



Con l'Accordo di Gruppo del 6 maggio 2014 abbiamo ottenuto la distribuzione di Azioni Gratuite Intesa Sanpaolo a tutto il personale e la possibilità di aderire volontariamente a un Piano di Investimento che garantisce ulteriori importi netti.

In particolare, il Piano di Investimento (denominato LECOIP – Leverage Employee Co-Investment Plan) è vantaggioso perché prevede l'erogazione alla scadenza di un importo GARANTITO e NETTO, oltre a una quota dell'eventuale apprezzamento del titolo azionario.

Azioni gratuite (importo uguale per tutti, pari a € 920)

+

Azioni aggiuntive gratuite in base alla “leva”

=

Importo NETTO e GARANTITO

+

Quota dell'EVENTUALE apprezzamento del titolo

L'adesione al Piano di Investimento non comporterà alcuna decurtazione dell'importo del proprio Premio aziendale e/o di risultato derivante dalla contrattazione dei prossimi anni: l'eventuale Premio aziendale e/o di risultato, infatti, sarà corrisposto nella medesima misura a chi aderisce o meno al piano di investimento.

Aderendo al LECOIP, oltre all'assegnazione delle azioni gratuite per € 920, è previsto che:

- Riceverò l'assegnazione di azioni aggiuntive gratuite Intesa Sanpaolo in funzione della cosiddetta "leva" individuale collegata al ruolo ricoperto a giugno 2014.
- Otterrò la garanzia dell'erogazione, alla scadenza del Piano di Investimento (marzo 2018), di **un importo netto e garantito** (anche in caso di andamento negativo del titolo e in ogni caso non soggetto né a oneri fiscali e previdenziali, né a tassazione per capital gain) **pari all'importo complessivo delle azioni gratuite.**
- Beneficerò del **75% dell'eventuale apprezzamento del titolo rilevato periodicamente**, su una base di azioni più ampia di quelle che mi sono state assegnate a titolo gratuito.

Per aderire al LECOIP devi formalizzare l'adesione tramite procedura on line entro il 31 ottobre.

Conclusa l'adesione in procedura, per perfezionarla devi sottoscrivere la documentazione, dopo aver controllato che i dati inseriti siano corretti (in particolare il documento d'identità), e inviare tramite posta interna (codice 026007) tutto il cartaceo firmato a:

**DC OP Italia Transazionale
Gestione documenti Piano Azionariato Diffuso
VIA ROMA, 5/B
36040 TORRI DI QUARTESOLO (VI)
Rif. Nucleo C (da utilizzare per Aree Professionali e Quadri)
Rif. Nucleo D (da utilizzare per Dirigenti)**

Se non vengono inviati i documenti, l'adesione non si intende completata, quindi non potrai partecipare al Piano di Investimento.

Se i dati del documento di identità caricato in procedura non è corretto, devi in alternativa:

- recarti in filiale con il documento di identità valido;
- inviare via fax la fotocopia del documento valido (fronte retro leggibile) alla tua filiale di riferimento e chiedere conferma dell'inserimento in anagrafica;
- inviare la scansione via mail del documento valido (fronte retro leggibile) alla tua filiale di riferimento e chiedere conferma dell'inserimento in anagrafica.

Non inviare il plico di documenti finché i tuoi dati non risultano aggiornati all'interno dei campi precompilati del Kit SIREFID.

Attenzione! E' possibile recedere dalla sottoscrizione del Piano di Investimento entro il 15 novembre sempre tramite procedura on-line.

AVVERTENZA! ASPETTI FISCALI DEL LECOIP

Al momento della emissione del LECOIP certificate, la somma del valore delle azioni gratuite e dell'importo dello "sconto" per le azioni scontate è considerata reddito da lavoro dipendente ai fini fiscali.

Non vi è comunque alcun costo per il collega.

Infatti, l'obbligo fiscale (con applicazione dell'aliquota marginale IRPEF e delle aliquote addizionali regionali e comunali) **viene sostenuto totalmente dall'Azienda.**

Tuttavia, come conseguenza di tutti gli adempimenti relativi al Piano di Investimento, il Cud riporterà un reddito imponibile fiscale maggiore a quello effettivamente percepito.

EFFETTI DA VALUTARE

Nelle valutazioni complessive è bene quindi ricordare che per effetto dell'adesione al LECOIP **NON** avrò alcun aumento della mia tassazione, ma potrei:

- superare il limite di reddito per beneficiare nel 2015 della detassazione del 10% sulle voci retributive collegate alla produttività (quest'anno il limite è di € 40.000);
- avere un reddito **ISEE** più alto ai fini dell'iscrizione e delle rette per asilo nido o università, ecc;
- avere riduzioni degli assegni familiari relativamente alla domanda per il periodo 1/7/2015-30/6/2016;
- superare il limite di € 26.000 ai fini del bonus fiscale di € 640 per il 2014 (cosiddetto "bonus 80 euro");
- avere una eventuale riduzione della pensione di reversibilità o pensione indiretta che percepisco.

Hai letto fin qui e non sei sicuro di quale sia la scelta migliore per te?

Ti servono:

- approfondimenti,
- gli schemi di calcolo delle quote aggiuntive legate alle "leve",
- i raffronti tra gestione in proprio delle azioni e conferimento al LECOIP,
- la simulazione del rendimento del LECOIP,
- i dettagli tecnici relativi all'adesione,
- le specifiche relative alle questioni fiscali e alla copertura da parte dell'Azienda dei relativi oneri?

Consulta la guida completa della **FISAC** aggiornata al 10 ottobre:

["AZIONI GRATUITE E PIANO D'INVESTIMENTO" – CLICK QUI](#)