

## VERBALE DI PERCORSO – PREVIDENZA COMPLEMENTARE

In Milano, in data 1° ottobre 2024

tra

- Intesa Sanpaolo S.p.A., anche nella qualità di Capogruppo (di seguito ISP)  
e
- le Delegazioni Sindacali di Gruppo di Intesa Sanpaolo FABI, FIRST/CISL, FISAC/CGIL, UILCA e UNISIN  
anche nella qualità di Fonti Istitutive

- del Fondo Pensione a Contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito Fondo a Contribuzione),
- del Fondo Pensione a Prestazione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito Fondo a Prestazione),
- del Fondo Pensioni per il Personale Cariplo (di seguito Fondo Cariplo),

premessi che

- il Piano d'Impresa 2022–2025 ha posto tra i principali obiettivi di crescita l'ampliamento e il rafforzamento del welfare aziendale per la valorizzazione e la motivazione di tutto il personale del Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito Gruppo ISP);
- le Parti, consapevoli dell'importanza del sistema di welfare integrato del Gruppo, continuano nel tempo ad individuare le migliori soluzioni per venire incontro alle persone del Gruppo ed alle loro famiglie, con l'intento di poter offrire strumenti adatti alle diverse esigenze che si manifestano nel corso della vita personale e lavorativa;
- in particolare, nell'ambito del percorso di integrazione dei regimi di previdenza complementare che nel tempo sono entrati nella gestione del Gruppo avviato nel 2015 - in coerenza con gli orientamenti della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in materia – sono stati individuati il Fondo a Contribuzione ed il Fondo a Prestazione rispettivamente quale fondo di riferimento per la contribuzione definita e per la prestazione definita del personale di ISP e delle Società del Gruppo,
- nel Gruppo ISP è inoltre ancora presente il Fondo Cariplo che opera attraverso una sezione a prestazione definita ed una sezione a contribuzione definita;
- in tale contesto le Parti, con l'obiettivo di ricercare le migliori soluzioni per garantire a tutte le persone del Gruppo le medesime opportunità, avvalendosi dell'esperienza sin qui maturata nel citato percorso, intendono realizzare l'ulteriore integrazione dei fondi citati, da completare entro il 1° gennaio 2027, anche al fine di valorizzare e sviluppare le professionalità oggi ripartite tra i fondi esistenti e ricercare la più ampia efficacia operativa ed efficienza di costo, a vantaggio di tutti gli iscritti;

si conviene quanto segue:

1. le premesse formano parte integrante e sostanziale del presente accordo;
2. le Parti, al fine di dar corso alle finalità di cui in premessa, condividono l'obiettivo della realizzazione del nuovo Fondo Pensione ISP ed individuano il Fondo a Contribuzione quale "contenitore" idoneo, con gli opportuni adeguamenti statutari ed organizzativi, a divenire il Nuovo Fondo Pensione ISP.

3. Ai fini del perfezionamento di quanto sopra le Parti, nel loro ruolo di Fonti Istitutive del Fondo a Contribuzione, del Fondo a Prestazione e del Fondo Cariplo saranno coinvolte nel pieno rispetto delle attuali previsioni statutarie di ciascun Fondo per gli accordi e gli adempimenti formali nonché gli interventi che si renderanno necessari, in modo tale da garantire la continuità delle posizioni e la garanzia delle prestazioni.
4. In particolare, al fine di una efficace gestione del processo di integrazione, le Parti condividono che:
  - il nuovo Fondo Pensione ISP sarà organizzato in due sezioni: una che opererà in regime di contribuzione definita ed una che opererà in regime di prestazione definita, a sua volta articolata in sottosezioni per tener conto dei regimi di provenienza degli iscritti, delle garanzie delle prestazioni e delle previsioni di equilibrio patrimoniale dei medesimi;
  - al fine di garantire un'efficace ed efficiente gestione del percorso di integrazione le Parti, alla luce delle indicazioni di COVIP in materia, valuteranno la possibilità di proroga degli attuali organi;
  - gli accordi tra le Parti potranno prevedere offerte di capitalizzazione a favore degli iscritti alla sezione a prestazione definita del Fondo Cariplo e, in coerenza con le indicazioni fornite da COVIP, sarà valutata anche la possibilità di reiterare le offerte di capitalizzazione a favore degli iscritti al Fondo a Prestazione;
  - l'operazione di integrazione avverrà attraverso il trasferimento collettivo delle posizioni degli iscritti al Fondo a Prestazione e al Fondo Cariplo, risultanti per la sezione a prestazione definita, dopo l'eventuale esercizio dell'offerta di capitalizzazione di cui al punto che precede, con piena continuità delle prestazioni e delle garanzie, il tutto nel rispetto della normativa di legge e delle previsioni dei rispettivi Statuti di provenienza;
  - il trasferimento delle dotazioni patrimoniali e delle posizioni avverrà tenendo conto delle esigenze di funzionamento del nuovo Fondo ISP ed in step successivi, partendo dalle posizioni del Fondo a prestazione, e si concluderà entro il 1° gennaio 2027 con le posizioni del Fondo Cariplo;
  - per quanto riguarda la valutazione degli immobili presenti nei diversi Fondi/Sezioni si dovrà prevedere un processo condiviso che consenta una coerente ed omogenea imputazione a bilancio da parte dei Fondi interessati.
5. Al fine di garantire il corretto trasferimento delle posizioni presso il nuovo Fondo, nonché la puntuale attuazione dei vari passaggi operativi necessari, le strutture del Fondo a prestazione e del Fondo Cariplo saranno coadiuvate dal personale del Fondo a Contribuzione ISP e di Welfare.
6. Con l'obiettivo di garantire la realizzazione di un'adeguata struttura del Nuovo Fondo ISP, le Parti concordano di procedere indicativamente entro la fine di dicembre 2024 alla definizione degli accordi necessari alla realizzazione del percorso indicato nel presente verbale nei tempi previsti.

INTESA SANPAOLO S.p.A.

Accordo firmato

FABI

FISAC/CGIL

FIRST/CISL

UILCA

UNISIN