



mail: segreteria@fabintesasampaolo.org
www.fabintesasampaolo.eu

Piano di Incentivazione a Lungo Termine LECOIP 2026-2029



Sommario

Introduzione	2
Anticipo PVR 2026.....	2
Destinatari	3
Cos'è il LECOIP?	4
Glossario	5
Liquidazione Piano LECOIP	9
Provvedimenti Disciplinari.....	10
Cessazione Rapporto di Lavoro	11
Aspetti Fiscali	12
Procedura di Adesione	14
Varie.....	17
Fonti Normative.....	18

Introduzione



Con l'Accordo Sindacale del 30 aprile 2026 “**Piano di Incentivazione a Lungo Termine LECOIP 2026-2029**” è stato definito, in continuità con i precedenti, il nuovo LECOIP (Leveraged Employee Co-Investment Plan) volto a valorizzare l'apporto del Personale in coerenza con il nuovo Piano d'Impresa 2026-2029 e per il quale il Gruppo ha stanziato 520 milioni di euro.

Contemporaneamente è stato siglato, sempre dalle Organizzazioni Sindacali e da Intesa Sanpaolo S.p.A. (anche nella qualità di Capogruppo), l'Accordo sul PVR 2026 che prevede, nell'ambito del Premio Base, una quota aggiuntiva (quota 4) definita **Welcome Bonus di Piano pari a 1.500€ lordi - in incremento rispetto a 1.300€ del LECOIP 3.0** – e che potrà essere richiesta in contanti oppure utilizzata per l'acquisto di azioni ordinarie Intesa Sanpaolo da destinare al Piano LECOIP 2026-2029. Pertanto:

- se non si esprime nessuna scelta o si chiede la monetizzazione tramite la procedura dedicata, l'anticipo di 1.500€ lordi verrà liquidato **in contanti** nel cedolino del mese di luglio 2026;
- se si desidera aderire al Piano LECOIP e, quindi, convertire l'anticipo di 1.500€ **in azioni** ordinarie Intesa Sanpaolo (*Free Shares*), occorre effettuare la scelta entro il 29 maggio 2026 accedendo su #People tramite apposita procedura *online*.



N.B.: per il Personale con **contratto di lavoro part-time** è prevista l'erogazione dell'anticipo ridotto pro-quota, in relazione alla percentuale dell'orario di lavoro in essere al 31 marzo 2026.

Anticipo PVR 2026

L'anticipo PVR 2026 di 1.500€ lordi (Welcome Bonus di Piano) è una quota aggiuntiva di premio, slegata dall'importo del PVR che si andrà a percepire il prossimo anno.



Spetta al Personale in servizio alla data di erogazione (luglio 2026) ed è subordinato alle seguenti condizioni di attivazione:

- a) specifici indicatori patrimoniali, finanziari, di liquidità (CET1, coefficiente di leva finanziaria, MREL, NSFR) devono essere almeno pari al limite *hard* previsto dal *Risk Appetite Framework* di Gruppo;
- b) positività del Risultato Corrente Lordo di Gruppo;

Previsioni
Contrattuali



Welcome
Bonus di
Piano/
Anticipo
PVR 2026

Part-time

Condizioni di
erogazione
Anticipo
PVR 2026

- c) valutazione dell'esito dell'ICAAP e delle eventuali raccomandazioni sulla distribuzione di dividendi da parte delle autorità competenti e di vigilanza europee;
- d) raggiungimento di almeno uno degli obiettivi di redditività, produttività, innovazione, qualità ed efficienza aggiuntiva definiti nell'Accordo del 30 aprile 2026 relativamente al PVR 2026.

Qualora venissero meno le condizioni, anche individuali, per l'erogazione del PVR 2026, il valore ricevuto in sede di **anticipo dovrà essere restituito** e sarà trattenuto:

- dal PVR 2027, ove spettante, altrimenti dallo stipendio di maggio 2028;
- in sede di liquidazione del LECOIP *Certificate* sottoscritto in caso di adesione al Piano di Incentivazione, ovvero sulle prime competenze utili successive nel caso in cui non sia disponibile o capiente il controvalore accreditato per il LECOIP *Certificate* (fatta eccezione per il personale destinatario di provvedimento disciplinare di sospensione dal servizio al fine di evitare il doppio intervento).

Qualora il PVR 2026 individualmente spettante **risulti di importo inferiore all'anticipo ricevuto**, l'eventuale differenza verrà trattenuta con le stesse modalità sopra riportate. Per esempio: in caso di prolungati periodi di assenza non retribuita o quando si supera il limite dei 150 giorni di assenze retribuite.

Per quanto riguarda le colleghe e i colleghi che **cessano dal servizio per**:

- **pensionamento o esodo**, anche in caso di non spettanza del PVR 2026, non verrà richiesta la restituzione del Welcome Bonus di Piano;
- **dimissioni o licenziamento** prima dell'erogazione del PVR 2026 (maggio 2027) l'anticipo ricevuto verrà trattenuto dalle competenze di fine rapporto.

