

Piano di stock grant 2021

Consiglio di amministrazione 05/03/2021 |

Assemblea dei soci 30/03/2021 |

Indice

Pagina

1	Il documento	3
2	Riferimento normativo.....	3
3	Definizioni.....	3
4	Tavole sinottiche	6
5	Oggetto del PIANO	7
6	Finalità del PIANO.....	7
7	I BENEFICIARI del PIANO	7
8	L'Attribuzione delle AZIONI.....	7
9	Delibera di attribuzione e provvista delle AZIONI.....	8
10	L'Informativa ai BENEFICIARI.....	8
11	La Consegna delle AZIONI.....	9
12	RETENTION e altri vincoli sulle AZIONI	9
13	Limitazione al trasferimento del diritto di ricevere gratuitamente le AZIONI	10
14	Obiettivi di performance legati al PIANO e verifica dei risultati	10
15	Eventi particolari in corso di validità del PIANO.....	12
16	Gestione e amministrazione del PIANO	13
17	Costi di realizzazione e gestione del PIANO	13
18	Regime fiscale.....	13
19	Effetti del PIANO sul rapporto di lavoro dipendente	14
20	Comunicazioni	14
21	Privacy	14
22	Legge applicabile e Foro competente	14
23	Accettazione del Regolamento	14
24	Allegati.....	14

Sezione I. Introduzione

1 Il documento

- 1.1 Questo documento (di seguito il “**REGOLAMENTO**”) disciplina l’attuazione del **PIANO DI STOCK GRANT 2021** (di seguito anche il “**PIANO**”) per l’assegnazione gratuita di azioni ordinarie di Banca Popolare dell’Alto Adige (di seguito anche “**BPAA**” e “**BANCA**”) alle risorse che maggiormente hanno o possono avere un impatto rilevante sul profilo di rischio della **BANCA**.

2 Riferimento normativo

Il quadro normativo di riferimento per la definizione del **REGOLAMENTO** è rappresentato dalle Disposizioni di vigilanza per le banche, Circolare **BANCA** d’Italia n. 285/2013, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2 “Politiche e Prassi di Remunerazione e Incentivazione”, che dà attuazione alla Direttiva europea 2013/36/UE (CRD IV-Capital Requirements Directive), e considera, al suo più recente aggiornamento, le nuove disposizioni della CRD V.

Vengono in rilievo inoltre:

- l’art. 114-bis **TUF** in materia di informativa al mercato;
- la comunicazione congiunta **BANCA** d’Italia-Consob riguardante “L’attuazione degli orientamenti emanati dall’ESMA”, finalizzati a promuovere una maggiore coerenza nell’interpretazione e negli adempimenti degli obblighi vigenti riguardanti i conflitti di interesse ai sensi della direttiva MIFID in materia di retribuzione pubblicata il 29 gennaio 2014;
- i requisiti tecnici, Regulatory Technical Standard (RTS) definiti dall’EBA per l’identificazione delle categorie di personale le cui attività professionali hanno un impatto significativo sul profilo di rischio della società, approvati il 4 marzo 2014 dalla Commissione Europea con **REGOLAMENTO** Delegato UE n. 604/2014; il **REGOLAMENTO** UE n. 575/2013 (CRR) che tratta i requisiti prudenziali che devono essere rispettati dalle banche e indica all’art. 450 le informazioni sulle politiche di remunerazione che devono essere pubblicate;
- il **REGOLAMENTO** delegato UE n. 527/2014 che specifica le categorie di strumenti finanziari adeguati per essere utilizzati ai fini della remunerazione variabile.

Si segnala infine che a far tempo dal 1° gennaio 2017, trovano applicazione le Guidelines on Sound Remuneration policies, pubblicate dall’EBA il 21 dicembre 2015. Le Guidelines mirano a favorire l’adozione di politiche di remunerazione in linea con il profilo di rischio della banca e, in generale, a garantire che i sistemi di remunerazione e incentivazione siano sempre improntati ai principi di sana e prudente gestione.

3 Definizioni

- 3.1 In aggiunta ai termini definiti in altri paragrafi del **REGOLAMENTO**, le seguenti espressioni hanno, con formato carattere “maiuscoletto”, il significato per ciascuna di esse indicato qui di seguito e con estensione alle occorrenti variazioni grammaticali e di genere.

