

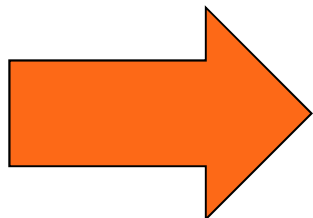
**Conferimento di ramo d'azienda di Intesa Sanpaolo  
Previdenza-SIM S.p.A. a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**

**Fusione per incorporazione di Intesa Sanpaolo  
Previdenza-SIM S.p.A. in Intesa Sanpaolo S.p.A.**

***Incontro con le OO.SS.***

# Dettagli operazione societaria

---



Conferimento a Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. del ramo d'azienda di Intesa Sanpaolo Previdenza – SIM S.p.A. relativo alle attività di istituzione e gestione di forme pensionistiche complementari.

Fusione per incorporazione di Intesa Sanpaolo Previdenza – SIM S.p.A. in Intesa Sanpaolo S.p.A.

L'efficacia giuridica dell'operazione è fissata al **1/12/2014**

# Contesto di riferimento

La **previdenza integrativa** in Italia rappresenta un **business importante** nel quale si deve essere presenti con **prodotti eccellenti**, una **proposizione commerciale efficace** e **strutture di gestione efficienti**

## Il Mercato nel 2013

### Iscritti e patrimonio delle forme pensionistiche in Italia

Forme previdenziali	N.ro Iscritti	Patrimonio (mln di euro)
Fondi Negoziali	1.950.552	34.504
Fondi Aperti (FPA)	984.584	11.990
Fondi Preesistenti	654.627	50.376
PIP «nuovi»	2.134.038	13.014
PIP «non adeguati»	505.110	6.499
<b>Totale</b>	<b>6.203.763</b>	<b>116.443</b>

Dati COVIP al 31/12/2013

- Il mercato previdenziale conferma anche nel 2013 il trend degli ultimi anni, con una forte crescita del collocamento dei fondi pensione aperti e dei piani individuali pensionistici e la diminuzione degli iscritti ai fondi negoziali e preesistenti
- I patrimoni crescono in maniera costante per tutte le forme previdenziali.
- A fine 2013 il tasso di adesione dei lavoratori in % della forza lavoro è pari al 24,3%

## ISV e ISPP nel 2013

### Iscritti e patrimonio delle forme pensionistiche di ISP Previdenza e ISP Vita\*

Forme previdenziali	N.ro Iscritti	Quota %	Patrimonio (mln di euro)	Quota %
Fondi Aperti (FPA)	212.604	22%	2.021	17%
PIP «nuovi»	39.766	2%	363	3%
<b>Totale FPA + PIP «nuovi»</b>	<b>252.370</b>	<b>8%</b>	<b>2.384</b>	<b>10%</b>

Elaborazioni interne su dati COVIP al 31/12/2013

- La quota di mercato di Intesa Sanpaolo Vita e Intesa Sanpaolo Previdenza è in crescita per quanto riguarda gli iscritti, soprattutto con riferimento ai Fondi pensione Aperti
- Nonostante i patrimoni dei prodotti previdenziali delle due società siano in crescita, la quota di mercato per patrimonio è invece in leggero calo per via delle numerose uscite e della bassa contribuzione degli aderenti

\* Sono esclusi i Prodotti «non adeguati»

# Contesto di riferimento

---

## La soluzione per la razionalizzazione del business

L'integrazione di **Intesa Sanpaolo Previdenza** e **Intesa Sanpaolo Vita** rappresenta la **migliore soluzione alle criticità evidenziate**, in quanto consente:

### PRODOTTI

- Razionalizzazione dell'attuale gamma di prodotti
- Semplificazione dello «scaffale di filiale»

### UNITARIETA' DELLA GESTIONE COMMERCIALE

- Ottimizzazione dell'interazione con le Reti di Gruppo
- Unificazione delle due strutture commerciali che agiscono parallelamente e in maniera disgiunta sulle Reti di Gruppo

### RAFFORZAMENTO PRESIDIO SPECIALISTICO SULLA PREVIDENZA

- Presidio del business attraverso il mantenimento del nucleo di competenze specialistiche di Intesa Sanpaolo Previdenza

### SEMPLIFICAZIONE ORGANIZZATIVA

- Superamento degli attuali intrecci produttivi

### SINERGIE DI COSTO

- Aree di possibili sinergie: Amministrazione, Call Center, IT, oneri societari e di revisione contabile,...