Destinatari



I destinatari sono **le colleghe e i colleghi in servizio a tempo indeterminato** con l'esclusione del Personale con ruoli manageriali previsti dal *Global Banding* e dei Direttori di Area, per i quali è stato definito il Piano di Incentivazione *Performance Share Plan 2026-2029*.

Il Piano LECOIP è rivolto alle/ai dipendenti qualificate/i come **“Professional” con contratto di lavoro italiano** in una delle società del Gruppo ISP incluse nell'allegato 1 dell'Accordo Sindacale del 30 Aprile 2026, indipendentemente dalla sede di lavoro. Sono esclusi i colleghi con contratto estero, sia che operino sul territorio italiano che all'estero.

N.B.: alle/ai dipendenti di **Exetra**, pur non partecipando al PVR 2026 di Gruppo, verrà comunque riconosciuto il **Welcome Bonus di Piano** con le stesse modalità.

Restituzione
Anticipo
PVR 2026

A chi è
rivolto il
LECOIP?

Exetra

Cos'è il LECOIP?



Il LECOIP 2026-2029 è un Piano di Investimento che attribuisce, a coloro che aderiscono, il diritto:

- all'assegnazione di azioni c.d. **Free Shares** pari al controvalore dell'anticipo PVR 2026 di 1.500€ uguale per tutti (ridotto pro-quota per il personale *part-time*);
- all'assegnazione di azioni aggiuntive c.d. **Matching Shares** calcolate sulla base del *title* e famiglia professionale o della figura professionale (controvalore ridotto pro-quota per il personale *part-time*);
- alla sottoscrizione di ulteriori azioni c.d. **Azioni Scontate** pari a 5 volte il Capitale Protetto (*Free Shares* + *Matching Shares*) per effetto della riduzione della leva da 6 a 5;
- all'assegnazione di altre azioni c.d. **Azioni Sell to Cover** finalizzate alla copertura degli obblighi fiscali;
- al riconoscimento di un eventuale **apprezzamento del Certificate** calcolato su un numero di azioni pari a 6 volte il Capitale Protetto e **viene misurato mensilmente** (il numero dei mesi di osservazione sono 44, a partire dal mese successivo all'assegnazione del *Certificate*) secondo il modello di apprezzamento **Asian floored** su opzione *Jet*:
 - **Asian floored**: l'apprezzamento viene calcolato come differenza tra il prezzo al momento dell'osservazione mensile e quello dell'assegnazione. Le eventuali differenze negative non vengono considerate, per cui non vanno a diminuire il valore netto complessivo maturato fino a quel momento;
 - **Opzione Jet**: permette un apprezzamento più che proporzionale per crescite contenute dell'azione di Intesa Sanpaolo rispetto al prezzo di assegnazione e, viceversa, un apprezzamento meno che proporzionale per crescite significative fino al raggiungimento di un *cap* prestabilito;
- a ricevere un **rendimento minimo pari al 10%** (in aumento rispetto al 4% del Lecoip 3.0) **del Capitale Protetto** (somma delle *Free Shares* e delle *Matching Shares*) in caso di apprezzamento del *Certificate* nullo o inferiore al 10%, a fronte del raggiungimento a livello di Gruppo di specifici obiettivi ESG (*Environmental, Social e Governance*) individuati nel Piano d'Impresa 2026-2029.

Free Shares

Matching Shares

Azioni Scontate

Sell to cover

Apprezzamento del Certificate



Rendimento minimo

Sintesi della composizione del Piano di Investimento LECOIP 2026-2029



Glossario

FREE SHARES

Le **Free Shares** sono azioni ordinarie Intesa Sanpaolo, di nuova emissione a fronte di un aumento gratuito di capitale, che vengono **assegnate a coloro che scelgono di ricevere l'anticipo PVR 2026 di 1.500€ in azioni** da destinare al Piano LECOIP.

Free Shares

MATCHING SHARES

Le **Matching Shares** sono azioni ordinarie Intesa Sanpaolo, anch'esse di nuova emissione a fronte di un aumento gratuito di capitale, che vengono **assegnate in aggiunta alle Free Shares** a coloro che scelgono di aderire al Piano LECOIP.

Matching Shares

L'importo varia **in funzione della figura professionale/title professional** in essere al 31 marzo 2026 e, se a tale data non risultasse attribuita, sarà convenzionalmente riconosciuto il controvalore di 700€ stabilito per il Gestore Base/*Analyst*.

Title/ Figura professionale

🚩 CAPITALE PROTETTO

Il **Capitale Protetto** (chiamato anche **Capitale Inizialmente Assegnato**) è dato dalla **somma dei controvalori di *Free Shares* e *Matching Shares*** (ridotto pro-quota per il personale *part-time*).

