FONDO PENSIONE
a CONTRIBUZIONE DEFINITA
del GRUPPO INTESA SANPAOLO

FONDO PENSIONE PREESISTENTE
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1222
Istituito in Italia

Sede legale:
Piazza Paolo Ferrari, 10 – 20121 Milano
Uffici Amministrativi:
Piazza degli Affari, 3 - 20123 Milano
Via Monte di Pietà, 34 - 10122 Torino
Via Battaglione Framarin, 18 - 36100 Vicenza
Via Cefalonia, 74 – 25124 Brescia

Call Center Call Center (da lunedì a venerdì
dalle 08:30 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 16:00) +0422 1745 996

fondopensionecontribuzionedefinitaGrISP@intesasanpaolo.com
fnd-pens-contrib-defn-grp-isp@pec.intesasanpaolo.com

www.fondopensioneintesasanpaolo.it

Nota Informativa

(*depositata presso la COVIP il 31 marzo 2025*)

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 31 marzo 2025)*

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 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.
- **Accordi del 1/10/2024 e del 25/11/2024**: le fonti istitutive del Fondo Pensione a Contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo, del Fondo Pensione a Prestazione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo, del Fondo Pensioni per il Personale Cariplo, hanno condiviso - nell'ambito del percorso di integrazione dei regimi di previdenza complementare che nel tempo sono entrati nella gestione del Gruppo - l'obiettivo di realizzare una ulteriore integrazione dei Fondi citati entro il 1° gennaio 2027. Con questi accordi è stato individuato il Fondo Pensione a Contribuzione quale "contenitore" idoneo, con gli opportuni adeguamenti statutari ed organizzativi, a divenire il "Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo" (in breve "FondISP"). L'autorità di Vigilanza (COVIP) ha approvato l'istanza presentata e lo Statuto proposto per il "Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo", autorizzando nel contempo anche la proroga degli Organi Sociali fino all'approvazione del Bilancio relativo all'esercizio 2026. La proroga degli Organi è stata assunta dalle Parti istitutive al fine di poter continuare ad avvalersi – anche in ragione delle diverse tempistiche di confluenza delle distinte platee – degli organi sociali che attualmente stanno gestendo il processo, favorendone la continuità operativa fino alla positiva conclusione dello stesso.

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)

(*) prorogato fino all'approvazione del Bilancio relativo all'esercizio 2026 in base agli Accordi riportati nella sez. "Le Fonti Istitutive"

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 IANNACCONE	Nato a Avellino (AV) il 9/08/1962 (designato dall'azienda)
Carlo PARODI	Nato a Torino (TO) il 18/05/1965 (designato dall'azienda)

(*) prorogato fino all'approvazione del Bilancio relativo all'esercizio 2026 in base agli Accordi riportati nella sez. "Le Fonti Istitutive"

Direttore Generale

Claudia DAFFUNCHIO	Nata a Tortona (AL) il 06/11/1963 (in carica dal 1° gennaio 2024)

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:

Comparto	Gestori / Compagnie Assicurative	Sede - Indirizzo
Difensivo	Azimut SGR Eurizon Capital SGR Pictet Asset Management (It. Branch) SSGA - State Street Global Advisor Quaestio SGR Banor Sim Fondi UCITS mobiliari	Via Cusani, 4, 20121 – Milano Via Melchiorre Gioia, 22, 20124 – Milano Via della Moscova, 3, 20121 – Milano 20, Churcill Place, E14 5HJ, Londra Corso Como 15, 20154 – Milano Via Dante, 15, 20123 - Milano =
Equilibrato	Amundi Asset Management Anima SGR Azimut SGR BNP Paribas Asset Managememt Candriam Eurizon Capital SGR Goldman Sachs Asset Manag. B.V. Pictet Pimco Quaestio SGR Banor Sim Generali Asset Management SGR Fondi UCITS mobiliari Fondi Investimento Alternativi (FIA)	Boulevard Pasteur, 90, 75015 – Parigi C.so Garibaldi, 99, 20121 – Milano Via Cusani, 4, 20121 – Milano Boulevard Haussmann, 1, 75009 – Parigi R. d'Arlon, 19/21, L-8009 – Strassen (Lux) Via Melchiorre Gioia, 22, 20124 – Milano R. d'Esch, L-1470, 80, Lussemburgo Via della Moscova, 3, 20121 – Milano SeidIstr. 24, 24°, D-80335 – Monaco (DE) Corso Como 15, 20154 – Milano Via Dante, 15, 20123 - Milano Via Machiavelli,4, 34132 - Trieste = =
Bilanciato Rischio Controllato	Azimut SGR Quaestio SGR Fondi Investimento Alternativi (FIA)	Via Cusani, 4, 20121 – Milano Corso Como 15, 20154 - Milano =
Dinamico	Anima SGR Azimut SGR BNP Paribas Asset Managememt Candriam Eurizon Capital SGR Goldman Sachs Asset Manag. B.V. Pictet Asset Management (It. Branch) Pimco Generali Asset Management SGR Fondi UCITS mobiliari Fondi Investimento Alternativi (FIA)	C.so Garibaldi, 99, 20121 – Milano Via Cusani, 4, 20121 – Milano Boulevard Haussmann, 1, 75009 – Parigi R. d'Arlon, 19/21, L-8009 – Strassen (Lux) Via Melchiorre Gioia, 22, 20124 – Milano R. d'Esch, L-1470, 80, Lussemburgo Via della Moscova, 3, 20121 – Milano SeidIstr. 24, 24°, D-80335 – Monaco (DE) Via Machiavelli,4, 34132 - Trieste = =
Dinamico Futuro Responsabile	Fondi UCITS mobiliari	=

