

Fondo Pensione per i dipendenti del
Gruppo bancario Credito Valtellinese



Riorganizzazione dei fondi pensione interni a prestazione definita – modifiche allo Statuto

Assemblea straordinaria dei delegati del 30 dicembre 2020



- 1. Sintesi del progetto**
- 2. Dati essenziali dei fondi pensione interni a prestazione definita**
- 3. La riorganizzazione dei fondi pensione interni a prestazione definita**
- 4. Iter del progetto**
- 5. Caratteristiche dell'Offerta di liquidazione**
- 6. Accordo sindacale del 4 dicembre 2020: modifiche di Statuto**
- 7. Risultati dell'Offerta di liquidazione e beneficiari che passano dai Fondi pensione interni alla sezione a prestazione definita del Fondo pensione di Gruppo**



- Il progetto consiste in una revisione dell'attuale configurazione dei 4 fondi pensione interni al patrimonio di Creval, mirata ad una razionalizzazione gestionale e al contenimento dei relativi costi. L'accorpamento comporta anche una semplificazione degli adempimenti amministrativi e regolamentari derivanti dall'entrata in vigore della Direttiva IORP II.
- I fondi pensione in questione sono: il Fondo pensione ex Credito Artigiano, il Fondo pensione ex Credito Valtellinese, il Fondo pensione ex Bankadati S.I. e il Fondo pensione ex Stelling S.I.; sono composti quasi esclusivamente da pensionati che ricevono una prestazione pensionistica definita. Non è previsto l'ingresso di nuovi beneficiari (salvo gli eventuali reversionari).
- In particolare la razionalizzazione consiste nell'offerta di monetizzazione nei confronti degli aventi diritto e nel conferimento dell'eventuale quota residua al Fondo pensione di Gruppo (mediante creazione della sezione II – a prestazione definita).

2. Dati essenziali dei fondi pensione interni a prestazione definita



Nella tabella che segue si riportano i **dati essenziali** dei quattro fondi interni al 31 dicembre 2019:

Dati	Ex Credito Artigiano	Ex Credito Valtellinese	Ex Bankadati	Ex Stellite	Totale
Pensionati	121	139	5	3	268
Attivi-Differiti	11 (6-5)	-	-	-	11 (6-5)
Età media (pensionati)	78	78	76	71	-
Pensione media lorda	5.600	12.500	13.800	15.700	-
Pensioni erogate	693 Mila	1,8 Milioni	69 Mila	47 Mila	2,6 Milioni

2. Dati essenziali dei fondi pensione interni a prestazione definita



...per Fondo, sesso, tipologia di beneficiari, età e importo pensione integrativa (dati al 31/12/2019)

Fondo interno	Maschi	Femmine	Totale pensionati	%
1 - Creval	79	60	139	
CV DIRETTI	79	6	85	
CV INDIRETTI		53	53	
CV ORFANI		1	1	
2 - Ex Bankadati	3	2	5	
BK DIRETTI	3		3	
BK INDIRETTI		2	2	
3 - Ex Stellite	2	1	3	
ST DIRETTI	2		2	
ST INDIRETTI		1	1	
4 - Ex Credito Artigiano	72	49	121	
CA ANZIANITA'	61	5	66	
CA VECCHIAIA	9	2	11	
CA REVERSIBILITA'	1	34	35	
CA INDIRETTI	1	8	9	
Totale diretti	154	13	167	62%
Totale reversibili, indiretti e orfani	2	99	101	38%
Totale complessivo	156	112	268	100%

2. Dati essenziali dei fondi pensione interni a prestazione definita



...per Fondo, sesso, tipologia di beneficiari, età e importo pensione integrativa (dati al 31/12/2019)

Fondi interni per fasce di età	N.
1 - Creval	139
1 - FINO A 59	3
2 - DA 60 A 70	4
3 - DA 71 A 80	71
4 - DA 81 A 90	52
5 - OLTRE 90	9
2 - Ex Bankadati	5
2 - DA 60 A 70	1
3 - DA 71 A 80	2
4 - DA 81 A 90	2
3 - Ex Stelline	3
2 - DA 60 A 70	1
3 - DA 71 A 80	2