Autorità di vigilanza (Vigilanza)	BPAA è soggetta a vigilanza da parte di BANCA d’Italia e delle Autorità istituite nell’ambito del Meccanismo di vigilanza unico (MVU) applicabile; la BANCA è emittente di titoli diffusi tra il pubblico ed è, in tale veste, vigilata da Consob.
--	---

AZIONI	le azioni ordinarie BANCA Popolare dell'Alto Adige oggetto del PIANO di STOCK GRANT 2021 .
Attribuzione delle AZIONI (Attribuzione)	la delibera CDA di determinazione del numero delle AZIONI che ciascun BENEFICIARIO riceverà gratuitamente; l' Attribuzione è deliberata ad avvenuta approvazione (di anno in anno per la durata del PIANO di STOCK GRANT 2021) del bilancio d'esercizio ed è subordinata alla verifica di raggiungimento degli obiettivi di PERFORMANCE , aggiustati per i rischi, come definito dalle Politiche di remunerazione , nonché degli indici economico-finanziari, patrimoniali e di liquidità BANCA , come definiti dal PIANO 2021 .
BENEFICIARI	Tutti i soggetti con INCENTIVI (remunerazione variabile totale) annui superiori a € 50.000 e/o superiori ad un terzo della propria remunerazione totale annua. La soglia cumula la quota parte di incentivo riconosciuta "a pronti" e le quote di incentivo "differite" da esercizi precedenti.
BPAA, BANCA	Banca Popolare dell'Alto Adige, Bolzano codice fiscale e Registro Imprese: 00129730214 Albo delle banche: 5856 ABI 05856 Nel Documento, BPAA, Banca si riferiscono alla Capogruppo del Gruppo bancario Banca Popolare dell'Alto Adige.
Cessione	il trasferimento a seguito di vendita, donazione, costituzione di pegno, usufrutto, conferimento, dazione in pagamento, vendita forzata ovvero a seguito di qualsiasi altro atto di disposizione gratuito o oneroso che, direttamente o indirettamente, causi il trasferimento a terzi della proprietà delle AZIONI o di qualsiasi altro diritto alle stesse concesso.
Circolare n. 285-BI	le disposizioni di Vigilanza per le banche 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti (ai fini di questo REGOLAMENTO rilevano, in particolare, le previsioni di cui alla Parte Prima, Titolo IV, Capitoli 1 e 2).
Comitato Amministratori indipendenti (CAI)	il comitato consiliare istituito ai sensi della Circolare n. 285-BI e che adempie, fra l'altro, le attribuzioni di Vigilanza in materia di politiche di remunerazione.
Consegna delle AZIONI	l'intestazione delle AZIONI al BENEFICIARIO e le conseguenti registrazioni contabili.
Consiglio di amministrazione (CDA)	il Consiglio di amministrazione di BANCA Popolare dell'Alto Adige.
Gruppo Bpaa (Gruppo)	BANCA Popolare dell'Alto Adige e le società direttamente o indirettamente controllate da Bpaa.

Hi-MTF SEGMENTO "ORDER DRIVEN" (MiM)	(Multilateral Trading Facilities), il sistema multilaterale di negoziazione di strumenti finanziari, organizzato da Hi-MTF SEGMENTO "ORDER DRIVEN" -Sim spa, Milano, sul quale sono scambiati le azioni e gli altri strumenti rappresentativi del capitale sociale di BPAA .
Incentivo	la componente variabile - in denaro 50% e in AZIONI 50% - della remunerazione (competenza) 2018 riconosciuta al Personale secondo le regole delle Politiche di remunerazione .
Informativa al BENEFICIARIO	la comunicazione della BANCA al BENEFICIARIO contenente per ogni Periodo , fra l'altro, (i) l'importo dell' Incentivo in denaro; (ii) il numero delle AZIONI attribuite; (iii) il periodo di RETENTION .
Magazzino Titoli	azioni proprie detenute dalla Banca per finalità di operazioni societarie e/o finanziarie di carattere straordinario ovvero per piani di compensi in azioni.
Invalità permanente	ogni infermità comprovata da adeguata documentazione medica, che privi il BENEFICIARIO in modo permanente dell'idoneità lavorativa e che comporti la cessazione del rapporto di lavoro.
PERFORMANCE	il risultato conseguito rispetto all'insieme di obiettivi quantitativi e/o qualitativi globale BANCA , di Area/di Funzione, individuale nel Periodo .
Periodo	gli esercizi cui sono riferiti gli indici economico-finanziari, patrimoniali e di liquidità BANCA , al raggiungimento dei quali i BENEFICIARI ottengono l' Attribuzione delle AZIONI del PIANO 2021 .
Personale più rilevante	le categorie di personale che, ai sensi delle Politiche di remunerazione , per funzione o ruolo, attività professionale o struttura della remunerazione, hanno o possono avere un impatto rilevante sul profilo di rischio della BANCA ovvero che maggiormente orientano la performance della BANCA potendo assumere posizioni di rischio, generare profitti o incidere su altre poste di bilancio per importi rilevanti.
PIANO di STOCK GRANT 2021 (PIANO)	il PIANO di Stock Grant predisposto dal CDA previo parere CAi e sottoposto all'approvazione dell'Assemblea soci 30.03.2021.
Policy di Severance	la disciplina degli accordi individuali di risoluzione anticipata del rapporto di lavoro dipendente prevista dalle Politiche di remunerazione.
Politiche di remunerazione	il REGOLAMENTO BPAA di attuazione della Circolare n. 285-BI (Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2 - politiche e prassi di remunerazione e incentivazione), approvato dall'Assemblea soci in data 30.03.2021.