Capitale Protetto

Questa somma è “**protetta**” **dalla volatilità del titolo** e, quindi, al termine del Piano verrà liquidato il relativo controvalore, salvo nel caso in cui si verificano particolari eventi connessi al rapporto di lavoro (es. dimissioni, licenziamento, provvedimenti disciplinari descritti nei successivi appositi capitoli).

Il Capitale Protetto **potrà ridursi annualmente del 25%**, solo per la componente delle *Matching Share*, nel caso in cui ci sia un deterioramento dell'adeguatezza patrimoniale (CET1 di Gruppo inferiore al limite *hard* previsto dal *RAF* di Gruppo).

Il Capitale Protetto si potrebbe ridurre?

In caso di **adesione non totalitaria**, la parte “*inoptata*”, data dalla differenza tra il costo teorico totale del LECOIP e il costo risultante dalle adesioni effettive, sarà ripartita fra tutti gli aderenti in egual misura e andrà a incrementare l'ammontare del Capitale Protetto.

Cosa succede in caso di adesione non totalitaria?

Esempi di Capitale Protetto*

Figura professionale/ title professional	<i>Free Shares</i>	<i>Matching Shares</i>	Capitale Protetto	Capitale Protetto (<i>part-time</i> 30h - 81,08%)
Gestore Base/ <i>Analyst</i>	1.500€	700€	2.200€	1.783,76€
Gestore Privati/GAR	1.500€	800€	2.300€	1.864,84€
<i>Specialist</i> (<i>Staff</i> di Governo)	1.500€	1.100€	2.600€	2.108,08€
Mestiere	1.500€	1.100€	2.600€	2.108,08€
Direttore Filiale – F1	1.500€	2.000€	3.500€	2.837,80€

Esempi di Capitale Protetto

* *In caso di adesione non totalitaria al Piano LECOIP, il Capitale Protetto sarà ulteriormente incrementato della parte inoptata, ripartita in egual misura, tra tutti gli aderenti effettivi.*

Di seguito viene riportato l'**elenco** degli importi corrispondenti al Capitale Protetto di riferimento attribuito alle diverse figure professionali/*title professional*, relativo al LECOIP 2026-2029.

“Capitale protetto (Free share + matching share) LECOIP 2026-2029”

Famiglia	Capitale protetto (Free share + matching share) LECOIP 2026-2029
-----------------	--

Banca dei Territori – Filiali

Direttore Filiale - F5	6.000
Direttore Filiale - F4	5.000
Direttore Filiale - F3	4.500
Direttore Filiale - F2	4.200
Direttore Filiale - F1	3.500
Coordinatore Imprese	3.500
Coordinatore Agribusiness	3.500
Coordinatore Commerciale	3.500
Coordinatore di Relazione	3.500
Coordinatore Commerciale Terzo Settore	3.500
Gestore Imprese Top Value	3.000
Gestore Imprese	2.800
Gestore Agribusiness	2.800
Gestore Terzo Settore	2.800
Gestore Enti	2.300
Gestore Aziende Retail	2.300
Gestore Privati	2.300
Gestore Base	2.200
Gestore Base Imprese	2.200
Gestore Base Agribusiness	2.200
Gestore Base Terzo Settore	2.200
Ausiliario	2.200

Banca dei Territori – Monte Pegni

Responsabile Monte Pegni	4.200
Perito Monte Pegni	2.300
Addetto Monte Pegni	2.200

Banca dei Territori – Filiale Digitale e Filiale Digitale Specializzata

Direttore Filiale Digitale - F4	5.000
Direttore Filiale Digitale - F3	4.500
Direttore Filiale Digitale - F2	4.200
Direttore Filiale Digitale - F1	3.500
Coordinatore Commerciale Digitale	3.500
Gestore Digitale	2.300

Banca dei Territori – Direzioni Regionali/ Direzione Impact/ Direzione Agribusiness/ Direzione Filiale Digitale

Specialista DR	2.600
Addetto DR	2.200
Specialista Crediti DR	3.000
Addetto Crediti DR	2.200

Banca dei Territori – Specialisti di Sede

Specialista	2.600
Specialista Protezione	2.600
Specialista Commerciale Protezione Imprese	2.600

Staff di Governo

Senior Expert	4.500
COA Expert/Expert	4.200
Senior Specialist	3.500
Specialist	2.600
Analyst	2.200

Staff Data, A.I., Innovation and Technology

Distinguished	4.500
Tech Manager	4.500
Principle	4.200
Team Leader	4.200
Senior	3.500
Mestiere	2.600
Junior	2.400
Analyst	2.200

Staff Risk Management e Crediti

Senior Expert	4.600
COA Expert/Expert	4.500
Senior Specialist	3.800
Specialist	2.800
Analyst	2.200

Famiglia professionale commerciale Insurance

Senior Expert	5.200
COA Expert/Expert	5.000
Senior Specialist	4.000
Specialist	2.900
Analyst	2.200

AZIONI SCONTATE

Il piano LECOIP prevede la sottoscrizione **non onerosa** di ulteriori azioni Intesa Sanpaolo c.d. **Azioni Scontate**, di nuova emissione rinvenienti da un aumento di capitale a pagamento riservato alle/ai Dipendenti, pari a **5 volte il Capitale Protetto**.

