

N. 76556 di Repertorio

N. 16390 di Raccolta

**VERBALE DI ASSEMBLEA**

REPUBBLICA ITALIANA

7 novembre 2024

L'anno duemilaventiquattro, il giorno sette del mese di novembre,  
in Milano, Via Metastasio n. 5.

Io sottoscritto FILIPPO ZABBAN, Notaio in Milano, iscritto nel Collegio  
Notarile di Milano,

procedo alla redazione e sottoscrizione del verbale di assemblea degli  
associati dell'associazione non riconosciuta

“Cassa di Previdenza - Fondo pensione dei Dirigenti CNP”

con sede in Milano, Via Arbe n. 49, iscritta all'albo Covip - Fondo  
Preesistente – Sezione 1 al n. 1394, codice fiscale 97079180150

(il “Fondo” o il “Fondo dei Dirigenti”)

**tenutasi in data 30 ottobre 2024**

con la mia costante partecipazione ai lavori assembleari, nel luogo di  
convocazione. Il presente verbale viene redatto, successivamente alla  
riunione assembleare, nei tempi necessari per la tempestiva esecuzione  
degli adempimenti conseguenti.

L'assemblea si è svolta come segue.

\*\*\*\*\*

**Il giorno 30 ottobre 2024, alle ore 15 e 50**, assume la presidenza  
dell'assemblea degli associati della “Cassa di Previdenza - Fondo pensione  
dei Dirigenti CNP”, ai sensi dell'articolo 17.5 dello statuto del Fondo, il  
signor PIERANGELO RICOTTI, nella sua qualità di Presidente del Consiglio  
di Amministrazione, presente fisicamente, il quale mi chiede di redigere il  
verbale della presente riunione, e di dare lettura per conto di esso  
Presidente delle dichiarazioni propedeutiche alla riunione stessa.

A ciò aderendo io notaio comunico che:

- ai sensi dell'articolo 17.2 dello statuto sociale, la presente assemblea è  
stata convocata per oggi, in Milano, Via Arbe n. 49, alle ore 15 e 30, in  
seconda convocazione, mediante avviso inviato agli aventi diritto ai sensi di  
statuto;
- l'assemblea in prima convocazione non si è costituita;
- sono intervenuti, in proprio o per delega, anche mediante mezzi di  
telecomunicazione, gli associati dettagliatamente indicati nell'elenco che a  
richiesta del Presidente formerà oggetto di allegazione al verbale  
assembleare;
- per il Consiglio di Amministrazione oltre ad esso Presidente è presente  
fisicamente il Consigliere Davide Assandri mentre è collegato mediante  
mezzi di telecomunicazione il Vice Presidente Michela Palomba;
- per il Collegio dei Sindaci sono collegati mediante mezzi di  
telecomunicazione il Presidente Andrea Sacco e il Sindaco Effettivo  
Nicoletta Palmieri;

- è stata accertata, a cura del Presidente della riunione, l'identità e la legittimazione degli intervenuti;
- l'intervento mediante mezzi di telecomunicazione è consentito dallo statuto del Fondo.

Il Presidente della riunione dichiara quindi validamente costituita l'assemblea straordinaria, in seconda convocazione, per discutere e deliberare sul seguente

#### ORDINE DEL GIORNO

- Proposta di approvazione del Progetto di fusione per incorporazione nella Cassa di previdenza- Fondo pensione CNP della Cassa di previdenza- Fondo pensione dei Dirigenti CNP.

Aperta la seduta,

il Presidente della riunione - con riferimento a quanto posto all'unico punto all'ordine del giorno - presenta all'assemblea la documentazione predisposta ai fini di deliberare la fusione che prevede l'incorporazione della

Cassa di Previdenza – Fondo pensione dei Dirigenti CNP

sopra descritta,

nella

Cassa di Previdenza - Fondo pensione CNP

con sede in Milano, Via Arbe n. 49, iscritta all'albo Covip - Fondo Preesistente – Sezione 1 al n. 1395, codice fiscale 97080340157

(di seguito anche “**Fondo dei Dipendenti**”)

Presenta, in particolare, il progetto di fusione che dichiara redatto nel rispetto delle disposizioni di cui all'articolo 37 del Regolamento sulle procedure adottato con Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021 (di seguito anche solo il “**Regolamento COVIP**”), e, in quanto compatibili a norma degli articoli 2501-ter e seguenti del codice civile.

Continua il Presidente della riunione informando gli associati che l'assemblea del Fondo dei Dipendenti oggi riunitasi per approvare il progetto di fusione che prevede l'incorporazione del Fondo, ha pure approvato le modifiche statutarie e regolamentari del Fondo dei Dipendenti stesso, modifiche che assumeranno efficacia con decorrenza dalla data in cui avrà efficacia la fusione medesima.

Interviene il notaio per segnalare a tale proposito agli associati che nel corso della riunione dell'assemblea del fondo incorporante si è reso necessario procedere alla migliore puntualizzazione del testo degli articoli 5 dello Statuto e 4 del Regolamento del fondo incorporante.