Prezzo di Attribuzione delle AZIONI (Prezzo di Attribuzione)	la media ponderata dei prezzi di esecuzione registrati dalle azioni ordinarie Bpaa sul mercato Hi-MTF – SEGMENTO “ORDER DRIVEN” negli ultimi 90 giorni antecedenti la data di Attribuzione delle AZIONI .
RE	il REGOLAMENTO Emittenti (delibera Consob 11971/1999).
REGOLAMENTO	questo documento e gli allegati parte integrante, deliberato dal CDA previo parere CAI e approvato dall’Assemblea soci 30.03.2021, contenente la disciplina normativa e amministrativa del PIANO nonché i diritti e gli obblighi in capo a BENEFICIARI e BANCA .
REGOLAMENTO Hi-MTF SEGMENTO “ORDER DRIVEN”	il REGOLAMENTO che disciplina la gestione del sistema multilaterale di negoziazione Hi-MTF SEGMENTO “ORDER DRIVEN” pubblicato sul sito www.himtf.com .
RETENTION	l’intervallo di tempo in cui il BENEFICIARIO si impegna a non effettuare operazioni di Cessione delle AZIONI ; tale intervallo di indisponibilità delle AZIONI è pari a un (1) anno dalla data di assegnazione delle azioni.
Risk Appetite Statement	la formalizzazione dei rischi più significativi – obiettivi, soglie di tolleranza e metriche gestionali – assunti dalla BANCA per perseguire i propri obiettivi strategici (propensione al rischio).
Severance	l’importo aggiuntivo (alle indennità di legge e da contratto), concordato, entro i limiti indicati dalle Politiche di remunerazione, in sede di risoluzione anticipata consensuale del rapporto di lavoro dipendente.
Stock Grant	l’ ATTRIBUZIONE gratuita di AZIONI .
Tub	il Testo Unico Bancario (d.lgs n. 385/1993)
TUF	il Testo Unico della Finanza (d.lgs n. 58/1998)

4 Tavole sinottiche

4.1 Periodi del PIANO 2021

Piano di Stock Grant 2021		Attribuzione in Azioni del 50% dell'Incentivo 2021		Consegna	RETENTION
Periodi di osservazione					
1° Periodo	01.01 - 31.12.2021	a pronti	25%	2022	1 anno
2° Periodo	01.01 - 31.12.2022	differita di anni 1	6,25%	2023	1 anno
3° Periodo	01.01 - 31.12.2023	differita di anni 1	6,25%	2024	1 anno
4° Periodo	01.01 - 31.12.2024	differita di anni 1	6,25%	2025	1 anno
5° Periodo	01.01 - 31.12.2025	differita di anni 1	6,25%	2026	1 anno

Sezione II. Il PIANO di STOCK GRANT 2021

5 Oggetto del PIANO

- 5.1 Oggetto del **PIANO** di **STOCK GRANT 2021** è l'Attribuzione delle **AZIONI** ai **BENEFICIARI** in subordine al raggiungimento degli obiettivi di **PERFORMANCE** e degli indici economico-finanziari, patrimoniali e di liquidità **BANCA** come descritto al Paragrafo 15 coerentemente con le previsioni delle Politiche di remunerazione; sono ricompresi nel PIANO gli incentivi di SEVERANCE come disciplinati dalle Politiche di remunerazione.
- 5.2 Le **AZIONI** hanno regolare godimento. Il **BENEFICIARIO** assume i diritti amministrativi e patrimoniali delle **AZIONI** dalla data di Attribuzione e con le limitazioni indicate in questo **REGOLAMENTO**.
- 5.3 Il **PIANO** rispetta l'informazione al mercato di cui all'art. 114-bis **TUF**.

6 Finalità del PIANO

- 6.1 La **BANCA** attua il **PIANO** per:
- allineare gli interessi dei **BENEFICIARI** con quelli degli azionisti e depositanti attraverso la correlazione degli incentivi con il profilo economico-finanziario e di rischio della **BANCA** nel medio-lungo periodo;
 - attrarre e fidelizzare professionalità qualificate attraverso un sistema retributivo allineato alle pratiche di mercato comparabile;
 - negoziare operazioni straordinarie di riorganizzazione aziendale, minimizzare eventuali costi aziendali di vertenzialità in sede di risoluzione del rapporto di lavoro d'iniziativa Banca.

