



Sede legale:

Piazza Paolo Ferrari, 10 – 20121 Milano

Uffici Amministrativi:

Piazza degli Affari, 3 - 20123 Milano

Piazza San Carlo, 156 - 10121 Torino

Via Battaglione Framarin, 18 - 36100 Vicenza

Via Trieste, 57/59 - 35121 Padova



Call Center (da lunedì a venerdì

dalle 09:00 alle 13:00) +0422 1745 996



fondopensionecontribuzionedefinitaGrISP@intesasnpaolo.com

fnd-pens-contrib-defn-grp-isp@pec.intesasnpaolo.com



www.fondopensioneintesasnpaolo.it

Nota Informativa

(depositata presso la COVIP il 31 gennaio 2023)

Parte II 'Le informazioni integrative'

Il Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 1° febbraio 2023)

Le fonti istitutive

Il Fondo è stato istituito sulla base delle seguenti Fonti Istitutive:

- **Accordo 29/10/1985:** ha istituito il "Fondo Pensione per il Personale Dipendente della Banca di Trento e Bolzano";
- **Accordo 5/08/2015:** ha individuato, nel Fondo, l'ente attraverso il quale realizzare l'aggregazione delle forme di previdenza complementare a contribuzione definita presenti nel Gruppo, ne ha variato la denominazione e ha apportato i primi adeguamenti statutari;
- **Accordo 7/10/2015:** ha definito il percorso di aggregazione nel Fondo delle forme pensionistiche a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo;
- **Accordo 28/10/2015:** ha apportato al Fondo ulteriori modifiche statutarie;
- **Accordo 14/12/2020 (come integrato dall'Accordo 15/09/2021):** ha esteso la platea dei potenziali destinatari ai titolari di contratti di agenzia o di mediazione instaurati, come monomandatari, con aziende del Gruppo Intesa Sanpaolo da almeno 6 mesi continuativi;
- **Accordo 14/04/2021:** ha individuato il Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo per proseguire il trattamento di previdenza complementare in capo al personale proveniente dall'ex Gruppo UBI Banca.
- **Accordo 3/08/2021:** ha inserito, tra i destinatari, gli iscritti a fondi pensione riferiti a società integrate nel Gruppo Intesa Sanpaolo attraverso operazioni societarie.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati e dai loro rappresentanti: Assemblea dei Delegati, Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Sindaci. Il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

Assemblea dei Delegati: è composta da 50 membri. L'elezione dei componenti avviene sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento elettorale.

Consiglio di Amministrazione: è composto da 20 membri, di cui 10 in rappresentanza dei lavoratori, eletti dagli aderenti sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento elettorale e 10 nominati in rappresentanza di Intesa Sanpaolo S.p.A. e delle Società del Gruppo.

L'attuale Consiglio, in carica per il triennio 2022-2024, è così composto:

Claudio Angelo GRAZIANO (Presidente)	Nato ad Asti (AT) il 29/05/1960 (designato dall'azienda)
Mauro BOSSOLA (Vicepresidente)	Nato a Torino (TO) il 21/05/1958 (eletto dagli aderenti)
Giuseppe ANGELUCCI	Nato a Salerno (SA) il 5/03/1960 (eletto dagli aderenti)
Elisabetta BERNARDINI	Nata a Arezzo (AR) il 30/07/1975 (designata dall'azienda)
Alessandro CASAGRANDE	Nato a Venezia (VE) il 24/11/1965 (eletto dagli aderenti)
Stefano CASATI	Nato a Carate Brianza (MB) il 23/07/1966 (eletto dagli aderenti)
Roberto CEREDA	Nato a Monza (MB) il 13/05/1961 (designato dall'azienda)
Dario CERRI	Nato a Torino (TO) il 19/01/1964 (eletto dagli aderenti)
Davide CHIRICO	Nato a Peschiera del Garda (VR) il 21/07/1969 (eletto dagli aderenti)
Gregorio DE FELICE	Nato a Firenze (FI) il 12/11/1957 (designato dall'azienda)
Massimo DOTTA	Nato a Cuneo (CN) il 25/11/1968 (eletto dagli aderenti)
Elena FLOR	Nata a Torino (TO) il 04/11/1973 (designata dall'azienda)
Rita Rosaria GNUTTI	Nata a Milano (MI) il 22/05/1966 (designata dall'azienda)
Marina IMPERIO	Nata a Milano (MI) il 23/12/1964 (designata dall'azienda)
Ilan JAFFE'	Nato a Milano (MI) il 30/05/1974 (designato dall'azienda)
Massimiliano LANZINI	Nato a Firenze (FI) il 16/03/1968 (eletto dagli aderenti)
Vincenzo MOCATI	Nato a Milano (MI) il 4/12/1962 (eletto dagli aderenti)
Patrizia ORDASSO	Nata a Torino (TO) il 24/07/1963 (designata dall'azienda)
Sergio PUGGIONI	Nato a Reggio Emilia (RE) il 22/02/1956 (designato dall'azienda)
Laura SOSTEGNI	Nata a Firenze (FI) il 15/07/1962 (eletta dagli aderenti)

Collegio dei Sindaci: è composto da 6 membri effettivi, di cui 3 nominati dalla Banca e 3 eletti dagli aderenti, sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento Elettorale.