Il notaio prosegue dando lettura dei predetti articoli nella versione ultima condivisa e approvata dall'assemblea del Fondo dei Dipendenti tenutasi poc'anzi:

#### **“Art. 5 – Destinatari e tipologie di adesione**

*1. Sono destinatari del Fondo:*

*- i Dipendenti della società CNP Vita Assicura S.p.A. (“Società”) per i quali trovino applicazione i relativi Contratti o Accordi Integrativi Aziendali tempo per tempo applicabili indicati al precedente art. 1 co.1.*

*- I Dirigenti della Società per i quali trovino applicazione i relativi Contratti o Accordi Integrativi Aziendali tempo per tempo applicabili indicati al precedente art. 1 co.1.*

*2. Sono associati al Fondo: tutti i soggetti che risultano già iscritti al medesimo o alla Cassa di Previdenza - Fondo pensione dei Dirigenti CNP,*

*alla data del 31 dicembre 2024, nonché i Dipendenti e i Dirigenti assunti in futuro dalla Società.*

*Sono altresì associati i beneficiari ossia i soggetti che percepiscono le prestazioni pensionistiche complementari in forma periodica previste dal presente Statuto.”, fermo ed invariato il resto dell’articolo.*

**“Articolo 4**

*Il Fondo Pensione provvede a stipulare con Compagnie di Assicurazione, corrispondendo i relativi premi, le convenzioni necessarie a conseguire secondo gli usuali procedimenti delle assicurazioni, le prestazioni previdenziali complementari e le prestazioni accessorie di premorienza alle condizioni previste dai rispettivi Contratti o Accordi Integrativi Aziendali e normative di legge richiamati al precedente art. 2.*

*Ai sensi dell’art 20 dello Statuto, il Consiglio di Amministrazione delibera relativamente alla politica di investimento e al contenuto delle convenzioni di assicurazione compatibili con la disciplina del Fondo, nel rispetto di quanto stabilito tempo per tempo dalle Fonti Istitutive.”.*

A questo punto il Presidente della riunione

DICHIARA

- che il progetto unitamente agli altri documenti previsti dall'articolo 2501-septies del codice civile, per quanto applicabile, è rimasto depositato in copia nella sede del Fondo a fare tempo dal giorno 10 luglio 2024 e fino alla data odierna;
- che lo statuto dei due fondi non esclude la fusione;
- che la fusione è regolata dalla sezione II del Capo X – Titolo V libro V del codice civile, in quanto compatibile e così dall’articolo 37 del Regolamento sulle procedure COVIP adottato con deliberazione del 19 maggio 2021, secondo quanto disposto dall’articolo 19 del Decreto 252/2005;
- che il progetto, il cui contenuto adempie, per quanto necessario, anche alla funzione di Relazione agli associati, è stato trasmesso alla COVIP nell’ambito della complessiva comunicazione di cui all’articolo 37 del predetto Regolamento COVIP;
- che detta comunicazione avvenuta in data 10 luglio 2024 integra tutti gli elementi previsti dal citato articolo 37 del Regolamento COVIP;
- che l’intera operazione è strutturata in modo da assicurare la continuità nelle prestazioni delle posizioni individuali in essere e rispetta pienamente il principio di neutralità;
- che in caso di approvazione della fusione da parte di entrambe le assemblee dei fondi partecipanti alla fusione stessa, si darà corso agli ulteriori adempimenti necessari per la realizzazione dell’operazione di fusione dopo aver effettuato la comunicazione a COVIP inerente alle modifiche statutarie adottate dal Fondo incorporante e comunque successivamente all’avvenuto deposito presso le sedi dei fondi e alla pubblicazione sui relativi siti internet dei verbali delle assemblee che approvano la fusione.

Il Presidente ricorda quindi che l’articolo 18 dello statuto del fondo incorporante, uno degli articoli che disciplina la governance del fondo post fusione, prevederà che il Consiglio di Amministrazione che oggi si compone di 4 (quattro) membri sarà composto da 6 (sei) membri, 3 (tre) di nomina datoriale e 3 (tre) di nomina assembleare di cui 2 (due) eletti tra i Dirigenti, uno di nomina Datoriale e uno di nomina assembleare.

A partire dal primo gennaio 2025 i consiglieri del Fondo dei Dirigenti diverranno Consiglieri del fondo post fusione sino al 31 dicembre 2025, dopodiché verrà nominato il nuovo Consiglio di Amministrazione composto da 6 (sei) componenti.

Continua il Presidente specificando che questa è l'unica vera modifica che sarà necessaria ai fini della fusione, risultando, per tutto il resto, salvaguardati i diritti e le condizioni assicurative maturate ad oggi.

Chiede se ci siano domande al riguardo; nessuno chiedendo la parola, il notaio dà lettura della proposta di deliberazione come segue:

*"L'Assemblea degli associati della Cassa di Previdenza - Fondo pensione dei Dirigenti CNP,*

*- presa visione della documentazione predisposta ai fini della fusione,*

*- udite e condivise le attestazioni del Presidente della riunione,*

**DELIBERA**

**1) di addivenire alla fusione per incorporazione della Cassa di Previdenza – Fondo pensione dei Dirigenti CNP nella Cassa di Previdenza - Fondo pensione CNP, alle condizioni tutte previste nel relativo progetto, che viene approvato in ogni sua parte, anche per ciò che concerne la formazione dell'organo di amministrazione del fondo incorporante.**

**2) Di conferire a ciascuno dei membri del Consiglio di Amministrazione, in via fra loro disgiunta, i più ampi poteri per l'attuazione della deliberazione sopra assunta, e così per:**

*- compiere tutte le formalità richieste perché l'adottata deliberazione abbia le approvazioni di legge e Regolamentari, con facoltà di apportare alla deliberazione stessa - ferma l'intangibilità sostanziale degli elementi fondamentali del progetto di fusione - le modifiche che fossero eventualmente richieste dalle Autorità competenti;*

*- dare esecuzione alla deliberata fusione e quindi stipulare, osservate le norme di legge e regolamentari, anche a mezzo di speciali procuratori e con l'espressa autorizzazione - per essi delegati e per i nominandi procuratori - a contrarre con sé stessi quali rappresentanti dell'altro fondo partecipante alla fusione) il relativo atto, stabilendone condizioni, modalità e clausole, determinando in esso la decorrenza degli effetti della fusione stessa nei limiti consentiti dalle leggi civili e fiscali, e comunque in conformità al progetto approvato.”.*

Il Presidente pone ai voti la proposta di delibera, sollecitando la comunicazione di eventuali voti contrari o astensioni e quindi assumendo il voto favorevole di tutti gli altri associati.

