

ABI - Forum HR 2017 – Banche e Risorse Umane
Roma, 22 giugno 2017

"WELFARE E PERSONE: UNA VISIONE INTEGRATA E FLESSIBILE DEL LAVORO".

L'esperienza UBI dall'Azienda al Mercato

Mario Giuseppe NAPOLI – Responsabile Area Risorse Umane Gruppo UBI Banca

UBI  **Banca**

Equilibrio tra lavoro e attenzione alla persona

Aree di interesse nel **Welfare** e nel **Work Life Balance** di UBI Banca:

1. **Attraction e Retention:** aumentare la capacità dell'Azienda di attrarre e trattenere persone di talento (Best People)
2. **Motivazione e Appartenenza:** aumentare il livello di motivazione ed il senso di appartenenza grazie ad iniziative concrete per facilitare la vita dei dipendenti
3. **Clima, Relazioni interpersonali:** favorire la qualità delle relazioni interpersonali a qualsiasi livello, il rispetto reciproco e la comunicazione
4. **Visibilità e Corporate Social Responsibility:** attivare politiche di visibilità e CSR in cui i dipendenti non solo possano identificarsi ma a cui possano partecipare attivamente (es: "UBI Comunità", progetto "Un giorno in dono").

Contesto (di settore e) in UBI Banca

Complessità del settore

Instabilità economica e debole redditività; necessità di recupero della produttività e contenimento dei costi a minor impatto sociale possibile e ottimizzazione degli strumenti disponibili anche **in materia di welfare** (es. “congedi straordinari” su base volontaria parzialmente remunerati, quale strumento anche di conciliazione vita familiare/lavorativa, riconoscimento premi mediante prestazioni welfare,...)

Integrazione Banca Unica

Fusione per incorporazione delle 7 Banche Federali, con conseguente esigenza di armonizzazione dei trattamenti economici e della gestione delle Risorse Umane

Integrazione Bridge Bank

In corso i piani per unificare queste nuove realtà all'interno del Gruppo

Ascolto dei nostri dipendenti, attraverso il monitoraggio del livello di **benessere organizzativo**, per un maggior livello di conoscenza e consapevolezza, riducendo il rischio di perdita di produttività, errori, incidenti, disaffezione, e accrescendo motivazione, appartenenza, qualità/produttività del lavoro.

Survey curata con esperti universitari in Psicologia e Medicina del Lavoro anche in esito a focus group condotti con un campione indicativo della realtà aziendale (responsabili, componenti sindacali, gestori HR, il Medico Competente ed il Responsabile del SP&P), da cui emergono in sintesi:

elementi positivi, quali

- **ambiente di lavoro prevalentemente positivo**
- Azienda in grado di **assolvere correttamente ed eticamente alla propria funzione sociale lavorativa** (coerenza etica – fare Banca per bene), per l'attenzione prestata ai bisogni dei clienti e degli utenti esterni.

ma anche punti di attenzione, riguardanti in particolare:

- **Esercizio della leadership** (guida e crescita delle persone)
- **Collaborazione tra squadre** (maggiore interazione tra squadre verso obiettivi comuni)
- **Comunicazione organizzativa** (trasmissione/conoscenza delle scelte/obiettivi aziendali)

Il sistema Welfare in UBI Banca*

Altro Welfare

- Rimborso spese per educazione
- Rimborso spese per assistenza anziani
- Svago – Wellness - Viaggi
- Buoni spesa



Contrattazione Aziendale

- Previdenza complementare integrativa
- Contributi famiglie monoreddito
- Agevolazioni finanziarie
- Buoni pasto
- Bonus Nozze e nascita figli
- Asili nido e cre estivi
- Contributi disabili
- Borse di studio



Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro

- Politiche Sociali di salute e di sicurezza
- (assistenza sanitaria e long term care)