L'attuale Collegio, in carica per il triennio 2022-2024, è così composto:

Giuseppe FONTANA (Presidente)	Nato a Sant'Agnello (NA) il 5/06/1966 (eletto dagli aderenti)
Roberto BONINSEGNI	Nato a Rufina (FI) il 6/03/1963 (eletto dagli aderenti)
Ezio BUSATO	Nato a Treviso (TV) il 13/04/1948 (designato dall'azienda)
Umberto COLOMBRINO	Nato a Pomigliano d'Arco (NA) il 27/10/1959 (eletto dagli aderenti)
Carmine IANNACCONI	Nato a Avellino (AV) il 9/08/1962 (designato dall'azienda)
Carlo PARODI	Nato a Torino (TO) il 18/05/1965 (designato dall'azienda)

Direttore Generale: Riccardo BOTTA, nato a Torino il 17/07/1962;

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a Previnet S.p.A., con sede in Preganziol (TV), via E. Forlanini, 24.

Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia, con sede in Milano, via Ferrante Aporti, 10. Ai sensi dell'art. 28 dello Statuto, ferma restando la responsabilità del Fondo il calcolo del valore quota è stato delegato al depositario.



I gestori delle risorse

La gestione delle risorse del Fondo è affidata ai seguenti soggetti sulla base di apposite convenzioni di gestione; non è previsto il conferimento di deleghe.

Comparti Aperti a nuove iscrizioni:

Comparti	Natura - Categoria	Gestori
Obbligazionario Breve Termine	Finanziario – Obbligazionario Misto	Azimut SGR Eurizon Capital SGR Pictet Asset Management State Street Global Advisor
Obbligazionario Medio Termine	Finanziario – Obbligazionario Misto	Anima SGR Azimut SGR BNP Paribas Asset Management Candriam Eurizon Capital SGR NN Investment Partners Pictet Asset Management Pimco Gestione Diretta
Bilanciato	Finanziario – Bilanciato	Amundi Asset Management Anima SGR Azimut SGR BNP Paribas Asset Management Candriam Eurizon Capital SGR NN Investment Partners Pimco Gestione Diretta
Azionario	Finanziario – Azionario	Anima SGR Azimut SGR BNP Paribas Asset Management Candriam Eurizon Capital SGR NN Investment Partners Pictet Asset Management Pimco Gestione Diretta
Futuro Sostenibile	Finanziario – Azionario	Gestione Diretta
Conservativo	Assicurativo – Garantito	UnipolSai Assicurazioni
Insurance	Assicurativo - Garantito	Fideuram Vita



Comparti Chiusi a nuove iscrizioni

Comparti	Natura - Categoria	Gestori / Compagnie Assicurative
Mobiliare ex CARIPARO	Finanziario - Bilanciato	Eurizon Capital SGR, Amundi SGR
Immobiliare ex CARIPARO	Immobiliare	Gestione diretta mediante detenzione del 100% delle quote della Società Immobiliare Contarine S.r.l.
Assicurativo No Load ⁴	Assicurativo di Ramo V	Allianz, Generali Italia, UnipolSai
Assicurativo Tradizionale	Assicurativo - Garantito	Generali Italia, UnipolSai
Assicurativo Garantito, Bis e Ter	Assicurativo - Garantito	Fideuram Vita
Unit Linked	Assicurativo di Ramo III	Fideuram Vita
Garantito ex BMP	Assicurativo - Garantito	Axa Vita
Garantito ex CARIPARO	Assicurativo - Garantito	Generali Italia
Assicurativo ex CARIFAC	Assicurativo di Ramo V	Allianz