Fondi interni per fasce di età	N.
4 - Ex Credito Artigiano	121
1 - FINO A 59	2
2 - DA 60 A 70	10
3 - DA 71 A 80	55
4 - DA 81 A 90	48
5 - OLTRE 90	6
Totale complessivo	268

3. La riorganizzazione dei fondi pensione interni a prestazione definita



Al fine di razionalizzarne la gestione della previdenza complementare nel Gruppo - in linea con analoghi interventi posti in essere dalla maggior parte dei competitor a livello di sistema – **Creval S.p.A. ha approvato un progetto di scioglimento dei fondi interni** che prevede:

A. un'offerta di liquidazione agli aventi diritto (ovvero pensionati diretti e indiretti, reversionari e «differiti» o attivi del fondo pensione interno ex CA)

e, ove tale offerta non dovesse essere accolta da un livello minimo definito degli aventi diritto,

B. il conferimento delle riserve corrispondenti alle posizioni residue ad una sezione a prestazione definita del Fondo pensione di Gruppo da costituirsi ad hoc. In questo caso:

- Il Fondo pensione di Gruppo garantirà la **piena continuità** delle prestazioni agli aventi diritto secondo la normativa di legge e dei Regolamenti e degli accordi istitutivi dei Fondi interni a tal fine allegati allo Statuto del Fondo pensione di Gruppo;
- Creval S.p.A. dovrà prestare una specifica garanzia che la impegnerà ad adeguare il patrimonio della predetta sezione alle riserve matematiche tempo per tempo calcolate dall'attuario (ovvero Creval presta garanzia, fino all'esaurimento degli aventi diritto, in merito all'equilibrio tecnico del Fondo stesso per quanto concerne tale popolazione).



Iter di attuazione del progetto

1. il Consiglio di Amministrazione di Creval S.p.A. il 10 giugno 2020 ha esaminato la proposta **di scioglimento dei Fondi pensione** a prestazione definita che prevede:
 - A. **un'offerta di liquidazione in conto capitale** agli iscritti in servizio e in pensione;
 - B. nel caso in cui l'offerta non dovesse essere accolta dalla totalità degli aventi diritto: **conferimento delle riserve corrispondenti alle posizioni residue al Fondo pensione di Gruppo** che assicurerà le medesime finalità degli attuali fondi pensione interni;
2. il progetto è stato inviato alla Commissione di Vigilanza sui Fondi pensione (COVIP) per acquisirne il sostanziale nulla osta;
3. la Banca ha sottoposto il progetto alle Fonti Istitutive del Fondo pensione di Gruppo (Banca stessa e Organizzazioni Sindacali); in data **4 dicembre 2020 è stato sottoscritto un accordo sindacale contenete, tra l'altro, le necessarie modifiche dello Statuto del Fondo pensione di Gruppo; tali modifiche sono state approvate al C.d.A. del Fondo pensione di Gruppo il 18 dicembre 2020 e sottoposte all'approvazione dell'Assemblea straordinaria dei delegati del Fondo pensione di Gruppo il 30 dicembre 2020;**



Iter di attuazione del progetto (continua):

5. Creval S.p.A. procede con le offerte di liquidazione e raccoglie le manifestazioni di volontà degli aventi diritto (accettazione o rifiuto implicito); **il termine per l'accettazione dell'offerta stabilito dall'accordo sindacale del 4 dicembre 2020 è il 28 dicembre 2020;**
6. dal momento che l'offerta non è stata accolta dalla totalità degli aventi diritto: **la Banca procederà a trasferire le riserve corrispondenti alle posizioni residue alla neo costituita sezione a prestazioni definite del Fondo pensione di Gruppo;** Creval S.p.A. ha prestato specifica garanzia che la impegna ad adeguare il patrimonio della predetta sezione alle riserve matematiche tempo per tempo calcolate dall'attuario;
7. Creval S.p.A. chiederà alla Covip la cancellazione dall'Albo dei quattro Fondi pensione interni.