Nessun associato comunica voto contrario o astensione.

Il Presidente della riunione dichiara la proposta letta approvata all'unanimità degli intervenuti e così con maggioranza idonea ai sensi dell'articolo 17 dello statuto.

Null'altro essendovi a deliberare, la seduta è sciolta alle ore 16 e 5.

\* \* \* \* \*

Si allega al presente atto:

- sotto la lettera “**A**” elenco degli associati;

- sotto la lettera “**B**” progetto di fusione mediante incorporazione Cassa di Previdenza - Fondo pensione CNP nella Cassa di previdenza - Fondo pensione dei Dirigenti CNP.

Il presente verbale viene da me notaio sottoscritto alle ore 15 e 5 di questo

giorno sette novembre duemilaventiquattro.

Scritto con sistema elettronico da persona di mia fiducia e da me notaio  
completato a mano, consta il presente atto di tre fogli ed occupa cinque  
pagine sin qui.

Firmato Filippo Zabban

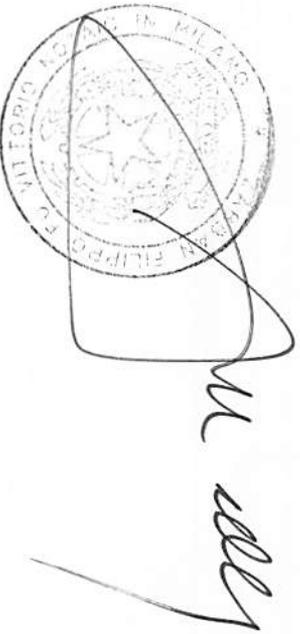
SPAZIO ANNULLATO

Allegato " A " all'atto  
 in data 7/11/2024  
 n. 76556/16390 rep.

Cognome	Nome	PRESENTE SI/NO	NUMERO DELEGHE RICEVUTE PER DELEGATO	DELEGANTE SI/NO	COGNOME E NOME DELEGATO
ABBONDI	ANDREA				
ALBERINI	ALBERTO	SI			
AMADEI	ANDREA				
ASSANDRI	DAVIDE	SI			
BATTISTA	ANDREA				
BELAZ	ALESSANDRO				
BERICHILLO	MICHELA				
BIGARELLA	GIAN ATTILIO	NO		0 SI	SANTUCCI MARTINA SOFIA
CARA ROMEO	FRANCESCO MARIA	SI			
CHIAROMONTE	ROBERTA	SI		2 NO	
CHIOFALO	LORENZO	NO		0 SI	GENTILE LUCA
COLOMBO	SILVIA				
CRIMI	MARCO	SI			
CRIPPA	LUCA				
DALTERIO	DIANA				
DANDRIA	SILVIA	SI			
DESCHAMPS	BAUDOUIN				
DESTRO	ARIANNA				
FIGINI	ANDREA				
GAMBARDELLA	ENRICO				
GENTILE	ORAZIO LUCA	SI		1 NO	
GIOITTA	STEFANIA				
GIUSTI	VITTORIO	NO		0 SI	ZANET SIMONE
GUARNONE	MARIO	NO		0 SI	CHIAROMONTE ROBERTA
IZQUIERDO	SAUGAR IGNACIO JOSE				
LIA	ROBERTO	SI			
LUNA	DARIO	SI			
MAGNONI	LUCA				
MANDELLI	ANDREA	NO		0 SI	CHIAROMONTE ROBERTA
MARCHESANI	ANDREA	SI			
MONTALBANO	ALFREDO				
PALOMBA	MICHELA	SI			
PASSAFIUME ALFIERI	MARCO	NO		0 SI	SONEDDA NICOLA

Cognome	Nome	PRESENTE SI/NO	NUMERO DELEGHE RICEVUTE PER DELEGATO	DELEGANTE SI/NO	COGNOME E NOME DELEGATO
PELUCCHI	LUCA				
PESCATORI	GIOVANNI	SI			
PISCIONE	ANNAMARIA				
POLVERINO	GIUSEPPE	SI			
POZZI	MARIO	SI			
QUINTINI	ORNELLA	NO		0 SI	SANTUCCI MARTINA SOFIA
RICOTTI	PIERANGELO	SI			
ROMANELLO	LAURA ANNA RITA	SI			
SANDRO	SERGIO				
SANTUCCI	MARTINA SOFIA	SI		2 NO	
SMIROLDO	FABIO	SI			
SONEDDA	NICOLO	SI		1 NO	
TIMO	MARCO				
TRESSO	CARLO MARIA				
TUNSTALL	CRAIG				
VACCA	ALBERTO				
VERBRIGHE	BENOIT MICHEL				
VIGNOLETTI	ROSSELLA				
VILLA	MASSIMILIANO	SI			
VISMARA	ANDREA	SI			
ZANET	SIMONE	SI		1 NO	
ZUFFIANO'	ANTONETTA	SI			
ZUNINO	FABIO				
IARFATE	ALESSANDRO	SI			

Soci totali 57  
Presenti 24  
Presenti con delega 7



Allegato " B " all'atto  
in data... 7-11-2024...  
n. 76556/16390 rep.

Cassa di Previdenza - Fondo Pensione dei Dirigenti CNP  
Cassa di Previdenza - Fondo Pensione CNP

Progetto di Fusione per incorporazione

(redatto ai sensi dell'art. 37 del Regolamento sulle procedure adottato con Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021)

1. PREMESSA

Ai sensi dell'art. 37 del Regolamento sulle procedure adottato con Deliberazione COVIP del 19 maggio 2021 e dell'art. 2501-ter del c.c., la presente relazione illustra il progetto di fusione nella *Cassa di previdenza - Fondo pensione CNP* ("*Fondo dei Dipendenti*" o "*Fondo CNP*" "*Fondo Incorporante*"), del fondo pensione denominato *Cassa di previdenza - Fondo pensione dei Dirigenti CNP* ("*Fondo dei Dirigenti*" o "*Fondo incorporando*").

