

PREMIO AGGIUNTIVO VARIABILE 2024

In Milano, in data 17 maggio 2024

tra

- Intesa Sanpaolo S.p.A. in qualità di Capogruppo

e

- le Rappresentanze Sindacali Aziendali e di Gruppo Assicurativo FIRST/CISL, FISAC/CGIL, FNA SNFIA e UILCA

premessi che

- le Parti confermano la volontà di applicare anche per il 2024 il Premio Aggiuntivo Variabile (di seguito PAV) in coerenza con quanto definito nel Protocollo per l'integrazione della contrattazione di primo livello e per la contrattazione di secondo livello della Divisione Insurance del Gruppo Intesa Sanpaolo del 21 febbraio 2023;
- il Piano d'Impresa 2022-2025 (di seguito Piano) persegue gli obiettivi di de-risking, trasformazione tecnologica attraverso la digitalizzazione, leadership nel Wealth Management, Protection & Advisory e forte focalizzazione sull'ESG, nonché obiettivi di redditività e produttività aggiuntiva/innovazione ed efficienza, considerando fondamentali la valorizzazione delle Persone, la loro motivazione e crescita professionale e coinvolgimento determinanti per raggiungere risultati solidi e sostenibili nel tempo, anche in relazione all'impatto sociale;
- le Parti confermano la volontà di definire un PAV, per l'esercizio 2024, connesso a incrementi di redditività, produttività aggiuntiva, innovazione, qualità ed efficienza, ai sensi dell'art. 1, commi 182-189, della Legge n. 208 del 28 dicembre 2015 e successive modificazioni e integrazioni e del Decreto Interministeriale del 25 marzo 2016, al fine di applicare la tassazione agevolata ove ricorrano i presupposti richiesti dalla legge;

si conviene quanto segue

- 1) le premesse formano parte integrante e sostanziale del presente accordo;
- 2) le Parti definiscono il riconoscimento del PAV relativo all'esercizio 2024 per i dipendenti delle Compagnie Intesa Sanpaolo Vita, Intesa Sanpaolo Assicura, Fideuram Vita, Intesa Sanpaolo RBM Salute, Intesa Sanpaolo Insurance Agency e InSalute Servizi (di seguito le Compagnie) nelle modalità e alle condizioni di seguito dettagliate;
- 3) **PERSONALE CON CONTRATTO A TEMPO INDETERMINATO IN SERVIZIO PRESSO LE COMPAGNIE CON REDDITO DA LAVORO DIPENDENTE NELL'ANNO PRECEDENTE A QUELLO DI PERCEZIONE DELLE SOMME NON SUPERIORE A 80.000 EURO**

