



FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE CARIPLO

Fondo Pensione Preesistente

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione
sezione speciale al n. 1185
Istituito in Italia



Via Brera 10 - 20121 Milano



02 879 11



fpc_pensionati@pec.fondopensionicaripla.it

info@fondopensionicaripla.it



www.fondopensionicaripla.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 20/12/2023)

Parte II 'Le informazioni integrative'

Il Fondo Pensioni per il Personale Cariplo è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 20/12/2023)

Le fonti istitutive

Il Fondo Pensioni per il Personale Cariplo è istituito sulla base delle seguenti fonti istitutive: Cariplo (ora Intesa Sanpaolo S.p.A.) e Organizzazioni Sindacali.

- R.D. del 12 gennaio 1942, n. 56: erezione in ente morale del "Fondo per le Pensioni al Personale della Cassa di Risparmio delle Province Lombarde";
- Legge n. 218 del 30 luglio 1990 e D.Lgs. n. 357 del 20 novembre 1990: trasformazione, a decorrere dal 1° gennaio 1991, in regime integrativo dell'assicurazione generale obbligatoria medesima, e variazione della denominazione in "Fondo Pensioni per il Personale Cariplo";
- Accordo Collettivo Aziendale 30 giugno 1998: trasformazione del Fondo da regime a prestazione definita in regime a contribuzione definita e capitalizzazione individuale (fatto salvo il diritto ai trattamenti in essere per i pensionati al 30 giugno 1998 e la previsione dell'art. 25 dello Statuto del Fondo);
- Accordo Collettivo Aziendale 30 giugno 1998: congiungimento del Fondo Integrazione Pensioni (oggetto di specifica riorganizzazione nell'ambito del bilancio Cariplo in applicazione dell'accordo collettivo aziendale 29 marzo 1974, riconsiderato e razionalizzato dalle intese collettive del 30 aprile 1984 e destinatario di ulteriori variazioni stabilite dalle intese 19 aprile 1994 e 6 febbraio 1996), a titolo di successione universale, nel Fondo Pensioni per il Personale Cariplo (giusta le intese 30 novembre 1999);
- Accordo Collettivo Aziendale 25 gennaio 2000: modifica dello Statuto;
- Accordo Collettivo Aziendale 15 marzo 2022: modifica dello Statuto.

