

**VERBALE DI ACCORDO PER IL TRASFERIMENTO DEGLI ISCRITTI AL
FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE CARIPLO NEL
FONDO PENSIONE DEL GRUPPO INTESA SANPAOLO**

In Milano, in data 13 maggio 2025
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 Pensioni per il Personale Cariplo (di seguito Fondo Cariplo)
- del Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito FondISP)

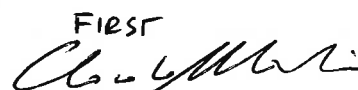
premessi che

- il Fondo Cariplo deriva dalla trasformazione - stabilita dall'art. 3 della Legge 30 luglio 1990, n. 218, e dall'art. 5 del Decreto Legislativo 20 novembre 1990, n. 357 - del "Fondo per le Pensioni al Personale della Cassa di Risparmio delle Province Lombarde", riconosciuto ente morale con r.d. del 12 gennaio 1942 n. 56, operante fino al 31 dicembre 1990 come regime esonerativo dell'Assicurazione Generale Obbligatoria per invalidità, vecchiaia e superstiti, di cui all'art. 15 della Legge 20 febbraio 1958, n. 55;
- il Fondo Cariplo è un fondo di previdenza complementare preesistente ai sensi dell'art. 18, comma 1, del D. Lgs. n. 124/1993 nonché ai sensi dell'art. 20 del D. Lgs. n. 252/2005 e successive integrazioni e variazioni ed è iscritto nell'Albo dei fondi pensione detenuto dalla COVIP al n. 1185 ed è costituito da due Sezioni separate, la Sezione I a prestazione definita e la Sezione II a contribuzione definita;
- nell'ambito del percorso di integrazione dei regimi di previdenza complementare esistenti nel Gruppo ISP e in coerenza con gli orientamenti della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in materia, in data 1° ottobre 2024 è stato sottoscritto il Verbale di Percorso – Previdenza complementare, con il quale sono stati condivisi i principi e i criteri generali di realizzazione di un unico Fondo di Previdenza complementare per tutte le persone del Gruppo, individuando FondISP quale "contenitore" idoneo a divenire il Nuovo Fondo Pensione del Gruppo ISP, con gli opportuni adeguamenti statutari e organizzativi;
- con il Verbale di accordo del 25 novembre 2024 sono quindi stati definiti gli adeguamenti statutari necessari a costituire in FondISP due sezioni, la Sezione A, che opera in regime di contribuzione definita e la Sezione B, che opera in regime di prestazione definita per consentire l'integrazione del Fondo a Prestazione e del Fondo Cariplo; COVIP con lettera del 6 marzo 2025 ha notificato l'approvazione del nuovo Statuto di FondISP;
- le Parti, con il medesimo Verbale, hanno concordato di procedere entro febbraio 2025 alla definizione dell'accordo di integrazione del Fondo Cariplo per rendere possibile procedere con le offerte di capitalizzazione agli aderenti alla Sezione I entro il mese di giugno 2026 con ingresso in FondISP a decorrere dal 1° gennaio 2027 per coloro che non eserciteranno la relativa opzione;


FISAC/CGIL


FABI


UILCA
UNITÀ SINDACALE
FALCRI-SILCEA-SINFU


FIRST

si conviene quanto segue

1. le premesse formano parte integrante e sostanziale del presente accordo;
2. le Fonti Istitutive del Fondo Cariplo confermano di volersi avvalere di FondISP, per l'erogazione dei trattamenti previdenziali a contribuzione definita e a prestazione definita così come previsto dallo Statuto del Fondo Cariplo stesso, procedendo come di seguito indicato.

3. **SEZIONE I DEL FONDO CARIPLO**

Le Fonti Istitutive del Fondo Cariplo confermano di volersi avvalere della Sezione B di FondISP per continuare ad assicurare agli iscritti il trattamento previdenziale a prestazione definita previsto dallo Statuto del Fondo Cariplo stesso per gli iscritti alla Sezione I.