- a) il PAV 2024 determinato nella misura individuata alla lettera d) è reso disponibile qualora almeno uno degli obiettivi di redditività, produttività, qualità, innovazione ed efficienza aggiuntiva creata dal Gruppo Assicurativo indicati alla lettera b) risulti al 31 dicembre 2024 incrementale rispetto al 31 dicembre 2023 e a condizione che:
- il Solvency Ratio a livello di Gruppo Assicurativo sia almeno uguale al limite hard previsto nel Risk Appetite Framework (RAF) di Gruppo Assicurativo,
 - il Common Equity Tier 1 Ratio (CET1) di Gruppo ISP sia almeno uguale al limite hard previsto nel RAF di Gruppo ISP,
 - il coefficiente di leva finanziaria di Gruppo ISP sia almeno uguale al limite hard previsto nel RAF di Gruppo ISP,
 - il minimo di fondi propri e passività ammissibili (MREL) di Gruppo ISP sia almeno uguale all'early warning previsto nel RAF di Gruppo ISP,
 - il Net Stable Funding Ratio (NSFR) a livello di Gruppo ISP sia almeno uguale al limite hard previsto dal RAF di Gruppo ISP,
 - sia verificato l'esito dell'ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) del Gruppo ISP e delle raccomandazioni sulla distribuzione di dividendi da parte delle autorità competenti e delle autorità europee di vigilanza per il Gruppo ISP;
 - il "Risultato Corrente Lordo" del Gruppo ISP sia almeno pari al valore di budget;
- b) le Parti stabiliscono che, come sopra indicato, gli obiettivi di redditività, produttività, qualità, innovazione ed efficienza aggiuntiva che consentiranno l'applicazione della normativa in materia di tassazione agevolata richiamata in premessa, sono:
1. l'incremento del valore della somma della raccolta netta dei prodotti Vita del Gruppo Assicurativo, perimetro Italia, al 31 dicembre 2024 raffrontato con la situazione al 31 dicembre 2023;
 2. l'incremento del valore della somma della raccolta premi di XME Protezione del Gruppo Assicurativo, perimetro Italia, al 31 dicembre 2024 raffrontato con la situazione al 31 dicembre 2023;
 3. la diminuzione del rapporto tra Perdite Operative derivanti da ET7 (Eventi relativi a Esecuzione, Consegne e Gestione dei Processi) del Gruppo Assicurativo (con esclusione dal computo delle perdite operative derivanti da grandi eventi come definiti nel RAF) sul totale riserve matematiche del Gruppo Assicurativo, perimetro Italia, al 31 dicembre 2024 rispetto al dato consolidato al 31 dicembre 2023;
 4. la diminuzione del rapporto Perdite Operative (con esclusione dal computo delle perdite operative derivanti da grandi eventi come definiti nel RAF) sul totale riserve matematiche del Gruppo Assicurativo, perimetro Italia, al 31 dicembre 2024 raffrontato con la situazione al 31 dicembre 2023;
 5. la diminuzione del rapporto tra Perdite Operative derivanti da ET4 (Eventi relativi a Clienti, Prodotti e Prassi Operative) del Gruppo Assicurativo (con esclusione dal computo delle perdite operative derivanti da grandi eventi come definiti nel RAF) sul totale clienti del Gruppo Assicurativo, perimetro Italia, al 31 dicembre 2024 rispetto al dato consolidato al 31 dicembre 2023.

Tali indicatori sono tra loro alternativi e concorrono alla corresponsione del PAV 2024, come determinato al punto d) del presente accordo.

Le Parti si danno inoltre atto che, alla data di sottoscrizione del presente accordo, il raggiungimento dell'obiettivo incrementale è incerto, tenuto conto che l'andamento dei parametri adottati è suscettibile di variabilità alla data di stipula, anche a causa dell'incerto scenario economico e finanziario internazionale.

La normativa in materia di tassazione agevolata richiamata in premessa risulterà dunque applicabile all'intero premio qualora si registri un miglioramento in relazione ad almeno uno degli indicatori di redditività/produttività aggiuntiva/innovazione/qualità ed efficienza sopra indicati rispetto ai risultati raggiunti nell'anno precedente;

- c) fermo restando le condizioni di cui alla lettera a), nel caso in cui il "Risultato Corrente Lordo" del Gruppo ISP (al netto di eventuali contributi di proventi da riacquisto di passività di propria emissione, da valutazione al fair value di proprie passività e da componenti di reddito derivanti da politiche contabili conseguenti alle modifiche apportate al modello interno delle poste a vista) sia comunque positivo ma non raggiunga il valore di budget, gli importi definiti al punto seguente saranno corrisposti nella misura del 90%; se tuttavia il risultato di Divisione raggiunge il valore di budget e sono soddisfatte le condizioni soprariportate, il PAV sarà comunque attribuito per intero;
- d) ferme restando le condizioni di riconoscimento del PAV 2024 di cui alle lettere a) e b), il PAV 2024 è riconosciuto nella misura di euro 1.150 ed è innalzato a:
1. euro 1.300 per il personale la cui Retribuzione Annuale Lorda (determinata includendo gli elementi contrattuali fissi di retribuzione, gli assegni individuali ad personam ed il cosiddetto "pap" – parte fissa, di seguito RAL) al 31 dicembre 2024 (indipendentemente dall'eventuale rapporto di lavoro a tempo parziale), sia inferiore o pari a 35.000 euro;
 2. a euro 1.250 per il personale la cui RAL al 31 dicembre 2024 (indipendentemente dall'eventuale rapporto di lavoro a tempo parziale), sia superiore a 35.000 euro e inferiore o pari a 39.000 euro;
- e) a norma dell'art. 1, comma 184, della L. 208/2015 e successive modificazioni e integrazioni le Parti concordano che al personale di cui al presente capitolo che maturerà il diritto a percepire il PAV 2024, viene riconosciuta la possibilità di optare per convertire, in tutto o in parte, il premio spettante in beni e servizi secondo le modalità del Conto Sociale descritto nella scheda tecnica allegato 1, le cui modalità e tempistiche di utilizzo saranno definite nell'incontro di verifica di cui al successivo punto 5;
- 4) PERSONALE CON CONTRATTO A TEMPO INDETERMINATO IN SERVIZIO PRESSO LE COMPAGNIE CON REDDITO DA LAVORO DIPENDENTE NELL'ANNO PRECEDENTE A QUELLO DI PERCEZIONE DELLE SOMME SUPERIORE A 80.000 EURO
- a) il Premio Sociale 2024 determinato nella misura individuata alla lettera c) è reso disponibile sempreché:
- almeno uno degli obiettivi di redditività, produttività, innovazione, qualità ed efficienza aggiuntiva creati dal Gruppo Assicurativo indicati al punto 3 lettera b), risulti incrementale rispetto al 2023,
 - il Solvency Ratio a livello di Gruppo Assicurativo sia almeno uguale al limite hard previsto nel Risk Appetite Framework (RAF) del Gruppo Assicurativo,
 - il Common Equity Tier 1 Ratio (CET1) di Gruppo ISP sia almeno uguale al limite hard previsto nel Risk Appetite Framework (RAF) del Gruppo ISP,
 - il coefficiente di leva finanziaria di Gruppo ISP sia almeno uguale al limite hard previsto nel RAF di Gruppo ISP,
 - il minimo di fondi propri e passività ammissibili (MREL) di Gruppo ISP sia almeno uguale all'early warning previsto nel RAF di Gruppo ISP,
 - il Net Stable Funding Ratio (NSFR) a livello di Gruppo ISP sia almeno uguale al limite hard previsto dal RAF di Gruppo ISP,

