STORICO TRAGUARDO:
NASCE LA CASSA SANITARIA UNICA DI GRUPPO!

Ottenuto finalmente l'obiettivo di un'unica tutela sanitaria equa per tutte le colleghe e i colleghi

Per noi quella di oggi rappresenta una giornata di grande orgoglio e soddisfazione. Si è finalmente concluso un percorso complesso, affrontato con determinazione e nell'esclusivo interesse di tutte le lavoratrici e di tutti i lavoratori del Gruppo. Questo traguardo segna la sottoscrizione dell'accordo che supera la storica frammentazione (FAS, ex Caspop, CMA, FIAM) e fa nascere una nuova cassa sanitaria unica di gruppo, la "**Cassa Assistenza del Gruppo Banco BPM**".

Si tratta di un risultato che abbiamo perseguito per anni e che non è stato semplice raggiungere, sia per le enormi diversità esistenti tra le vecchie forme di assistenza sanitaria (a livello di platee, prestazioni e contribuzioni), sia perché era assolutamente necessario creare una nuova realtà che fosse solida e con una prospettiva di lungo periodo.

Tra gli altri importanti risultati raggiunti, segnaliamo **l'estensione, a partire dal 1° gennaio 2028, della polizza Kasko per il traffico comandato a tutte le lavoratrici e a tutti i lavoratori del Gruppo**, nonché **l'introduzione di un check-up sanitario gratuito per tutti i soci in servizio della nuova Cassa**, con oneri a carico dell'Azienda. A questi significativi traguardi si aggiunge **l'armonizzazione delle coperture assicurative di Gruppo**, alla quale dedicheremo un apposito comunicato di prossima pubblicazione.

Nascita della Cassa Unica e Fase Transitoria

Entro Febbraio 2027	Costituzione formale della nuova "Cassa Assistenza del Gruppo Banco BPM".
Fino al 31 Dicembre 2027	Fase transitoria per gestire la complessa fusione per incorporazione delle realtà pre-esistenti. In questa fase saranno ancora operative le coperture di FAS (ed ex Caspop), FIAM e CMA.
Dal 1° Gennaio 2028	Piena operatività a regime della Cassa Assistenza del Gruppo Banco BPM.

PRESTAZIONI E BENEFICIARI

Nomenclatore di Riferimento: Le prestazioni avranno come riferimento quelle del **nomenclatore CMA**, ossia quello che, tra tutti quelli attualmente esistenti nel Gruppo, eroga complessivamente le migliori e più complete coperture. Sarà comunque istituita una commissione composta da un team di esperti che avrà l'obiettivo di valutare possibili aggiornamenti dello stesso.

Beneficiari della nuova Cassa Assistenza

Soci

- **Soci attuali delle preesistenti forme di assistenza sanitaria (CMA, FAS compresa ex Caspop, FIAM):** I dipendenti, esodati e pensionati confluiranno automaticamente nella nuova cassa, salvo disdetta da inviare entro 30 giorni dall'efficacia delle operazioni di fusione.
- **Ex Profamily, Akros, Oaklins:** I beneficiari della copertura assicurativa di assistenza sanitaria potranno aderire alla nuova cassa manifestandone la volontà entro il 30 novembre 2027 tramite apposita modulistica che verrà messa a disposizione con congruo anticipo. L'adesione avrà efficacia dal 1 gennaio 2028.
- **Neoassunti dal 1° gennaio 2028:** per i neoassunti che volessero iscriversi alla nuova Cassa, l'adesione dovrà essere perfezionata entro 90 giorni dalla data di assunzione. In caso contrario, ci si potrà iscrivere successivamente ma versando i contributi arretrati calcolati dalla data di assunzione, e le prestazioni saranno erogate solo per le spese sostenute in data successiva all'adesione.
- **Superstiti del socio deceduto:** A partire dal 1° gennaio 2028, potrà iscriversi alla nuova Cassa il coniuge superstite non separato (compresi l'unito civilmente e il convivente di fatto anagraficamente registrato). In assenza del coniuge, il figlio superstite fino a 50 anni di età oppure senza limiti di età se invalido al 100%.
- **Esodati:** dipendente già iscritto che accede al fondo di solidarietà (e successivamente in qualità di pensionato).
- **Pensionati**: il pensionato che abbia maturato almeno 10 anni di servizio in qualità di dipendente del Gruppo o di società confluite nel Gruppo, ovvero almeno 5 anni in caso di pensionamento per inabilità. Ai fini del computo dell'anzianità di servizio, sono inclusi anche gli eventuali periodi di permanenza nel Fondo di Solidarietà[1].