Gli organi e il Direttore generale

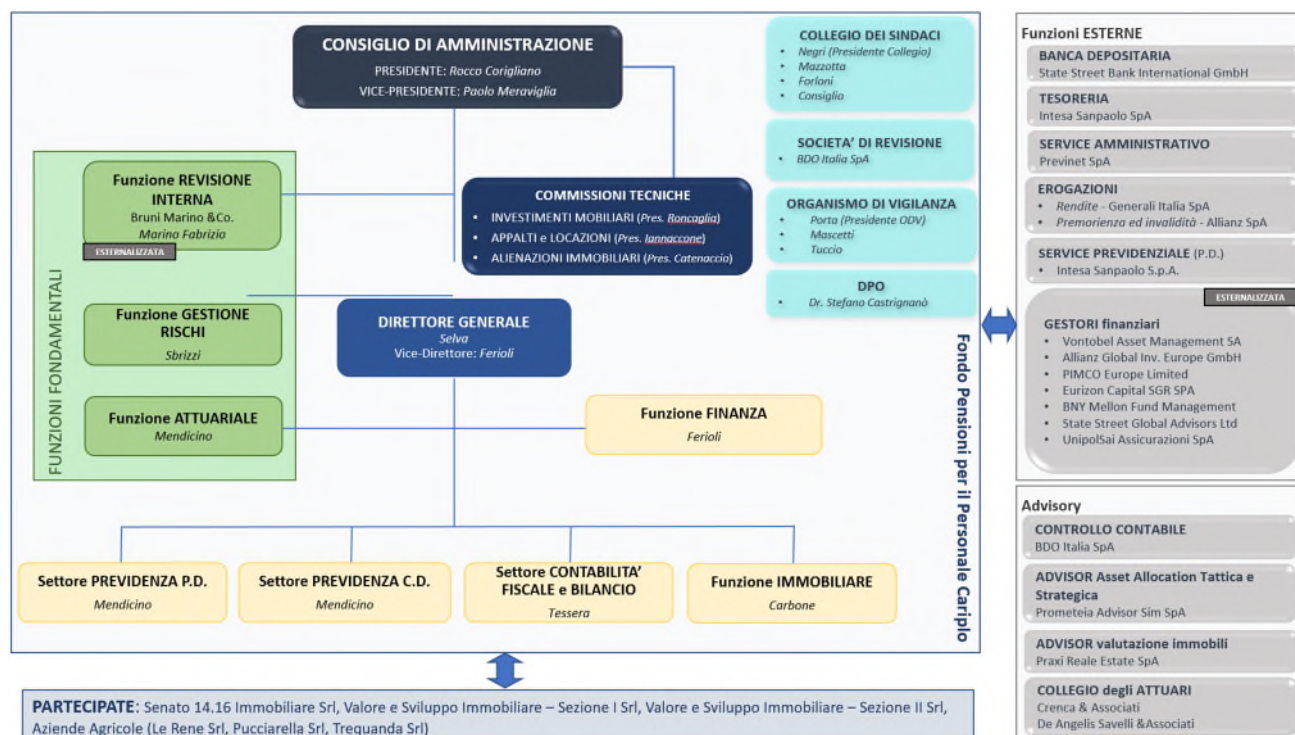
Il sistema di corporate governance del Fondo è conforme ai principi normativi che disciplinano le forme pensionistiche complementari, ai provvedimenti dell'organismo di vigilanza COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione), alle disposizioni dello Statuto, del Regolamento Esecutivo e alle migliori pratiche nazionali.

Il Direttore Generale ha il compito di apportare all'organigramma ed al mansionario delle strutture operative interne le integrazioni o modifiche che si rendessero necessarie, con impegno a relazionare al Consiglio di Amministrazione gli interventi effettuati.

Il Fondo si avvale per lo svolgimento della propria attività sia di dipendenti di Intesa Sanpaolo S.p.A., distaccati presso lo stesso, sia di dipendenti direttamente assunti dal Fondo.

Si riporta di seguito la rappresentazione della struttura del Fondo, la composizione e le attribuzioni dei suoi Organi.

L'attuale struttura organizzativa consente una gestione sana e prudente delle attività, prevedendo un efficace sistema di governance con un analitico presidio delle funzioni fondamentali: gestione finanziaria e di rischio, audit (affidata al Collegio sindacale e Revisione interna) e Funzione Attuariale.



Struttura organizzativa in vigore alla data di pubblicazione del Documento.

Il Fondo è amministrato da un **Consiglio di Amministrazione** costituito da 12 componenti di cui metà nominati da Cariplo (ora Intesa Sanpaolo) e metà eletti dagli iscritti di cui quattro dagli iscritti alla Sezione 2 fra i dipendenti e due dai pensionati diretti e dai dipendenti iscritti alla Sezione 2, fra i pensionati diretti.

Gli Amministratori durano in carica per massimo tre esercizi, scadono alla data di approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica.

Nel mese di luglio 2023 si è proceduto al rinnovo dei componenti degli organi collegiali (Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Sindaci) per il triennio 2023-2026.

Attualmente il Consiglio di Amministrazione del Fondo si compone dei seguenti membri:

- Presidente: **CORIGLIANO Prof. Rocco** - 02/10/50, rappresentante di Intesa Sanpaolo.
- Vice Presidente: **MERAVIGLIA Rag. Paolo** - 18/06/66, rappresentante degli iscritti in attività di servizio.
- Consiglieri
 - **CATENACCIO Avv. Giovanni Francesco** - 04/08/43, rappresentante dei pensionati
 - **DAFFUNCHIO Dr.ssa Claudia** - 06/11/63, rappresentante di Intesa Sanpaolo
 - **FAGNANI Avv. Elisa** - 26/02/82, rappresentante di Intesa Sanpaolo
 - **GRAZIANO Dr. Claudio Angelo** - 29/05/60, rappresentante di Intesa Sanpaolo
 - **IANNACCONE Dr. Carmine** - 09/08/62, rappresentante di Intesa Sanpaolo
 - **MASCETTI Rag. Paolo** - 05/01/68, rappresentante degli iscritti in attività di servizio
 - **PELLEGRINI Dr. Aurelio** - 30/06/38, rappresentante dei pensionati (fino al 6 novembre 2023)
 - **PADOVAN Dr. Pierfranco Ernesto** - 16/02/43, rappresentante dei pensionati (dal 6 novembre 2023)
 - **RONCAGLIA Dr.ssa Vera** - 11/01/71, rappresentante degli iscritti in attività di servizio
 - **SCAVUZZO Dr.ssa Caterina** - 24/01/67, rappresentante degli iscritti in attività di servizio
 - **TORIO Avv. Livio** - 05/03/43, rappresentante di Intesa Sanpaolo

In seno al C.d.A. sono costituite tre **Commissioni Tecniche**, paritetiche formate da 4 Consiglieri (due scelti fra i rappresentanti di Intesa Sanpaolo e due scelti fra i membri elettivi), con funzioni meramente consultive per l'approfondimento di particolari ambiti di attività del Fondo, il Segretario del Fondo assolve alle funzioni di Segretario della Commissione. Per prassi consolidata alle riunioni delle Commissioni possono partecipare i Consiglieri non componenti e i Sindaci.

Il funzionamento e l'organizzazione delle Commissioni sono disciplinati dal Regolamento Esecutivo del Fondo approvato dal Consiglio di Amministrazione.

COMMISSIONI TECNICHE:

- INVESTIMENTI MOBILIARI
Presidente *Dr.ssa Roncaglia* – Membri: *Dott.ssa Daffunchio; Dr. Padovan; Avv. Torio.*
- ALIENAZIONI IMMOBILIARI
Presidente *Avv. Catenaccio* – Membri: *Dr. Graziano; Dott.ssa Daffunchio; Rag. Meraviglia.*
- APPALTI DI MANUTENZIONI, LE FORNITURE E LE AFFITTANZE
Presidente *Dr. Iannaccone* – Membri: *Dr.ssa Scavuzzo; Rag. Mascetti; Avv. Fagnani.*

Il Consiglio di Amministrazione può delegare determinate funzioni e conferire incarichi e mandati ad uno o più dei suoi componenti, determinando i limiti della delega. Oltre alle Commissioni consiliari riportate in precedenza, il Consiglio ha attualmente conferito i seguenti incarichi relativamente ad investimenti diretti effettuati dal Fondo. Il Fondo detiene il 100% delle quote delle S.r.l. immobiliari ed agricole di seguito specificate, con i relativi incarichi assegnati ai diversi Consiglieri.

Ulteriori informazioni sui bilanci delle società sono contenute nel fascicolo di Bilancio pubblicato sul sito del Fondo.

SOCIETA' PARTECIPATE	CdA
SENATO 14/16 IMMOBILIARE SRL	Dott.ssa Vera Roncaglia - Amministratore Unico
VALORE E SVILUPPO IMM.RE - SEZIONE I SRL	Avv. Giovanni F. Catenaccio – Presidente Dr. Carmine Iannaccone - Vice Presidente Avv. Livio Torio – Consigliere Dr. Pierfranco Ernesto Padovan – Consigliere
VALORE E SVILUPPO IMM.RE - SEZIONE II SRL	Avv. Elisa Fagnani – Presidente Rag. Palo Meraviglia - Vice Presidente Dott.ssa Caterina Scavuzzo – Consigliere Dott.ssa Claudia Daffunchio – Consigliere
AZIENDA AGRICOLA LE RENE SRL	Avv. Livio Torio – Presidente Rag. Palo Meraviglia - Vice Presidente Dott.ssa Caterina Scavuzzo – Consigliere Dr. Claudio A. Graziano – Consigliere
AZIENDA AGRICOLA PUCCIARELLA SRL	Dr. Claudio A. Graziano – Presidente Dott.ssa Vera Roncaglia - Vice Presidente Avv. Livio Torio – Consigliere Rag. Palo Meraviglia – Consigliere
AZIENDA AGRICOLA TREQUANDA SRL	Rag. Palo Meraviglia – Presidente Dott.ssa Caterina Scavuzzo - Vice Presidente Avv. Livio Torio – Consigliere Dr. Claudio A. Graziano – Consigliere