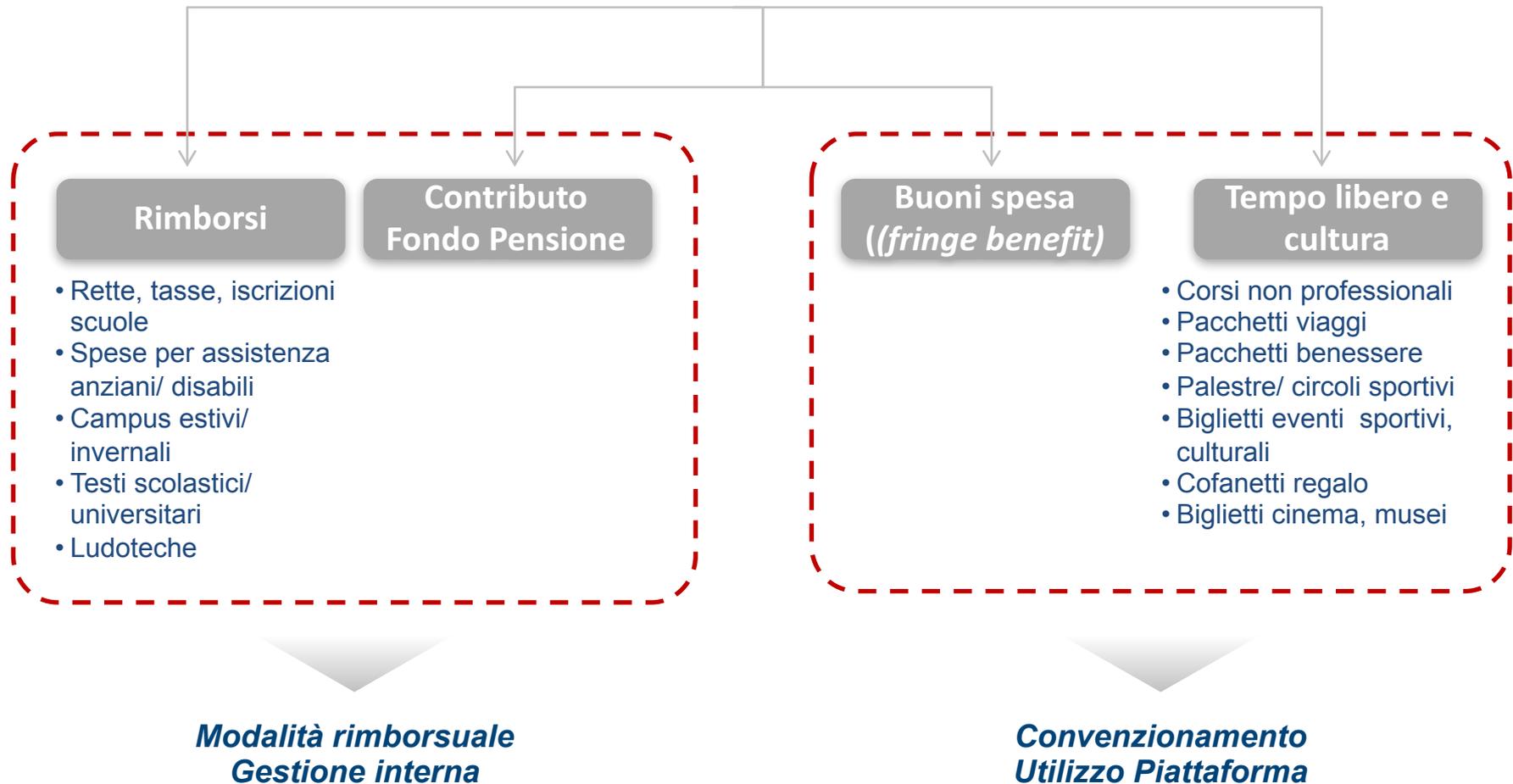


Incidenza sul costo del personale

2015	2016
0,5%	0,8%
6,5%	6,5%
1,0%	1,0%
Totale 2016: 8,3%	

* Rappresentazione del sistema di welfare collettivo che non tiene in considerazione i benefit individuali (es.: auto a uso promiscuo, foresterie, etc)

Il Premio di Risultato “Welfare” – Architettura del Piano



Ora utilizzato anche con nuova iniziativa premiante:
LIBERALITA' BANCA UNICA

Il portale UBI FOR YOU

UBI For You



UBI  **Banca**

Servizi

Shop

 AREA PERSONALE

 ESCI

Attività Ricreative, Sportive, Culturali



Viaggi



Buoni Spesa (Benefit)

Secondo il massimale previsto



Altri Servizi Proposti Dalla Piattaforma



Assistenza



Regolamento

QUOTA RESIDUA

0,00

ENTRA

Flessibilita' e Attenzione alla Persona – Recenti iniziative

Sostegno alla maternità



Possibilità di gestire la propria assenza attraverso lo strumento del Congedo Straordinario, allargando i termini di legge previsti dalla normativa; sono stati altresì predisposti interventi di formazione in aula su come coniugare il rientro al lavoro con le nuove responsabilità derivanti dal ruolo di genitore.

Sostegno al Part-time



L'azienda riceve e accoglie favorevolmente, verificata la compatibilità con le esigenze di servizio, tutte le richieste di part time in tutte le forme possibili e anche oltre le entità previste dal CCNL.