Il prezzo di emissione incorpora uno sconto rispetto al valore di mercato delle azioni ordinarie Intesa Sanpaolo e viene calcolato come la **media dei prezzi osservati dall'1 al 29 giugno 2026**.

Azioni scontate

AZIONI SELL TO COVER

Le **Azioni Sell to Cover** sono **azioni aggiuntive** che vengono assegnate a chi aderisce al Piano LECOIP e immediatamente vendute, affinché il ricavato venga accreditato sul conto corrente di appoggio del Deposito Amministrato **per coprire gli oneri fiscali** derivanti dall'assegnazione delle *Free Share* e delle *Matching Share* e dall'attribuzione del valore pari allo sconto applicato alle Azioni Scontate.

Sell to Cover

Liquidazione Piano LECOIP



Alla scadenza del Piano LECOIP (2030) si riceverà il **Capitale Inizialmente Assegnato**, il cui valore è protetto dalla volatilità del titolo, quindi, anche qualora l'andamento dello stesso fosse stato negativo durante il quadriennio.

In aggiunta si percepirà l'**eventuale apprezzamento positivo del Certificate**, calcolato su una base di azioni pari a 6 volte il Capitale Inizialmente Assegnato e, nel caso fosse nullo o inferiore al 10%, verrà garantito **un rendimento minimo del 10%** (in aumento rispetto al 4% del LECOIP 3.0) calcolato sul Capitale Inizialmente Assegnato, se al termine del Piano d'Impresa (2029) saranno raggiunti specifici obiettivi ESG a livello di Gruppo.

Cosa si riceve a fine Piano?

Il controvalore netto dei LECOIP 2026-2029 *Certificate* sarà calcolato a marzo 2030, **liquidato entro maggio 2030** e si potrà scegliere se riceverlo:

- **in contanti** con accredito sul conto corrente;
- **in azioni** ordinarie Intesa Sanpaolo che verranno depositate sul Deposito Amministrato;
- **metà in contanti e metà in azioni** (**novità** introdotta con questo LECOIP 2026-2029).

Modalità di Liquidazione

Indipendentemente dalla modalità di corresponsione (contanti o azioni), il controvalore **non costituisce reddito da lavoro dipendente**, in quanto assoggettato agli oneri fiscali (sostenuti interamente dal Gruppo) al momento di adesione al Piano.

NEW



Provvedimenti Disciplinari

Importante **novità**, introdotta con il LECOIP 2026-2029, riguarda l'**attenuazione degli impatti derivanti dai provvedimenti disciplinari**.

Impatti da provvedimenti disciplinari

NEW

In caso di provvedimenti disciplinari che comportino la **sospensione dal servizio e dal trattamento economico da 1 a 4 giorni**, è prevista la **riduzione del 25%** dei diritti derivanti dal LECOIP (incluse le *Free Shares*), ferma la **perdita del 100%** dei diritti in caso di irrogazione di un **ulteriore provvedimento** nel corso del Piano 2026-2029.

Nei casi di **licenziamento** o di provvedimenti disciplinari comportanti la **sospensione dal servizio e dal trattamento economico per un periodo pari o superiore a 5 giorni** nel corso del Piano, **si perde ogni diritto** discendente dal *Certificate* (incluse le *Free Shares*), al pari di quanto veniva applicato già nei precedenti LECOIP.

Con riferimento ai provvedimenti disciplinari irrogati per **eventi relativi al periodo 01.01-16.03.2026**, che abbiano comportato la decadenza dal diritto di ricevere la liquidazione del precedente LECOIP 3.0, viene comunque data la possibilità di poter aderire al nuovo LECOIP 2026-2029 senza che si determinino effetti sullo stesso per i medesimi provvedimenti.

*Eventi
1.1/31.3.2026*

Laddove un provvedimento disciplinare abbia ad oggetto **comportamenti tenuti in esercizi differenti**, verrà considerata la data dell'ultimo evento ovvero quello antecedente se è più rilevante ai fini disciplinari, con lo scopo di evitare un doppio impatto sulla partecipazione ai sistemi LECOIP.

Comportamenti tenuti in esercizi diversi

Il controvalore dell'importo **non liquidato**, per effetto dei provvedimenti disciplinari sopraindicati, **verrà devoluto** alla scadenza del Piano in parti uguali alla Fondazione ISP Ente Filantropico e alla Società di Mutuo Soccorso per il Personale del Gruppo ISP (SoMS).

Dove finiscono i soldi non liquidati?

