



## Concluso il processo di integrazione dei Fondi Pensione

Nella giornata del 13 maggio abbiamo raggiunto un accordo in merito all'integrazione dei Fondi Cariplo e a Prestazione definita all'interno del Fondo Unico di Gruppo. Le intese raggiunte prevedono:

### Fondo Cariplo

- **Data di Efficacia e offerta di Capitalizzazione:**

Prevista un'offerta individuale di capitalizzazione delle posizioni degli **iscritti alla Sez. 1** (a prestazione definita) sulla base della valutazione tecnico attuariale al 31.12.2025.

L'eventuale accettazione dell'offerta sarà su base completamente volontaria e dovrà essere perfezionata entro il 30/6/2026, l'adesione comporterà la chiusura di ogni rapporto previdenziale con il F.do Cariplo

Le posizioni degli iscritti che non accetteranno l'offerta saranno trasferite a Fondisp con effetto dal **1/1/2027** mantenendo la garanzia solidale di ISP sul pagamento delle future prestazioni.

Le posizioni degli **iscritti alla Sez. II a contribuzione (c.d. "zainetti")** così come determinate alla data del 31.12.2026, saranno trasferite con effetto **1/1/2027** nel comparto "equilibrato" di Fondisp, con possibilità di scegliere volontariamente il trasferimento ad altro comparto.

- **Garanzie e Contribuzione:**

Viene confermata la contribuzione a carico azienda del 4,30%, ripartita tra il versamento del 4%, mantenendo la stessa base di calcolo, sulla posizione individuale dell'iscritto, e dello 0,30 % al "F.do accantonamento premi invalidità e premorienza" attualmente in essere nel F.do Cariplo, che confluirà in Fondisp.

L'anzianità di iscrizione nel fondo ISP sarà quella riconosciuta individualmente nel fondo Cariplo, sarà inoltre data la possibilità di trasferire a richiesta la propria posizione individuale presso altri fondi o presso Fondi aperti (con esclusione in tali casi della contribuzione aziendale)

Vengono mantenute le coperture assicurative per premorienza, invalidità permanente e LTC, per la relativa platea di riferimento e alle medesime condizioni in essere.

- **Comparti e destinazione del TFR:**

Dal 1/1/2027 sarà possibile destinare la contribuzione (datoriale e dell'iscritto), nonché il TFR, ad altro/altri comparti. L'eventuale TFR già destinato al comparto garantito del F.do Cariplo sarà trasferito al comparto più prudente di Fondisp

- **Patrimonio Immobiliare:**

E' previsto un processo di valutazione del patrimonio immobiliare per la determinazione del "fair value" degli asset tramite esperti indipendenti e una due diligence che garantisca l'adeguatezza dei criteri estimativi

Previsto automatismo per l'eventuale distribuzione delle eccedenze patrimoniali che dovessero risultare rispetto alla quantificazione delle riserve matematiche della sezione a prestazione secondo quanto definito dal nuovo articolo dello Statuto

- **Consultazione Referendaria:**

Sarà organizzata nel 2026 per le modifiche statutarie necessarie all'estinzione del Fondo Cariplo.

- **Varie:**

Prevista l'assunzione presso Isp del personale del fondo Cariplo in servizio al 31 dicembre 2026.

Si terranno incontri periodici per monitorare l'avanzamento dell'integrazione.

### **Fondo a Prestazione di Gruppo**

Prevista un'offerta individuale di capitalizzazione delle posizioni degli iscritti sulla base delle valutazioni tecnico attuariali al 31.12.2024 per le diverse categorie di iscritti (pensionati diretti – indiretti – di reversibilità, iscritti in servizio ed esodati, differiti).

Per i pensionati la somma risultante dall'accettazione dell'offerta sarà liquidata in c/c, per gli iscritti in servizio ed esodati sarà trasferita alla Sezione a Contribuzione di Fondisp, per i differiti potrà essere liquidata in c/c

Le offerte saranno formulate in via eccezionale e irripetibile entro il 30/06/2025 e l'accettazione assolutamente volontaria sarà esercitabile entro 90 giorni dalla proposta.

L'accettazione comporterà il superamento di ogni rapporto previdenziale con il Fondo a prestazione

Le posizioni degli iscritti che non accetteranno l'offerta saranno trasferite a Fondisp con effetto dal 1/1/2026 mantenendo la garanzia solidale di ISP

Sono previste analoghe garanzie come per il Fondo Cariplo sul processo di valutazione immobiliare.

**La gestione dei patrimoni immobiliari che confluiranno dai due fondi dovrà essere improntata a garantire, con la consueta attenzione, la loro valorizzazione e mantenere profili di eticità in tutte le fasi, compresa quella di un' eventuale vendita.**

Valutiamo positivamente gli accordi raggiunti che perfezionano il lungo processo di integrazione nel Fondo di Gruppo e allo stesso tempo permettono di mantenere inalterate le garanzie ed il patrimonio degli aderenti.

Milano, 19 maggio 2025

**Delegazioni trattanti Gruppo Intesa Sanpaolo  
FABI - FIRST/CISL - FISAC/CGIL - UILCA - UNISIN**