



UILCA
Gruppo INTESA SANPAOLO
*Assegnazione gratuita azioni e
Piani di Investimento*

La partecipazione azionaria dei lavoratori entra nel Gruppo Intesa Sanpaolo: ai dipendenti un premio netto e garantito.

Grazie all'accordo sottoscritto dalla **UILCA** lo scorso 6 maggio **tutti** i dipendenti di **tutte** le aziende del Gruppo saranno destinatari dell'assegnazione gratuita di azioni per un controvalore di 920 euro (riproporzionato pro quota per i part time alla data del 31 agosto 2014).

Nel corrente mese di ottobre è possibile accettare l'assegnazione gratuita di azioni (c.d. free shares) e aderire al **Piano di Investimento** a essa collegato. **Il ritardo nell'avvio delle procedure è dovuto esclusivamente ai tempi tecnici dell'iter autorizzativo di Banca d'Italia.**

Con questa comunicazione la **UILCA** vuole darti una panoramica sulle opportunità che ti sono riservate.

Cosa devi fare per ricevere le azioni gratuite (free shares)?

Devi possedere un deposito titoli amministrato (ai fini dell'assegnazione non è valido il deposito a garanzia), anche cointestato, in una delle banche del Gruppo.

Se non ne possiedi uno provvedi subito ad aprirlo in quanto non sono previste erogazioni sostitutive delle azioni. Ti ricordiamo che il deposito titoli per dipendenti è completamente gratuito e l'Azienda si accolla anche il costo eventuale dei bolli (fino a € 34,20 annui).

Tramite un apposito applicativo on-line puoi formalizzare **entro il 17 ottobre** prossimo la tua scelta e indicare il deposito titoli sul quale transiteranno le azioni.

Hai ricevuto le azioni gratuite: ecco i diritti e le opportunità.

Se hai pensato di tenere le azioni che ti sono state assegnate gratuitamente in quanto proprietario a tutti gli effetti potrai esercitare il diritto di voto e ricevere eventuali dividendi.

Potrai anche venderle, ma in tal caso **devi essere consapevole** del fatto **che sconterai un mix di trattenute a tuo carico** (INPS, IRPEF, Addizionale comunale e regionale, contribuzione al Fondo sanitario, Tobin tax, imposta sul capital gain). Approfondisci gli effetti della fiscalità [consultando qui l'apposita Guida UilcaIs sull'argomento](#).

La **UILCA** oggi vuole concentrarsi con te sulla scelta che ritiene invece **molto più conveniente: l'adesione gratuita al Piano di investimento (c.d. Lecoip).**

Convieni di più aderire gratuitamente al Piano di Investimento...

Perché aderendo gratuitamente al Piano di investimento riceverai alla scadenza **un importo minimo certo di 1.656 euro netti** e - novità rispetto al passato -, tale importo sarà **GARANTITO dalle oscillazioni negative del titolo in borsa.**

La data conclusiva del Piano di Investimento è il mese di aprile 2018.

Aderendo al Piano di Investimento oltre alle azioni gratuite ricevute per il controvalore di 920 euro, te ne verrà assegnato, sempre gratis, un ulteriore stock (c.d. *matching shares*) che, per effetto dell'Accordo sottoscritto, non potrà essere inferiore all'80% della prima assegnazione.

Ai primi 920 euro di azioni gratuite si sommeranno quindi minimo altri 736 euro (80% di 920) per un totale di 1.656 euro che a fine piano ti verranno assicurati come importo minimo certo, garantito e netto.

Perché 1.656 è importo minimo?

Perché l'Accordo 6 maggio ha stabilito che l'assegnazione aggiuntiva di azioni destinata a chi aderisce al Piano di Investimento (cosiddetta *leva*) non possa essere meno dell'80%. L'assegnazione effettiva sarà

differenziata a seconda del ruolo ricoperto in Azienda, pertanto conoscerai l'importo effettivo dell'assegnazione che ti spetta in base al tuo ruolo al momento dell'apertura dell'adesione, ma sai già oggi che non potrà essere inferiore a 1.656 euro.

L'Azienda ha dichiarato che l'**abbinamento ruolo-leva** avverrà con riferimento al ruolo ricoperto dal dipendente al 31 agosto. Qui di seguito un prospetto indicativo, fornitoci dall'Azienda, della progressione delle leve e conseguentemente del premio garantito con riferimento ad alcuni ruoli e seniority. Si tratta di un elenco non esaustivo e a titolo esemplificativo.

Ricordiamo che con l'accordo sindacale sottoscritto dalla Uilca lo scorso maggio **la leva minima è stata innalzata allo 0,8 dallo 0,5** che l'Azienda intendeva applicare, e parimenti grazie all'attività di negoziazione **la dotazione minima di azioni gratuite assegnate è passata da un controvalore di €504 a €920**. L'Azienda si è riservata il diritto di incrementare la leva secondo propri criteri organizzativi e gestionali.

