

VERBALE DI ACCORDO

In Milano, il giorno 7 Marzo 2023

tra

ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.p.A. (di seguito la "Banca")

E

le rappresentanze sindacali aziendali **FISAC/CGIL, FIRST/CISL, FABI** (di seguito le RSA)

premesso che;

- A. In data 20 febbraio 2023 la Banca ha comunicato l'avvio di una procedura artt. 19 e 22 del Contratto Collettivo Nazionale di lavoro per i quadri direttivi e per il personale delle aree professionali dipendente dalle aziende di credito finanziarie e strumentali, il cui contenuto viene trascritto integralmente al punto B.
- B. **Oggetto: Piano di riorganizzazione aziendale e conseguenti ricadute occupazionali – Procedura d'informazione e consultazione sindacale artt. 19 e 22 del C.C.N.L. per i quadri direttivi e per il personale delle aree professionali dipendenti dalle imprese creditizie, finanziarie e strumentali**

1. Premessa

Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. (di seguito, "ALLIANZ BANK") è la banca multicanale del Gruppo Allianz e svolge attività di raccolta del risparmio e di esercizio del credito.

La sede legale ed amministrativa di ALLIANZ BANK è a Milano, Piazza Tre Torri, 3 (di seguito, "Sede Direzionale"), ove attualmente occupa complessivamente n. 426 dipendenti di cui n. 20 dirigenti, n. 186 quadri e n. 220 impiegati. Inoltre, ALLIANZ BANK si avvale, attualmente, di n. 21 succursali (c.d. "Filiali"), ove sono attualmente occupati, complessivamente, n. 35 dipendenti, di cui n. 3 quadri e n. 32 impiegati e di n. 4 sedi secondarie, ubicate rispettivamente a Roma, Trieste, Mantova e Torino ove sono attualmente occupati complessivamente n. 36 dipendenti, di cui di cui n. 3 dirigenti, n. 20 quadri e n. 13 impiegati.

ALLIANZ BANK applica ai propri dipendenti la contrattazione collettiva nazionale del settore del credito e, precisamente, ai dirigenti, il CCNL per il personale direttivo delle aziende di credito e finanziarie e, agli altri dipendenti, il CCNL per i quadri direttivi e per il personale delle aree professionali dipendenti dalle imprese creditizie, finanziarie e strumentali.

2. Motivi che determinano la riorganizzazione

Allianz Bank è impegnata nel perseguire gli obiettivi del piano di rinnovamento strategico avviato per il periodo 2021-24 (di seguito, "Piano Strategico") con l'intento di rispondere alle sfide di breve-medio termine rinvenienti dal mutato contesto economico-finanziario, in opportunità di lungo termine per consolidare ed accrescere la propria posizione nel mercato di riferimento e all'interno dei canali distributivi del Gruppo Allianz in Italia.

In particolare, nella definizione del proprio percorso di evoluzione, sono stati identificati i pilastri strategici per garantire un equilibrio economico e finanziario nonché una adeguata stabilità, redditività, sostenibilità e resilienza della Banca, percorrendo, in particolare, le seguenti direttrici di sviluppo:

- "Semplificazione", per la trasformazione digitale dei processi commerciali ai fini dello snellimento dell'operatività dei Consulenti Finanziari;
- "Evoluzione dell'Assistenza", per l'automatizzazione dei processi interni ai fini di una maggiore vicinanza alle esigenze dei Consulenti Finanziari (di seguito, la "Rete") e di minori tempi di risposta.

Allianz Bank ha avviato una serie di iniziative strategiche a presidio e consolidamento del percorso di radicale trasformazione della propria infrastruttura operativa e tecnologica per:

- l'automazione e la semplificazione delle operatività chiave di Banca e Rete nella gestione di ordini, transazioni ed erogazione dei finanziamenti;

- la digitalizzazione degli ambienti e canali su cui si realizza la relazione con la Clientela e dei relativi servizi necessari per sostenerla e svilupparla;
- la trasformazione del modello di assistenza alla Rete secondo logiche di integrazione, customizzazione e digitalizzazione di servizi, sistemi ed operatività;
- l'evoluzione dei processi interni di back- e front-office attraverso soluzioni automatizzate e sistemi evoluti per la gestione documentale (gestione e protezione del patrimonio informativo di Clienti e Promotori)
- la riconfigurazione dei presidi bancari sul territorio verso un modello omnicanale e tecnologicamente evoluto, con maggiori funzionalità self-service per i servizi informativi e transazionali alla Clientela.