7 I BENEFICIARI del PIANO

- 7.1 I **BENEFICIARI** del **PIANO** sono i soggetti destinatari di una remunerazione variabile annua assegnata superiore a € 50.000 o che rappresenti più di un terzo della sua remunerazione totale annua.
- 7.2 La partecipazione al **PIANO** è ammessa, alle condizioni di questo **REGOLAMENTO**, per i rapporti di lavoro a tempo indeterminato, non in aspettativa, con la **BANCA** ovvero gli incarichi esecutivi in seno al **CDA** della **BANCA** in essere nel 2021 e con i limiti indicati al paragrafo 16.1.

8 L'Attribuzione delle AZIONI

- 8.1 L'assegnazione gratuita delle **AZIONI** del **PIANO** di **STOCK GRANT 2021** a ciascun **BENEFICIARIO** è subordinata al raggiungimento degli obiettivi di **PERFORMANCE** per l'esercizio 2021 nonché al rispetto, per i singoli Periodi del **PIANO**, degli indici economico-finanziari, patrimoniali e di liquidità **BANCA**, come indicato dalle Politiche di remunerazione. In particolare:

8.1.1 Sul piano soggettivo, l'**Attribuzione al BENEFICIARIO** è parametrata al valore degli indici di risultato raggiunti in relazione agli obiettivi 2021.

La performance è misurata secondo il sistema di verifica applicato alla categoria di Personale più rilevante di appartenenza ed è constatata dal **CDA**, previo parere **CAi**, ad avvenuta approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 30.03.2021.

Per maggiori riferimenti si rinvia al paragrafo 15.2.

8.1.2 L'**Attribuzione** potrà avvenire se e solo se, alla fine di ciascun Periodo del **PIANO**, risulteranno raggiunti gli indici economico-finanziari, patrimoniali e di liquidità **BANCA**, che costituiscono le "condizioni di accesso" al sistema incentivante.

Le condizioni di accesso al sistema incentivante sono constatate dal CDA, previo parere CAi, ad avvenuta approvazione del bilancio d'esercizio riferito al singolo periodo del PIANO, come indicato nella tavola sinottica al punto 4 del presente documento.

8.2 A queste condizioni, il 50% degli incentivi 2021 è riconosciuto ai destinatari (Par. 7) in **AZIONI**.

8.2.1 L'**Attribuzione** assorbe il 50% dell'**INCENTIVO**, al netto della contribuzione di legge sul reddito delle persone fisiche a carico del **BENEFICIARIO**.

8.3 In presenza di un accordo individuale di risoluzione anticipata del rapporto di lavoro, l'**Attribuzione** assorbe il 50% della Severance, al netto della tassazione separata applicabile ai trattamenti di fine rapporto a carico del **BENEFICIARIO**, con riconoscimento in **AZIONI** quando, su base annua, il soggetto è destinatario di una remunerazione variabile annua assegnata superiore a € 50.000o che rappresenti più di un terzo della sua remunerazione totale annua.

9 Delibera di attribuzione e provvista delle **AZIONI**

9.1 Il **CDA** delibera il numero delle **AZIONI** che ciascun **BENEFICIARIO** riceverà gratuitamente al prezzo risultante dalla media ponderata dei prezzi di esecuzione delle azioni ordinarie BPAA su mercato Hi-MTF – SEGMENTO "ORDER DRIVEN" negli ultimi 90 giorni che precedono l'**Attribuzione** (il "Prezzo di **ATTRIBUZIONE**"), ovvero al prezzo di riferimento in vigore, quando, negli ultimi 90 giorni che precedono l'**ATTRIBUZIONE**, non risulti formato alcun prezzo di esecuzione.

9.2 Le frazioni di Azione sono liquidate in denaro.

9.3 Le **AZIONI** al servizio del **PIANO** sono reperite:

a) dal Magazzino Titoli, se costituito;

b) in mancanza del Magazzino Titoli, su Hi-MTF segmento "order driven" nel rispetto dei diritti dei partecipanti al mercato;

c) se l'ordine di acquisto su Hi-MTF resta ineseguito alla scadenza, tramite aumento capitale. In tale ipotesi la Banca si fa parte diligente per ottenere l'autorizzazione dell'Assemblea straordinaria che dovrà essere convocata con la prima Assemblea utile di approvazione bilancio.

10 L'Informativa ai **BENEFICIARI**

- 10.1 L'Attribuzione delle **AZIONI** è comunicata a ciascun **BENEFICIARIO** entro 60 giorni dall'approvazione del bilancio di ogni Periodo del **PIANO 2021**, ovvero dalla stipulazione di un accordo di SEVERANCE.
- 10.2 La comunicazione è resa per iscritto, a firma della **BANCA**, e indica:
- 10.2.1 il prospetto riepilogativo degli obiettivi di **PERFORMANCE** legati al **PIANO 2021**, il meccanismo di collegamento degli **INCENTIVI** ai risultati attesi nonché agli indici economico-finanziari, patrimoniali e di liquidità **BANCA** che devono essere assolti per ogni Periodo ai fini del riconoscimento delle quote parti di Incentivo "a pronti" e differite.
- 10.2.2 l'importo erogato in denaro;
- 10.2.3 il numero delle **AZIONI** attribuite;
- 10.2.4 il Periodo di **RETENTION**.

