



Direzione Human Resources  
U.O. Politiche del Lavoro

**trasmissione via e-mail**

Spettabili

Segreteria Organo di Coordinamento

FABI – FIRST/CISL – FISAC/CGIL – UILCA/UIL – UNISIN

c/o Deutsche Bank S.p.A.

Milano, 10 maggio 2016

Oggetto: - Informativa ai sensi dell'art. 17 CCNL 31.3.2015: a) Progetto di riorganizzazione del canale Private Banking dell'U.O. PBB; b) Implementazione di misure volte a supportare le attività *fuori sede* del canale Personal Banking c) accorpamento/chiusura sportelli DB Easy;  
- Ulteriori comunicazioni dell'azienda relative ai Centri Middle Office.

---

Formuliamo la presente per dare comunicazione a codeste spettabili OO.SS., ai sensi della richiamata disciplina contrattuale, di interventi di riorganizzazione previsti, rispettivamente, dalle U.O. Private & Business Banking e U.O. DB Easy a decorrere dal prossimo mese di luglio, secondo quanto di seguito riportato:

**a) Progetto di riorganizzazione del canale Private Banking**

Come noto, il contesto di mercato, vede un progressivo incremento della concorrenza nel segmento di riferimento, sia da parte di altre banche che delle reti di promozione finanziaria. A ciò deve aggiungersi il forte impatto delle nuove tecnologie, con l'ingresso nel mercato di nuovi operatori che offrono servizi di consulenza agli investimenti con modalità *self directed* e a basso costo.

Con l'obiettivo, pertanto, di aumentare la focalizzazione sul segmento Private, l'U.O. Private & Business Banking intende realizzare un programma di riportafogliazione mirata della clientela con l'obiettivo di consolidare le relazioni commerciali esistenti, di accrescere il livello qualitativo del servizio e di sviluppare nuova clientela.

In particolare, in linea con i più recenti interventi volti ad accrescere la competitività del comparto – quali la progressiva abilitazione dei private bankers, su base volontaria, alla offerta fuori sede, la correlata ridefinizione di processi operativi e l'investimento in nuove tecnologie per supportare l'offerta fuori sede, la maggiore focalizzazione sulle attività di *retention* e di acquisizione di nuova clientela con offerte commerciali dedicate, la specifica formazione - si è determinato di procedere ai seguenti ulteriori interventi che saranno implementati a partire dal prossimo mese di luglio:

- introduzione e gestione, tramite anagrafe generale, del concetto di “*nucleo familiare private*” costituito da un cliente c.d. “principale” (Aum > 250k) e dei rispettivi parenti ed affini, a prescindere dalle relative masse in gestione, con l'obiettivo di garantire lo stesso modello di servizio a tutto il nucleo familiare per creare maggiore fidelizzazione e presidiare l'eventuale passaggio generazionale del patrimonio di famiglia;
- riportafogliazione della clientela *private*, con l'obiettivo di ridurre il numero di clienti e/o di nuclei familiari da affidare in gestione ad ogni private banker rispetto a quello attuale al fine di consentire una migliore qualità del servizio (indicativamente, i



portafogli assegnati comprenderanno tra gli 80 e i 100 nuclei familiari e circa 130/150 *ndg* rispetto alle attuali 200-220);

- contestualmente, una quota parte della clientela attualmente gestita dai private bankers sarà assegnata a Consulenti Investimenti e riclassificata nel segmento *affluent*; un'ulteriore quota parte di detta clientela sarà invece riclassificata nel segmento *family*;
- ulteriori investimenti in nuove tecnologie, che consentano ai private bankers di esercitare l'operatività su sicav e fondi in modalità *paperless*, in sede e fuori sede, con conseguente riduzione dei carichi amministrativi e dei rischi operativi.

Ad esito di tali interventi, il numero dei private bankers rimarrà sostanzialmente invariato (passando, in particolare, da 142 a 141 unità), mentre il numero dei Consulenti Investimenti verrà incrementato dalle attuali 264 a 279 unità, al fine di poter assicurare un adeguato livello di servizio anche alla clientela *ex-private* che, per effetto della riportafogliazione anzidetta, confluirà nel segmento *affluent*.

### **Ricadute sulle condizioni di lavoro del Personale**

La realizzazione degli interventi anzidetti determinerà limitate esigenze di riassegnazione dei ruoli di Private Banker e Consulente Investimenti nell'ambito della rete, anche attraverso percorsi di crescita interna di personale attualmente adibito alle mansioni di personal banker o ad altri ruoli, come da prospetto allegato.

Potranno, inoltre, determinarsi esigenze di mobilità territoriale, che si prevede di gestire prioritariamente su basi volontarie. Complessivamente, il numero di trasferimenti previsti con cambio di residenza è pari a 3, mentre i trasferimenti con pendolarismo sono invece previsti nel numero di 29.

Sono, inoltre, previsti interventi mirati di formazione, volti a consolidare l'acquisizione di competenze specialistiche dei private bankers in aree di consulenza dedicata (es. in materia previdenziale, successoria, ecc.).