I suddetti fondi pensione nel prosieguo vengono definiti congiuntamente Fondi.

La Società CNP Vita Assicura S.p.A. ("*Società*" o "*Impresa promotrice*" o "*CNP Vita Assicura*") è Fonte istitutiva datoriale sia del Fondo pensione dedicato ai Dipendenti sia del Fondo dei Dirigenti, gestiti secondo quanto stabilito dal D.lgs n. 252/2005 e successive modificazioni e annoverati entrambi fra i cosiddetti fondi preesistenti.

Le Parti sociali di CNP Vita Assicura S.p.A., anche nella loro qualità di Fonti istitutive della *Cassa di previdenza - Fondo pensione CNP*, a fronte delle recenti evoluzioni normative che hanno delineato un sistema di governo più strutturato rispetto al passato, hanno ravvisato l'opportunità di avviare una razionalizzazione delle due forme pensionistiche, stante la loro ridotta dimensione, al fine di conseguire i seguenti obiettivi:

- efficienza e efficacia operativa
- *governance* e strutture operative adeguate.

A tale fine, la Società, nella qualità di Parte istitutiva datoriale di entrambi i fondi pensione coinvolti, e le rappresentanze sindacali aziendali, nella loro qualità di Parte istitutiva in rappresentanza dei lavoratori del Fondo dei Dipendenti CNP, in data 11 dicembre 2023 hanno sottoscritto un Verbale di accordo ("*Accordo*") mediante il quale hanno condiviso la volontà di attribuire alla *Cassa di previdenza - Fondo pensione CNP* la connotazione di forma previdenziale di riferimento della società CNP Vita Assicura S.p.A., e deliberato di avviare, nel corso del 2024, l'*iter* per la fusione con la *Cassa di previdenza - Fondo Pensione dei Dirigenti CNP*, delegando il Consiglio di Amministrazione, di comune accordo con il Consiglio di Amministrazione del Fondo dei Dirigenti, a compiere gli atti conseguenti nei confronti di COVIP e nel rispetto delle prescrizioni statutarie.

L'Accordo è stato oggetto di approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione CNP, in data 21 dicembre 2023.

Parimenti, l'Accordo è stato portato all'attenzione del Consiglio di Amministrazione del Fondo dei Dirigenti in data 20 dicembre 2023, il quale ha deliberato di delegare il Presidente e il Direttore



Generale a compiere gli atti conseguenti e necessari per avviare l'*iter* per la fusione con il Fondo dei Dipendenti, di comune accordo con il Consiglio di Amministrazione di quest'ultimo e nel rispetto delle prescrizioni statutarie.

I Fondi hanno provveduto a redigere il Progetto di fusione, che verrà sottoposto ad approvazione dell'Assemblea degli aderenti del Fondo dei Dipendenti e del Fondo dei Dirigenti in composizione straordinaria.

In caso di approvazione del progetto di fusione, il Consiglio di Amministrazione del Fondo dei Dipendenti provvederà ad apportare le necessarie modifiche statutarie, a sottoporle all'approvazione dell'Assemblea, e a trasmetterle all'Autorità di vigilanza, secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

La Società, nella qualità di Parte istitutiva datoriale di entrambi i fondi pensione coinvolti e gli organi del Fondo CNP hanno concordato sul non modificare l'attuale denominazione del Fondo pensione CNP poiché essa è generica e consente di comprendere tutto il personale della medesima a prescindere dal relativo inquadramento contrattuale.

## 2. FONDI PENSIONE INTERESSATI DALLA FUSIONE

	Fondo incorporante	Fondo Incorporando
Denominazione Fondo	<i>Cassa di previdenza - Fondo pensione CNP</i>	<i>Cassa di previdenza - Fondo pensione dei Dirigenti CNP</i>
Iscrizione all'Albo Covip	Iscritto alla sezione speciale I-Fondi preesistenti al n. 1395	Iscritto alla sezione speciale I-Fondi preesistenti al n. 1394
Sede	Via Arbe 49 Milano	Via Arbe 49 Milano
Numero iscritti	649	52
ANDP al 31.12.2023	49.922.525 (patrimonio del fondo)	10.628.900 (patrimonio del fondo)

## 3. MODIFICHE DELLO STATUTO DEL FONDO INCORPORANTE

Lo statuto del Fondo incorporante contemplerà le modifiche di seguito sintetizzate:

### **Art.1 (Denominazione, fonte istitutiva, durata e sede)**

Si apportano all'art. 1 le modifiche e integrazioni funzionali all'aggiornamento delle Fonti istitutive. La denominazione di "*Cassa di previdenza- Fondo Pensione CNP*" viene mantenuta poiché la stessa, si ritiene, sia di per sé già confacente ad accogliere tutto il personale riconducibile al CNP Vita Assicura S.p.A., a prescindere dal relativo inquadramento contrattuale.

### **Art. 5 (Destinatari e tipologie di adesione)**

Si apportano le modifiche funzionali all'ampliamento della platea di riferimento dei destinatari al personale Dirigente di CNP Vita Assicura S.p.A.. Per "Destinatari" del Fondo CNP si intenderà il

personale dipendente e dirigente di CNP Vita Assicura, per i quali trovino applicazione le Fonti istitutive; sono altresì "Destinatari" i dipendenti e dirigenti della Società che abbiano diritto di aderire e ne facciano richiesta al Fondo.

