esercizi consecutivi.

MODIFICHE AI REGOLAMENTI E ALLE APPENDICI

Alcune prestazioni erogate sono state migliorate, anche al fine di incentivare il ricorso all'assistenza sanitaria **convenzionata**, **riducendo le franchigie** previste, e soprattutto si è proceduto all'eliminazione della **quota differita** sia per gli attivi che per i pensionati.

A supporto di tali interventi, la **contribuzione a carico del datore di lavoro** versata per ciascun dipendente, o esodato, è stata perciò **incrementata** di **€ 20,00**, a decorrere dal **1° gennaio 2022**, e di ulteriori **€ 20,00** a partire dal **1° gennaio 2024**, dopo aver effettuato la rivalutazione ISTAT di ciascun anno.

Nel contempo a fronte di questo **notevole ed importante risultato** ottenuto con il suddetto aumento della contribuzione aziendale, le contribuzioni degli iscritti alla "Gestione iscritti in servizio", riferite **solo ai familiari non a carico** resi beneficiari delle prestazioni del FSI, sono state parimenti oggetto di un leggero **ritocco**, pari allo **0,10%**, passando da 0,90% all'1,00%, a decorrere dal **1° gennaio 2022**, e sempre dello **0,10%**, passando dall'1,00% all'1,10%, a decorrere dal **1° gennaio 2024**.

Tutti i figli fino all'età di **anni 24**, il cui contributo al FSI è pari allo 0,10%, saranno considerati **"a carico"** e la considerazione rimarrà tale se si dimostrerà che il carico fiscale **non cambierà** negli anni a seguire.

MIGLIORAMENTO DELLE PRESTAZIONI E DEI MASSIMALI

- ✓ Il massimale per le **cure dentarie** è stato innalzato da 1.500 euro a 1.650 euro a valere dal **1° gennaio 2022**, e sarà ulteriormente aumentato a 1.750 euro a valere dal **1° gennaio 2024**, con adeguamento dei **massimali triennali** che passano da 6.500 euro a 7.100 euro a partire dal **1° gennaio 2022**, per giungere a 7.500 euro a partire dal **1° gennaio 2024**
- ✓ Il massimale per le cure dentarie previsto per le famiglie con **almeno 5 componenti** passa da 2.000 euro a 2.150 euro dal **1° gennaio 2022**, e si eleva a 2.250 euro dal **1° gennaio 2024**
- ✓ La franchigia per le **prestazioni specialistiche in convenzione** è stata ridotta dal 20% al 10%, con un importo **minimo** di 15 euro dal **1° gennaio 2022**, importo che sarà ulteriormente ridotto ad un minimo pari a 10 euro dal **1° gennaio 2024**
- ✓ Il massimale sui **mezzi correttivi oculistici** è stato innalzato da 450 euro a 600 euro a partire dal **1° gennaio 2024**, passando dai 600 euro agli 800 euro per i nuclei famigliari più numerosi
- ✓ I massimali per le **prestazioni ospedaliere** sono stati innalzati da 150.000 euro a 200.000 euro, e quelli per i Grandi Interventi Chirurgici da 300.000 euro a 400.000 euro
- ✓ Nel caso in cui le prestazioni siano erogate da personale medico e/o da strutture **convenzionate** la relativa **franchigia** è stata ridotta dal 30% al 25%, mentre è stato **aumentato il massimale** previsto per gli interventi **psicoterapeutici**, o **psicoanalitici**, che passa da 1.500 euro a 1.800 euro
- ✓ I massimali per i trattamenti **fisioterapici** e rieducativi sono stati innalzati da 800 euro a 1.000 euro

Fatto salvo quanto esposto, per il **personale in quiescenza** sussistono le seguenti differenze:

- ✓ Il massimale per i **mezzi correttivi oculistici** è elevato, dal **1° gennaio 2024**, da 250 euro a 400 euro, e da 350 euro a 550 euro per i nuclei famigliari più numerosi
- ✓ Il massimale per le **cure dentarie** passa da 600 euro a 700 euro a valere dal **1° gennaio 2022**, elevandosi ulteriormente a 750 euro a partire dal **1° gennaio 2024**, unitamente alla previsione di **anticipo del massimale del biennio successivo** per

spese di importo pari o superiore a 3.000 euro, limite che si eleva a 3.300 euro a partire dal **1° gennaio 2024**.

- ✓ Il massimale per le **cure dentarie** per famiglie con **almeno 5 componenti** è elevato da 800 euro a 900 euro a partire dal **1° gennaio 2022**, ed ulteriormente elevato a 1.000 euro a partire dal **1° gennaio 2024**.

REGOLAMENTO ELETTORALE

Si è poi proceduto alla modifica del Regolamento Elettorale del FSI per effetto dell'ingresso del **personale dell'ex gruppo UBI** nel FSI, e per la creazione della nuova sezione "Gestione Mista", al fine di consentire la più **ampia partecipazione** degli aventi diritto alle prossime elezioni degli Organi Sociali nonché di rendere operative le modifiche definite con la firma dell'odierno Accordo.

POSSIBILITA' DI ISCRIZIONE AL FSI AI NON ISCRITTI IN SERVIZIO

Inoltre, in via del tutto straordinaria ed eccezionale, il personale in servizio, compreso quello di provenienza dell'ex Gruppo UBI, attualmente **non iscritto a FSI**, o alle forme di assistenza sanitaria ex UBI, potrà, entro e non oltre il **31 dicembre 2021**, richiedere **l'iscrizione al FSI** per sé, con estensione delle prestazioni agli eventuali familiari rientranti nelle previsioni statutarie, dal **1° gennaio 2022**, pagando **un'intera annualità** di contribuzione (per sé e per gli eventuali familiari) unitamente **all'intera quota** del "contributo di ingresso", **senza però fruizione delle prestazioni**.

Successivamente tale personale potrà beneficiare, a decorrere dal **1° gennaio 2023**, delle prestazioni del FSI previste dalla nuova **polizza assicurativa d'ingresso**, per un periodo di **due anni** nel corso del quale l'Azienda verserà il contributo a proprio carico, e l'iscritto continuerà a corrispondere il "**contributo di ingresso**" per sé e per i familiari a carico, oltre a quanto previsto per i familiari non a carico.

**La Segreteria
Gruppo Intesa Sanpaolo**

Milano, 5 novembre 2021