- sia verificato l'esito dell'ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) del Gruppo ISP e delle raccomandazioni sulla distribuzione di dividendi da parte delle autorità competenti e delle autorità europee di vigilanza per il Gruppo ISP;
 - il "Risultato Corrente Lordo" del Gruppo ISP sia almeno pari al valore di budget;
- b) fermo restando le condizioni di cui alla lettera a), nel caso in cui il "Risultato Corrente Lordo" del Gruppo ISP (al netto di eventuali contributi di proventi da riacquisto di passività di propria emissione, da valutazione al fair value di proprie passività e da componenti di reddito derivanti da politiche contabili conseguenti alle modifiche apportate al modello interno delle poste a vista) sia comunque positivo ma non raggiunga il valore di budget, l'importo definito al punto che segue sarà riconosciuto nella misura del 90%; se, tuttavia, il risultato di Divisione raggiunge il valore di budget e sono soddisfatte le condizioni soprariportate, il Premio Sociale sarà comunque attribuito per intero;
- c) ferme restando le condizioni di riconoscimento del Premio Sociale di cui alla lettera a), il Premio Sociale è riconosciuto nella misura di euro 1.150 lordi, da fruirsi sotto forma di servizi di welfare descritti nella scheda tecnica allegato 1, al personale di cui al presente capitolo;
- d) nel caso in cui, entro il 31 dicembre 2025, il personale destinatario del Premio Sociale abbia fruito dei servizi offerti (elencati nella scheda tecnica allegato 1) per un valore totale inferiore rispetto a quello spettante la quota non fruita verrà destinata, previa effettuazione delle trattenute di legge, alla posizione di previdenza complementare a contribuzione definita in capo all'interessato;

*** **

- 5) le Parti firmatarie del presente accordo si impegnano ad incontrarsi entro il mese di aprile 2025 per la verifica delle condizioni di erogazione del PAV 2024 e del Premio Sociale 2024, per la verifica della possibilità di applicazione della normativa in materia di tassazione agevolata e per attivare la possibilità di destinazione del PAV individualmente spettante al Conto Sociale;
- 6) il PAV 2024 e il Premio Sociale 2024:
- saranno erogati a tutto il Personale con contratto a tempo indeterminato in servizio alla data di erogazione dei premi, in proporzione ai mesi interi di servizio retribuito ed alla percentuale di lavoro a tempo parziale eventualmente fruita;
 - saranno ridotti pro-quota nel caso di assenza non retribuita (a titolo esemplificativo aspettativa per motivi personali, SVL - Sospensione Volontaria dell'Attività Lavorativa); in caso di assenze dovute a congedi parentali, in considerazione della condivisa attenzione agli strumenti relativi alla genitorialità, tali assenze non saranno conteggiate ai fini della determinazione del premio nel limite massimo di 60 giorni lavorativi;
 - non saranno comunque erogati in caso di assenza per l'intero anno ad esclusione dei periodi per maternità obbligatoria o anticipata;
 - non concorreranno alla determinazione del trattamento di fine rapporto;
 - non competono al personale che risulti destinatario di un provvedimento disciplinare di "sospensione dal servizio" o di "licenziamento".