# Dipendenti di ISP Previdenza al 31 agosto 2014

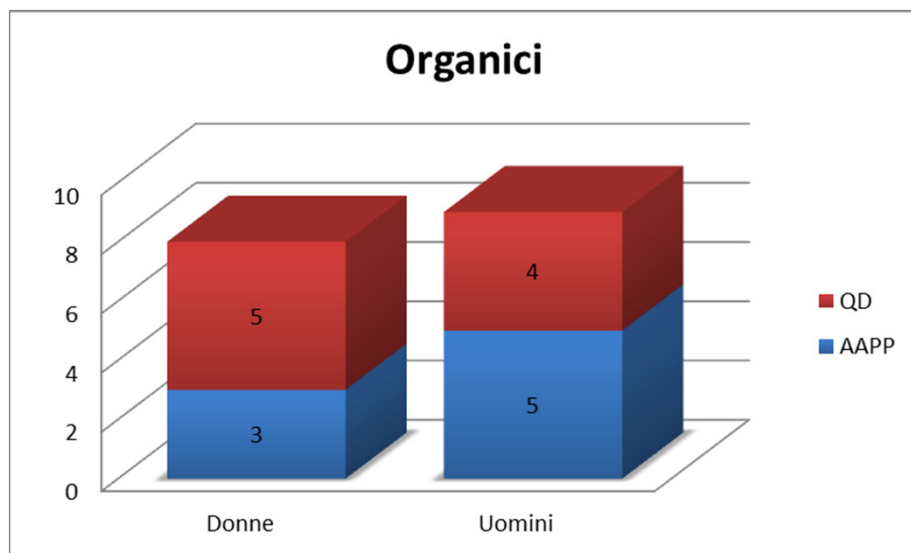
---

INQUADRAMENTO		GENERE		TIPOLOGIA RAPPORTO DI LAVORO		TIPO CONTRATTO	Distribuzione territoriale Risorse	
QUADRI DIRETTIVI	AREE PROFESS.	UOMINI	DONNE	FULL TIME	PART TIME	TEMPO INDETER.	Roma	Milano
12	12	11	13	21	3	24	2	22

# Dipendenti ricompresi nel ramo d'azienda

Inquadramento	Donne	Uomini	Totale
AAPP	3	5	8
QD	5	4	9
<b>Totale</b>	<b>8*</b>	<b>9</b>	<b>17</b>

\* Di cui una risorsa part time



## AMBITO DI ATTIVITA'

RISK MANAGEMENT

COMMERCIALE E MARKETING

ORGANIZZAZIONE E SISTEMI INFORMATIVI

AMMINISTRAZIONE SERVIZI SOCIETARI

AMMINISTRAZIONE CLIENTI

## Ricadute sui dipendenti ricompresi nel ramo d'azienda

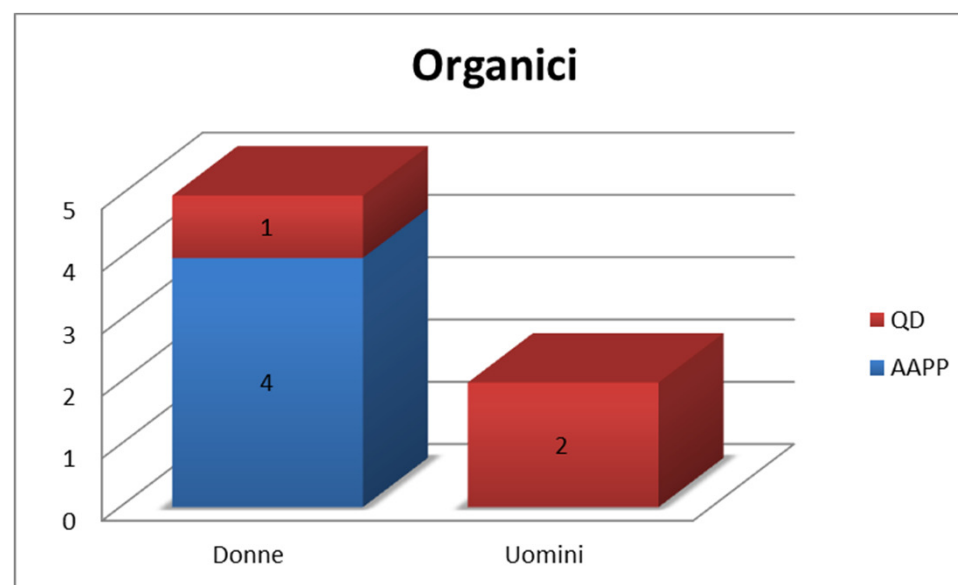
---

- Applicazione CCNL Assicurativo
- Definizione criteri di inserimento retributivo
- Previdenza complementare
- Assistenza sanitaria
- Condizioni agevolate

# Dipendenti incorporati in Intesa Sanpaolo S.p.A.

Inquadramento	Donne	Uomini	Totale
AAPP	4	-	4
QD	1	2	3
<b>Totale</b>	<b>5*</b>	<b>2</b>	<b>7</b>

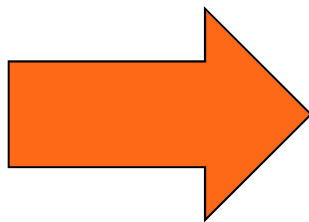
\* Di cui due risorse part time





# Istituti contrattuali

---



Al personale conferito a Intesa Sanpaolo S.p.A. continueranno ad essere applicate la contrattazione collettiva nazionale per i dipendenti delle aziende di Credito e le normative e i trattamenti aziendali tempo per tempo vigenti presso l'incorporante.