Il Fondo Cariplo procederà pertanto:

- all'offerta di trasformazione della prestazione nei confronti degli iscritti alla Sezione I del Fondo Cariplo alla data del 31 dicembre 2025;
- al trasferimento alla Sezione B di FondISP delle dotazioni relative agli iscritti che non accettino la predetta offerta.

a) **OFFERTA DI TRASFORMAZIONE DELLA PRESTAZIONE**

L'offerta individuale viene calcolata con riferimento alle "valutazioni tecnico-attuariali" al 31 dicembre 2025 (di seguito bilancio tecnico), secondo il principio contabile IAS19, degli oneri relativi alle prestazioni per i trattamenti pensionistici aziendali a prestazione definita del Fondo, tenendo conto delle ipotesi demografiche, economiche e finanziarie applicate a detto bilancio tecnico e dell'anzianità maturata dagli iscritti a tale data, sulla base delle previsioni dello Statuto del Fondo stesso.

Le offerte sono calcolate con riferimento alle rispettive prestazioni in essere a condizione che la posizione pensionistica sia liquidata in via definitiva e sono rappresentate dal lordo delle rispettive riserve matematiche individualmente calcolate al 31 dicembre 2025, cui andranno sottratti i ratei di competenza del 2026 già pagati al momento dell'offerta. Nel caso di accettazione dell'offerta la liquidazione della stessa avverrà con decurtazione dall'offerta delle prestazioni pagate tra il momento dell'offerta e sino al momento della liquidazione dell'offerta stessa.

La somma lorda derivante da ciascuna offerta calcolata come definito al presente capitolo, ove accettata, viene liquidata mediante accredito su conto corrente ove vengono versati i trattamenti pensionistici del Fondo Cariplo, con determinazione del netto individualmente spettante in applicazione della normativa fiscale tempo per tempo vigente, tenendo conto dei montanti delle somme riferite alle prestazioni in rendita maturate.

Tutte le offerte individuali - contenenti gli elementi utili alla determinazione delle stesse - sono formulate, in via eccezionale e irripetibile, dal Fondo Cariplo entro il 30 giugno 2026 e l'accettazione di ciascun iscritto è assolutamente volontaria e personale e sarà esercitabile entro 90 giorni dall'invio della proposta.

L'accettazione dell'offerta comporta il superamento di ogni rapporto previdenziale complementare con il Fondo Cariplo e lo scioglimento di ogni obbligo di prestazione da parte del Fondo stesso e/o di Intesa Sanpaolo e/o di ogni eventuale coobbligato, anche riveniente da contenziosi in essere e/o potenziali con il definitivo superamento di ogni garanzia ad esso collegate.


FABI
UILCA
UNITÀ SINDACALE
FALCRI-SILCEA-SINFUB
FISAC
FIRSI
Ch. L. M. M.

Laddove l'iscritto non eserciti formalmente l'accettazione dell'offerta, la stessa si intenderà come non accettata e si opererà secondo quanto di seguito stabilito.

b) TRASFERIMENTO A FONDISP

Con effetto dal 1° gennaio 2027, la dotazione patrimoniale riferita agli iscritti alla Sezione I del Fondo Cariplo, che non abbiano accettato l'offerta formulata ai sensi della precedente lettera a), calcolata sulla base del bilancio tecnico attuariale redatto al 31 dicembre 2025 al netto delle prestazioni di competenza del 2026 già pagate a tale data sarà trasferita alla Sezione B a prestazione definita di FondISP, che garantirà la piena continuità delle prestazioni agli aventi diritto, secondo la normativa di legge e dello Statuto vigente del Fondo Cariplo a tal fine depositato agli atti di FondISP medesimo.