La comunicazione riporta il raccordo con eventuali altri periodi di performance che concorrono con il **PIANO 2021**.

11 La Consegna delle AZIONI

- 11.1 Le **AZIONI** sono accreditate sul conto deposito titoli intestato al **BENEFICIARIO** presso BPAA entro 120 giorni dall'approvazione del bilancio relativo ai singoli Periodi del **PIANO 2021**, fatte salve le procedure di Vigilanza.
- 11.2 Il deposito è soggetto ai vincoli di cui al paragrafo 12.

12 RETENTION e altri vincoli sulle AZIONI

- 12.1 Le **AZIONI** sono soggette a impegno di **RETENTION** con indisponibilità pari a un (1) anno dalla data di assegnazione delle azioni.

Per le azioni da riconoscere in relazione all'esercizio 2021 unitamente alle **AZIONI** di uno o più **PERIODI** del **PIANO 2021**, l'intervallo di indisponibilità è pari a 1 anno a far tempo dalla delibera consiliare di accertamento della sussistenza degli indici patrimoniali e di liquidità **BANCA** necessari per accedere alle quote parte di incentivo differito rispettivamente per ogni periodo di differimento.

Per le **AZIONI** a servizio della SEVERANCE pattuita con accordo individuale di risoluzione anticipata del rapporto di lavoro, l'impegno di **RETENTION** ha durata annuale, per le **ATTRIBUZIONI** "a pronti" e dura 1 anno per le **ATTRIBUZIONI** "differite" per ogni periodo previsto dal presente Piano.

- 12.2 Nel periodo di **RETENTION**, al **BENEFICIARIO** non è consentito effettuare, a valere sulle **AZIONI**, alcuna operazione di **CESSIONE**. Il vincolo di indisponibilità permane anche in caso di risoluzione del rapporto di lavoro dipendente per dimissioni, pensionamento o licenziamento ovvero di cessazione del mandato in seno al CDA nel corso del periodo di **RETENTION**, mentre viene meno in caso di morte del **BENEFICIARIO** o di **INVALIDITÀ PERMANENTE**.

Sono fatti salvi tutti gli altri diritti del **BENEFICIARIO** a valere sulle **AZIONI**.

- 12.3 I dividendi e gli interessi che maturano durante l'intervallo di RETENTION sono accreditati sul conto deposito indicato al paragrafo 11 e non possono essere corrisposti al BENEFICIARIO.
- 12.4 Al termine del periodo di RETENTION, le AZIONI saranno liberamente trasferibili e i relativi dividendi e interessi maturati durante l'intervallo di RETENTION saranno corrisposti al BENEFICIARIO.
- 12.5 BPAA si riserva di subordinare le AZIONI ad altre modalità necessarie al fine di ottimizzare le ricadute contributive, fiscali o finanziarie derivanti alla BANCA dal PIANO ai sensi della normativa di volta in volta applicabile.

13 Limitazione al trasferimento del diritto di ricevere gratuitamente le AZIONI

- 13.1 Il diritto all'ATTRIBUZIONE delle AZIONI è personale, nominativo, intrasferibile e non negoziabile con eccezione del trasferimento mortis causa. La CESSIONE delle AZIONI durante il periodo di RETENTION è inefficace nei confronti della BANCA.
- 13.2 Rimane valido il divieto di copertura personale (Divieto di Hedging strategy) ai sensi del paragrafo 5 delle Politiche di Remunerazione

14 Obiettivi di performance legati al PIANO e verifica dei risultati

14.1 L'attribuzione gratuita delle AZIONI presuppone:

- il raggiungimento degli obiettivi di performance 2021;
- il conseguimento degli indici economico-finanziari, patrimoniali e di liquidità BANCA, che costituiscono la condizione per liberare il 50% dell'incentivo a pronti nel 2021;
- il conseguimento degli indici patrimoniali e di liquidità della Banca per ogni anno di osservazione per l'erogazione della componente differita, come definito dal paragrafo 4, che costituiscono la condizione per liberare le quote differite del presente Piano.

L'attribuzione in AZIONI riguarda il 50% dell'incentivo tempo per tempo liberato;

14.2 Gli obiettivi di performance:

Gli INCENTIVI sono collegati ai risultati effettivamente conseguiti rispetto agli obiettivi globale BANCA (obiettivi quantitativi) e/o dell'unità organizzativa presieduta (obiettivi quantitativi e/o qualitativi e/o di team) e/o individuali del BENEFICIARIO (obiettivi quantitativi e/o qualitativi e/o di team) che concorrono alla performance 2021.