Il **Direttore Generale** del Fondo è nominato dal Consiglio di Amministrazione tra i componenti del personale Cariplo (ora Intesa Sanpaolo S.p.A.). Il Direttore Generale svolge la propria attività in maniera autonoma e indipendente e riferisce direttamente al Consiglio di Amministrazione sui risultati della propria attività.

In caso di assenza o di impedimento il Direttore Generale è sostituito dal Vice Direttore (Direttore Generale facente funzioni).

- DIRETTORE GENERALE
SELVA Dr. Mauro - 23/03/62
- Vice Direttore
FERIOLI Dr. Luca – 07/09/82

Il **Collegio dei Sindaci** è composto da quattro membri effettivi, di cui: due nominati da Cariplo (ora Intesa Sanpaolo) e due eletti dagli iscritti. Con le stesse modalità utilizzate per i Sindaci effettivi sono nominati od eletti altrettanti Sindaci supplenti.

Tutti i componenti del Collegio dei Sindaci devono possedere i requisiti di onorabilità e professionalità, e trovarsi in assenza di cause di ineleggibilità e incompatibilità, come definiti dalla normativa vigente; la perdita dei predetti requisiti o il sopravvenire delle cause di incompatibilità comportano la decadenza dall'incarico.

I componenti del Collegio dei Sindaci durano in carica per massimo tre esercizi e scadono alla data di approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della carica.

COLLEGIO DEI SINDACI

- Presidente: *NEGRI Dr. Mario Romano* - 30/06/39, rappresentante di Intesa Sanpaolo
- Sindaci effettivi
 - *MAZZOTTA Dr. Pierluigi* - 16/01/60, rappresentante degli iscritti in attività di servizio
 - *FORLONI Dr. Daniele* - 11/03/65, rappresentante degli iscritti in attività di servizio
 - *CONSIGLIO Dr. Luca Vincenzo* - 19/12/85, rappresentante di Intesa Sanpaolo

Tutte le informazioni riguardanti l'organizzazione del Fondo (organigramma, composizione e attribuzione degli organi e rappresentazione delle strutture operative; rappresentazione delle funzioni fondamentali e delle altre funzioni e interrelazioni con le altre funzioni operative), l'organizzazione del sistema di controllo interno, l'organizzazione del sistema di gestione dei rischi, le informazioni essenziali relative alla politica di remunerazione e i compiti e responsabilità dei soggetti coinvolti nel processo di investimento, sono contenute nel "*Documento del Sistema di Governo*" disponibile nell'area pubblica del sito web (www.fondopensionicaripla.it).

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata a soggetto terzo ad esito di esternalizzazione.

La gestione contabile comprende la tenuta della contabilità ai fini civilistici e fiscali, la tenuta dei libri contabili obbligatori, la predisposizione di reports mensili, la predisposizione dei dati di bilancio annuale, l'attività di assistenza e produzione dati necessari al Fondo per la gestione dei rapporti con gli altri enti (COVIP, ISTAT, ABI). La gestione adempimenti fiscali comprende il calcolo delle imposte e predisposizione modelli F24, CUD, UNICO e 770.

- SERVICE AMMINISTRATIVO
Previnet S.p.A.

Il depositario

Ai sensi dell'art. 7, D.lgs. 252/2005, le risorse dei comparti finanziari del Fondo sono depositate presso un unico soggetto (Depositario), distinto dal gestore, con i requisiti previsti dall'art. 47, D.lgs. 58/1998 (Testo Unico della Finanza).

