

PVR 2026 – KPI del Premio di Eccellenza – Scorecard Quota ALFA – Filiali BDT

Indicatori di Performance					
	Retail	Exclusive	Imprese	Agribusiness	Terzo Settore
Redditività¹	25 Ricavi netto Rettifiche su crediti	25 Ricavi Lordi	25 Ricavi Lordi	25 Ricavi Lordi	25 Ricavi Lordi
	15 Commissioni nette	15 Commissioni nette	10 Commissioni nette	10 Commissioni nette	10 Commissioni nette
Estensività <i>Correttivo KPI Redditività</i>	+/-5% Clienti con successo	+/-5% Clienti con successo	+/-5% Presidio clienti Imprese	+/-5% Presidio clienti Agribusiness	+/-5% Presidio clienti Terzo Settore
Qualità del Credito			10 Flussi Lordi da bonis a NPL <i>Bonus/malus</i>	10 Flussi Lordi da bonis a NPL <i>Bonus/malus</i>	10 Flussi Lordi da bonis a NPL <i>Bonus/malus</i>
			+/-15% Ricavi/RWA NEW	+/-15% Ricavi/RWA NEW	+/-15% Ricavi/RWA NEW
Crescita Sostenibile	15 FN Prodotti di Collocamento ²	15 FN Prodotti di Collocamento ²	10 Ricavi da collaborazione	10 Ricavi da collaborazione	15 FN Prodotti di Collocamento ²
	10 Premi No Motor ³	10 Premi No Motor ³	10 Premi No Motor ³	10 Premi No Motor ³	
	10 Delta Stock Valore Insieme ⁴ <i>Bonus/malus</i>	10 Delta Stock Valore Insieme ⁴ <i>Bonus/malus</i>	10 Erogazioni MLT+ Volumi medi progressivi annui Impieghi BT ⁶ <i>Bonus/malus</i>	10 Erogazioni MLT+ Volumi medi progressivi annui Impieghi BT ⁶ <i>Bonus/malus</i>	15 Erogazioni MLT+ Volumi medi progressivi annui Impieghi BT ⁶ <i>Bonus/malus</i>
	+/-15% Qualitativo Valore Insieme ⁵	+/-15% Qualitativo Valore Insieme ⁵	+/-10% Margine di Interesse da Impieghi ⁷	+/-10% Margine di Interesse da Impieghi ⁷	+/-10% Margine di Interesse da Impieghi ⁷

1) se la % ragg.to budget dei KPI di Redditività da 100% a 120% → attribuzione punteggio dal 100% al 140%; 2) Comprende il Flusso Netto Raccolta Gestita + Certificate + Obbligazioni di terzi (incluso il Flusso Netto della Raccolta Diretta e della Raccolta Amministrata presente in Valore Insieme dei contratti aperti nell'anno; da tale quota sono esclusi: a) contratti in stato di prodotto unico, b) contratti chiusi e riaperti nell'anno corrente se il contratto chiuso risulta avere una data di apertura antecedente il 1 gennaio 2026, c) contratti aperti nel 2026 e chiusi entro il primo trimestre 2027. I contratti con MIFID scaduta da più di 30 giorni non sono conteggiati, in linea con quanto previsto nelle guide in materia di MIFID in scadenza-scaduta - NSG in perimetro Valore Insieme); 3) Nuovo rischio e Rinnovi. Per Retail ed Exclusive comprensivo di CPI Mutuo a premio annuo; 4) La crescita degli stock esclude: a) i volumi da Prodotto unico, b) contratti aperti nel 2026 e chiusi entro il primo trimestre 2027, i contratti con MIFID scaduta da più di 30 giorni non sono conteggiati, in linea con quanto previsto nelle guide in materia di MIFID in scadenza-scaduta - NSG in perimetro Valore Insieme); 5) Qualitativo Valore Insieme: media % ragg.to target dei KPI del Portale SeioK: 3.6 Valore Insieme e 3.11 Valore Insieme - Proposte emesse; agisce come bonus/malus del Δ stock VI: <90% → -15%; >=90% e <120% → neutro; >=120% → +15%; 6) valutato come media della percentuale raggiungimento budget dei singoli KPI; 7) agisce come bonus/malus delle Erogazioni MLT+ Impieghi BT: <90% → -10%; >=90% e <120% → neutro; >=120% → +10%;