Nel caso in cui l'**anticipo PVR 2026** (Welcome Bonus di Piano di 1.500€) sia stato accreditato in contanti nella busta paga di luglio 2026, non si avranno ripercussioni per provvedimenti disciplinari riferiti ad eventi successivi al 31.12.2026. Se gli eventi, invece, sono riferibili al 2026 andrà interamente restituito.

In caso di monetizzazione dell'anticipo PVR 2026?

Cessazione Rapporto di Lavoro



Per i seguenti casi di cessazione del rapporto di lavoro:

- ❖ **pensionamento** o accesso al **Fondo di Solidarietà**,
- ❖ **decesso**,
- ❖ sopravvenuta **invalidità permanente** o **malattia** che determini la cessazione del rapporto di lavoro (**novità** entrambe introdotte con questo LECOIP 2026-2029),
- ❖ **cessione a terzi** della controllata o del ramo di azienda in cui si opera e nella quale Intesa Sanpaolo non mantenga alcuna partecipazione nel relativo capitale sociale,
- ❖ **modifica organizzativa** comportante la cancellazione della struttura a cui si appartiene e a cui consegue una risoluzione consensuale del rapporto di lavoro,

Liquidazione
pro-rata

NEW

è prevista, al termine del Piano (entro maggio 2030), la **liquidazione pro-rata** dell'importo maturato alla data di cessazione ossia viene commisurato al periodo di effettiva partecipazione al Piano di Incentivazione LECOIP 2026-2029.

Esempio di calcolo di liquidazione pro-quota del Capitale Protetto di una/un collega Gestore Base/*Analyst* che andrà in pensione dopo 12 mesi:



Il Capitale Protetto pro-quota verrà riconosciuto a fine Piano (entro maggio 2030) assieme all'eventuale apprezzamento del *Certificate* maturato fino al momento che era in servizio ovvero, in caso fosse nullo o inferiore al 10%, assieme al rendimento minimo del 10% (se si raggiungono gli obiettivi ESG) calcolato ovviamente sul Capitale Netto pro-quota.

In caso di **decesso** del beneficiario è necessario riaprire la pratica di successione al momento della liquidazione del Piano (2030) affinché sia riconosciuto agli eredi l'importo pro-rata spettante.

Decesso:
pratica di
successione



In caso di **dimissioni** volontarie, **licenziamento** per giusta causa o giustificato motivo e **risoluzione consensuale** del rapporto di lavoro

Dimissioni/
licenziamento

per motivi diversi dalla modifica organizzativa sopra contemplata, **si perde ogni diritto** derivante dal *Certificate* (incluse le *Free Shares*).



Aspetti Fiscali

L'assegnazione a giugno 2026 delle *Matching Shares*, delle Azioni Scontate e delle Azioni *Sell to Cover* è soggetta a tassazione da reddito da lavoro dipendente ai fini fiscali (ma non contributivi) di cui **P'AZIENDA SI FA INTERAMENTE CARICO** mediante l'ulteriore assegnazione delle Azioni *Sell to Cover* che vengono immediatamente vendute, affinché il ricavato venga accreditato sul conto corrente a luglio 2026 per coprire gli oneri fiscali (IRPEF e addizionali regionali/comunali).

L'assegnazione delle *Free Shares*, invece, è **esente** da tassazione e contribuzione ai sensi della vigente normativa fiscale sui premi di risultato, **ove applicabile** (vedasi ultimo paragrafo della pagina successiva), poiché deriva dalla conversione dell'anticipo PVR 2026.

Pertanto, **non sarà necessario alcun esborso di denaro aggiuntivo** per pagare i contributi e le imposte legate al Piano LECOIP.



Sono, però, da tenere in **ATTENTA** considerazione **gli impatti** derivanti dall'adesione al Piano LECOIP poiché **l'imponibile IRPEF 2026** (CU 2027) **subisce un incremento** pari al controvalore delle azioni assegnate oltre le *Free Shares* (*Matching Shares*, Azioni Scontate, *Sell to Cover*).

Ciò **può determinare la riduzione o il venire meno di benefici fiscali collegati al reddito** (per esempio riduzione delle detrazioni per lavoro dipendente e familiari a carico oppure di agevolazioni e bonus riconosciuti entro determinate soglie di reddito, *etc.*).

Tale controvalore, inoltre, verrà considerato ai fini del limite di 80.000€ di reddito da lavoro dipendente percepito nel 2026, oltre il quale non è possibile beneficiare della tassazione agevolata sui premi di risultato erogati nel 2027.



In sede di **dichiarazione ISEE** è necessario dichiarare il possesso dei LECOIP *Certificates* nell'ambito del proprio patrimonio mobiliare ogni anno fino alla naturale scadenza del Piano, quindi, **l'impatto sull'ISEE riguarda tutta la durata dei 4 anni, anche in caso di perdita del diritto** discendente dai *Certificates*.