5. Caratteristiche dell'Offerta di liquidazione



L'offerta di liquidazione agli aventi diritto - fondata su alcune ipotesi demografiche ed economico-finanziarie (es. tasso di sconto, tasso di inflazione, basi tecniche demografiche) asseverate dagli attuari di Creval S.p.A. in un'apposita relazione - deve avere le seguenti caratteristiche:

1. sotto il profilo **temporale**, dalla configurazione dell'offerta stessa come proposta **una tantum, non reiterabile** e soggetta ad un termine per l'accettazione;
2. per quanto riguarda la **misura della liquidazione**, dalla circostanza che l'operazione tenda ad una "**totale estinzione delle obbligazioni previdenziali**" a favore dei singoli creditori del Fondo, e non in una trasformazione di quote di rendita in forma di capitale (ossia che consenta il permanere di una quota di prestazione in rendita a favore del pensionato);
3. rispetto alle **modalità di realizzazione dell'intervento**:
 - dalla natura collettiva dell'offerta, rivolta alla generalità degli aventi diritto;
 - dalla subordinazione dell'esecuzione del piano ad una espressione di volontà da parte dei singoli interessati;
 - dalla fissazione di un livello minimo di adesioni (Relazione Covip per l'anno 2008: «...accettazione dell'offerta di capitalizzazione da parte di almeno il 70% degli interessati, ovvero, in presenza di una percentuale di accettazione lievemente inferiore a detta soglia (comunque entro un limite massimo del 10%), liquidazione di almeno il 50% del valore del fondo.»).



Articolo 6 – Trasferimento al Fondo pensione di Gruppo

1. A far data dal 31 dicembre 2020 la dotazione patrimoniale riferita agli iscritti che non abbiano aderito all'offerta formulata ai sensi dei precedenti art. 3, 4 e 5- calcolata sulla base del bilancio tecnico attuariale che sarà redatto al 31 dicembre 2020 - sarà trasferita al Fondo pensione di Gruppo che garantirà la piena continuità delle prestazioni agli aventi diritto secondo la normativa di legge e dei Regolamenti e degli accordi istitutivi dei Fondi interni a tal fine depositati agli atti del Fondo pensione di Gruppo.
2. Il trasferimento delle dotazioni patrimoniali di cui al comma 1 che precede determina il sorgere della garanzia solidale di Creval S.p.A. e dei suoi futuri aventi causa nei confronti del Fondo pensione di Gruppo, avuto riguardo alla sussistenza nel tempo dell'equilibrio tecnico del Fondo stesso, per quanto concerne la popolazione di cui trattasi. Tale garanzia permane fino all'esaurimento degli aventi diritto.
3. Ferme restando ogni garanzia e fideiussione in capo a Creval S.p.A. e ai suoi futuri aventi causa verso gli iscritti, i pensionati ed i terzi, Creval S.p.A. effettua ogni anno gli adeguamenti dei fondi accantonati presso la costituenda Sezione II a prestazione definite del Fondo pensione di Gruppo che si rendessero necessari sulla base delle risultanze del bilancio tecnico attuariale predisposto da un attuario indipendente incaricato dal Fondo pensione di Gruppo d'intesa con Creval S.p.A.



DICHIARAZIONE DELL'AZIENDA

L'Azienda dichiara che gli eventuali maggiori oneri amministrativi che il Fondo pensione di Gruppo dovesse sostenere per effetto del trasferimento delle dotazioni patrimoniali di cui all'articolo 6, comma 1, saranno interamente a carico di Creval S.p.A..

L'Azienda dichiara, altresì, che si farà carico delle eventuali controversie che dovessero derivare dal trasferimento delle dotazioni patrimoniali di cui all'articolo 6 del presente accordo, nonché delle eventuali controversie che dovessero derivare da quanto previsto negli articoli 3, 4 e 5 del presente accordo.



Articolo 7 - Modifiche Statutarie al Fondo pensione di Gruppo

1. In relazione a tutto quanto previsto nel presente accordo le Parti condividono la necessità di provvedere alle modifiche statutarie necessarie a dare corso ai contenuti del presente accordo entro i termini ivi previsti.
2. Tali modifiche, necessariamente prodromiche all'attuazione di quanto previsto nell'articolo 6, sono dettagliate nell'allegato n. 3 che forma parte integrante e sostanziale del presente accordo.