Comparti 5 Fondi ex Gruppo UBI

Comparti	Natura - Categoria	Gestori / Compagnie Assicurative
Garantito ex UBI	Assicurativo - Garantito	Generali Italia SpA (da 01/07/2021) Allianz Assicurazioni S.p.A. (fino 30/06/2021)
Prudente ex UBI	Finanziario - Bilanciato	Candriam
Crescita ex UBI	Finanziario - Bilanciato	Anima SGR
Rendita INA ex UBI	Assicurativo - Garantito	Generali Italia S.p.A.
Bilanciato Globale Equilibrato ex BRE	Finanziario - Bilanciato	Arca SGR Azimut
Assicurativo 5 ex BRE	Assicurativo - Garantito	Generali Italia (Gesav)
Assicurativo 6 ex BRE ⁴	Assicurativo - Garantito	Unipolsai (Valore)
Bilanciato Azionario ex UBI/BPB	Finanziario - Azionario	Azimut (da 01/02/2021) Assicurazioni Vita S.p.A. (fino 31/01/2021)
Assicurativo di Ramo I ex UBI/BPB	Assicurativo - Garantito	Aviva SpA (ora Intesa Sanpaolo Vita) (01.01.2014-30.06.2021) Generali SpA (01.01.2014-31-12-2020) Aviva SpA (ora Intesa Sanpaolo Vita) per l'anno 2013 Aviva SpA (ora Intesa Sanpaolo Vita)- Allianz SpA-Generali SpA sino 31.12.2012"
Assicurativo di Ramo VI ex UBI/BPB	Assicurativo di Ramo VI	UnipolSai SpA
Finanziario Linea 2 - ex BPA	Finanziario - Obbligazionario Misto	Eurizon Capital (da 01/07/2021) Amundi AM (fino 30/06/2021)
Assicurativo Linea 5 ex BPA ⁴	Assicurativo - Garantito	Zurich Investment Life (attuale) Allianz SpA (RAS) Allianz SpA (CARILO) UnipolSai SpA
Garanzia - Assicurativo ex BDM ⁴	Assicurativo - Garantito	Allianz SpA UnipolSai SpA
Rendimento ex BDM	Finanziario - Bilanciato	Azimut Capital Management SGR Eurizon Capital SGR

⁴ comparto con limiti di accesso

L'erogazione delle rendite

Per gli aderenti è stata stipulata una convenzione per l'erogazione delle rendite con la Compagnia di Assicurazione Generali Italia S.p.A., con sede a Mogliano Veneto (TV) - Via Marocchessa, 14.

La convenzione prevede l'erogazione delle seguenti tipologie di rendita:

- rendita vitalizia immediata: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita;
- rendita certa 5 anni: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;
- rendita certa 10 anni: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;
- rendita reversibile: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e, successivamente al beneficiario nella misura prescelta (fino al 100%), secondo le modalità e i limiti precisati nel Documento sulle rendite e nella Convenzione;
- rendita controassicurata: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita prevedendo, al suo decesso, il pagamento di un capitale pari alla differenza – se positiva – fra:
 - il premio rivalutato fino alla ricorrenza annuale del contratto che precede la data della morte e
 - il prodotto tra la rata della “rendita assicurata” rivalutata all'ultima ricorrenza del contratto che precede la data della morte con il numero di rate effettivamente corrisposte;
- rendita Long Term Care Insurance (LTCI): rendita annua, erogabile finché l'Assicurato è in vita con raddoppio in caso di sopravvenuta perdita di autosufficienza, le cui condizioni sono riportate in Convenzione.

Per gli aderenti ai comparti assicurativi gestiti con polizze di ramo I, sono generalmente previste rendite differite secondo le convenzioni in essere.



Per saperne di più, consulta il “**Documento sulle rendite**” e nella convenzione assicurativa stipulata, disponibili sul sito del Fondo (www.fondopensioneintesanpaolo.it).

Le altre convenzioni assicurative

Per le coperture assicurative accessorie sono state stipulate convenzioni con la Compagnia di Assicurazione Elips Life Ltd con sede legale in Triesen (Liechtenstein), Landstrasse 40 e sede secondaria italiana in Milano, via San Prospero, 1.

Informazioni dettagliate sono contenute nelle convenzioni assicurative stipulate, disponibili sul sito.

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 23/06/2022, l'incarico di revisione legale dei conti del Fondo per gli esercizi 2022 – 2024 è stato affidato alla società di revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A. (PwC), con sede in Milano, V. Monte Rosa, 91.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene tramite applicativi on line, ovvero presso le sedi dei datori di lavoro.

Supporto alle funzioni fondamentali

L'attività di supporto alle funzioni fondamentali di revisione interna e di gestione dei rischi è stata affidata alla società “Bruni, Marino & C. S.r.l.” (“BM&C”), con sede in Milano, via Torino, 51.



Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento elettorale**;
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web (www.fondopensioneintesanpaolo.it]. È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*