È inoltre previsto che possano iscriversi alla nuova Cassa, dal 1° gennaio 2028, i dipendenti di altre società del Gruppo Banco BPM che applichino il CCNL ABI e quelli di società controllate, partecipate o terze, già soci della Cassa o di precedenti forme di assistenza sanitaria o assicurative, inviati dal gruppo Banco Bpm alle società partecipate o controllate o terze, nei casi e alle condizioni previsti da specifici accordi sindacali.

Familiari

I familiari beneficiari, al 31 dicembre 2027, delle Forme confluenti (FAS, ex Caspop, FIAM e CMA) o delle coperture assicurative ex Profamily, Akros e Oaklins dovranno confermare, secondo modalità e termini che saranno comunicati, la propria iscrizione alla Cassa o l'adesione alla copertura assicurativa, nel rispetto delle regole di seguito riportate. **Le medesime regole si**

[1] Qualora agli anni di servizio non corrisponda un pari periodo di contribuzione, è consentito al socio, esclusivamente a proprio carico, effettuare un versamento integrativo di importo pari al totale dei contributi che sarebbero stati dovuti per gli anni mancanti, assumendo quale base di calcolo l'importo dell'ultimo contributo versato a tale titolo.

applicheranno anche alle nuove iscrizioni. La fruizione delle prestazioni da parte dei familiari è subordinata al mantenimento della qualità di Socio da parte del soggetto di riferimento.

Categoria Familiari	Dettaglio e Condizioni di Adesione
Familiari Iscrivibili alla Cassa Unica	• **Coniuge** non separato, unito civilmente o convivente di fatto (senza limiti di età). • **Figli**, anche non conviventi, inclusi quelli nati fuori dal matrimonio e riconosciuti, i figli adottivi, affiliati e affidati, nonché i figli conviventi del coniuge, della parte dell'unione civile o del convivente di fatto (con convivenza risultante da iscrizione anagrafica presso il Comune) deceduto, fino al compimento del **50° anno di età**. • **Figli** con **inabilità** accertata, senza limite di età. • **Genitori** e, in mancanza, gli altri ascendenti (**fino al compimento del 70° anno di età; senza limiti di età qualora conviventi e a carico**).
Familiari Non Iscrivibili / Polizza Alternativa	• **Nipoti, generi, nuore, suocere/i, fratelli, sorelle.** • **Genitori (e, in loro mancanza, gli ascendenti) che abbiano compiuto 70 anni** • **Figli,** compresi i figli nati fuori del matrimonio riconosciuti, i figli adottivi, affiliati e affidati e i figli conviventi del coniuge, unito civilmente e convivente di fatto (con iscrizione al Comune) deceduto**, oltre il compimento del 50° anno di età.**

Attenzione: i familiari non iscrivibili alla nuova Cassa, così come i familiari iscrivibili ma non fiscalmente a carico che decidessero di non aderire, **potranno comunque beneficiare di una copertura sanitaria attraverso una polizza assicurativa dedicata**, che dovrebbe presentare caratteristiche analoghe a quelle dell'attuale polizza UniSalute.

Si tratta di un passaggio di fondamentale importanza, soprattutto per chi proviene dalla ex Caspop, dove era prevista la possibilità di estendere la copertura al cosiddetto «nucleo allargato».

Nessuno è stato escluso dalle coperture sanitarie!

La polizza riservata a questi familiari, inoltre, dovrà essere orientata a salvaguardare per gli aderenti già assicurati il mantenimento delle condizioni di assicurabilità, senza nuovi limiti di età o esclusioni connesse a patologie insorte durante il periodo di copertura, anche in caso di cessazione, mancato rinnovo o sostituzione della convenzione, garantendo così la continuità della tutela sanitaria anche a chi non potrà o non vorrà iscriversi alla nuova Cassa.