L'avvio di tale percorso trasformativo impone – stante anche un mercato in cui i nuovi paradigmi competitivi dettati dall'emergenza pandemica hanno richiesto un'accelerazione nell'adozione di metodi di lavoro agile, di modelli operativi all'avanguardia e di strutture di costo via via più flessibili, a mantenimento e rafforzamento dei livelli di sostenibilità, competitività e performance anche in un orizzonte di medio-lungo periodo – una riorganizzazione degli assetti operativi mediante l'attuazione di un processo di efficientamento, razionalizzazione e riorganizzazione la cui implementazione, comporterà, tra il resto, alcune ricadute e conseguenze sugli attuali livelli occupazionali e professionali, come di seguito descritto

3. Il progetto di riorganizzazione e le ricadute occupazionali

L'implementazione del Piano Strategico nel suo terzo anno di attuazione, ed in prosecuzione anche nei seguenti, e dei conseguenti programmi di efficientamento, razionalizzazione e riorganizzazione, nonché il perseguimento dei succitati obiettivi di sostenibilità economica e finanziaria nel medio-lungo periodo, avranno un impatto trasversale - con conseguenti ricadute anche occupazionali - sulle funzioni aziendali della Sede Direzionale, che debbono essere ridimensionate.

In dettaglio, in considerazione delle circostanze sopra descritte e dell'attuale fase d'implementazione del Piano Strategico, la prospettata riorganizzazione, in termini di riduzione del personale, riguarderà, con riferimento all'anno 2023, complessivamente n. 20 dipendenti full-time equivalent con qualifica non dirigenziale, strutturalmente in esubero. Tale numero non include i lavoratori con contratto di lavoro subordinato a tempo determinato, i quali cesseranno alle naturali scadenze.

Nel corso della presente procedura, ALLIANZ BANK è disponibile a fornire - ove del caso e coerentemente con le norme collettive applicabili - ulteriori eventuali informazioni e chiarimenti che venissero richiesti in ordine alla situazione di eccedenza di personale, ai motivi che la determinano, al numero dei lavoratori coinvolti ed alla collocazione aziendale del personale eccedente.

4. Possibili misure idonee a gestire le ricadute occupazionali

La necessità di procedere ad una riduzione del personale per i motivi e nei termini sopra descritti - da intendersi qui integralmente richiamati - ha carattere strutturale e non contingente.

ALLIANZ BANK non ritiene, pertanto, percorribili soluzioni organizzative che possano evitare la situazione di eccedenza descritta al punto 3. che precede.

Ciò tenuto anche conto che le definitive modifiche organizzative legate all'attuazione del Piano Strategico e delle attività di riorganizzazione, razionalizzazione ed efficientamento sopra descritte non consentono di adottare strumenti di flessibilità a carattere provvisorio o parziale, considerati inadeguati a fronteggiare l'eccedenza occupazionale sopra descritta, che ha caratteri di strutturalità.

Fermo ciò, ALLIANZ BANK, in un contesto di proficue relazioni sindacali, intende valutare con le Rappresentanze e le Organizzazioni Sindacali eventuali possibili misure, previste dalla normativa legale e contrattuale di riferimento, idonee a gestire le ricadute occupazionali sopra indicate e, ove possibile, atte ad evitare il ricorso all'applicazione delle norme di cui alla Legge 23 luglio 1991, n. 223, anche mediante l'attivazione di un «Fondo di solidarietà per la riconversione e riqualificazione professionale, per il sostegno dell'occupazione e del reddito del personale del credito», ai sensi di legge e di contratto nonché l'incentivazione all'esodo per coloro già in possesso dei requisiti di accesso al trattamento pensionistico.

A tal fine la scrivente, con la presente comunicazione, dà avvio, ad ogni effetto di legge e di contratto, alla procedura di cui all'oggetto e resta a disposizione per eventuali incontri previsti dalle norme di contratto a tale scopo applicabili.