Al momento dell'Assegnazione

Impatti CU

Impatti ISEE

Si invita, pertanto, chi usufruisce di prestazioni legate a tale indicatore (Assegno Unico Universale, Bonus asilo nido, rette scolastiche, *etc.*) di valutare accuratamente questo aspetto prima di aderire al Piano.

La **documentazione** personale del Piano LECOIP, necessaria per il rilascio della dichiarazione ISEE, è **disponibile nell'area riservata** a cui si accede tramite il seguente percorso: #People > Retribuzione > Sistemi Incentivanti di Lungo Termine > cliccare sul link "Consulta l'archivio della documentazione fiduciaria Sirefid".

L'importo da indicare è quello riportato a pagina 3 nella sezione "Riepilogo beni in amministrazione".

Il maggior imponibile IRPEF, invece, **non comporta ripercussioni** sulla:

- contribuzione al Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo e Fondo Pensioni per il Personale Cariplo che utilizzano la base INPS quale base imponibile;
- contribuzione per il Fondo Sanitario Integrativo per sé e per i familiari;
- determinazione della base di calcolo dell'indennità perequativa Cariplo e Banca CR Firenze ovvero della rivalsa prevista dall'Accordo della Cassa di Risparmio di Padova e Rovigo del 7 febbraio 1992;
- determinazione del reddito utile ai fini della richiesta di "Mutuo Amico" o "XME Prestito Amico".

A scadenza del Piano (2030) verrà applicata l'**imposta sostitutiva sulle rendite finanziarie** (attualmente pari al **26%**) solamente sull'eventuale **capital gain** realizzato a seguito dell'apprezzamento del *Certificate*. Per quanto riguarda, invece, il **Capitale Protetto** non sarà soggetto a nessuna tassazione.

Se si sceglie di non aderire al Piano LECOIP e, quindi, di ricevere in **contanti l'anticipo PVR 2026 di 1.500€** lordi con accredito nel cedolino di luglio 2026, l'importo sarà assoggettato a contribuzione previdenziale e ritenute fiscali.

Verrà applicata la **tassazione agevolata** qualora uno degli indicatori di redditività, produttività, innovazione, qualità ed efficienza aggiuntiva (previsti nell'Accordo PVR 2026 del 30 aprile 2026) risulti in incremento alla data dell'erogazione dell'anticipo rispetto al 31 dicembre 2025.


Possono beneficiare della **tassazione agevolata** (con aliquota sostitutiva dell'1%) coloro che hanno percepito nel 2025 un reddito di lavoro dipendente non superiore a 80.000€,

Dove è possibile reperire la documentazione ai fini ISEE?

Nessun impatto

Tassazione Capital Gain a fine Piano

Tassazione Anticipo PVR 2026

purché non venga superato il limite annuo di 5.000€ tenendo conto anche del PVR 2025 (liquidato in contanti a maggio 2026 o destinato al Conto Sociale) e all'eventuale importo residuo non utilizzato del Conto Sociale 2025 erogato con il cedolino di febbraio 2026. Per la parte eccedente i 5.000€ verrà applicata,  invece, la tassazione ordinaria.

Procedura di Adesione

La **procedura di scelta** e di eventuale adesione al Piano è disponibile su **#People** (seguendo il percorso: Retribuzione > Sistemi Incentivanti di Lungo Termine 2026-2029 > Anticipo PVR 2026 e LECOIP 2026-2029 > Vai al dettaglio e cliccare su PROCEDURA) e sarà accessibile **fino alle ore 14.00 del 29 maggio 2026**.

In caso di mancata scelta, l'Azienda procederà automaticamente con l'erogazione dell'anticipo PVR 2026 di 1.500€ lordi mediante **accredito sul cedolino di luglio 2026**.


La prima videata di **"Introduzione ad Anticipo PVR/PAV 2026 e LECOIP 2026-2029"** riporta oltre ai propri dati personali, anche la relativa informativa e l'evidenza dell'importo di 1.500€ uguale per tutti. Alla fine della pagina viene data la possibilità di scegliere la liquidazione in contanti oppure di approfondire il Piano LECOIP.

Scelgo la liquidazione dell'anticipo PVR/PAV 2026 in contanti in cedolino

Voglio approfondire il piano LECOIP 2026-2029 (per l'adesione al LECOIP 2026-2029 è necessario sottoscrivere la relativa documentazione; prima di tale sottoscrizione è ancora possibile esprimere la scelta di ricevere la liquidazione dell'anticipo PVR/PAV 2026 in contanti)

AVANTI

Selezionando il secondo punto e cliccando su AVANTI si accede alla seconda videata con le **"Informazioni sul Piano"** da leggere attentamente. Viene indicato anche l'importo del Capitale Inizialmente Assegnato, comprensivo delle *Matching Shares* attribuite in base alla propria figura professionale/*title professional*.