Resta ferma la previsione per cui sono associati al Fondo, oltre ai dipendenti e dirigenti assunti in futuro dalla Società, tutti i soggetti che risultano già iscritti al medesimo alla data dell'operazione di fusione.

**Art. 18 Consiglio di Amministrazione: criteri di costituzione e composizione**

Il Consiglio di Amministrazione passerà ad essere composto da 6 membri, per metà eletti dall'Assemblea degli aderenti stessi e per l'altra metà designati dal datore di lavoro. Nell'ambito della rappresentanza datoriale solo un Consigliere potrà essere individuato tra il personale Dirigente. L'elezione dei Consiglieri in rappresentanza degli Aderenti avverrà con il sistema maggioritario; solo un Consigliere potrà essere individuato tra il personale Dirigente.

Come previsto dall'Accordo delle Fonti istitutive sottoscritto in data 11 dicembre 2023, le regole contenute nel Regolamento elettorale vigente saranno oggetto di revisione; ciò anche la fine di assicurare una rappresentatività della categoria dei Dirigenti all'interno del Consiglio di amministrazione.

In via transitoria, nelle more della definizione del Regolamento elettorale e della convocazione dell'Assemblea successivamente all'operazione di fusione per il rinnovo degli Organi di amministrazione e controllo del Fondo CNP – previsto per il 2026 - affinché sia garantita la rappresentanza dei Dirigenti all'interno degli Organi in carica del Fondo, il Consiglio di Amministrazione in carica del Fondo CNP (composto da 4 membri, in paritetica rappresentanza degli aderenti e del datore di lavoro) verrà integrato transitoriamente dagli attuali 4 Consiglieri del Fondo dei Dirigenti, rispettivamente in rappresentanza datoriale e degli aderenti.

\*\*\*

Oltre a quanto descritto, non vi sono ulteriori modifiche alle regole vigenti per il Fondo CNP, salvo eventuali allineamenti formali.

**4. OBIETTIVI DELL'OPERAZIONE, VANTAGGI, E COSTI PER GLI ISCRITTI, IMPATTO SULLE STRUTTURE ORGANIZZATIVE**

**4.1 Obiettivi e vantaggi**

In linea con gli indirizzi generali espressi da COVIP in ordine all'opportunità di accorpare e consolidare le forme pensionistiche, l'operazione di fusione per incorporazione del Fondo dei Dirigenti nel Fondo dei Dipendenti si configura come una operazione di razionalizzazione delle due



forme di previdenza complementare aziendali di riferimento della Società CNP Vita Assicura che hanno dimensioni molto ridotte e che di fatto presentano caratteristiche per lo più sovrapponibili. Stante il numero contenuto degli aderenti di entrambi i Fondi aziendali coinvolti, gli obiettivi ed i vantaggi che l'operazione si propone, volta alla concentrazione in un'unica realtà di previdenza complementare del personale della Società CNP, sono i seguenti:

- l'identificazione di un unico fondo di riferimento e così il conseguimento di economie di scala che favoriscono una più agile gestione e attività degli Organi sociali, con conseguente maggiore efficienza operativa che avvantaggia gli iscritti,
- una unificazione e unitarietà degli adempimenti informativi verso e per gli aderenti,
- una semplificazione e unitarietà dell'assetto organizzativo, anche in considerazione di una razionalizzazione degli adempimenti che le strutture delle Società attualmente svolgono parallelamente per i due fondi supportandoli nelle attività contabili, gestionali, informative; dunque un impiego più efficiente delle risorse del personale deputato all'attività previdenziali e una razionalizzazione delle attività affidate in esternalizzazione all'Impresa promotrice,
- una riduzione e semplificazione degli adempimenti in capo all'Impresa promotrice anche soprattutto alla luce delle attività che conseguono al necessario adeguamento dei fondi pensione al sistema normativo in costante evoluzione,
- salvaguardare le posizioni previdenziali dei destinatari, preservando i diritti e le garanzie acquisite tempo per tempo senza soluzione di continuità e mantenendo l'anzianità previdenziale maturata e la qualifica fiscale di "nuovo iscritto" o di "vecchio iscritto".

Detti motivi sono stati condivisi dai Consigli di Amministrazione del Fondo Dipendenti e del Fondo dei Dirigenti i quali, rispettivamente nelle rispettive sedute:

- del 21 e 20 dicembre 2023, sulla scorta dell'Accordo, hanno deliberato di dare seguito al contenuto dello stesso e, pertanto, di provvedere alle attività necessarie e conseguenti a realizzare l'operazione di fusione del Fondo dei Dirigenti nel Fondo CNP, proseguendo con le attività di liquidazione del primo
- del 5 luglio 2024 in occasione delle quali è stato definito il procedimento di fusione e i connessi adempimenti.

#### *4.2 Costi*

L'intera operazione non comporta alcun costo per gli iscritti ai Fondi interessati, in quanto questi ultimi sono sostenuti integralmente da CNP Vita Assicura. In continuità con quanto già praticato presso i Fondi coinvolti, l'Impresa promotrice copre tutte le spese inerenti e conseguenti all'attività ed alla gestione del Fondo (a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, gestione delle risorse ed erogazione delle rendite, servizi amministrativo-contabili, oneri bancari), compresi quelli correlati a

garantire agli Amministratori la tutela per ogni responsabilità patrimoniale derivante dall'esercizio del mandato. Pertanto, gli iscritti non subiranno alcun aggravio di costo.

#### *4.3 Impatti per il fondo incorporante*

Il Fondo CNP manterrà la propria forma giuridica di associazione non riconosciuta e connotazione di fondo preesistente, nonché la stessa denominazione.

Lo statuto, contemplerà le modifiche rappresentate al paragrafo 3.