### **b) Implementazione di misure volte a supportare le attività fuori sede del canale Personal Banking**

Dal prossimo mese di luglio, al fine di supportare l'attività fuori sede dei Personal Bankers (PeB), si è deciso di procedere all'iscrizione di un certo numero di essi (inizialmente circa 60) alla sezione E del "Registro Unico degli Intermediari", con assegnazione di un tesserino di riconoscimento che attesti la loro appartenenza alla Banca, affinché siano abilitati alla proposizione fuori sede, alla clientela di riferimento, delle polizze c.d. *in bundle*, oltreché dei seguenti prodotti:

- Prestiti personali
- Mutui a privati
- Conti correnti
- Assicurazioni (ad esclusione dei prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione)

I PeB così individuati (e in via sperimentale ed aggiuntiva anche alcuni Addetti Personal Banking del team di Regione) saranno, inoltre, dotati, per lo svolgimento di tali attività, di un *device* mobile (*tablet o laptop*), in via di predisposizione, per operare a contatto con la clientela prevalentemente in modalità *paperless*.



L'attività in questione non costituirà attività esclusiva dei suddetti Personal Bankers, che continueranno, pertanto, ad operare anche presso lo sportello di appartenenza.

Per i prodotti finanziari e assicurativi a contenuto finanziario l'offerta e la vendita continuerà ad essere svolta solo all'interno degli sportelli in quanto i PeB in questione non saranno iscritti all'Albo dei Promotori Finanziari.

L'operatività fuori sede sarà realizzata secondo le linee di indirizzo stabilite dalle competenti direzioni commerciali e previa erogazione di apposita formazione tecnica.

### **Ricadute sulle condizioni di lavoro del Personale**

Non sono previste particolari ricadute sulle condizioni di lavoro del personale interessato.

### **c) Accorpamento/chiusura sportelli DB Easy**

L' U.O. DB Easy, al fine di migliorare l'efficienza operativa e commerciale della propria rete di vendita, nonché di ridurre i costi di struttura, intende porre in essere i seguenti interventi organizzativi, a partire dal prossimo mese di luglio:

- Accorpamento dello sportello DB Easy di Roma sito in Largo del Tritone, in cui sono attualmente addette 3 risorse (AP 2 QD 1), allo sportello DB Easy di Roma sito in Via Benedetto Croce.  
E' prevista per tutte e tre le risorse che si renderanno disponibili, l'assegnazione su piazza presso gli uffici di Via B. Croce, ove continueranno ad operare nell'ambito DB Easy.
- Chiusura dello sportello DB Easy di Lucca, in cui sono attualmente addette 3 risorse (AP 2 QD 1), per le quali è previsto il trasferimento sulla piazza di Firenze (2) e sulla piazza di Prato (1), ove continueranno ad operare nell'ambito DB Easy, con la precisazione che in tutti e tre i casi si tratta di avvicinamenti alla piazza di residenza.
- Accorpamento dello Sportello DB Easy di Milano sito in via Burlamacchi, in cui sono attualmente addette 3 risorse (AP 3) con lo sportello DB Easy di Milano sito in Viale Ranzoni 19 e contestuale ricollocazione di tale nuova unità in altro immobile nella medesima zona della città.

In occasione dell'accorpamento, è prevista mobilità su piazza per 2 risorse, con assegnazione al nuovo sportello, e in 1 caso su piazza limitrofa, peraltro corrispondente a quella di residenza.

Gli interventi anzidetti, stabiliti ad esito della valutazione di diversi fattori quali la sovrapposizione territoriale, la redditività e le caratteristiche peculiari di ciascun sportello, mirano a creare maggiore efficienza operativa nelle unità distributive di destinazione delle risorse coinvolte, grazie all'incremento del numero dei rispettivi addetti, riducendo, nel contempo, i costi complessivi di struttura per effetto delle chiusure previste.

### **Ricadute sulle condizioni di lavoro del Personale**



A parte la ricollocazione su piazza per n. 5 risorse e i 4 trasferimenti (come detto, tutti in avvicinamento alla piazza di residenza), non sono previste particolari ricadute sulle condizioni di lavoro del personale interessato.

In relazione a quanto sopra illustrato, nel dare, pertanto, avvio con la presente alla procedura sindacale richiamata in oggetto, siamo a convocare un incontro per il giorno

**Venerdì 13 maggio 2016, alle ore 10,30**

presso la sala riunioni sita al piano -1 del DB1, con ingresso da P.za del Calendario 5.

\*\*\*\*\*

Con l'occasione portiamo a conoscenza di codeste OO.SS. che, nell'ambito della Divisione PCC, si è anche previsto di procedere, entro il prossimo mese di giugno, all'assegnazione al centro Middle Office di Lecco dei servizi di back office per gli sportelli del Triveneto e delle Marche/Emilia-Romagna, attualmente svolti dal Centro Middle Office di Napoli, con l'obiettivo di pervenire, in un contesto di riduzione del numero complessivo delle transazioni dei centri MO, ad una più efficiente gestione delle isole, anche con alcuni interventi di efficientamento.

Precisiamo, altresì, che le 8 risorse (6 AP e 2 QD) attualmente addette all'attività di back office di cui sopra presso il centro MO di Napoli continueranno ad operare presso l'unità PBC Banking Services di Napoli, con adibizione, rispettivamente, al settore mutui (4AP e 1QD), Prestiti (1 AP e 1QD) e Scoperto di c/c (1 AP), in coincidenza con la scadenza prevista al prossimo 30 giugno dei contratti di somministrazione attualmente in corso per complessive 8 risorse.

Presso il MO di Lecco lo svolgimento delle attività in assegnazione sarà assicurato con l'inserimento, diretto o indiretto, di risorse in somministrazione, nel numero previsto di 4 unità.

Ci rendiamo peraltro disponibili a fornire eventuali ulteriori chiarimenti nel corso dell'incontro come sopra convocato.

Distinti saluti

Deutsche Bank S.p.A.  
Direzione Generale

(P. Trivisonno)      (F. Ponti)