A fine pagina è possibile fruire del **simulatore** cliccando su  [SIMULATORE LECOIP 2026-2029](#) per poter visionare le diverse stime del **"Totale Netto a termine"**, calcolato in base alle differenti percentuali che si possono scegliere nell'apposito campo **"Apprezzamento dell'azione ISP"**.

In caso di percentuale pari a zero oppure negativa, si potrà notare come viene comunque garantito l'importo del Capitale Protetto e del Rendimento minimo ESG (pari al 10% del Capitale Protetto).

Dove e fino a quando si può aderire?

Cosa succede se non si effettua la scelta?

Come si fa ad aderire al LECOIP?

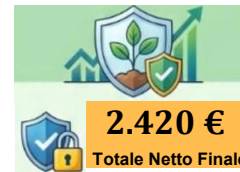
Simulatore

Esempio di Gestore Base/Analyst



+ 10% Rendimento Minimo ESG =

La schermata successiva presenta la
“Documentazione da prendere in visione”,



dopodiché si può procedere con l'apposizione del *flag* a fine pagina per

Documentazione Pre-Contrattuale

✓
PROSPETTO

✓
KID

✓
SCHEDA DI INFORMATIVA
DI SINTESI SUL PIANO

Documentazione Fiduciaria

✓
MANDATO FIDUCIARIO

✓
CONTRATTO DI VENDITA A
TERMINE

✓
ATTO DI PEGNO

✓
ORDINE IRREVOCABILE DI
VENDITA AZIONI ("SELL TO
COVER")

✓
MODULO IGA - W9 (IN
CASO "US PERSON")

Dichiaro di aver preso visione del prospetto, del KID, della scheda di informativa di sintesi sul Piano e della restante documentazione

AVANTI

dichiarare di aver preso visione e, quindi, proseguire cliccando su AVANTI.

Anche per le successive “**Clausole Onerose**” è necessario apporre una spunta, dopodiché occorre avanzare alla schermata “**Conformità Deposito Amministrato**” dove bisogna scegliere la Banca e selezionare il proprio Deposito Amministrato (ATTENZIONE: deve essere posseduto o aperto entro il 29 maggio 2026 presso una filiale delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo).



Scegli la Banca del Gruppo*

Scegli il Deposito Amministrato:

NUMERO D.A.	INTESTAZIONE	NDG	NDG COINTESTAZIONE	FILIALE	CATEGOR IA

Per poter concludere con successo l'adesione al LECOIP 2026-2029 è necessario avere un profilo finanziario **MiFID** valido poiché il Piano di Incentivazione si sostanzia nell'offerta di uno strumento finanziario. Se il questionario è scaduto, è possibile fare l'aggiornamento anche tramite Internet Banking e APP.

Bisogna prestare attenzione se, in fase di **aggiornamento**, si apportano delle modifiche volte ad aumentare il livello di rischio per specifiche casistiche (profilo di rischio,

La MiFID deve essere aggiornata?

conoscenze, orizzonte temporale, esigenze assicurative). In tal caso scatta una sospensione che inibisce l'operatività per alcuni strumenti finanziari per un periodo di tempo pari a 15 giorni se l'aggiornamento viene eseguito in autonomia ovvero 30 giorni se ci si reca in filiale.



Se l'investimento in *Certificates* risultasse **non appropriato al proprio profilo** è comunque possibile aderire previa presa visione e conferma del “pop up” che compare a video, volto a evidenziare la mancata coerenza tra il livello di complessità attribuito allo strumento finanziario e il proprio livello di conoscenza ed esperienza.

Se l'investimento risulta non appropriato al proprio profilo?

Successivamente occorre completare, ove necessario, i campi mancanti e confermare la correttezza dei dati inseriti relativamente ai “**Dati Antiriciclaggio**” e alla “**Conformità FATCA** (*Foreign Account Tax Compliance Act*) e **CRS** (*Common Reporting Standard*)”.

Antiriciclaggio, FATCA e CRS

Verrà poi chiesto di scegliere il “**Regime fiscale per tassazione redditi diversi (Capital Gain)**” come sotto riportato:

Regime Fiscale

Il sottoscritto _____ ai sensi del D.Lgs. N. 461 del 21/11/1997 e relativamente al trattamento fiscale dei redditi diversi conseguiti nell'ambito del mandato conferitoVi in data odierna, desidera che tutte le operazioni che rientrano nella sopra citata normativa siano assoggettate al regime di seguito indicato:

AMMINISTRATO (opzione ex art. 6 D.Lgs. 461/1997)

DICHIARATIVO

Si consiglia di selezionare la casella “Amministrato” affinché la gestione degli aspetti fiscali sia effettuata direttamente dall'intermediario che agisce da sostituto d'imposta. In caso contrario (scegliendo Dichiarativo) sarà compito della/del collega adempiere in autonomia al versamento delle imposte.

Amministrato o Dichiarativo?

