



UNITÀ SINDACALE INTESA SANPAOLO

SEDE LEGALE: Via Mercato, 5 - 20121 Milano Tel. 02 860437 - Fax 02 89011448 - E-mail: info@falcrintesa.it

SEDI DECENTRATE

BRESCIA: Via Viotto, 21 - 25125 Brescia Tel. 030 2429572 - Fax 030 2450036 - E-mail: falcibrescia@gmail.com

PAVIA: Via Bossolaro, 5 - 27100 Pavia Tel. 0382 33102 - Fax 0382 308378 - E-mail: falcripv@alice.it

TORINO: Corso V. Emanuele II, 111 - 10128 Torino Tel. 011 5361222 - Fax 011 3049189 - E-mail: info@falcri-is.org



PIANO AZIONARIATO DIFFUSO E PIANO DI INVESTIMENTO (LECOIP)

Destinatari - lavoratori a tempo indeterminato od assunti con contratto di apprendistato professionalizzante purché:

- in servizio alla data di avvio dell'iniziativa (6 ottobre 2014);
- in possesso di un deposito titoli amministrato in una delle banche del gruppo (non sono validi i depositi a garanzia e quelli bloccati).

Sono invece esclusi coloro che hanno aderito all'esodo/pensionamento incentivato il cui rapporto di lavoro cesserà entro il 31/12/2014. A questi sarà riconosciuto un importo di 920 euro.

Lungo Assenti – Chi non ha la possibilità di accedere alla procedura di adesione al piano azionario nella intranet aziendale, riceverà per posta la documentazione cartacea in tempo per esercitare le relative scelte.

Assegnazione materiale Azioni /Lecoip – Prevista per il mese di dicembre 2014;

Parole Chiave:

- **Free Share** – azioni base assegnate (valore standard di euro 920) a coloro che aderiscono al piano azionario diffuso;
- **LECOIP - Leveraged Co-Investment Plan** - strumento che consente ai Dipendenti del Gruppo di partecipare all'auspicata crescita di valore dell'Azienda con effetti nel 2018, al termine del Piano d'Impresa;
- **Leva** – moltiplicatore per determinare le azioni aggiuntive assegnate, in aggiunta alle Free Share, per coloro che aderiscono al piano di investimento denominato LECOIP;
- **Matching Share** – valore di azioni aggiuntive assegnate, in aggiunta alle Free Share, per effetto della Leva in favore di coloro che aderiscono al piano di investimento LECOIP;
- **Azioni a sconto** – azioni in aggiunta a quelle assegnate come "Free Share" e "Matching Share" per un controvalore pari a 4 volte la somma delle due tipologie. Sul valore azionario costituito dalle azioni Free + Matching moltiplicato per 5 sarà riconosciuto il 75% dell'eventuale apprezzamento medio ottenuto nel periodo di valenza del Piano, con la precisazione che sulle rilevazioni effettuate mensilmente non incideranno gli eventuali risultati negativi;
- **Azioni "Sell to Cover"** – azioni aggiuntive a quelle di cui sopra assegnate dall'Azienda per coprire i costi fiscali/contributivi che gravano sul Lavoratore;

Adesione al Piano Azionariato Diffuso e NON al Piano di Investimento

Saranno assegnate azioni gratuite (Free Share) da ISP ai Dipendenti previo acquisto delle stesse sul mercato da parte di Intesa Sanpaolo. L'Importo standard riconosciuto è pari a 920 euro (in caso di part time l'importo viene ridotto in proporzione). Il numero di azioni assegnate si determina dividendo il suddetto importo per il prezzo medio ufficiale rilevato nei 30 giorni precedenti l'assegnazione.

E' attiva dal corrente mese di Ottobre la procedura per aderire esplicitamente all'assegnazione delle "Free Share" previste dal piano. L'assegnazione avverrà anche in presenza di "silenzio assenso" purché si risulti intestatari di un Deposito Amministrato in una delle banche del Gruppo (che non sia a garanzia e/o bloccato).

La cessazione del rapporto di lavoro in data antecedente alla scadenza del piano industriale (marzo 2018) non comporterà la perdita della Free Share assegnate.

Aspetti Fiscali - In questo caso saranno assegnate materialmente le azioni ("Free Share") che saranno caricate sul Deposito Amministrato. Le stesse potranno essere vendute entro i tre anni dall'assegnazione oppure in data successiva:

- **Vendita entro 3 anni** – il controvalore assegnato è soggetto alla tassazione contributiva/fiscale ordinaria (contribuzione Inps 9,19% - Irpef e addizionali – Tobin tax). L'eventuale plusvalenza è soggetta alla tassazione del Capital Gain (26%);
- **Vendita successiva ai 3 anni** – l'intero importo è soggetto alla tassazione del Capital Gain (26%) e alla Tobin Tax;

Adesione al Piano Azionariato Diffuso e al Piano di Investimento

In aggiunta alle azioni Free Share di cui sopra saranno assegnate ulteriori titoli ("Matching Share") – Trattasi di azioni ordinarie ISP di nuova emissione a fronte di un aumento di capitale della Capo Gruppo. Agli aderenti al piano saranno assegnate un quantitativo "Matching Share" sulla base della Leva nell'ambito del Piano di investimento (minimo 0,80).