Attenzione alla mobilità territoriale



L'azienda privilegia, nei modi possibili, lo spostamento delle attività rispetto alle persone. Per i dipendenti in mobilità sulle tratte di maggior flusso è messo a disposizione dalla banca un servizio di trasporto collettivo.

Smart Working



I colleghi del Gruppo UBI hanno effettuato nel 2016 di 2.760 giornate di *smart working*, durante le quali hanno lavorato da uffici più vicini al domicilio, evitando quindi spostamenti in auto o con i mezzi e utilizzando le nuove soluzioni di messaggistica istantanea e di social network aziendale che il gruppo sta gradualmente introducendo. Rispetto al 2015 le giornate totali sono aumentate del 51%.

Cabine medicali



A partire dal secondo semestre del 2017 presso le Direzioni di Bergamo e Brescia saranno a disposizione dei dipendenti delle cabine medicali predisposte per una serie di esami clinici, anche con il supporto di un medico competente collegato in remoto.

Benessere organizzativo – Recenti iniziative

Sugli esiti della Survey in tema di benessere organizzativo, sono state avviate **specifiche iniziative**, articolate su un arco temporale biennale, volte ad **attivare nelle persone azioni di miglioramento dei comportamenti** in termini di :

**Consapevolezza e
responsabilità**

**Impegno al miglioramento con i
Responsabili, colleghi e collaboratori**

**Diffusione di
comportamenti virtuosi**

- **Training Manageriale** rivolto a Responsabili della struttura con focus su Collaborazione, Comunicazione e Leadership.
- Giornate di aula per Professional e team leader con **focus sulla collaborazione tra squadre e sulla comunicazione organizzativa**.
- Giornate di aula per Banker di **confronto su best practice di business** e per Direttori Territoriali con focus su Esercizio della leadership.
- **Programmi formativi**, con metodologie innovative, **dedicati agli Over 55 del Gruppo**, ad adesione volontaria, “costruiti su misura” a partire dall’analisi dei fabbisogni dei colleghi raccolti tramite un sondaggio:
 - **Valore all’esperienza:** attraverso lo story telling, per verificare i propri punti di forza e le proprie aree di miglioramento e condividere quindi le soluzioni per valorizzare al meglio le proprie abilità personali.
 - **Mentoring:** percorso volto a “formare” i colleghi al ruolo di Mentore, affinché diventino un “punto di riferimento formalmente riconosciuto” per i colleghi più junior. I Mentori si sono presentati attraverso un “video promozionale” pubblicato sull’Intranet aziendale e sono stati scelti dai colleghi del Gruppo! Ad ogni Mentore è stato poi affidato un gruppo di 4/5 Mentee che ha incontrato più volte nell’arco di 6 mesi, per trasferire loro il proprio bagaglio di conoscenze ed esperienze.
 - **Teaming and Communication Game:** attraverso un gioco di ruolo, per mettere alla prova le proprie capacità trasversali e individuare una «tabella di allenamento» individuale, per potenziarle ulteriormente e migliorare l’efficacia personale

Il Welfare per i nostri clienti

La scelta di UBI Banca

La maggior parte delle aziende, soprattutto PMI, non dispongono di organizzazione interna in grado autonomamente di cogliere le esigenze dei propri dipendenti in tema di previdenza, sanità e protezione e i benefici offerti dagli strumenti di welfare e dalle normative.

Per questo motivo potrebbero avvalersi di un **operatore di fiducia per la realizzazione in outsourcing** di tutte le operazioni necessarie all'avvio di un **programma di Welfare**.

UBI Banca si propone come **partner full service** di una soluzione innovativa e a valore per le imprese, creando al proprio interno una **divisione dedicata al wealth & welfare**, ed attivando una partnership con una società specializzata, riconosciuta nel mercato in questo ambito, in grado di assistere le aziende clienti, se necessario, nell'implementazione di queste soluzioni.

Il valore dell'offerta UBI Banca

Conoscenza

Costruzione della
CONSAPEVOLEZZA
dell'imprenditore in merito ai
benefici

Illustrazione dei **PASSI DA
COMPIERE**

Info-formazione del
Management e dei dipendenti
per **MASSIMIZZARE IL
SUCCESSO** dell'iniziativa

Supporti

Offerta Servizio di **ADVISORY
E SUPPORTO
AMMINISTRATIVO** per il
compimento di ogni passaggio

Linee di credito dedicate alla
**COPERTURA
FINANZIARIA** del piano
welfare (compreso Ctv Premi di
Risultato)

Strumenti

Disponibilità di una
**PIATTAFORMA
DEDICATA** (front end e back
office) per consentire la
realizzazione del piano welfare
mediante ricorso a forme di
previdenza, assistenza sanitaria
e protezione e attraverso la
conversione dei premi con la
PIÙ AMPIA GAMMA di
soluzioni presenti sul mercato

La proposta UBI Banca oggi: UBI Welfare

Assessment, Advisory ed Educational

Educational all'impresa inquadra gli steps necessari ad ottenere i benefici di legge e a mantenerli. Consente di valutare correttamente gli impatti economici correlati

Educational ai dipendenti: tutorial, sessioni formative per favorire la comprensione del programma di welfare aziendale e attivarlo

Advisory professionale: attività consulenziale e amministrativa per lo svolgimento delle attività necessarie all'implementazione di un piano welfare.