Le notizie e le informazioni contenute nella presente comunicazione, così come le altre informazioni ricevute nel corso delle eventuali consultazioni sindacali, sono da ritenersi riservate e confidenziali, anche ai sensi dell'art. 5 del D.Lgs. 6 febbraio 2007 n. 25. Pertanto, esse non potranno essere divulgate in alcun caso e a qualunque persona senza espressa autorizzazione scritta di ALLIANZ BANK, salvo che in esecuzione degli adempimenti di legge.

- C. ai fini di quanto sopra rappresentato le Parti medesime, dopo essersi date atto di aver esperito e soddisfatto le condizioni preliminari previste dalle disposizioni di legge e di contratto, hanno stabilito principi e criteri atti a regolare in via generale modalità e condizioni per il ricorso al citato Fondo di Solidarietà.

In considerazione di tutto quanto sopra premesso le Parti hanno convenuto che:

1. le premesse formano parte integrante del presente accordo;
2. il ricorso alle prestazioni straordinarie di cui al D.M. 158 del 2000 e al D.M. 226 del 2006 (di seguito Fondo di Solidarietà) avverrà su base volontaria secondo le modalità e le condizioni indicate nel presente verbale di accordo e potrà interessare in ragione di quanto al punto B delle premesse ed in base alle evidenze anagrafiche disponibili alla data di sottoscrizione, un numero massimo di [20] lavoratori, con le modalità e le tempistiche fissate nei punti che seguono;
3. le prestazioni straordinarie di cui al punto precedente riguarderanno – previa risoluzione consensuale del rapporto di lavoro mediante dimissioni irrevocabili con rinuncia al preavviso ed alla relativa indennità sostitutiva – il personale di Allianz Bank Financial Advisors destinatario del vigente CCNL per i Quadri Direttivi ed il personale appartenente alle Aree Professionali dalla 1° alla 3° che maturerà i requisiti per il diritto alla pensione anticipata di anzianità o di vecchiaia a carico dell' Assicurazione Generale Obbligatoria (AGO) nel periodo compreso tra il 1° giugno 2023 ed il 31 dicembre 2028 (con "finestra" entro e non oltre il 1° gennaio 2029);
4. le richieste di adesioni volontarie alle prestazioni del Fondo di Solidarietà dovranno essere manifestate compilando l'apposito modulo (allegato al presente accordo) da far pervenire all'Unità Organizzativa Risorse Umane - Allianz Bank Financial Advisors a partire dalla data di sottoscrizione del presente accordo e non oltre il 21 aprile 2023; la cessazione del rapporto di lavoro avrà effetto nelle seguenti date:
 1. cessazione al 31 maggio 2023 e accesso al fondo il 1° giugno 2023
 2. cessazione al 30 settembre 2023 e accesso al fondo il 1° ottobre 2023
 3. cessazione al 31 dicembre 2023 e accesso al fondo il 1° gennaio 2024
5. Le richieste di adesione volontaria alle prestazioni del Fondo di Solidarietà saranno accolte nella misura massima di 20, nel caso di eccesso di richieste, avranno precedenza quelle sottoscritte da persone rientranti nel computo delle previsioni della legge 68/99, oltre a coloro che fruiscono delle previsioni definite dalla legge 5 febbraio 1992, n. 104 per se stessi, in seconda istanza utilizzando il criterio di minor permanenza nel Fondo stesso e, in subordine, di data di presentazione della richiesta. La Banca, in ragione di quanto previsto al punto B delle premesse, si riserva di accettare le richieste di adesioni al Fondo di Solidarietà, in funzione della

imprescindibile necessità che le potenziali uscite non arrechino pregiudizio allo svolgimento delle proprie attività;