Occorre aver aderito **esplicitamente** al Piano di investimento attraverso l'apposita procedura che sarà attiva – anche questa - sino al 31 ottobre p.v.

Scadenza del Piano di Investimento (Lecoip) il primo dicembre 2014 i titoli assegnati saranno sostituiti con un certificato (Lecoip) che ad aprile 2018 prevederà:

- 1) l'importo del valore delle azioni "Free Share" e "Matching Share" così come valorizzate alla data di assegnazione, indipendentemente dal valore del titolo alla data di liquidazione;
- 2) il 75% dell'eventuale apprezzamento del valore delle azioni calcolato su un numero di titoli pari alla somma di quelle effettivamente assegnate più 4 volte le stesse (quest'ultime concorrono all'eventuale apprezzamento a "sconto" rispetto al valore di partenza). In pratica la base di calcolo sarà costituita da Free Share + Matching Share moltiplicate per 5. L'Apprezzamento è calcolato come differenza fra il valore di carico e la media aritmetica di tutte le osservazioni mensili del valore dell'azione per l'intera durata del piano, con esclusione delle rilevazioni con segno negativo.

Nel periodo della durata del piano il Lavoratore non percepirà i dividendi ne potrà esercitare i diritti di voto collegati ai titoli.

Cessazione rapporto di lavoro/cambio del controllo societario prima della scadenza del piano:

Pensionamento/Prepensionamento/Decesso/Cambio del controllo della società – l'importo del capitale viene riproporzionato al periodo trascorso alle dipendenze dell'Azienda e l'apprezzamento riconosciuto sarà quello rilevato fino alla data di cessazione del rapporto di lavoro o del cambio del controllo societario;

In caso di Sospensione dal Servizio (anche di un solo giorno)/Licenziamento/Dimissioni – nessuna erogazione prevista (neppure la quota relativa alle Free Share - valore standard di euro 920) .

Oneri Contributivi e Fiscali: Sono a carico dell'Azienda che provvederà ad accreditare un numero di azioni corrispondenti aggiuntive ("Sell To Cover") come valore a copertura del maggior onere fiscale/contributivo per il Lavoratore.

Tali azioni verranno vendute nel mese di dicembre con relativo accredito in C/C.

L'Azienda erogherà in busta paga (Dicembre) un ulteriore importo a copertura degli impatti fiscali relativi all'assegnazione delle azioni "Sell To Cover".

Effetti Fiscali con l'adesione al Piano di Investimento – L'Adesione al piano comporta conseguenze sul piano fiscale. In particolare, il CUD 2015 (redditi 2014) vedrà un incremento di reddito così calcolato:

Valore azioni **Free Shares** (920 euro);

Valore azioni **Matching Shares** (sulla base della Leva);

Importo dello "Sconto" per le azioni scontate (x4 volte quelle assegnate);

Valore azioni "Sell To Cover" (maggiori azioni riconosciute al Collega pari all'importo che viene addebitato al Lavoratore per effetto dei maggiori oneri fiscali e contributivi derivanti dall'adesione al piano. Le stesse vengono vendute e accreditate sul cedolino/conto del lavoratore del mese di dicembre 2014).

Invitiamo i Colleghi a valutare con attenzione tale circostanza, che comporterà un incremento del reddito riferito al 2014. Tale aumento, infatti, potrebbe causare la perdita o la diminuzione di benefici legati al reddito posseduto, quali assegni familiari, esenzioni delle rette per asili nido e/o scuole, pensioni di reversibilità o di invalidità, Bonus Renzi, oppure il superamento della soglia reddituale di 40.000 € oltre la quale non è prevista l'aliquota agevolata del 10% sulle erogazioni collegate alla produttività.

Effetti Fiscali a scadenza (marzo 2018) – il lavoratore pagherà il Capital Gain (26%) sull'eventuale apprezzamento del titolo riconosciuto secondo la normativa del Piano di Investimento sopra descritta.

Effetti del Piano sui futuri Premi - *L'Accordo del maggio 2014 testualmente recita "il costo dell'intera operazione – ed ogni ulteriore aggravio di legge collegato alla medesima – ed i costi correlati all'assegnazione della c.d. "Leva" per i piani di investimento di cui al paragrafo che precede saranno considerati quale anticipo sugli importi eventualmente spettanti a titolo di Premio Aziendale ovvero di Premio Variabile di Risultato per gli anni 2014 – 2017 di cui agli art. 48 e 52 del CCNL."*

Nel restare come sempre a disposizione dei nostri Iscritti che si potranno rivolgere a tutti i nostri referenti sul territorio, rimandiamo alla consultazione del materiale pubblicato sull'Intranet aziendale nella sezione Intranet dedicata (**Home page Intranet > Naviga > Noi, azionisti per il Piano d'Impresa**) dove è disponibile tutta la documentazione con i link per accedere alle procedure, le FAQ, il glossario, le informazioni di Help Desk.

Per ogni precisazione ricordiamo infine che l'Help Desk è raggiungibile attraverso il numero verde 800570977.