CONTRIBUZIONI E RISERVE

Contribuzione Aziendale: l'Azienda verserà, per ciascun dipendente, la somma di **1.300 Euro/anno** (si evidenzia che il versamento minimo aziendale attuale è di circa 610 euro). Tale importo sarà oggetto di **rivalutazione biennale** sulla base della variazione dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati (FOI). In ogni caso, la contribuzione aziendale complessiva non potrà essere inferiore a quella versata alla nuova Cassa per l'esercizio 2028. **Questo è un risultato straordinario, frutto dell'insistenza delle sigle confederali, che mette al riparo il bilancio della cassa anche da eventuali riduzioni di personale.**

Contribuzione dei Soci		
Soci	**Aliquota / Contributo**	**Condizioni e Note**
Soci attivi, esodati e superstiti	**1,40%**	Inclusi gli ex dipendenti cessati dal servizio per superamento del comporto, già percettori di assegno di invalidità fino al riconoscimento della pensione di inabilità totale e permanente.
Pensionati dal 1° gennaio 2028	**2,10%**	
Già pensionati *(al 31 dicembre 2027)* di provenienza **Akros, Oaklins, ex Profamily**	**2,10%**	
Già pensionati *(al 31 dicembre 2027)*	*Mantenimento attuale*	Continuano a versare quanto attualmente previsto dalle forme di assistenza sanitaria di iscrizione.

Base di calcolo: per i **dipendenti** tutte le voci retributive soggette a contribuzione INPS percepite. In tutti i casi di retribuzione parziale o nulla, il suddetto contributo è calcolato sulla retribuzione figurativa del pari grado in servizio a tempo pieno; per **esodati** l'imponibile utilizzato per determinare i contributi INPS dovuti per il periodo di esodo. In caso di imponibile calcolato su retribuzione a tempo parziale, lo stesso verrà riparametrato alla retribuzione a tempo pieno; **superstiti** sommatoria dei redditi di lavoro, di tutte le pensioni e della pensione della reversibilità; **ex dipendenti cessati per comporto** sommatoria di tutte le pensioni percepite dal Socio; **pensionati** sommatoria di tutte le pensioni percepite dal Socio.

Contribuzione dovuta dal Socio per i familiari iscritti		
Categoria Familiare	**Tipologia di Contributo**	**Dettaglio / Importo**
Figli a carico	Percentuale (stessa base di calcolo del socio)	**0,25%**
Coniuge e assimilati a carico		**0,30%**
Attenzione: per i familiari di cui sopra **il contributo è dovuto fino ad un massimo di 3 familiari** (dal quarto in poi non è dovuto)		
Genitori *(o altri ascendenti fiscalmente a carico)*	Quota fissa	**€ 500 annui**
Familiari non fiscalmente a carico (intesi come familiari iscrivibili alla Cassa unica)	Tariffa dedicata	**Vedere tabelle A e B seguenti**

Nota: per il pagamento della quota potranno essere utilizzate anche somme presenti nella propria posizione ASA.

TABELLA A - Coniuge e assimilati non a carico

Contributo per scaglione di reddito familiare.

Reddito familiare (reddito complessivo al lordo degli oneri deducibili)	**Contributo mensile**	**Contributo annuo**
≤ 10.000	come a carico	come a carico
10.001 - 15.000	25 €	300 €
15.001 - 30.000	35 €	420 €
30.001 - 40.000	50 €	600 €
40.001 - 50.000	70 €	840 €
50.001 - 60.000	90 €	1.080 €
60.000 +	120 €	1.440 €

Note applicative:

- Fino a € 10.000 di reddito del coniuge e assimilati si applica il contributo previsto per i familiari a carico (0,30% calcolato sul reddito del socio).
- Coniuge e assimilati sotto i 35 anni: per le fasce di reddito superiori a € 40.000 si applica la griglia corrispondente a 1 familiare della tabella B.
- Coniuge e assimilati sotto i 51 anni: per le fasce di reddito superiori a € 60.000 si applica la griglia corrispondente a 1 familiare della tabella B.