Quest'ultima nella sua veste di banca di regolamento e banca custode del Fondo amministra e custodisce i conti correnti ed i depositi titoli accentrati presso la stessa a nome del Fondo e in delega ai Gestori Finanziari. Nella sua veste di Banca Depositaria del Fondo provvede ad espletare le funzioni previste dalla normativa di settore e dalla normativa relativa alle c.d. nuove forme pensionistiche.

Il flusso informativo tra il depositario, i gestori finanziari, il service amministrativo ed il Fondo è regolato da un apposito accordo (Service Level Agreement) che vincola tutti i soggetti firmatari in ordine ai tempi ed alla modalità di trasmissione di detti flussi.

- DEPOSITARIO
State Street Bank International GmbH

I gestori delle risorse

Il patrimonio mobiliare del Fondo, secondo quanto stabilito dall'art. 6 del D.lgs. 252/2005, viene gestito attraverso:

- mandati di gestione (azionari, obbligazionari e monetari);
- investimenti in forma diretta in titoli obbligazionari e azionari;
- fondi di investimento mobiliare di tipo chiuso.

I gestori finanziari operano autonomamente in base alle politiche di gestione deliberate dal Fondo e formalizzate negli Investment Management Agreement (IMA), in un'ottica di sana e prudente gestione.

Le selezioni predisposte con il supporto dell'Advisor vengono presentate alla Commissione Investimenti Mobiliari che ha il compito di esaminare le proposte da sottoporre al Consiglio di Amministrazione per le relative delibere.

Nell'ambito dei sistemi di controllo del Fondo la Funzione Finanza effettua le verifiche di controllo con il supporto dei provider, delle elaborazioni fornite mensilmente dai Gestori (e dai Fondi chiusi), e delle composizioni fornite dal Service Amministrativo.

Per tutti gli approfondimenti relativi alla gestione delle risorse finanziarie del Fondo il rimando è al Documento sulla Politica di Investimento (DPI), disponibile sul sito del Fondo.

Gestori finanziari (*operativi alla data di pubblicazione del Documento*):

- *Vontobel Asset Management*
- *Allianz Global Inv. Europe GmbH*
- *PIMCO Europe Limited*
- *Eurizon Capital SGR SPA*
- *BNY Mellon*
- *State Street Global Advisors Ltd*
- *UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (Comparto Garantito Sez. II)*

L'erogazione delle rendite

Per gli iscritti alla Sezione 2, a contribuzione definita, che accedono alle prestazioni pensionistiche in forma di rendita è stata stipulata una convenzione per l'erogazione delle rendite con una compagnia assicurativa. Informazioni dettagliate sono contenute nel "Documento sulle rendite" e nella convenzione assicurativa stipulata, disponibili sul sito.

- COMPAGNIA ASSICURATIVA (EROGAZIONI RENDITE)
Generali Italia S.p.A.

Le altre convenzioni assicurative

Secondo quanto disposto dallo Statuto del Fondo, è compito del Consiglio di Amministrazione realizzare forme di copertura assicurativa che integrino l'ammontare della posizione individuale degli iscritti alla Sezione 2 che cessino dal rapporto di lavoro per morte o per invalidità permanente. A seguito della selezione effettuata con avviso pubblico il Fondo ha quindi stipulato una convenzione per l'assicurazione contro il rischio di premorienza o invalidità per tutti gli iscritti alla Sezione 2, a contribuzione definita, fino all'età di 70 anni. In base agli accordi collettivi sottoscritti il premio annualmente versato alla compagnia assicurativa è a carico della contribuzione datoriale.

- COMPAGNIA ASSICURATIVA (EROGAZIONI PER PREMORIENZA ED INVALIDITA')
Allianz S.p.A.

La revisione legale dei conti

La Società di revisione è incaricata della revisione contabile, a titolo volontario, e della redazione della relazione di conformità del bilancio.

- SOCIETA' DI REVISIONE
BDO Italia S.p.A.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto**;
- 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.fondopensionariplo.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.