Progetto di riorganizzazione dei Fondi di Previdenza del Gruppo Intesa Sanpaolo

Milano, 27 marzo 2013

Fondo unico di Gruppo

Attraverso la costituzione del Fondo Unico si intende pervenire alla:

- ✓ ***AGGREGAZIONE*** di tutti i regimi di previdenza «interni» al Gruppo, ivi compresi i fondi ex esonerativi e quelli cui risultano iscritti solo quiescenti

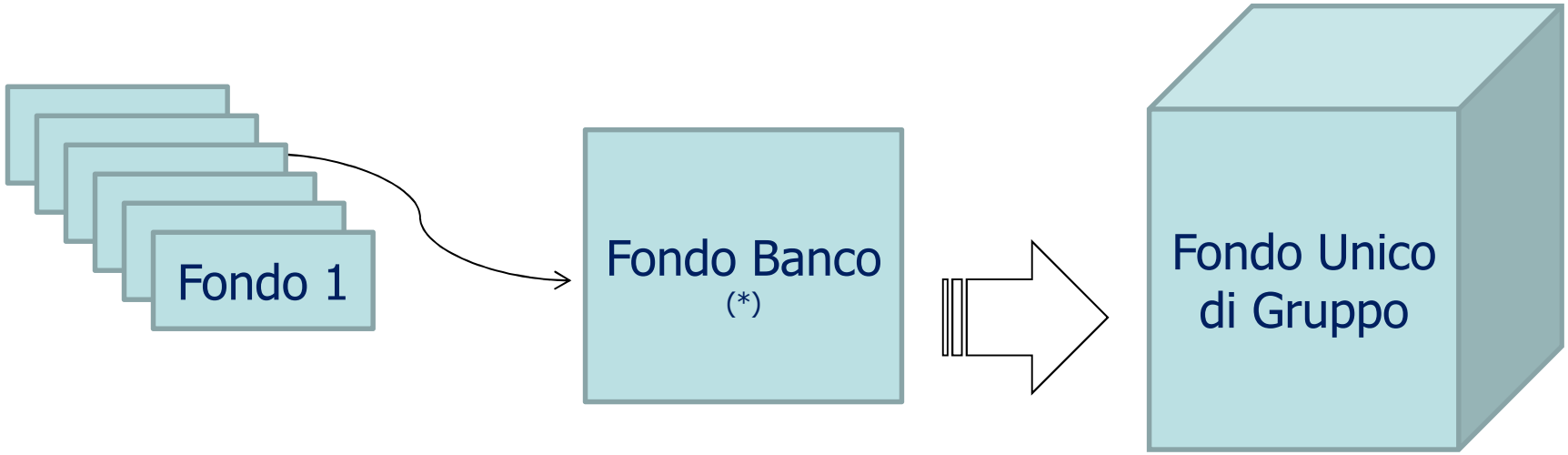
- ✓ ***INSERIMENTO*** del personale assunto a far tempo dal 1° gennaio 2014 presso una qualsiasi società del Gruppo Intesa Sanpaolo, incluso il TFR eventualmente inoptato

Fondo unico di Gruppo

Vantaggi

- ✓ Semplificazione massima di struttura
- ✓ Miglioramento/ampliamento servizi a livello di Gruppo
- ✓ Concentrazione di competenze distintive
- ✓ Valorizzazione dell'identità di Gruppo
- ✓ Realizzazione di
  - economie di scala e di scopo
  - qualità
- ✓ Conferma diritti individuali degli iscritti
- ✓ Ampliamento scelte di investimento
- ✓ Riduzione dei rischi
  - Attuariali, facendo offerte di capitalizzazione su base volontaria
  - operativi e finanziari

Percorso di trasformazione



(*) attuale denominazione completa: Fondo Pensione Complementare per il Personale del Banco di Napoli

Percorso di trasformazione

Il «contenitore» che è stato individuato è il Fondo Banco

perché:

- è un Fondo «preesistente», chiuso ma a matrice aperta
- ha la forma giuridica di fondazione, ed è stato specificamente previsto che potesse divenire polo di aggregazione di altre forme di previdenza complementare, aventi analoghe caratteristiche
- ha una sezione a prestazione definita ed una a contribuzione definita
- nell'ambito della sezione a prestazione definita ha evidenze contabili separate per fondo di provenienza
- ha già visto la confluenza di diversi regimi a prestazione definita del Gruppo

⇩

attraverso le necessarie modifiche statutarie
si procederà alla trasformazione nel
FONDO UNICO DI GRUPPO

Percorso di trasformazione

Necessità di interventi di modifica dello Statuto del Fondo Banco da attuarsi in più fasi.

1ª fase - *immediata*

- ✓ Modifica della composizione del Consiglio di Amministrazione del Fondo Banco, per consentire l'integrazione degli attuali componenti finalizzata a gestire, nel periodo transitorio sino alla piena operatività, le attività funzionali all'avvio del Fondo Unico;

- ✓ Modifica denominazione da Fondo Banco in «Fondo Unico XY»

Percorso di trasformazione

2ª fase ***– alla conclusione degli accordi con le Fonti Istitutive e della fase di analisi***

Modifica/inserimento di tutto quanto necessario per il funzionamento del Fondo Unico di Gruppo, ed in particolare:

- ✓ revisione complessiva della governance del «Fondo Unico XY» (organi, composizione e competenze)

Processo di confluenza

Per poter attuare la confluenza è necessario procedere ad accordi tra le Fonti Istitutive dei diversi Fondi esistenti nel Gruppo, finalizzati, di massima, a:

✓ per quelli operanti in **regime tecnico a prestazione definita**

- trasferimento al Fondo Unico di Gruppo della dotazioni patrimoniali, delle riserve matematiche e delle garanzie riferite agli iscritti, sulla base del bilancio tecnico redatto ad una data specifica;
- conferma delle regole in materia di contribuzioni e prestazioni previste dai singoli statuti/regolamenti;
- superamento delle altre regolamentazioni previste dai singoli statuti/regolamenti non compatibili con la confluenza nel Fondo Unico, in particolare quelle in materia di governance;
- conferma degli attuali Organi, anche in regime di *prorogatio*, sino ad esaurimento degli adempimenti necessari alla confluenza.

Processo di confluenza

- ✓ per quelli operanti in **regime tecnico a contribuzione definita**
  - trasferimento delle posizioni individuali in essere al Fondo Unico di Gruppo, ferme restando le attuali regole di contribuzione

N.B. Occorre definire la struttura dei comparti del Fondo Unico di Gruppo e le modalità di confluenza dei diversi comparti oggi esistenti presso ciascun Fondo

Processo di confluenza

E' prevista la costituzione di un **Comitato di Progetto**
per esaminare (anche in sottogruppi)
le problematiche tecniche legate al processo di confluenza
e predisporre gli indirizzi da sottoporre al
Consiglio di Amministrazione del «Fondo Unico XY»

Le **Delegazioni sindacali**
sono
costantemente
aggiornate sullo
stato
avanzamento
lavori

il Comitato di Progetto si avvale della consulenza
di un **Comitato Specialistico**
composto da Presidenti, Vice-Presidenti e Direttori
dei principali Fondi Pensione,
e da componenti del Servizio Politiche del Lavoro,
integrato, a richiesta, da componenti
di altre funzioni aziendali (es. bilancio, fiscale, etc.)