Indicatori di Performance					
	Retail	Exclusive	Imprese	Agribusiness	Terzo Settore
Qualità del Servizio	25 Eccellenza Filiale	25 Eccellenza Filiale	25 Eccellenza Filiale	25 Eccellenza Filiale	25 Eccellenza Filiale
Bonus/Malus	+/-5 pti Erogazioni Mutui + Finanziamenti MLT Az. Retail	+/-5pti Erogazioni Mutui	+/-5pti Ricavi da Estero NEW	+/-5pti Ricavi da Estero NEW	+/-5pti Ricavi da monetica NEW
	+/-5 pti Erogazioni Prestiti Personali	+/-5pti FN AFI	+/-5pti Coralità dell'Erogato ⁸ NEW	+/-5pti Coralità dell'Erogato ⁸ NEW	+/-5pti Coralità dell'Erogato ⁸ NEW
Maggiorazione del Premio di riferimento se la Filiale raggiunge i seguenti obiettivi (importi indicati nell'Allegato 4):					
Correttivo del Premio Comparto Tutela <i>(valido per tutti i TC ad eccezione del Terzo Settore)</i>	Gate di accesso per il Correttivo del Comparto Tutela:				
	100% del target sul singolo KPI dell'Indicatore di Eccellenza operativa nella proposizione delle polizze, include:				
	<ul style="list-style-type: none"> o Formazione IVASS Preventiva o Reclami polizze Danni o Recessi polizze CPI, disdette polizze Danni No Motor entro 60 giorni dalla sottoscrizione della polizza, annullamenti in seguito ad indagini telefoniche e recessi per ripensamento su polizze Danni Motor 				
	+20%	Premi No Motor ⁹ ≥100% e < di 108%			
+25%	Premi No Motor ⁹ ≥108% e < di 115%				
+30%	Premi No Motor ⁹ ≥ 115%				

8) La Coralità dell'Erogato rappresenta la percentuale di Gestori che abbiano effettuato, per ogni singolo mese, almeno una nuova erogazione di un finanziamento a medio lungo termine sul totale dei Gestori della Filiale; 9) Nuovo rischio e Rinnovi. Per Retail ed Exclusive comprensivo di CPI Mutuo a premio annuo

PVR 2026 – KPI del Premio di Eccellenza – Scorecard Quota ALFA – Specialisti Protezione

Indicatori di Performance	
	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;"> <p>Specialisti protezione <i>(prevalentemente Filiali Retail e Exclusive)</i></p> <p>50 Premi No Motor² ↓ Bonus +5% Premi Motor³</p> <p>20 Di cui Nuovo Rischio Premi No Motor⁴ NEW</p> </div> <div style="width: 45%;"> <p>Specialisti Commerciale protezione Imprese <i>(prevalentemente Filiali Imprese e Agribusiness)</i></p> <p>50 Premi No Motor²</p> <p>20 Di cui Nuovo Rischio Premi No Motor⁴</p> </div> </div>
Crescita Sostenibile¹	<p>10 Formazione IVASS preventiva</p> <p>10 Reclami polizze danni</p> <p>10 Recessi/disdette polizze CPI, No Motor entro 60 giorni dalla sottoscrizione della polizza, annullamenti in seguito ad indagini telefoniche e recessi per ripensamento su polizze Danni Motor</p>
	<p>10 Formazione IVASS preventiva</p> <p>10 Reclami polizze danni</p> <p>10 Recessi/disdette polizze CPI, No Motor entro 60 giorni dalla sottoscrizione della polizza, annullamenti in seguito ad indagini telefoniche e recessi per ripensamento su polizze Danni Motor</p>
	<p>+/-10% Customer satisfaction sottoscrittori polizze a livello di DR</p>
Qualità del Servizio⁵	<p>+/-10% Customer satisfaction sottoscrittori polizze a livello di DR</p>
Correttivo del Premio	<p>+/-10% Customer satisfaction sottoscrittori polizze a livello di DR</p>

1) Se la %ragg.to budget dei KPI di Crescita Sostenibile da 100% a 120% → attribuzione punteggio dal 100% al 140%; 2) Nuovo rischio e Rinnovi. Per Specialisti Protezione comprensivo di CPI Mutuo a premio annuo; 3) +5% punteggio Premi No Motor al raggiungimento del 100% del budget sui Premi polizze Danni Motor; 4) Nuovo rischio. Per Specialisti Protezione comprensivo di CPI Mutuo a premio annuo; 5) I KPI della Qualità del Servizio (% ragg.to >=100 sul singolo KPI) agiscono come gate di accesso

PVR 2026 - KPI del Premio di eccellenza – Scorecard QUOTA ALFA – Reclami BdT

Indicatori di Performance

KPI quantitativi

Reclami Finanziamenti

50 Tempo medio ponderato di lavorazione dei reclami, misurati tra la data di censimento e la data di evasione

50 Rapporto tra il numero di reclami evasi oltre i termini normativi per ritardi legati all'operatività del gestore reclami vs totale dei reclami evasi

Reclami Servizi Bancari e Servizi di investimento

50 Tempo medio ponderato di lavorazione dei reclami, misurati tra la data di censimento e la data di evasione

50 Rapporto tra il numero di reclami evasi oltre i termini normativi per ritardi legati all'operatività del gestore reclami vs totale dei reclami evasi

Perimetro di applicazione

Sono escluse dal perimetro di applicazione le persone appartenenti ai Coordinamenti Operativi di Attività per le quali l'attività di gestione dei reclami non è prevista.