In sede di assegnazione la somma degli obiettivi, pesati per rilevanza, è pari a 1.

14.2.1 Le assegnazioni individuali possono riguardare, a titolo esemplificativo, a seconda del ruolo rivestito, fra l'altro, le seguenti aree di obiettivo:

- obiettivi quantitativi di vendita, di volumi, di risparmio annuo del costo di funding, di contenimento dei costi strutturali o operativi, di aumento dell'efficienza (e.g. riduzione tempi operativi), ecc.;
- obiettivi qualitativi di controllo dell'esposizione della BANCA alle diverse tipologie di rischio, di piano di sviluppo delle risorse umane, di supervisione del contenzioso attivo e passivo, di controllo di qualità sui processi di informativa amministrativo-finanziaria al mercato, ecc.

14.2.2 Parametri di valutazione 2021

La valutazione della performance applica le procedure “management by objectives” descritte in apposito documento parte integrante delle POLITICHE DI REMUNERAZIONE. I risultati quantitativi sono misurati per scostamento del risultato rispetto al valore di budget; i risultati qualitativi sono valutati sulla base della sostenibilità della performance a medio-lungo termine, fra l’altro, per le seguenti aree di risultato:

- dimensione economico-finanziaria e gestione del rischio, afferente all’adeguatezza del profilo patrimoniale e di liquidità e alla prudente gestione del rischio;
- dimensione di pianificazione, legata alla progettualità di rilevanza strategica;
- dimensione valoriale, concernente l’adesione ai principi e valori aziendali, al modello di leadership nelle relazioni interne e di integrità e professionalità nel rapporto con il cliente (competenze relazionali e presidi della fiducia);
- dimensione cliente, legata alla qualità dei servizi e della relazione.

Il processo di misurazione produce, per ogni obiettivo, un indice di performance; i singoli indici di performance sono presi in considerazione, ai fini della determinazione dell’INCENTIVO, entro il range 50-200%: al di sotto del 50% (di raggiungimento del target), l’indice è scartato e al di sopra del 200% (di raggiungimento del target), l’INCENTIVO non è incrementato.

La somma degli indici di performance così determinati costituisce il moltiplicatore di conversione dell’incentivo teorico in incentivo effettivo.

La verifica del raggiungimento degli obiettivi per il Personale più rilevante è constatata dal Consiglio di amministrazione con parere del Comitato Amministratori indipendenti. Il Consiglio di amministrazione è responsabile della verifica circa la corretta attuazione delle Politiche di remunerazione.

14.3 Le condizioni di accesso agli incentivi

Gli INCENTIVI sono liberati solo se, per l’intero Periodo del Piano 2021, sono raggiunti gli indici economico finanziari, patrimoniali e di liquidità BANCA, rappresentati da:

- Utile netto d’esercizio al netto delle remunerazioni variabili (esprime la redditività),
- NPL Ratio lordo,
- Total Capital Ratio (esprime la solidità patrimoniale),
- Liquidity Coverage Ratio (esprime la resilienza al rischio di liquidità).

Rilevano i seguenti target di performance globale BANCA:

- per il Personale appartenente alla categoria del Personale più rilevante ad eccezione dei soggetti espressamente indicati nelle vigenti Politiche di Remunerazione

Utile netto d’esercizio al netto delle remunerazioni variabili	Maggiore di 5 Milioni di euro
NPL Ratio lordo	Maggiore della soglia stabilita nel piano di risanamento maggiorata di 100 punti base

TCR	Maggiore di OCR (Overall Capital Requirement) maggiorato di 50 punti base
LCR	Maggiore al minimo regolamentare maggiorato di 1000 punti base

- per i responsabili delle Funzioni aziendali di controllo, per il Responsabile della Funzione Risorse Umane e per il Responsabile dell'Area Amministrazione e bilancio come individuati nelle vigenti Politiche di Remunerazione

NPL Ratio lordo	Maggiore della soglia stabilita nel piano di risanamento maggiorata di 100 punti base
TCR	Maggiore di OCR (Overall Capital Requirement) maggiorato di 50 punti base
LCR	Maggiore al minimo regolamentare maggiorato di 1000 punti base

- per il restante Personale:

Utile netto d'esercizio al netto delle remunerazioni variabili	Maggiore di 3 Milioni di euro
TCR	Maggiore di OCR (Overall Capital Requirement)
LCR	Maggiore al minimo regolamentare maggiorato di 1000 punti base

La verifica di conseguimento dei target è effettuata dal Consiglio di amministrazione, previo parere del Comitato Amministratori indipendenti. Qualora, per il periodo in cui si riferisce l'attribuzione, anche solo un target non sia rispettato, la Banca si riserva di sottoporre l'applicazione del Piano ai sensi del paragrafo 5 delle Politiche di Remunerazione.