Front End e Back-office

Interfaccia ad uso dell'azienda e dei dipendenti per la gestione delle soluzioni welfare. Strutturato personalizzato e gestito da partner esterno

Back-office gestito in outsourcing da partner specializzato per la gestione di tutti gli aspetti amministrativi collegati alla fruizione dei servizi welfare offerti dall'azienda

Offerta per Dipendenti

Offerta bancaria e assicurativa ad hoc

"Ecosistema territoriale"

Possibilità per le aziende clienti Banca di entrare nell'elenco dei fornitori di servizi eligibili ai fini Welfare. **Ecosistema UBI**

Sanità



Cassa Assistenza Sanitaria costituita ex novo. Prestazioni sanitarie offerte per il tramite di polizza assicurativa salute. Prestazioni dirette (es. check up)

Previdenza integrativa



Fondi Pensione Aperti ad adesione collettiva offerti dalle Compagnie Vita Cattolica e Aviva

Tempo Libero



Acquisto e gestione Beni e Servizi forniti da datore di lavoro all'interno di un elenco di beni disponibili. Servizio gestito tramite Back Office esterno

Cura famiglia



Gestione rimborsi spese sostenute previste da normativa. Servizio gestito da Back Office esterno

Accesso a Network Sanitario Convenzionato



Card Sanitaria per accesso a Network convenzionato/fruizione di prestazioni di diagnostica (in corso di approfondimento). Gestito da partner esterno

Acquisto diretto beni e Servizi



Voucher per acquisti

Supporto Finanziario



Linea di credito a supporto della realizzazione di un Piano di Welfare Aziendale: set up e/o Premio di produttività

Percorsi per attivare il Welfare Aziendale

Per implementare un piano di welfare e ottenere i conseguenti vantaggi contributivi occorre che l'impresa rispetti alcuni adempimenti formali (alternativi tra loro):

Accordo Aziendale o Territoriale

Premio di risultato

Premio erogato sotto forma di distribuzione di utili

1° ambiente di beneficio

lavoratore: premio parzialmente detassato
datore di lavoro: restano inalterati gli oneri contributivi

Facoltà del dipendente di convertire di premio monetario in welfare aziendale

2° ambiente di beneficio

lavoratore: piena detassazione del premio
datore di lavoro: azzeramento oneri contributivi (ind. 30%)

Atto unilaterale dell'azienda

Premio in natura previsto da Regolamento aziendale

Flexible Benefit
(detassati e decontribuiti)

Ambiente di beneficio:

lavoratore: Interamente detassati
datore di lavoro: azzeramento oneri contributivi (ind. 30%)

a marzo 2017: ca.
20.000 contratti
depositati

Focus Osservatorio Welfare

UBI Banca ha deciso di investire nella ricerca relativa allo stato dell'arte e all'evoluzione del Welfare in Italia, attivando una **partnership scientifica con ADAPT** per la costituzione di un **Osservatorio sul Welfare**.

L'osservatorio è un hub nazionale per l'analisi, la valutazione e la promozione di iniziative di welfare aziendale ma si occupa anche di:

- progettazione normativa con particolare riferimento agli attori del sistema di relazioni industriali di livello territoriale e aziendale
- inquadramento del welfare aziendale non solo nell'ambito delle politiche di responsabilità sociale ma anche e soprattutto in quelle della c.d. "economia positiva" e di sostegno delle comunità locali
- comunicazione professionale del valore generato

Si caratterizza per:

- Contestualizzare l'iniziativa all'interno degli ambiti locali di welfare sociale e territoriale
- Monitorare tutte le tipologie di welfare sussidiario bilaterale, contrattuale, aziendale, occupazionale (inquadramento multidisciplinare)
- Coinvolgere gli attori della rappresentanza di livello territoriale (che è la vera dimensione del welfare sussidiario)
- Effettuare benchmark internazionale
- **Internalizzare risultati e contributi utili per lo sviluppo del Welfare aziendale**