6. in occasione dell'effettiva cessazione dal servizio, seguente all'inoltro di dimissioni irrevocabili finalizzate all'adesione al Fondo Esuberi nei termini sopra indicati, ai dipendenti interessati sarà riconosciuto un importo "una tantum" a titolo di incentivazione all'esodo pari al 6,5% della retribuzione mensile (come individuata al punto 13), per ogni mese effettivo di permanenza (o frazione di esso) al Fondo Esuberi;
7. Ai medesimi soggetti di cui al punto 3. che precede, per il periodo di permanenza nel Fondo continueranno a trovare applicazione i seguenti trattamenti come da previsione del contratto integrativo aziendale:
 - polizza sanitaria aziendale prevista dal vigente CIA, eventualmente già in essere.
 - Condizioni di conto corrente per il personale dipendente, ivi compresi prestiti personali e finanziamenti già in essere
 - Convenzioni in essere per la stipula di polizze Auto, Moto, Casa
 - Mantenimento della posizione previdenziale da parte del Fondo Pensione Previp alle stesse condizioni vigenti per i dipendenti in servizio.
8. Per tutto il personale le cui richieste di adesione al fondo o incentivo all'esodo verranno accolte, verrà riconosciuto il premio di produzione aziendale di competenza dell'esercizio 2022.
9. A tutti i soggetti aderenti al presente accordo che matureranno nel corso del 2023 un'anzianità aziendale che dia diritto al riconoscimento di un premio così come disciplinato dal vigente contratto integrativo aziendale, verrà riconosciuto l'importo corrispondente sotto forma di una tantum In aggiunta alle competenze di fine rapporto maturate alla data di cessazione del rapporto di lavoro. Tale riconoscimento sarà erogato solo nel caso in cui non sia stato possibile corrispondere lo stesso nell'arco della costanza del rapporto di lavoro.
10. A tutti i soggetti di cui al punto 3 verrà riconosciuto, in aggiunta a quanto previsto al punto 6, un importo lordo pari a euro 1.000 (mille/00) per ciascun figlio fiscalmente a carico, frequentante un ciclo di studi legalmente riconosciuto.
11. A tutti i soggetti aderenti alle prestazioni del Fondo di Solidarietà verrà riconosciuto un importo forfettario pari a euro 1.000 (mille/00) lordi.
12. Limitatamente ai soggetti che hanno maturato o che matureranno il diritto alla prestazione pensionistica dell'Assicurazione Generale Obbligatoria (AGO) entro e non oltre il 1° gennaio 2024, per i quali non sono validi gli altri articoli inerenti gli aspetti economici presenti nel presente accordo, in coerenza con quanto previsto dall'art. 22 del CCNL 19 dicembre 2019 e fermo il numero complessivo di 20 risorse interessate alla riduzione del personale di cui alla lettera B punto 3 delle premesse, verrà riconosciuto, in caso di adesione al presente accordo e conseguente risoluzione del rapporto di lavoro un incentivo all'esodo pari a:
 - 12 mensilità con risoluzione del rapporto di lavoro al 31 maggio 2023
 - 10 mensilità con risoluzione del rapporto di lavoro al 30 settembre 2023
 - 8 mensilità con risoluzione del rapporto di lavoro 31 dicembre 2023

Tali richieste verranno evase in via prioritaria rispetto alle richieste di adesione volontaria alle prestazioni del Fondo di Solidarietà, fermo il numero di [20] esuberi.

13. Tutti i soggetti interessati all'incentivazione all'esodo, di cui al punto 12, dovranno manifestare l'intenzione di adesione inviando una dichiarazione di volontarietà, a mezzo mail, all'Unità Organizzativa Risorse Umane - Allianz Bank Financial Advisors.
14. ai fini dell'applicazione del presente accordo una mensilità retributiva è da intendersi pari ad un dodicesimo della retribuzione annua lorda fissa (retribuzione annua lorda con esclusione di ogni altro elemento a carattere non continuativo ovvero non ricorrente, quali a titolo meramente esemplificativo "bonus" e/o incentivazioni legati al raggiungimento di specifici obiettivi e/o risultati, compensi per lavoro straordinario e quanto altro di analoga natura) quale risulta al mese di dicembre 2022 proporzionata all'effettivo orario di lavoro in caso di prestazione a part-time;
15. eventuali posizioni professionali che si dovessero rendere disponibili in connessione all'uscita dei lavoratori che aderiranno al Fondo di Solidarietà verranno ricoperte, qualora ne sussistano i presupposti organizzativi e professionali, utilizzando lo strumento della mobilità supportato da adeguati percorsi formativi; la mobilità potrà, ove ne sussistano i presupposti, essere veicolata anche dallo strumento del job posting.
16. Fermo restando quanto sopra, in caso di variazioni normative e/o legislative successive alla data di stipula del presente accordo che pregiudichino il diritto alla percezione del trattamento previdenziale pubblico dei lavoratori che abbiamo già avuto accesso al fondo di solidarietà, le Parti si incontreranno per concordare le opportune misure, anche correttive o modificative rispetto a quanto concordato nel presente accordo.

