

VERBALE DI ACCORDO

In Milano, in data 7 marzo 2024

tra

- Intesa Sanpaolo S.p.A., anche nella qualità di Capogruppo (di seguito ISP)

e

- le Delegazioni di Gruppo delle OO.SS. FABI, FIRST/CISL, FISAC/CGIL, UILCA e UNISIN

premesso che:

- con l'accordo sottoscritto in data 30 maggio 2023, le Parti hanno confermato la volontà di applicare il Premio Variabile di Risultato (di seguito PVR) anche per il 2023;
- ai fini dell'applicazione della complessiva normativa in materia di tassazione agevolata sui premi di risultato, con il citato accordo, è stato condiviso di subordinare l'erogazione del premio al raggiungimento degli obiettivi di redditività/produktività/innovazione ed efficienza aggiuntiva così come individuati nel punto 3 dell'accordo stesso;
- in relazione all'impegno assunto dalle parti con la dichiarazione in calce al predetto accordo del 30 maggio 2023, ai sensi dell'art. 1, commi 182-189, della Legge n. 208 del 28 dicembre 2015 e successive modifiche e integrazioni e del Decreto Interministeriale del 25 marzo 2016, le Parti hanno deciso di offrire al personale del Gruppo la possibilità di destinare il PVR individualmente spettante al conto sociale – strumento già positivamente utilizzato nei precedenti esercizi – composto da una serie di iniziative di welfare di Gruppo;

si conviene quanto segue

1. le premesse formano parte integrante e sostanziale del presente accordo, che integra quanto stabilito dall'accordo 30 maggio 2023 in materia di PVR 2023 nonché l'appendice e) al Contratto Collettivo di secondo livello del Gruppo Intesa Sanpaolo, come rinnovato l'8 dicembre 2021;
2. le Parti si danno atto che si sono verificate le condizioni, tra loro alternative, per l'erogazione del PVR 2023 da assoggettare alla tassazione agevolata prevista dalle disposizioni di legge pro tempore vigenti e, in particolare, con riferimento a quanto definito al punto 3 dell'accordo 30 maggio 2023 si è registrato un incremento del Risultato Corrente Lordo del Gruppo ISP – Perimetro Italia al 31 dicembre 2023 (8.158 milioni di euro) rispetto al medesimo dato al 31 dicembre 2022 (5.477 milioni di euro), unitamente a un incremento del valore della somma della raccolta premi di gestione assicurativa danni, al netto delle CPI, Perimetro Italia del Gruppo ISP al 31 dicembre 2023 (1.446 milioni di euro) rispetto al medesimo dato al 31 dicembre 2022 (1.397 milioni di euro). Si è registrato inoltre un incremento del 47,6% delle ore di Formazione Flessibile effettuate dai dipendenti del Perimetro Italia del Gruppo ISP (circa 471 mila ore fruite dal 1° gennaio al 31 dicembre 2023) rispetto al medesimo dato riferito all'anno 2022 (circa 319 mila ore fruite dal 1° gennaio al 31 dicembre 2022);

3. conseguentemente, una volta approvato il bilancio 2023 da parte dell'Assemblea, si darà luogo all'erogazione delle quote di PVR individualmente maturate, alle condizioni previste dall'accordo stesso, riconoscendo ai lavoratori interessati la tassazione agevolata prevista dalle disposizioni richiamate in premessa;
4. al personale che maturerà il diritto a percepire il PVR relativo all'anno 2023 in applicazione dell'accordo 30 maggio 2023, in servizio presso le aziende ad oggi elencate nell'allegato 1, e che abbia percepito nel medesimo anno un reddito di lavoro dipendente non superiore ai limiti di legge per poter beneficiare della tassazione agevolata, viene riconosciuta la possibilità di destinare il PVR individualmente spettante al conto sociale per essere fruito sotto forma dei servizi di welfare descritti nella scheda tecnica allegato 2, entro l'importo massimo per cui è possibile beneficiare della detassazione stessa. La richiesta di destinazione del PVR individualmente spettante nel conto sociale dovrà essere perfezionata entro il 12 aprile 2024. Trascorso detto termine, si darà luogo al pagamento del PVR spettante con la prima mensilità utile successiva all'approvazione del bilancio 2023 da parte dell'Assemblea, come previsto dal citato accordo 30 maggio 2023 e con applicazione della detassazione nei limiti previsti;
5. le Parti confermano che il PVR 2023 potrà essere convertito, con le modalità del conto sociale in applicazione della disciplina fiscale di cui agli artt. 51 e 100 del TUIR, anche in beni e servizi presenti in una piattaforma welfare da utilizzare anche mediante i cd. voucher di cui all'art. 51, comma 3-bis del TUIR, ivi compreso l'utilizzo dei fringe benefit (nei limiti di importo previsti dalla normativa in materia) presso esercenti convenzionati;
6. nel caso in cui, entro il 31 dicembre 2024, il Personale che ha destinato il PVR al conto sociale, abbia fruito dei servizi previsti per un valore totale inferiore rispetto a quello spettante, l'eventuale quota non fruita verrà liquidata con le competenze del mese di febbraio 2025, con applicazione della normativa contributiva e fiscale tempo per tempo vigente.