##### a. Impatti su assetto di governance

L'assetto di *governance* prevede una modifica rispetto al Consiglio di Amministrazione che passerà ad essere composto da 6 membri, per metà eletti dall'Assemblea degli aderenti stessi e per l'altra metà designati dal datore di lavoro;

Non vi saranno modifiche rispetto al Collegio dei sindaci.

Non vi saranno modifiche rispetto all'Organo collegiale di rappresentanza dei soli aderenti, ossia l'Assemblea. Pertanto, i Dirigenti, stante la loro qualità di aderenti al Fondo, potranno partecipare alle elezioni e, ove eletti, essere individuati tra i Consiglieri in rappresentanza degli aderenti.

##### b. Impatti sulle strutture organizzative

La Società CNP Vita Assicura mette a disposizione le strutture e risorse necessarie al funzionamento dei due Fondi, sostenendone i relativi oneri.

Per quanto concerne dette strutture di supporto, non sono previsti specifici impatti, perché:

- il personale addetto alle diverse strutture è il medesimo già preposto ai due Fondi oggetto di incorporazione, pertanto è a conoscenza di tutte le attività e operazioni necessarie per l'effettuazione dell'operazione di incorporazione,
- l'operatività, svolta attualmente in via parallela per i due Fondi, non subirà modifiche se non nella unificazione delle attività e flussi. Al contrario l'operazione consentirà l'eliminazione di sovrapposizioni e recuperi di eventuali diseconomie.
- l'impostazione attuale è coerente con l'integrazione del Fondo dei Dirigenti.

Con riferimento alle procedure informatiche-contabili, si precisa che le stesse non subiranno alcuna modifica ed il trasferimento delle posizioni dal Fondo incorporando al Fondo incorporante comporterà la migrazione delle relative prestazioni maturate.

Per quanto riguarda le attività affidate in *outsourcing* dalla Società e svolte a favore dei fondi, Previnet adotta la medesima procedura informatico-contabile ed omogenei processi operativi per entrambi i Fondi: pertanto la fusione non comporterà rilevanti impatti operativi.



## 5. CONFRONTO CON LE CARATTERISTICHE DEI FONDI INTERESSATI DALL'OPERAZIONE

Il confronto fra i due Fondi non risulta difficoltoso poiché gli stessi condividono la stessa impostazione di *governance* e gestionale.

Entrambi i fondi operano in via esclusivamente assicurativa con convenzioni stipulate con CNP Vita Assicura S.p.A. ed investono nella medesima Gestione separata GEFCO.

Le regolamentazioni dei Fondi hanno caratteristiche omogenee in quanto i rispettivi statuti sono redatti sulla falsariga dello Schema di Statuto Covip e sono sostanzialmente coincidenti. Gli organi collegiali sono composti pariteticamente da componenti eletti in rappresentanza dell'azienda e dai lavoratori.

	<b><i>Cassa di Previdenza - Fondo pensione CNP</i></b>	<b><i>Cassa di Previdenza - Fondo pensione dei Dirigenti CNP</i></b>
<b>Forma giuridica</b>	Associazione non riconosciuta	Associazione non riconosciuta
<b>Destinatari</b>	Dipendenti della Società CNP Vita Assicura S.p.A.	Dirigenti della Società CNP Vita Assicura S.p.A.
<b>Regime</b>	Contribuzione definita	Contribuzione definita
<b>Gestione delle risorse</b>	Assicurativa ramo I	Assicurativa ramo I
<b>Comparti</b>	Monocomparto con garanzia	Monocomparto con garanzia
<b>Costi</b>	A carico dell'impresa promotrice	A carico dell'impresa promotrice

### ASSETTO DI GOVERNANCE

	<b><i>Cassa di Previdenza - Fondo pensione CNP</i></b>	<b><i>Cassa di Previdenza - Fondo pensione dei Dirigenti CNP</i></b>
<b>Consiglio di Amministrazione</b>	4 componenti, in paritetica rappresentanza dei datori di lavoro e degli aderenti	4 componenti, in paritetica rappresentanza dei datori di lavoro e degli aderenti
<b>Collegio dei Sindaci</b>	2 componenti effettivi e 2 supplenti, in paritetica rappresentanza dei datori di lavoro e degli aderenti	2 componenti effettivi e 2 supplenti, in paritetica rappresentanza dei datori di lavoro e degli aderenti
<b>Assemblea</b>	Soci aderenti	Soci aderenti
<b>Direttore generale</b>	Ottavio Tucci	Luca Magnoni
<b>Funzione di revisione interna</b>	Titolare della Funzione interna di CNP Vita Assicura	Titolare della Funzione interna di CNP Vita Assicura
<b>Funzione di gestione dei rischi</b>	Titolare della Funzione di gestione dei rischi di CNP Vita Assicura	Titolare della Funzione di gestione dei rischi di CNP Vita Assicura

<b>Service Amministrativo e contabile</b>	CNP Vita Assicura S.p.A. che si avvale per alcune attività di Previnet	CNP Vita Assicura S.p.A. che si avvale per alcune attività di Previnet
<b>Piattaforma Whistleblowing</b>	Il Fondo si avvale della piattaforma messa a disposizione di CNP Vita Assicura S.p.A.	Il Fondo si avvale della piattaforma messa a disposizione di CNP Vita Assicura S.p.A.

Entrambi i fondi sono strutturati in una gestione monocomparto, di tipo assicurativo attraverso la sottoscrizione di contratti di ramo I. Il comparto è di tipo garantito ed accoglie anche il conferimento tacito del TFR.

Si riportano di seguito le caratteristiche delle condizioni applicate dalla compagnia di assicurazione CNP Vita Assicura ante 2023 e la polizza in vigore di gestione delle risorse ed erogazione delle rendite in essere presso i due Fondi.