Ruolo / Fam. Prof & seniority	Premio Base Def	Leva	Premio garantito
Assistente Clientela	€ 920	0,8	€ 1.656
Gestore Retail	€ 920	1,0	€ 1.840
Coordinatore Commerciale	€ 920	1,5	€ 2.300
Responsabile Commerciale	€ 920	1,5	€ 2.300
Direttore Piccola	€ 920	2,0	€ 2.760
Direttore Media	€ 920	3,5	€ 4.140
Direttore Grande	€ 920	5,5	€ 5.980
Gestore Imprese	€ 920	1,5	€ 2.300
Direttore Filiale Imprese	€ 920	5,5	€ 5.980
Staff - Seniority 1	€ 920	0,8	€ 1.656
Staff -Seniority 2	€ 920	1,0	€ 1.840
Staff - Seniority3	€ 920	1,3	€ 2.116
Staff -Seniority 4	€ 920	1,5	€ 2.300
Staff - Seniority 5	€ 920	2,5	€ 3.220

Perché 1.656 è importo garantito?

Perché non risentirà di eventuali corsi negativi delle quotazioni del titolo. L'adesione al Piano di Investimento ti garantisce la retrocessione alla scadenza del Piano stesso (aprile 2018), di quell'importo: per effetto dell'Accordo sottoscritto l'Azienda si fa carico del rischio di borsa.

Perché 1.656 è importo netto?

La quota di capitale garantito non sarà soggetta ad alcuna trattenuta in quanto l'Accordo 6 maggio addossa tutti gli oneri all'Azienda, comprese le eventuali trattenute Inps a carico del lavoratore.

Sono possibili ulteriori guadagni dall'adesione al Piano di Investimento?

Si! Il riconoscimento di una parte dell'apprezzamento del titolo.

Il profitto derivante da andamenti positivi del titolo viene riconosciuto calcolandolo su una base azionaria più ampia di quella sottostante il solo capitale garantito (azioni gratuite + azioni gratuite aggiuntive) in quanto a essa si va a sommare una ulteriore quota di azioni (cosiddette azioni *scontate*, ma che non comportano alcun esborso da parte dei dipendenti). Se sottoscrivi il Piano di Investimento, quindi,

partecipi all'apprezzamento del titolo come se ti fossero assegnate molte più azioni di quelle gratuite (circa cinque volte tanto).

L'apprezzamento dell'azione è misurato come la differenza tra la media aritmetica di tutte le 40 osservazioni mensili lungo la durata del Piano e il controvalore di mercato del titolo, dove ciascuna osservazione non può essere inferiore al prezzo di assegnazione. I dettagli nel documento informativo e nella scheda prodotto accessibili dalla procedura di adesione.

Come aderire al Piano di Investimento

La tua adesione al Piano di Investimento avverrà con la sottoscrizione del *Lecoip Certificate* che è lo strumento finanziario che conterrà tutte le garanzie di cui hai letto sopra. Le azioni sottostanti il tuo *Lecoip Certificate* **non ti daranno diritto a dividendi, né all'esercizio del voto** in Assemblea degli Azionisti che sarà congelato.

La procedura on-line per l'adesione è disponibile sulla intranet aziendale da Home page\Naviga\Noi, azionisti per il Piano d'Impresa e resterà aperta per tutto il mese di ottobre. La procedura produrrà la documentazione cartacea che dovrà essere sottoscritta e inviata mediante consegna in una filiale del Gruppo o a mezzo posta interna (o ordinaria) a:

DC OP Italia Transazionale
Gestione documenti Piano Azionariato Diffuso
Via dell'Industriale, 1
36040 Torri di Quartesolo (VI)
Rif Nucleo C

Al termine del Piano potrai scegliere se farti accreditare le somme a te spettanti (minimo 1.656 euro) oppure ricevere il controvalore in azioni sul tuo deposito titoli amministrato.

Quando diritti connessi al Piano di Investimento si perdono/sono limitati

I diritti relativi al piano di investimento si perdono in caso di provvedimenti disciplinari che comportino almeno un giorno di sospensione dalla retribuzione o dal servizio, dimissioni, licenziamento, risoluzione consensuale che non sia per accesso al Fondo di Solidarietà. In caso di pensionamento, esodo, decesso si conservano tutti i diritti **con fruizione alla scadenza del Piano**, ma il capitale garantito e il connesso eventuale apprezzamento sono riconosciuti **pro quota con riferimento al periodo di servizio prestato**.

Quindi possiamo dire che...

L'adesione ai Piani di Investimento ha indubbia convenienza.

Occorre anche precisare che...

Nello stabilire l'ammontare complessivo dei premi dei successivi anni le parti sociali terranno conto di una parte del costo aziendale sostenuto **anticipatamente** per la distribuzione delle azioni; tale circostanza non sarà ovviamente preclusiva della negoziazione dei futuri premi. Il conteggio, riferito al triennio 2014-2017 sarà fatto *in monte* senza cioè nessuna distinzione o penalizzazione nei confronti di chi ha realmente aderito e di chi eventualmente avesse deciso di non aderire o non avesse potuto aderire.

La **UILCA** ritiene che il Piano di azionariato gratuito e il Piano di Investimento costituiscano una positiva novità nel panorama del salario legato alla produttività, e siano due **strumenti importanti per aprire la strada verso una significativa partecipazione dei lavoratori alla vita dell'impresa**. Vi ricordiamo che i quadri **UILCA** sono a disposizione per qualsiasi approfondimento ([clicca qui per aprire l'elenco dei quadri Uilca operanti sul territorio](#)).

Milano, 6 ottobre 2014

Segreteria **UILCA** Gruppo Intesa Sanpaolo