La confluenza della dotazione patrimoniale relativa alla Sezione I del Fondo Cariplo determina il sorgere della garanzia solidale di ISP e dei suoi futuri aventi causa nei confronti della sezione B a prestazione definita di FondISP, avuto riguardo alla sussistenza nel tempo dell'equilibrio tecnico della Sezione B del Fondo stesso, per quanto concerne la popolazione di cui trattasi. Tale garanzia permane fino all'esaurimento degli aventi diritto.

Ferma restando ogni garanzia in favore degli iscritti alla Sezione I del Fondo Cariplo, Intesa Sanpaolo opera eventuali accantonamenti sul proprio bilancio sulla base delle risultanze del bilancio tecnico attuariale della sezione, in coerenza con quanto previsto dallo Statuto FondISP.

Le Fonti Istitutive si danno altresì atto che le offerte di capitalizzazione di cui al presente capitolo sono da intendersi formulate in via eccezionale e irripetibile e pertanto FondISP per la sezione B non procederà a ulteriori offerte nei confronti dei beneficiari la cui dotazione patrimoniale è trasferita alla sezione stessa di FondISP per effetto di quanto stabilito al presente capitolo.

4. SEZIONE II DEL FONDO CARIPLO - TRASFERIMENTO DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI A CONTRIBUZIONE DEFINITA

Tutte le posizioni individuali in essere presso la Sezione II del Fondo Cariplo alla data del 31 dicembre 2026 saranno trasferite, senza soluzione di continuità alla Sezione A, a contribuzione definita di FondISP, al comparto Equilibrato, ferma la possibilità di scegliere volontariamente il trasferimento ad altro comparto della Sezione A di FondISP della posizione individuale che sarà determinata - come usualmente avviene presso il Fondo Cariplo - entro la data di approvazione del bilancio di esercizio (quindi entro il 30 giugno 2027), in considerazione della necessità di determinare il valore delle quote.

A decorrere dal 1° gennaio 2027 gli iscritti di provenienza dal Fondo Cariplo potranno anche destinare le contribuzioni corrisposte, sia da parte del datore di lavoro sia da parte dell'iscritto, nonché il Trattamento di Fine Rapporto maturato da tale data ad altro/i comparto/i della Sezione A di FondISP, secondo le regole in allora vigenti.

Fermo quanto previsto dalla normativa vigente, le Fonti Istitutive confermano che:

- l'anzianità di iscrizione a FondISP sarà quella già riconosciuta presso il Fondo Cariplo;
- sarà consentita la possibilità di trasferire la posizione previdenziale in essere a Fondo Pensione diverso da FondISP, a Fondi Pensione Aperti o a forme pensionistiche individuali, con esclusione in tali casi della contribuzione a carico dell'azienda;
- le posizioni facenti capo al comparto garantito del Fondo Cariplo, destinato ad accogliere il conferimento tacito del TFR, saranno trasferite al comparto più prudente di FondISP.

The bottom of the document features several handwritten signatures and official stamps. From left to right, there is a signature for FISAC, a signature for FABI, a signature for UNITÀ SINDACALE (FALCRI-SILCEA-SINFUB), a signature for UILCA, and a signature for FIRST. The stamps are in blue ink and include the text 'UNITÀ SINDACALE' and 'FALCRI-SILCEA-SINFUB'.

Sempre con decorrenza 1° gennaio 2027 la contribuzione individuale a carico dell'azienda è confermata nella misura complessiva del 4,00% calcolata sulla base imponibile attualmente applicata, fermo che:

- la contribuzione ulteriore dello 0,30% sarà versata al "Fondo accantonamento premi invalidità e premorienza" del Fondo Cariplo trasferito a FondISP ed utilizzata, nei limiti di disponibilità dello stesso, per garantire le attuali coperture accessorie di premorienza e invalidità permanente (€ 50.000 fino a 65 anni di età; € 25.000 fino a 70 anni di età) nonché la copertura Long Term Care in essere (€ 6.000 annui fino a 70 anni di età);
- gli iscritti a FondISP provenienti dal Fondo Cariplo potranno aderire su base volontaria alle coperture accessorie di premorienza e invalidità permanente in essere presso FondISP con onere a proprio carico.

