

A tutti gli assicurati

Lugano, 10 ottobre 2016

Informazioni importanti concernenti le Fondazioni di Previdenza BSI SA

Gentile Assicurata, Egregio Assicurato,

Con la presente desideriamo comunicarLe alcune importanti informazioni concernenti la Fondazione di Previdenza BSI SA ("Fondazione") e il Fondo Complementare di Previdenza BSI SA ("Fondo"), di seguito identificati quali "Fondazioni BSI", nell'ambito dell'integrazione di BSI in EFG.

L'acquisizione di BSI da parte di EFG avrà nel medio-lungo termine degli impatti anche sulle soluzioni previdenziali ed organizzative delle Casse Pensioni delle due banche. L'obiettivo di questa comunicazione è di informare tutti gli assicurati circa le attività finora svolte e sui prossimi passi già pianificati.

Da mesi ormai il tema è oggetto di attente riflessioni e analisi messe a punto dal Gruppo di Lavoro (GdL) creato all'interno dello stream HR. Il GdL è composto da esperti in materia previdenziale di EFG e BSI, ma è sotto la conduzione di un consulente esterno indipendente, con l'obiettivo di garantire un approccio neutro rispetto ai possibili scenari futuri.

Negli scorsi mesi il GdL è stato chiamato ad affrontare una prima fase di "trasparenza" durante la quale sono stati condivisi i dati chiave delle due strutture. Di seguito si è proceduto con l'analisi del "Benchmarking", con l'obiettivo sia di paragonare delle soluzioni previdenziali in termini di prestazioni delle Casse Pensioni di EFG e BSI, sia di confrontare entrambe con una serie di altre Casse Pensioni comparabili in Svizzera. Il mandato è stato assegnato alla Willis Towers Watson di Zurigo (WTW - società esperta in materia previdenziale). Il risultato dell'analisi di "Benchmarking" sarà alla base delle decisioni che verranno prese durante le prossime fasi del progetto.

In virtù della complessità del tema e dell'importanza di cercare delle soluzioni che siano ottimali per tutti gli assicurati delle due aziende e che garantiscano una provata solidità delle strutture, precisiamo che allo stato nessuna decisione di rilievo è stata presa. Va sottolineato che in questo specifico ambito non sussiste l'urgenza di una presa di decisioni prima o dopo il "Closing" della transazione di acquisto di BSI. Pertanto, considerato l'orizzonte temporale di medio-lungo termine in ambito previdenziale, non è consigliabile prendere decisioni affrettate.

Di fatto, anche dopo il "Closing", e con buone probabilità per tutto il 2017, l'impatto concreto sugli assicurati sarà sostanzialmente nullo. Nei prossimi mesi le Casse Pensioni (EFG e BSI) continueranno ad operare in modo separato ed indipendente.

In linea con quanto precede, prenderà avvio nelle prossime settimane un'attività fondamentale per raggiungere l'obiettivo di armonizzare le prestazioni dei piani attuali di EFG e BSI. Il GdL stima che le operazioni di ricerca ed elaborazione delle possibili varianti saranno lunghe e complesse per cui sarà essenziale poter contare sul supporto professionale di Willis Towers Watson.

Il GdL si è posto quale obiettivo di riuscire a sottoporre ai Consigli di Fondazione ed all'Autorità di Vigilanza le proposte dei nuovi piani allineati e armonizzati in modo da poter permettere la loro implementazione entro la fine del 2017. Una volta armonizzate, le Casse potranno ancora continuare ad esistere ed operare separatamente per un certo periodo. La scelta del veicolo, ovvero la Cassa Pensione autonoma come è il caso attualmente in BSI oppure la Cassa collettiva adottata ad oggi da EFG, avverrà solo in un secondo tempo.

Nel corso dei prossimi mesi non mancheremo di tenervi costantemente informati sugli sviluppi in questo importante ambito che tocca personalmente e in modo importante tutti i collaboratori ed i beneficiari di rendita.

Tre attuali membri dei Consigli di Fondazione, Stefano Coduri, Vincenzo Martino e Alen Vukic, hanno dato le dimissioni da BSI rispettivamente Patrimony 1873. Nel prossimo futuro, una volta perfezionate le loro uscite dal gruppo, si procederà alla ricomposizione dei Consigli di Fondazione, sostituendo i membri uscenti.

La prima misura è stata decisa in seguito alle dimissioni di Stefano Coduri dalla Presidenza. Durante le riunioni del 28 luglio 2016 scorso, il Consiglio della Fondazione ha eletto a Presidente Massimo Antonini, mentre il Consiglio del Fondo ha eletto Thierry Cerclé per la medesima carica.

Cogliamo l'occasione per ringraziare sin d'ora gli uscenti per l'importante e prezioso lavoro svolto durante la loro permanenza nei Consigli.

Siamo entrati in queste settimane nell'importante fase che comprende tutte le attività di chiusura di fine anno, con le diverse decisioni da prendere sia da parte dei Consigli di Fondazione per quanto riguarda i temi attuariali delle Casse, sia da parte degli assicurati per eseguire gli acquisti validi per l'anno fiscale 2016 e le scelte dei piani contributivi per l'anno 2017. A questo proposito, invieremo, entro fine ottobre agli assicurati attivi una comunicazione dettagliata con tutte le informazioni ed i termini utili per svolgere le varie attività.

Per ogni e qualsiasi ulteriore domanda in merito l'Amministrazione delle Fondazioni BSI resta volentieri a vostra completa disposizione.

Cordiali Saluti



Massimo Antonini
Presidente del Consiglio
Fondazione di Previdenza BSI SA



Thierry Cerclé
Presidente del Consiglio
Fondo Complementare di Previdenza BSI SA



Michele Casartelli
Responsabile Amministrativo
Fondazioni BSI