Consiglio di Amministrazione «Fondo Unico XY»
assume conseguenti determinazioni

Processo di confluenza

Comitato di Progetto

Il comitato è composto da un'adeguata rappresentanza del Servizio Politiche del Lavoro e da un numero massimo di 24 componenti delle Delegazioni Sindacali di Gruppo, ripartito tra le sigle con i seguenti criteri:

- 1 componente per ciascuna Organizzazione Sindacale;
- ulteriori componenti, nel numero massimo di 4 in proporzione alla rispettiva rappresentatività nel Gruppo (numero degli iscritti al 31/12/2012 rispetto al totale iscritti di Gruppo, con arrotondamento ad uno in caso di percentuale uguale o maggiore di 0,5)

Il Comitato potrà di volta in volta eccezionalmente essere integrato da un componente aggiuntivo ad hoc per Sigla, individuato tra i Dirigenti Sindacali dipendenti delle Aziende del Gruppo

Percorso sindacale

Soggetti	*Attività*
• Capogruppo e Delegazioni Sindacali di Gruppo	VERBALE DI PERCORSO, nel quale condividere i principi e le linee guida del percorso di confluenza e definire lo schema di accordo da utilizzare in sede di singole Fonti Istitutive
• Intesa Sanpaolo e Segreterie degli Organi di Coordinamento nella qualità di Fonti Istitutive del Fondo Banco	Modifica dello Statuto fondo Banco – 1ª fase
• Fonti Istitutive dei singoli Fondi Pensioni	Accordo di confluenza in coerenza con quanto stabilito nel verbale di percorso, con definizione di eventuali specificità secondo principi omogenei
• Intesa Sanpaolo e Segreterie degli Organi di Coordinamento	Modifica dello Statuto fondo Banco – 2ª fase

Percorso sindacale

VERBALE DI PERCORSO – principali contenuti

- ✓ Definizione del percorso di trasformazione e dei processi di confluenza, dei relativi tempi ed individuazione del Fondo unico quale fondo di riferimento del Gruppo
- ✓ a partire dal 1° gennaio 2014 previsione di iscrizione esclusivamente al Fondo unico da parte del personale di nuova assunzione con rinvio alle fonti istitutive per le modifiche statutarie necessarie
- ✓ individuazione del COMITATO DI PROGETTO quale organismo deputato ad analizzare tutte le fasi necessarie per l'attuazione del Fondo Unico di Gruppo
- ✓ costituzione del COMITATO SPECIALISTICO e definizione degli ambiti di competenza

Percorso sindacale

ACCORDI INTESA SANPAOLO E SEGRETERIE DEGLI ORGANI DI COORDINAMENTO nella qualità di Fonti Istitutive del Fondo Banco – 1ª fase - principali contenuti

- ✓ Integrazione del Consiglio di Amministrazione del Fondo Banco con componenti di nomina sia sindacale che aziendale, per gestire, nel periodo transitorio sino alla piena operatività, le attività funzionali all'avvio del Fondo Unico

- ✓ Modifica denominazione da Fondo Banco in «Fondo Unico XY»

- ✓ Previsione iscrizione dal 1° gennaio 2014 del personale di nuova assunzione presso una qualsiasi società del Gruppo

Percorso sindacale

ACCORDI CON FONTI ISTITUTIVE – principali contenuti

- ✓ trasferimento collettivo delle posizioni degli iscritti/delle dotazioni patrimoniali/riserve matematiche/garanzie al Fondo unico, in coerenza con il verbale di percorso (cfr slides 8, 9 e 13)
- ✓ definizione procedure di liquidazione/chiusura ove non già disciplinate dalle previsioni statutarie
- ✓ eventuali modalità di prosecuzione delle prestazioni accessorie, ove esistenti (es. invalidità e/o premorienza)
- ✓ analisi eventuali ulteriori specificità

Percorso sindacale

ACCORDI INTESA SANPAOLO E SEGRETERIE DEGLI ORGANI DI COORDINAMENTO nella qualità di Fonti Istitutive del «Fondo Unico XY» – 2ª fase - principali contenuti

- ✓ revisione complessiva della governance del «Fondo Unico XY» (organi, composizione e competenze)
- ✓ altri interventi eventualmente valutati necessari

Percorso sindacale

Punti di attenzione

Da analizzare nell'ambito del Comitato di Progetto con la consulenza del Comitato Specialistico

- ✓ SICAV Si/No e modalità di confluenza dei comparti
- ✓ Fondo immobiliare e selezione SGR
- ✓ Selezione advisor/banca depositaria/service/gestori
- ✓ Offerte di capitalizzazione