Comparto	Gestori / Compagnie Assicurative	Sede - Indirizzo
Stabilità	Allianz S.p.A. Generali Italia S.p.A. Unipol S.p.A. Zurich Inv. Life Reale Mutua Assicurazioni	P.za Tre Torri, 3, 20145 – Milano Via Marocchesa, 14, 31021 – Mogliano V.to Via Stalingrado, 45, 40128 – Bologna Via Crespi Benigno 23, 20159 – Milano Via Corte d'Appello 11, 10122 - Torino
Conservativo	Unipol S.p.A.	Via Stalingrado, 45 – 40128 - Bologna
Insurance	Fideuram Vita	Via E. Q. Visconti, 80, 00193 - Roma

Comparti Chiusi a nuove iscrizioni

Comparto	Gestori / Compagnie Assicurative	Sede - Indirizzo
Assicurativo Consolida:		
Assicurativo Tradizionale	Allianz Generali Italia S.p.A. Unipol S.p.A.	P.za Tre Torri, 3, 20145 – Milano Via Marocchesa, 14, 31021 – Mogliano Veneto Via Stalingrado, 45, 40128 – Bologna
Assicurativo Garantito, Garantito Bis e Garantito Ter	Fideuram Vita	Via E. Q. Visconti, 80, 00193 - Roma
Unit Linked	Fideuram Vita	Via E. Q. Visconti, 80, 00193 - Roma
Garantito ex BMP	AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.	Via Aldo Fabrizi n. 9, 00128 Roma
Garantito ex CARIPARO	Generali Italia S.p.A.	Via Marocchesa, 14, 31021 – Mogliano Veneto
Rendita INA ex UBI	Generali Italia S.p.A.	Via Marocchesa, 14, 31021 – Mogliano Veneto
Assicurativo 5 ex BRE	Generali Italia S.p.A.	Via Marocchesa, 14, 31021 – Mogliano Veneto
Assicurativo Ramo I ex UBI/BPB	Intesa Sanpaolo Assicurazioni Generali Italia S.p.A. Allianz S.p.A.	Via San Francesco d'Assisi 10, 10122 Torino– Via Marocchesa, 14, 31021 – Mogliano Veneto Via Stalingrado, 45, 40128 – Bologna
Assicurativo Linea 5 ex BPA	Allianz S.p.A. Unipol S.p.A.	P.za Tre Torri, 3, 20145 – Milano Via Stalingrado, 45, 40128 – Bologna
Assicurativo ex IMPASSIC	Intesa Sanpaolo Assicurazioni	Via San Francesco d'Assisi 10, 10122 Torino

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 Marocchesa, 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.fondopensioneintesasanpaolo.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, in coassicurazione con la Compagnia di Assicurazione Fideuram Vita S.p.A. con sede legale in Roma, via Ennio Quirino Visconti, 80.
Le informazioni dettagliate sono contenute nelle convenzioni assicurative stipulate, disponibili sul sito del Fondo.

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 Lodovico Muratori, 50.*

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**.*