<b>Cassa di Previdenza - Fondo pensione CNP</b>	<b>Convenzione n. 301002 ante 2023</b>	<b>Convenzione n. 301001 2023</b>
<b>Rendimento minimo garantito annuo</b>	<p>Per i contributi versati fino al 31.12.2021 in particolare sono previsti i seguenti rendimenti minimi garantiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per i Soci iscritti al Fondo CNP dei dipendenti prima del 31.03.1998: 4,00%</li> <li>• per i Soci iscritti al Fondo CNP dei dipendenti tra 01.04.1998 ed il 31.12.2005: 3,00%</li> <li>• per i Soci iscritti al Fondo CNP dei dipendenti dopo il 01.01.2006: 2,00%</li> </ul> <p>Per tutti i contributi versati a partire dall'1.1.2022 per tutti gli iscritti il rendimento minimo garantito previsto è pari a: 0,00%</p>	<p>Per i contributi versati a partire dall'1.1.2023 per tutti gli iscritti il rendimento minimo garantito previsto è pari a 0,00%</p>
<b>Aliquota di retrocessione del rendimento finanziario</b>	98 %	100 %
<b>Rendimento minimo trattenuto</b>	0 %	0,60 % nel 2023 0,70 % nel 2024 0,70 % nel 2025



<b>Cassa di Previdenza - Fondo pensione dei Dirigenti CNP</b>	<b>Convenzione n. 301001 Ante 2023</b>	<b>Convenzione n. 301001 2023</b>
<b>Rendimento minimo garantito annuo</b>	Per i contributi versati fino al 31.12.2021 in particolare sono previsti i seguenti rendimenti minimi garantiti: <ul style="list-style-type: none"> <li>• per i Soci iscritti al Fondo prima del 31.03.1998 4,00%</li> <li>• per i Soci iscritti al Fondo tra 01.04.1998 ed il 31.12.2005 3,00%</li> <li>• per i Soci iscritti al Fondo dopo il 01.01.2006 2,00%</li> </ul> Per i contributi versati a partire dall'1.1.2022 per tutti gli iscritti il rendimento minimo garantito previsto è pari a 0,00%	Per i contributi versati a partire dall'1.1.2023 per tutti gli iscritti il rendimento minimo garantito previsto è pari a 0,00%
<b>Aliquota di retrocessione del rendimento finanziario</b>	98%	100%
<b>Rendimento minimo trattenuto</b>	0 %	0,60 % nel 2023 0,70 % nel 2024 0,70 % nel 2025

Le Convenzioni ante 2023 di entrambi i Fondi non sono aperte ad accogliere nuove adesioni, né nuovi flussi contributivi; le stesse pertanto proseguono in base alle condizioni dalle stesse previste a rivalutare i montanti tempo per tempo destinati, ad essere interessate dall'erogazione delle prestazioni riguardanti detti montanti e alla gestione delle eventuali prestazioni pensionistiche in forma di rendita.

## 6. DESCRIZIONE DELLE MODALITA' DI REALIZZAZIONE DELL'OPERAZIONE

### 6.1 Profili normativi e tempistiche dell'operazione

L'operazione sarà condotta nel rispetto delle disposizioni di cui all'art. 37 del Regolamento sulle procedure COVIP e degli artt. 2501- *ter* e seguenti del codice civile in quanto compatibili. In particolare, l'operazione di cui presente Progetto si articola nelle seguenti fasi e secondo le tempistiche di massima di seguito riportate.

#### 1. Delibera Consiglio di Amministrazione: entro 5 luglio 2024

L'Organo di amministrazione di entrambi i Fondi approva il Progetto di fusione.

2. Comunicazione a COVIP: entro 10 luglio 2024

Almeno 60 giorni prima di sottoporre il Progetto all'Assemblea, i Fondi inviano una comunicazione a COVIP contenente: copia della delibera di approvazione del Progetto di fusione da parte del Consiglio di Amministrazione, Progetto di fusione, comprensivo dei documenti indicati all'art 37 co. 2 del Regolamento sulle procedure COVIP.

3. Deposito del Progetto di fusione presso la sede dei Fondi: entro il 30 luglio 2024

Copia del Progetto di fusione e della relativa documentazione sono depositate presso la sede del Fondo nei trenta giorni che precedono l'Assemblea, dandone comunicazione sul sito web.

4. Deliberazione dell'Assemblea in seduta straordinaria: entro il 15 ottobre 2024

Le Assemblee dei Fondi approvano il Progetto di fusione: Nella medesima seduta l'organo collegiale del Fondo incorporante approva le modifiche statutarie predispose dal Consiglio di Amministrazione. Anteriormente alla data dell'Assemblea Straordinaria di fusione verrà fornita apposita comunicazione agli Iscritti (mediante invio cartaceo/via mail e pubblicazione sul sito web del Fondo).

5. Consiglio di Amministrazione dei Fondi: entro 20 ottobre 2024

Gli organi dei Fondi deliberano di prendere atto dei risultati dell'Assemblea straordinaria.

6. Comunicazione a COVIP delle modifiche statutarie: entro il 30 ottobre 2024

In caso di approvazione del Progetto di fusione, il Fondo incorporante invia a COVIP una comunicazione inerente all'avvenuta delibera delle modifiche statutarie, secondo quanto previsto dall'art. 36 del Regolamento COVIP sulle procedure.

7. Comunicazione agli iscritti da parte dei fondi: entro il 30 ottobre 2024

Il Fondo incorporando provvede ad inviare una apposita comunicazione agli aderenti e ai beneficiari sull'operazione di fusione.

8. Atto di fusione: entro 31 dicembre 2024

Il Fondo incorporante provvede a redigere atto di fusione che deve risultare da atto pubblico (art. 2504).