Dichiarazione delle Parti

Alla luce delle previsioni normative introdotte con la Legge n. 208 del 28 dicembre 2015 - così come successivamente integrata con la Legge n. 232 dell'11 dicembre 2016, con il Decreto Legge n. 50 del 24 aprile 2017 convertito con Legge n. 96 del 21 giugno 2017 - e con la Legge n. 205 del 27 dicembre 2017 e del Decreto Interministeriale del 25 marzo 2016, nonché della prassi amministrativa in materia, le Parti si danno atto che le erogazioni definite con il presente accordo costituiscono remunerazione della produttività del lavoro effettivamente raggiunta e sono conformi ai criteri di misurazione e verifica di cui alla normativa sopra citata.

Le Parti firmatarie del presente accordo si impegnano, in occasione della verifica prevista al punto 5 a definire le condizioni per il riconoscimento del PAV maturato mediante servizi di welfare nell'ambito delle possibilità previste dagli artt. 51 e 100 del TUIR attraverso il c.d. Conto Sociale compresa la gamma di servizi resi disponibili mediante convenzionamenti, continuando a ricercare, nel rispetto della normativa fiscale, ulteriori ampliamenti delle opportunità disponibili al fine di promuovere l'utilizzo dello strumento.

INTESA SANPAOLO S.p.A.
in qualità di Capogruppo

FIRST/CISL

FISAC/CGIL

FNA

SNFIA

UILCA

Accordo firmato

Allegato 1

CONTO SOCIALE GRUPPO ASSICURATIVO INTESA SANPAOLO

Contributi per i seguenti servizi di educazione e istruzione anche in età prescolare sostenuti per i figli	Asili nido	Fino a capienza dell'importo individualmente spettante
	Baby-sitting	
	Scuole pubbliche e private nell'ambito dell'intero ciclo scolastico, comprese scuole materne e servizi integrativi di mensa	
	Università e scuole di specializzazione riconosciute	
	Master riconosciuti	
	Ludoteche e centri estivi e invernali	
	Rimborso acquisto testi scolastici	
	Corsi di lingua curricolari	
	Servizio di trasporto scolastico	
	Spese sostenute per le gite didattiche, le visite di istruzione e le altre iniziative incluse nei piani di offerta formativa scolastica	
Contributi per servizi di assistenza ai familiari anziani o non autosufficienti:	Spese per l'acquisto di strumenti compensativi e di sussidi tecnici e informatici che assicurino ritmi graduali di apprendimento da parte di propri familiari fiscalmente a carico studenti con DSA	
	Assistenza domiciliare, badanti, assistenza infermieristica	
Contributo spese per il dipendente e i familiari a carico	Servizi di assistenza residenziali e semiresidenziali	
	Acquisto abbonamenti per il trasporto pubblico locale, regionale e interregionale	
Contribuzione	Previdenza Complementare	

CONTO SOCIALE GRUPPO ASSICURATIVO INTESA SANPAOLO

Somme attribuite al dipendente per spese sostenute per sé o per i familiari mediante convenzionamento (welfare)	Viaggi personalizzati e pacchetti viaggio	Fino a capienza dell'importo individualmente spettante
	Corsi di formazione (es. corsi di lingue) e servizi accessori	
	Servizi per la casa e la famiglia (es. servizi babysitting)	
	Abbonamenti a strutture sportive e palestre, centri benessere e prestazioni mediche	
	Ingressi a musei, cinema, parchi e abbonamenti editoria	
Voucher di cui all'art. 51, comma 3-bis del TUIR	Alimentari, carburante, tecnologia, abbigliamento, editoria	Fino all'importo previsto dalla legge nell'ambito dell'importo individualmente spettante