15 Eventi particolari in corso di validità del PIANO

15.1 Al ricorrere di eventi particolari in corso di validità del PIANO, i rapporti tra BPAA e BENEFICIARIO sono regolati come segue:

15.1.1 Nel caso di cessazione del rapporto di lavoro dipendente per dimissioni senza diritto al trattamento di quiescenza o di invalidità permanente ovvero per licenziamento, con effetto nel 1° PERIODO, non maturano i requisiti per partecipare al PIANO salvo il Consiglio di amministrazione, previo parere del Comitato Amministratori indipendenti, deliberi diversamente con adeguata motivazione. Nelle medesime fattispecie di cessazione in un PERIODO successivo al primo, la partecipazione al PIANO è conservata alle condizioni delle POLITICHE DI REMUNERAZIONE.

- 15.1.2 In caso di risoluzione anticipata consensuale del rapporto di lavoro dipendente, la pattuizione di SEVERANCE interrompe il PIANO, assorbendone gli effetti. Il BENEFICIARIO non avrà diritto ad alcuna integrazione a qualsivoglia titolo in relazione alla decadenza del PIANO.
- 15.1.3 Nel caso di cessazione del rapporto di lavoro dipendente con diritto al trattamento pensionistico di vecchiaia, anzianità o invalidità permanente, con effetto nel 1° PERIODO, la partecipazione al Piano è conservata con Attribuzione pro rata temporis (in dodicesimi di anno per ogni mese intero di servizio), basata sulla valutazione del grado di raggiungimento, alla data di cessazione dal servizio, degli obiettivi di Performance (paragrafo 8.1.1) e fatte salve le condizioni di accesso al sistema incentivante (paragrafo 8.1.2). Per la medesima fattispecie di cessazione in un PERIODO successivo al primo, la partecipazione al PIANO è conservata alle condizioni delle POLITICHE DI REMUNERAZIONE.
- 15.1.4 Nel caso di cessazione dall'incarico esecutivo nel Consiglio di amministrazione, si applicano le previsioni, con gli adattamenti del caso, di cui al paragrafo 16.1.3.
- 15.1.5 In caso di decesso del BENEFICIARIO, gli eredi mantengono il diritto all'Attribuzione; si applicano i paragrafi 16.1.3 ovvero 16.1.4.
- 15.1.6 Qualora il rapporto di lavoro dipendente sia ceduto da BPAA a una società del Gruppo Banca Popolare dell'Alto Adige, se costituito, ovvero qualora il rapporto di lavoro dipendente cessi con la BANCA e sia contestualmente avviato con una società del Gruppo, i diritti attribuiti dal PIANO sono conservati con i necessari adattamenti.
- 15.2 Alle AZIONI attribuite secondo le regole del paragrafo 16.1 si applicano le disposizioni dei paragrafi 12, 13 e 14, fatta eccezione per i casi di invalidità permanente e decesso per i quali non operano i vincoli di RETENTION.

Sezione III. Aspetti amministrativi del PIANO di STOCK GRANT 2021

16 Gestione e amministrazione del PIANO

- 16.1 L'Assemblea dei soci approva il **PIANO** e questo **REGOLAMENTO** su proposta del Consiglio di amministrazione.
- 16.2 Il Consiglio di amministrazione è responsabile della gestione del **PIANO**. Le delibere consiliari di interpretazione e applicazione del **PIANO** saranno definitive e vincolanti per gli interessati. Il Consiglio può delegare proprie attribuzioni al direttore generale, con facoltà di subdelega.

17 Costi di realizzazione e gestione del PIANO

- 17.1 I costi di realizzazione e gestione del **PIANO** sono a carico di **BANCA** Popolare dell'Alto Adige.

18 Regime fiscale

- 18.1 Gli oneri fiscali eventualmente dovuti a fronte di assegnazione, possesso e cessione delle **AZIONI** sono a carico del **BENEFICIARIO** e degli aventi causa.
- 18.2 **BANCA** Popolare dell'Alto Adige opera in veste di sostituto d'imposta in tutti i casi previsti dalla legge con obbligo del **BENEFICIARIO** e degli aventi causa di fornire alla **BANCA** tutte le informazioni necessarie al corretto adempimento degli obblighi di sostituzione d'imposta.

19 Effetti del PIANO sul rapporto di lavoro dipendente

- 19.1 La partecipazione al **PIANO** non costituisce alcun vincolo in termini di stabilità del rapporto di lavoro dipendente del **BENEFICIARIO**.
- 19.2 La partecipazione al **PIANO** non fa sorgere in capo al **BENEFICIARIO** diritti o aspettative - di qualsivoglia natura, anche economica - direttamente o indirettamente collegati a qualsivoglia rapporto intercorrente tra il **BENEFICIARIO** e **BANCA** Popolare dell'Alto Adige.