5. PATRIMONIO IMMOBILIARE

Al fine di consentire una verifica circa la coerente ed omogenea imputazione a bilancio da parte di FondISP degli immobili presenti nel patrimonio del Fondo Cariplo, direttamente o tramite veicoli immobiliari, gli Organi statutari del Fondo Cariplo daranno corso ad una due diligence che, confermando la piena trasparenza e professionalità dell'operato degli attuali Amministratori, richieda a Società diversa da quella che presso il Fondo Cariplo gestisce la valutazione degli immobili, d'intesa con FondISP, un esame volto ad accertare:

- l'adeguatezza dei criteri estimativi adottati dagli esperti indipendenti, sia in senso generale che per ogni tipologia di immobiliare oggetto di valutazione;
- la coerenza dei parametri utilizzati e del percorso estimativo seguito, presi a base gli esercizi valutativi svolti;
- la congruità ed uniformità dei tassi adottati, in funzione soprattutto delle tipologie edilizie prese in esame.

La società prescelta dovrà inoltre esprimere un giudizio globale sulle valutazioni, asset by asset, da accompagnare con un parere specifico in caso di scostamenti significativi dei parametri applicati, nonché considerazioni generali sul grado di uniformità tipologica dei vari portafogli immobiliari.

Tale perizia dovrà essere integrata da un'indagine del mercato immobiliare locale -benchmark - (macro e micro area) evidenziando eventuali criticità riscontrate.

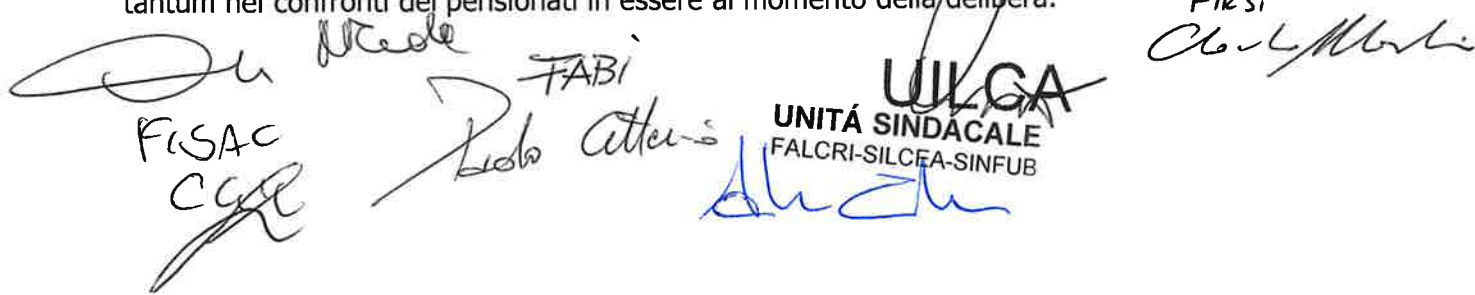
Tutta la documentazione predisposta dalla società prescelta dal Fondo Cariplo sarà messa a disposizione dell'advisor immobiliare di FondISP che potrà richiedere eventuali approfondimenti nel caso di discrepanza nella valutazione.

Gli immobili trasferiti dal Fondo Cariplo a FondISP secondo quanto sopra previsto saranno gestiti dal Consiglio di Amministrazione di FondISP nell'ambito del complessivo patrimonio del Fondo stesso, anche attraverso l'utilizzo di società immobiliari.