DICHIARAZIONE DELLE PARTI

Con riferimento al vigente Regolamento elettorale del Fondo pensione di Gruppo, le Parti precisano che sono eleggibili e hanno diritto di voto anche gli iscritti di cui all'art. 6, comma 1, del presente accordo.



Le principali modifiche di Statuto

Art. 1 - Denominazione, fonte istitutiva, durata, sede

(..)

2. A far data dal 31 dicembre 2020 e in attuazione dell'Accordo sindacale di Gruppo del 4 dicembre 2020 (di seguito "Accordo Fondi interni") il Fondo ha, inoltre, la finalità di perseguire i trattamenti di pensione previsti dai Regolamenti e dagli accordi istitutivi delle forme pensionistiche aziendali complementari a prestazione definita e prive di personalità giuridica (di seguito "ex Fondi interni") costituite all'interno del bilancio del Creval S.p.A. di seguito elencate:

- a. Fondo Pensione per il Personale del Credito Valtellinese, iscritto all'Albo Covip, Sezione III, n. 9138;
- b. Fondo Pensione per i Dipendenti del Credito Artigiano iscritto all'Albo Covip, Sezione III, n. 9105;
- c. Trattamento Pensionistico Complementare per il Personale di Stelline Servizi Immobiliari iscritto all'Albo Covip, Sezione III, n. 9089;
- d. Fondo Pensione per il Personale di Bankadati Servizi Informatici iscritto all'Albo Covip, Sezione III, n. 9091.

3. Limitatamente ai trattamenti a prestazioni definite di cui al precedente comma 2, Creval S.p.A. - in conformità alle disposizioni dell'Accordo Fondi interni - è solidalmente responsabile rispetto alle obbligazioni statutarie del Fondo verso gli aderenti alla Sezione II (pensionati diretti, indiretti, di reversibilità, "differiti" e attivi).

4. L'Accordo Fondi interni nonché i Regolamenti e gli accordi istitutivi dei Fondi interni costituiscono parte integrante del presente Statuto (allegati A, B, C e D).



Le principali modifiche di Statuto

Art. 4 - Regime della forma pensionistica

1. Il Fondo è articolato in due Sezioni distinte:

- a) la Sezione I opera in regime di contribuzione definita a capitalizzazione individuale. L'entità delle prestazioni pensionistiche del Fondo è determinata in funzione della contribuzione effettuata e in base al principio della capitalizzazione;
- b) la Sezione II rappresenta l'impegno, già facente capo agli ex Fondi interni, ad erogare prestazioni definite ai sensi dei Regolamenti e degli accordi istitutivi dei Fondi interni (allegati A, B, C e D), compatibilmente con le disposizioni di legge tempo per tempo vigenti.



Le principali modifiche di Statuto

Art. 5 - Associati e Destinatari

(..)

8. Sono iscritti alla Sezione II del Fondo:

- a) i pensionati diretti, indiretti, di reversibilità e i “differiti” titolari delle prestazioni pensionistiche integrative di cui agli allegati A, B, C e D;
- b) i lavoratori in servizio ex dipendenti del Credito Artigiano, già iscritti al Fondo Pensione per i Dipendenti del Credito Artigiano che non abbiano esercitato l’opzione di trasformazione del regime previdenziale da prestazione definita a contribuzione definita, come previsto dall’Accordo Fondi interni.



Le principali modifiche di Statuto

Art. 7 - Spese

(...)

2. Sono a carico del Creval S.p.A. gli oneri relativi al funzionamento e alla gestione della Sezione II del Fondo, salvo quelli attinenti la gestione finanziaria e di impiego delle risorse, comprese eventuali gestioni assicurative multigaranzia o gestioni finanziarie di unit linked multicomparto.

(...)

Art. 10 bis – Prestazioni pensionistiche nella Sezione II

1. Per gli aderenti alla Sezione II continuano a trovare applicazione le disposizioni contenute nei Regolamenti e Accordi istitutivi di cui agli allegati A, B, C e D, compatibilmente con le disposizioni di legge tempo per tempo vigenti.