20 Comunicazioni

- 20.1 Le comunicazioni tra **BANCA** Popolare dell'Alto Adige e il **BENEFICIARIO** o gli aventi causa, relative a questo **REGOLAMENTO**, devono essere fatte per iscritto a mezzo PEC ovvero a mezzo lettera raccomandata AR, ovvero raccomandata a mano con firma del destinatario per ricevuta; le comunicazioni si intendono validamente effettuate alla data di ricevimento da parte del destinatario.
- 20.2 Le comunicazioni e i documenti previsti da questo **REGOLAMENTO** devono essere inviati:
- al destinatario **BANCA**: a segreteria@pec.volksbank.it oppure a **BANCA** Popolare dell'Alto Adige - 39100 Bolzano, via del Macello 55;
 - al destinatario **BENEFICIARIO**: all'indirizzo registrato dalla **BANCA** ai fini del rapporto di lavoro.

21 Privacy

- 21.1 Le informazioni relative al **PIANO** e ai rapporti tra **BANCA** Popolare dell'Alto Adige e il **BENEFICIARIO** sono confidenziali e non possono essere trasferiti a terzi o divulgati, salvi gli obblighi di legge.

22 Legge applicabile e Foro competente

- 22.1 Questo **REGOLAMENTO** è sottoposto alla legge italiana.
- 22.2 Per ogni controversia relativa al **PIANO** di **STOCK GRANT 2021** e a questo **REGOLAMENTO**, Foro esclusivamente competente sarà quello nella cui giurisdizione si trova la sede legale di **BANCA** Popolare dell'Alto Adige.

23 Accettazione del Regolamento

- 24.1 La sottoscrizione di questo **REGOLAMENTO** comporta la piena accettazione di tutte le disposizioni, le condizioni e i termini ivi disciplinati.

24 Allegati

- 24.1 I seguenti documenti formano parte integrante di questo **REGOLAMENTO**:

- 24.1.1 Le **POLITICHE DI REMUNERAZIONE DI BANCA** Popolare dell’Alto Adige, deliberate dal **CDA 05.03.2021** marzo 2021 e approvate dall’Assemblea soci del 30.03.2021 (pubblicate sul sito www.volksbank.it).
- 24.1.2 La **POLICY DI SEVERANCE** operante per il Personale più rilevante di **BANCA** Popolare dell’Alto Adige.
- 24.1.3 Il **REGOLAMENTO HI-MTF SEGMENTO “ORDER DRIVEN”** (pubblicato sul sito www.himtf.com).

per ricevuta e accettazione:

nome, cognome – legame con BPAA

luogo, data e firma

Il **BENEFICIARIO** autorizza **BANCA** Popolare dell’Alto Adige e tutti i soggetti coinvolti nella gestione del **PIANO** di **STOCK GRANT 2021** all’utilizzo dei propri dati personali, per le finalità del **PIANO**, in conformità al Regolamento (UE) 2016/679.

Luogo, data e firma

Informativa privacy

Banca Popolare dell’Alto Adige Spa (“Titolare” del trattamento) La informa che i dati personali da Lei forniti saranno trattati ai soli fini di consentire la gestione del Piano di Stock Grant 2021 e gli adempimenti di legge che ne conseguono. In assenza dei dati richiesti non sarà possibile gestire il Piano.

I Suoi dati saranno raccolti su supporti cartacei e informatici e trattati con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e comunque nel rispetto delle disposizioni previste; essi potranno essere comunicati a terzi, operanti sotto responsabilità del Titolare, solo ed in quanto incaricati per la gestione amministrativa del Piano di Stock Grant 2021.

Maggiori informazioni in merito al trattamento ed alla protezione dei dati personali sono disponibili alla pagina “Privacy” sul sito www.volksbank.it. Sono fatti salvi i Suoi diritti di cui agli articoli dal n. 15 al n. 22 del Regolamento (UE) 2016/679, che Lei potrà esercitare in qualsiasi momento, a Sua scelta, tramite una delle seguenti modalità:

- raccomandata AR: Banca Popolare dell’Alto Adige - via del Macello 55, 39100 Bolzano (BZ);
- e-mail: dpo@volksbank.it;
- posta elettronica certificata: compliance@pec.volksbank.it;
- telefono: 0471 996 111.

Titolare del trattamento è Banca Popolare dell’Alto Adige Spa, con sede in Bolzano, Via del Macello 55, telefono 0471 996 111. Responsabile in relazione all’esercizio dei diritti dell’interessato è il Responsabile della protezione dei dati di Banca Popolare dell’Alto Adige Spa – DPO (Data Protection Officer), raggiungibile attraverso le modalità sopra indicate. |