6. MODIFICHE STATUTARIE FONDISP

Lo statuto di FondISP è modificato all'art. 22, comma 2.1 come di seguito:

" 2.1. Limitatamente alla sottosezione di provenienza del Fondo Cariplo, qualora dal bilancio tecnico attuariale della medesima sottosezione emergano avanzi delle disponibilità patrimoniali, al netto dell'eventuale fondo garanzia di cui al DM 259/2012, superiori al 1% ~~2%~~ della riserva pensionati, il Consiglio di amministrazione ~~può prevedere~~ **prevede** erogazioni una tantum nei confronti dei pensionati in essere al momento della delibera."


FISAC
CGE
FABI
UNITÀ SINDACALE
FALCRI-SILCEA-SINFUB
FIRST
C. L. M. B. L.

7. ULTERIORI PREVISIONI

Tutti gli adempimenti connessi all'attuazione del presente accordo sono posti in capo agli Organi Sociali del Fondo Cariplo in carica, nel rispetto della normativa vigente in materia e delle previsioni statutarie del Fondo stesso, ivi compresa la consultazione referendaria degli iscritti di cui all'art. 41 - che sarà predisposta nel corso del 2026 in tempo utile prima del trasferimento collettivo delle posizioni a FondISP, nel rispetto di quanto stabilito dal presente accordo - per le modifiche dello Statuto del Fondo Cariplo che ne consentiranno l'estinzione.

I medesimi Organi del Fondo Cariplo permarranno in carica sino alla formale richiesta a COVIP di cancellazione del Fondo medesimo e dovranno curare, in conformità alle previsioni statutarie, tutti gli adempimenti discendenti dal presente accordo nonché l'approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2026. Eventuali costi a carico del Fondo Cariplo collegati agli adempimenti formali della chiusura successivi all'operazione di trasferimento nel suo complesso saranno sostenuti da FondISP secondo le modalità delle spese amministrative.

Al fine di garantire il corretto svolgimento delle attività necessarie a dare attuazione al presente accordo, il personale del Fondo Cariplo sarà anche coadiuvato dal personale operante presso FondISP e presso Welfare Institutions.

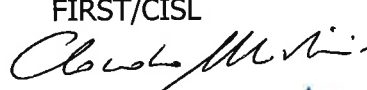
Qualora tutti gli iscritti accettassero l'offerta di capitalizzazione di cui al capitolo 3. e non sussistessero più ulteriori trattamenti da erogare, l'eventuale residuo del patrimonio del Fondo Cariplo al 31 dicembre 2026 sarà destinato come definito dall'art. 5 dello Statuto del Fondo Cariplo stesso.

Nei confronti dei componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio dei Sindaci e del Direttore Generale, fatta salva la responsabilità del singolo per fatto illecito, sono confermate le forme di copertura assicurativa stabilite dal Consiglio di Amministrazione per ogni eventuale responsabilità di carattere patrimoniale derivante dall'esercizio del mandato per fatti ed atti relativi all'esercizio del mandato stesso anche successivamente alla cessazione del mandato per un massimo di 5 anni.

Anche al fine di continuare ad avvalersi delle professionalità e delle competenze sin qui acquisite, ISP conferma che procederà all'assunzione delle risorse dipendenti direttamente dal Fondo Cariplo in servizio alla data del 31 dicembre 2026 e l'inserimento delle stesse avverrà, tenendo conto delle professionalità e delle competenze acquisite, di massima nell'ambito della funzione Welfare Institutions, con garanzia di pari opportunità di sviluppo nell'ambito del Gruppo ISP, anche mediante l'utilizzo dello strumento del distacco.

Le Parti si incontreranno entro il mese di giugno 2025 per un approfondimento sui criteri attuariali adottati nella predisposizione delle offerte nonché per un'illustrazione di simulazioni esemplificative e comunque, su richiesta delle OOSS, al fine di monitorare l'attuazione del presente accordo.

8. Il presente accordo sarà trasmesso a COVIP per i necessari adempimenti.

Intesa Sanpaolo S.p.A. 
FABI 
UILCA 
FIRST/CISL 
UNISIN 
FISAG/CGIL 