TABELLA B - Altri familiari non a carico Contributo annuo per fascia di età, reddito e numero di familiari iscritti					
Età	**Reddito**	**1 familiare**	**2 familiari**	**3 familiari**	**4 o più familiari**
≤35	≤ 20k	500 €	455 €	430 €	400 €
≤35	20k-40k	605 €	555 €	515 €	470 €
≤35	40k-60k	705 €	655 €	615 €	570 €
≤35	+ 60k	805 €	775 €	715 €	670 €
36-50	≤ 20k	840 €	765 €	700 €	630 €
36-50	20k-40k	965 €	885 €	820 €	755 €
36-50	40k-60k	1.085 €	1.010 €	940 €	875 €
36-50	+ 60k	1.210 €	1.130 €	1.065 €	995 €
51-65	≤ 20k	1.085 €	1.055 €	1.020 €	985 €
51-65	20k-40k	1.445 €	1.330 €	1.230 €	1.130 €
51-65	40k-60k	1.775 €	1.660 €	1.560 €	1.460 €
51-65	+ 60k	2.105 €	1.995 €	1.895 €	1.795 €
66+	≤ 20k	1.155 €	1.100 €	1.050 €	1.000 €
66+	20k-40k	1.600 €	1.470 €	1.360 €	1.250 €
66+	40k-60k	1.950 €	1.840 €	1.725 €	1.615 €
66+	+ 60k	2.315 €	2.205 €	2.095 €	1.985 €

Note applicative:

- Coniuge e assimilati sotto i 35 anni: per le fasce di reddito superiori a € 40.000 si applica la griglia corrispondente a 1 familiare.
- Coniuge e assimilati sotto i 51 anni: per le fasce di reddito superiori a € 60.000 si applica la griglia corrispondente a 1 familiare.

Costituzione della Riserva

Poiché le varie casse di provenienza integrano la nuova Cassa apportando patrimoni e riserve[2] differenti, ciascun socio proveniente dalle forme confluenti dovrà versare un contributo di ingresso pari alla differenza tra la riserva individuale necessaria per la nuova Cassa e quella effettivamente trasferita dal proprio fondo di origine. A regime la Cassa conterà su una riserva indicativa di 30 milioni di Euro (980 € pro-capite) a tutela della sostenibilità di lungo periodo.

Ente di Provenienza	Contributo Individuale d'Ingresso Previsto
Ex CASPOP	€ 360
FAS	€ 600
FIAM	€ 460
CMA	€ 0 (il fondo di provenienza copre già l'intera quota richiesta)
AKROS, OAKLINS, ex PROFAMILY	€ 980
Nota: Gli assunti nel corso del 2026 e 2027 presso le società del Gruppo sono esentati dal pagamento	
Si tratta di importi indicativi che dovranno essere rivisti a dicembre 2027 *L'importo potrà essere **rateizzato in 3 annualità**. Potranno essere inoltre utilizzate somme presenti nella propria posizione ASA.*	

[2] La riserva, necessaria in ogni cassa sanitaria, costituisce il fondo di garanzia della Cassa, destinato a coprire eventuali perdite negli anni in cui le uscite di spesa sanitaria dovessero superare le entrate derivate dai contributi di azienda e dipendenti e, quindi, a garantire la continuità e la solidità finanziaria dell'ente a tutela di tutti gli iscritti.

Spese di Funzionamento e polizza excess loss

Tutte le spese amministrative, di funzionamento e del personale distaccato presso la Cassa saranno **integralmente a carico di Banco BPM** (ricordiamo che non era così in tutte le forme preesistenti[3]).

L'azienda ha dato la disponibilità a sostenere il costo di una polizza "**excess loss**", a tutela della solidità della nuova Cassa, per consentire eventuali aggiustamenti senza intaccarne il patrimonio.

SANATORIE E ISCRIZIONI TARDIVE

SANATORIA PER DIPENDENTI NON ISCRITTI

(2027 e primi due mesi del 2028)

Nel corso del **2027**, i colleghi già in servizio e attualmente privi di copertura sanitaria (non iscritti a FAS, CMA o FIAM) potranno regolarizzare la propria posizione attraverso una finestra straordinaria di adesione, aperta fino al 31 dicembre 2027.

La sanatoria consentirà di iscriversi alla propria forma sanitaria di provenienza (FAS, ex Caspop, FIAM o CMA), versando un contributo di € 1.500, oltre a una quota di € 250 per ogni anno di mancata adesione (quest'ultima non applicabile a chi rientra nell'ambito ex Caspop).

I colleghi che aderiranno entro il 31 dicembre 2027 entreranno, di fatto, nella cassa sanitaria alla quale avrebbero potuto iscriversi e, al momento dell'avvio dell'operatività della Cassa unica di Gruppo, saranno tenuti a versare anche il contributo previsto per la costituzione della riserva (€ 360 per gli ex Caspop, € 600 per gli iscritti FAS; € 460 per gli iscritti FIAM; € 0 per gli iscritti CMA e per i colleghi assunti nel 2026 e nel 2027).