2. Le prestazioni pensionistiche corrisposte in favore degli aderenti alla Sezione II sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità, pignorabilità in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria.



Le principali modifiche di Statuto

Art. 27 - Patrimonio del Fondo

1. A seguito dell'Accordo Fondi interni, nell'ambito del patrimonio del Fondo sono costituite due Sezioni:

- a) Sezione I a contribuzione definita che corrisponde alla sommatoria delle posizioni individuali degli aderenti a tale Sezione;
- b) la Sezione II a prestazione definita, che corrisponde alla riserva matematica dei pensionati diretti, indiretti, di reversibilità, "differiti" e attivi che non hanno esercitato l'opzione di trasformazione del trattamento integrativo dal regime di prestazione definita al regime di contribuzione definita di cui all'Accordo Fondi interni.

2. Il patrimonio del Fondo è costituito, inoltre, da ogni altro bene o credito che, a qualsiasi titolo, affluisca allo stesso, compatibilmente con la normativa tempo per tempo vigente e con le disposizioni del presente Statuto.



Le principali modifiche di Statuto

Art. 27 bis - Patrimonio ed entrate della Sezione II

1. Il patrimonio della Sezione II è costituito, in fase di avvio, a seguito dell'Accordo Fondi interni, dall'ammontare delle riserve matematiche trasferite da Creval S.p.A. a copertura delle obbligazioni contratte con la platea dei destinatari del regime a prestazioni definite.
2. La Sezione II del Fondo è alimentata attraverso:
 - a) i proventi della gestione delle risorse patrimoniali;
 - b) gli apporti straordinari a carico di Creval S.p.A. a copertura di eventuali disavanzi tecnici rilevati in sede di valutazione attuariale, a norma del successivo comma 3.
3. Il Fondo provvede, nei limiti delle normative vigenti, al mantenimento della riserva della Sezione II ad un livello adeguato per le prestazioni da erogare determinato ogni anno sulla base di un apposito bilancio tecnico. In caso di situazioni di squilibrio della Sezione II Creval S.p.A. provvede, in ottemperanza all'Accordo Fondi interni, a trasferire al Fondo medesimo le risorse necessarie all'assorbimento del deficit tecnico.

7. Risultati dell'Offerta di liquidazione e beneficiari che passano dai Fondi pensione interni alla sezione a prestazione definita del Fondo pensione di Gruppo



Fondo interno	Totale beneficiari	N. accettazioni offerta di liquidazione	% accettazioni offerta di liquidazione	N. beneficiari trasferiti dai Fondi interni alla Sezione II del Fondo di Gruppo	% beneficiari trasferiti dai Fondi interni alla Sezione II del Fondo di Gruppo
1 - Creval	135	90	66,7%	45	33,3%
2 - Ex Bankadati*	5	3	60,0%	5	100,0%
3 - Ex Stelline	3	3	100,0%	0	0,0%
4 - Ex Credito Artigiano**	133	103	77,4%	30	22,6%
Totale complessivo	276	199	72,1%	80	

***Fondo interno ex Bankadati:** non è stata raggiunta la soglia prevista dall'accordo sindacale (accettazione dell'offerta di capitalizzazione da parte di almeno il 70% degli interessati, ovvero, in presenza di una percentuale di accettazione del 60% degli interessati, liquidazione di almeno il 50% del valore del fondo.). Pertanto tutti i beneficiari saranno trasferiti alla Sezione II del Fondo pensione di Gruppo e continueranno a percepire la rendita periodica.

**** Fondo interno ex Credito Artigiano:** tre iscritti attivi (ancora in servizio) hanno accettato l'offerta di convertire la loro opzione per la prestazione definita in uno «zainetto»; pertanto saranno iscritti alla Sezione I a contribuzione definita del Fondo pensione di gruppo a decorrere dal 1 gennaio 2021.

Fondo Pensione per i dipendenti del
Gruppo bancario Credito Valtellinese



Riorganizzazione dei fondi pensione interni a prestazione definita – modifiche allo Statuto

Assemblea straordinaria dei delegati del 30 dicembre 2020