Le Parti sottoscritte concordano che l'effettiva operatività ed efficacia di quanto previsto ai punti da 3,4,6,7,10,11,12 sarà subordinata alla sottoscrizione con ciascun dipendente interessato di un apposito e specifico verbale di conciliazione avanti alla Commissione di conciliazione delle controversie individuali di lavoro presso la Direzione Provinciale del Lavoro di Milano ovvero alla Commissione di conciliazione delle controversie individuali di lavoro costituita ai sensi dell'articolo 12 del C.C.N.L. 19 dicembre 2019 per i Quadri Direttivi e per il Personale delle Aree Professionali - dalla 1^a alla 3^a - dipendenti dalle Aziende di credito, finanziarie e strumentali.

Con la sottoscrizione del presente accordo le Parti si danno atto di aver esperito le procedure di cui agli articoli 19 e 22 del vigente CCNL.

Le Parti si impegnano ad incontrarsi entro il 15 giugno 2023 per una valutazione congiunta degli effetti derivanti dall'applicazione del presente accordo

Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.

FISAC-CGIL

FIRST - CISL

FABI

Modulo di Richiesta di adesione al Fondo Esuberi – Accordo sindacale del 7 marzo 2023

RICHIESTA DI ADESIONE VOLONTARIA AL FONDO DI SOLIDARIETA' PER IL SOSTEGNO DEL REDDITO, DELL'OCCUPAZIONE E DELLA RICONVERSIONE E RIQUALIFICAZIONE PROFESSIONALE DEL PERSONALE DIPENDENTE DALLE IMPRESE DI CREDITO

Il/La Sottoscritto/a _____ nato/a _____ il _____

cid _____ dipendente di Allianz Bank Financial Advisors S.p.a.

In attuazione di quanto previsto dall'accordo sottoscritto tra Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. e le OO.SS in data 7 marzo 2023 con il quale le Parti si sono date atto di aver concluso ad ogni conseguente effetto le procedure previste per l'accesso alle prestazioni del Fondo di Solidarietà dai D.M. n. 158 del 2000 e D.M. 226 del 2006

DICHIARA

sin d'ora, ad ogni buon fine, di avere piena conoscenza delle clausole e condizioni definite dal sopra citato accordo aziendale nonché delle disposizioni di cui al D.M. 28.4.2000 n. 158 e successivo D.M. 226 del 2006 relativo all'istituzione del Fondo di Solidarietà per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione professionale del personale dipendente dalle imprese di credito,

CHIEDE:

- ☐ di poter accedere al Fondo di Solidarietà secondo le modalità previste dal citato Accordo e, nel caso in cui la richiesta venisse accettata da Allianz Bank Financial Advisors,
- ☐ di poter aderire all'incentivazione all'esodo di cui al punto 12 dell'accordo del 7 marzo 2023

FORMULA

proposta irrevocabile di risolvere consensualmente il proprio rapporto di lavoro con Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. a far data dalla fine della giornata lavorativa del

- ☐ 31 maggio 2023
- ☐ 30 settembre 2023
- ☐ 31 dicembre 2023

cessando di far parte degli organici della Società a far data dal giorno successivo. Essendo a conoscenza del fatto che non gli/le compete alcuna indennità sostitutiva del preavviso, rinuncia in ogni caso, come richiesto dall'art. 10, comma 14, del D.M. 28.4.2000 n. 158, al preavviso ed alla relativa indennità sostitutiva nonché agli eventuali ulteriori benefici contemplati dalla citata disposizione,

CHIEDE

In relazione all'assegno straordinario di sostegno al reddito:

- ☐ l'erogazione in rate mensili
- ☐ l'erogazione in unica soluzione.

CHIEDE INOLTRE

Che la somma di cui ai punti 6, 9, 10, 11 spettante a fronte della risoluzione consensuale del rapporto verrà riconosciuto come:

- ☐ contributo al Fondo di Previdenza di appartenenza
- ☐ incentivo all'esodo

Che la somma di cui al punto 8 verrà riconosciuto come:

- ☐ contributo al Fondo di Previdenza di appartenenza.
- ☐ erogato con la mensilità di maggio 2023.

Unitamente al presente modulo allega il modello ECOCERT.

Data _____

Firma _____