La possibilità di aderire alla sanatoria **sarà estesa anche ai primi due mesi di operatività della nuova Cassa, dal 1° gennaio al 29 febbraio 2028**. In questa fase, l'adesione avverrà direttamente alla Cassa Unica. In questo caso i contributi previsti per la regolarizzazione della posizione ammontano a € 1.500 e, ove applicabile, € 250 per ciascun anno di mancata adesione.

I contributi di cui sopra potranno essere **rateizzati** fino ad un massimo di 4 annualità.

[3] Nel FIAM le spese amministrative e contabili, compreso il costo del personale, erano a carico del fondo e non erano coperte dall'azienda.

SANATORIA PER I FAMILIARI

**(di soci che confluiscano nella nuova Cassa dal 1° gennaio 2028
o che aderiscano alla sanatoria dal 1° gennaio 2028 al 29 febbraio 2028)**

➡ **I familiari che**, in base alle disposizioni delle precedenti forme di assistenza sanitaria, **non avrebbero avuto diritto all'iscrizione** potranno comunque essere iscritti alla nuova Cassa entro 60 giorni dalla data di efficacia dell'operazione di fusione, con decorrenza dal 1° gennaio 2028 e senza il versamento di alcun onere contributivo.

➡ **I familiari che**, in base alle disposizioni delle precedenti forme di assistenza sanitaria, **avrebbero avuto diritto all'iscrizione** potranno essere iscritti alla nuova Cassa entro 60 giorni dalla data di efficacia dell'operazione di fusione, con decorrenza dal 1° gennaio 2028, previo versamento di un contributo pari a 2.000 euro, rateizzabile in un massimo di quattro anni. Tale contributo non sarà dovuto qualora, in base alle regole della precedente forma di assistenza, l'iscrizione fosse consentita a titolo gratuito.

ISCRIZIONI TARDIVE

(di soci o familiari iscrivibili)

A partire dal 1° marzo 2028, qualora l'iscrizione alla nuova cassa non sia avvenuta entro i termini del regolamento (90 giorni dalla data di assunzione per i soci, da definire per i familiari), per iscriversi sarà richiesto il versamento di quanto si sarebbe dovuto versare dalla data di assunzione. Le prestazioni saranno comunque erogate solo per spese sostenute successivamente alla data di adesione. Tale previsione si applicherà anche a chi, già in servizio, non abbia aderito alle sanatorie.

ASSISTENZA SANITARIA AGGIUNTIVA (A.S.A.)

Fin dalla sua introduzione nel perimetro dell'ex Banco Popolare, l'Assistenza Sanitaria Aggiuntiva (A.S.A.) ha rappresentato un valido strumento per integrare le prestazioni sanitarie. Tuttavia, a seguito del mutato quadro normativo e fiscale, l'A.S.A. è divenuta non più compatibile con le disposizioni vigenti.

Di fronte a questo cambiamento, fin dall'inizio della trattativa ci siamo posti due obiettivi fondamentali:

1. **Proteggere integralmente i capitali accumulati** da colleghe e colleghi negli "zainetti" personali, evitando qualsiasi perdita economica.

2. **Creare uno strumento nuovo ed equo** con le medesime finalità, fruibile da tutta la platea degli iscritti alla nuova Cassa (**estendendo questo strumento anche a chi, come il personale ex BPM, non vi aveva mai avuto accesso**).

I risultati sono stati raggiunti:

➡ **Utilizzo Somme Accumulate**: Le somme negli zainetti A.S.A. potranno essere utilizzate, per il pagamento della propria contribuzione alla nuova Cassa Unica di Gruppo o per la quota di riserva individuale.

- **Piattaforma Welfare**: All'interno della piattaforma welfare di Gruppo verrà data la possibilità di destinare somme utilizzabili per integrare le prestazioni sanitarie o per pagare la contribuzione all'assistenza sanitaria.

Attenzione: i versamenti alla nuova Assistenza Sanitaria Aggiuntiva saranno quindi possibili, per gli attivi, a partire dal 1° gennaio 2027, **solo tramite la piattaforma welfare**.

La firma di questo accordo segna un risultato concreto e fondamentale per tutte le lavoratrici e tutti i lavoratori: più tutele, più diritti e uniformità di trattamento per tutti.

Milano, 10 novembre 2026

COORDINAMENTI GRUPPO BANCO BPM
FIRST CISL - FISAC CGIL - UILCA UIL