A questo punto, compare la “**Documentazione da sottoscrivere**” in modalità digitale relativamente:

- al Mandato Fiduciario
- all'Ordine irrevocabile di vendita di azioni Intesa Sanpaolo alla Banca di appoggio del proprio Deposito Amministrato

Documenti da sottoscrivere

per i quali, dopo aver accettato le condizioni di adesione cliccando sui pulsanti FIRMA e sul tasto finale CONFERMA DOCUMENTO, si generano i documenti completi con l'indicazione del proprio nome, cognome, Userid, data e ora della sottoscrizione.

Proseguendo con il tasto AVANTI, si arriva all'ultima schermata che richiede la conferma dell'adesione al Piano e delle firme apposte tramite le “*check box*” nei documenti citati nel paragrafo precedente.

Codice OTP

Occorre, infine, generare il **codice OTP** di 6 cifre che verrà inviato sulla *e-mail* aziendale e che dovrà essere qui inserito per poter poi confermare l'adesione.

Il sottoscritto

- dichiara di avere apposto le seguenti firme elettroniche nel processo di adesione al LECOIP 2026-2029, tramite apposite check box o tasti "firma":
 - Firma per presa visione della documentazione pre-contrattuale e della documentazione fiduciaria
 - Firma per clausole onerose
 - Firma del **MANDATO FIDUCIARIO** con approvazione specifica delle clausole ai sensi dell'art.1341 c.c. e sottoscrizione di quanto richiesto nei relativi allegati
 - Firma dell'**ORDINE IRREVOCABILE DI VENDITA AZIONI (SELL TO COVER)**
 - Firma del **MODULO IGA-W9** ove compilato
- conferma le firme apposte inserendo il codice OTP di firma elettronica ricevuto sulla propria e-mail aziendale e selezionando il tasto "conferma"

GENERA CODICE OTP

Inserire il codice OTP di 6 cifre ricevuto sulla mail precedentemente confermata

Al termine della procedura è possibile scaricare e conservare la **ricevuta** di conferma dell'adesione al Piano LECOIP 2026-2029 e i **due documenti sottoscritti**.

Stampa la ricevuta di conferma adesione tramite procedura on-line

 SCARICA RICEVUTA	 MANDATO FIDUCIARIO	 ORDINE IRREVOCABILE
--	--	---

Ricevuta e documenti firmati

Nel caso non fosse possibile completare in una sola sessione tutte le attività, le operazioni eseguite non vanno perse ed è possibile accedere nuovamente alla procedura per completare l'adesione.

Se non si riesce a completare la procedura?

Se i dati riferiti al documento d'identità, presenti all'interno della procedura, sono errati o incompleti occorre rivolgersi alla propria filiale di riferimento per l'aggiornamento.

Se sono errati i dati del documento d'identità?

Varie



E' possibile avere informazioni sul valore del *Certificate* e monitorare l'investimento, con aggiornamento mensile, attraverso lo strumento del "**calcolatore**" che sarà disponibile a partire da luglio 2026 in #People > Retribuzione.

Come si monitora l'investimento?

Durante tutta la durata del Piano LECOIP **non è possibile disporre delle azioni** poiché le azioni vengono date in pegno a JP Morgan, per cui non si percepiranno i dividendi e non si avrà diritto di voto.

Si può disporre delle azioni durante il Piano?

La partecipazione al Piano avviene per il tramite della società fiduciaria **SIREF S.p.A.** che agisce in proprio nome ma per conto delle/dei Dipendenti *Professional* che conferiscono uno specifico mandato.

SIREF S.p.A.

Non è prevista alcuna penalizzazione per **assenze** (sia retribuite che non) effettuate durante la durata del Piano LECOIP.

In caso di assenze durante il Piano?

Il Welcome Bonus di Piano di 1.500€ lordi viene erogato anche alle/ai colleghe/i **Global Advisor**, in relazione all'orario lavorativo calcolato come per i *part-time*, con possibilità di riceverlo in contanti o convertirlo in azioni da destinare al Piano LECOIP.

Global Advisor

In continuità con gli scorsi Piani è previsto il correlato **Prestito Personale Extra** agevolato, riservato alle/ai colleghe/i *Professional* che aderiscono al Piano LECOIP 2026-2029, i cui dettagli sono in corso di definizione.

Finanziamento Lecoip

Fonti Normative



- Accordo Sindacale del 30 aprile 2026 “Piano di Incentivazione a Lungo Termine LECOIP 2026-2029”
- Accordo Sindacale del 30 aprile 2026 “Premio Variabile di Risultato 2026”

Per maggiori informazioni, su questo o altro argomento, ti invitiamo a contattare il tuo sindacalista di riferimento o scrivere direttamente al nostro [SPORTELLINO](#) [NORMATIVA](#)

 Segui su
Facebook
e metti “Mi Piace” alla nostra pagina

[puoifarlosubitocliccando qui](#)