INTESA SANPAOLO S.p.A.
(anche n.q. di Capogruppo)

FABI

FIRST/CISL

FISAC/CGIL

UILCA

UNISIN

INTESA SANPAOLO
ACANTUS
CONSORZIO STUDI E RICERCHE FISCALI
EPSILON SGR
EURIZON CAPITAL REAL ASSET SGR
EURIZON CAPITAL SGR
FIDEURAM ASSET MANAGEMENT SGR
FIDEURAM INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING
INTESA SANPAOLO INNOVATION CENTER
INTESA SANPAOLO INTERNATIONAL VALUE SERVICES – Sede Secondaria di Parma
INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING
INTESA SANPAOLO RENT FORYOU
ISYBANK
IW PRIVATE INVESTMENTS SIM
NEVA SGR
PRESTITALIA
SIREF FIDUCIARIA

CONTO SOCIALE GRUPPO INTESA SANPAOLO		
Contributi per i seguenti servizi di educazione e istruzione anche in età prescolare sostenuti per i figli:	Asili nido	Fino a capienza dell'importo individualmente spettante
	Baby-sitting	
	Scuole pubbliche e private nell'ambito dell'intero ciclo scolastico, comprese scuole materne e servizi integrativi di mensa	
	Università e scuole di specializzazione riconosciute	
	Master riconosciuti	
	Ludoteche e centri estivi e invernali	
	Rimborso acquisto testi scolastici	
	Corsi di lingua curricolari	
	Servizio di trasporto scolastico	
	Spese sostenute per le gite didattiche, le visite di istruzione e le altre iniziative incluse nei piani di offerta formativa scolastica	
	Spese per l'acquisto di strumenti compensativi e di sussidi tecnici e informatici che assicurino ritmi graduali di apprendimento da parte di propri familiari fiscalmente a carico studenti con DSA	
	Contributi per servizi di assistenza ai familiari anziani o non autosufficienti:	
Servizi di assistenza residenziali e semiresidenziali		
Contributo spese per il dipendente e i familiari a carico	Acquisto abbonamenti per il trasporto pubblico locale, regionale e interregionale	
Contribuzione	Previdenza Complementare	Fino a capienza dell'importo individualmente spettante

CONTO SOCIALE GRUPPO INTESA SANPAOLO		
Somme attribuite al dipendente per spese sostenute per sé o per i familiari mediante convenzionamento (welfare)	Viaggi personalizzati e pacchetti viaggio	Fino a capienza dell'importo individualmente spettante
	Corsi di formazione (es. corsi di lingue) e servizi accessori	
	Servizi per la casa e la famiglia (es. servizi babysitting)	
	Abbonamenti a strutture sportive e palestre, centri benessere e prestazioni mediche	
	Ingressi a musei, cinema, parchi e abbonamenti editoria	
Voucher di cui all'art. 51, comma 3-bis del TUIR	Alimentari, carburante, tecnologia, abbigliamento, editoria	Fino ad un massimo di 1.000 euro* nell'ambito dell'importo individualmente spettante **
Somme attribuite al dipendente per rimborso utenze domestiche	Utenze domestiche del servizio idrico integrato, dell'energia elettrica e del gas naturale	

**elevabili a 2.000 euro per i dipendenti con figli fiscalmente a carico ai sensi dell'art. 1 commi 16-17 Legge 213/2023.*

*** il superamento dei sopraindicati limiti di 1.000/2.000 euro, tenendo conto di tutti gli ulteriori fringe benefit, comporta la tassazione ordinaria dell'intero importo.*