9. Comunicazione a COVIP della avvenuta fusione: entro 30 gennaio 2025

Ad esito e termine della fusione, il Fondo incorporante trasmetterà a COVIP apposita comunicazione, a firma del legale rappresentante, attestante la data di efficacia della fusione e gli adempimenti effettuati a seguito della stessa, anche con riferimento all'avvenuta comunicazione dell'operazione agli Iscritti, allegando copia dell'atto di fusione.



## 6.2 Modalità operative

La fusione per incorporazione fra i due Fondi avverrà mediante trasferimento, senza soluzione di continuità e senza modifica, delle Convenzioni assicurative ("Convenzioni") in capo al Fondo dei Dirigenti CNP al Fondo CNP, nonché di quelle chiuse a nuove adesioni e flussi contributivi, garantendo la continuità nella gestione delle posizioni individuali in essere. Quindi, le Convenzioni contratte dal Fondo dei Dirigenti CNP si affiancheranno a quelle in essere presso il Fondo dei Dipendenti.

Più nel dettaglio:

- le Convenzioni attualmente in vigore, descritte al paragrafo 5, riguardano quelle contratte da entrambi i Fondi a decorrere dal 1° gennaio 2023 e che rimarranno aperte ad accogliere le adesioni e i contributi fino al 31 dicembre 2025, mantenendo invariate e distinte le relative condizioni - peraltro, identiche per entrambi i fondi pensione.
- le Convenzioni ante 2023 di entrambi i Fondi, sono chiuse a nuove adesioni, né sono aperte a raccogliere nuovi flussi contributivi; le stesse, pertanto, proseguono – in base alle condizioni dalle stesse previste – a rivalutare i montanti ad esse tempo per tempo destinati, ad essere interessate all'erogazione delle prestazioni riguardanti detti montanti e alla gestione delle eventuali prestazioni pensionistiche in forma di rendita.

Alla scadenza delle Convenzioni in vigore, salvo diverso e previo accordo tra le fonti istitutive, verranno negoziate delle nuove condizioni di assicurazione.\*\*\*

Per effetto della fusione per incorporazione il Fondo incorporante assume i diritti e obblighi del Fondo incorporando, proseguendo in tutti i rapporti giuridici, anteriori alla fusione.

Nel dettaglio il Fondo incorporante subentrerà formalmente nelle attuali convenzioni di Gestione assicurativa del Fondo incorporando, senza soluzione di continuità.

Per quanto riguarda l'esternalizzazione delle attività e della Funzione fondamentale di revisione interna e della Funzione fondamentale di gestione dei rischi alla Società CNP, allo stato affidate sulla scorta di accordi distinti e di contenuto identico da parte dei due Fondi:

- il Fondo incorporando eserciterà il recesso ai sensi dell'art. 13 degli accordi di esternalizzazione delle attività e delle predette Funzioni fondamentali,
- il Fondo incorporante comunicherà alla Società gli eventuali adeguamenti degli accordi in essere funzionali ad inglobare il Fondo incorporando, garantendo la continuità nella gestione delle attività, senza pregiudizio alcuno per l'equilibrio e l'amministrazione della forma previdenziale.

Alla data di redazione del presente Progetto, il Fondo incorporando non è titolare di ulteriori rapporti giuridici attivi e passivi con terze parti.

\*\*\*

A partire dall'efficacia giuridica della fusione, le richieste di adesione del personale dirigente della Società dovranno essere indirizzate, da parte dell'Ufficio del Personale di questa, al Fondo CNP, fornendo ai potenziali aderenti il materiale informativo di tale Fondo, opportunamente modificato e depositato in COVIP (Nota informativa e modulo di adesione).

\*\*\*

Gli effetti giuridici della fusione decorreranno dall'atto notarile della fusione, da sottoscrivere entro il 31 dicembre 2024. Le operazioni del Fondo incorporando saranno imputate al bilancio al 31.12.2024 del Fondo incorporante, con effetti contabili e fiscali a decorrere dal 1° gennaio 2024.

### *6.3 Profili di tutela degli aderenti*

L'operazione di fusione per incorporazione non comporta specifici impatti per gli iscritti al Fondo incorporando.

Dal punto di vista economico, l'operazione si connota per la sua neutralità perché non prevede alcun costo in capo agli iscritti e a CNP Vita Assicura S.p.A., Impresa promotrice di entrambi i Fondi, mantiene l'impegno di sostenere tutti i costi relativi al Fondo.

Inoltre, agli iscritti del Fondo incorporando che confluiranno nel Fondo CNP è assicurata la tutela dei diritti, le prerogative in essere e loro continuità.

Il mantenimento e il trasferimento della Convenzioni in essere presso il Fondo dei Dirigenti, senza alcuna modifica, la continuità dei servizi a supporto degli iscritti e nella gestione delle posizioni individuali consentiranno infatti tale tutela e di mantenere inalterate le condizioni assicurate dal Fondo incorporando.

Inoltre saranno mantenute le anzianità di iscrizione maturate nel Fondo incorporando, la qualifica fiscale acquisita di "vecchio iscritto" o "nuovo iscritto", le posizioni individuali accumulate, i livelli e percentuali di contribuzione a carico dell'azienda secondo in contratti integrativi aziendali vigenti.

Resta ferma la facoltà degli iscritti di trasferire la posizione individuale in essere ad un fondo pensione diverso dal Fondo CNP, a fondi pensione aperti o ad altre forme pensionistiche complementari individuali secondo quanto previsto dalla normativa vigente e con esclusione in tal caso della contribuzione a carico dell'azienda.

### Contenzioso

Non sussistono contenziosi né vertenze a carico del Fondo dei Dirigenti.



Informativa agli iscritti

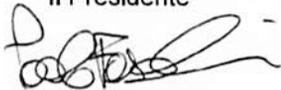
Fermo restando gli obblighi informativi previsti dalla normativa vigente, anteriormente alla data dell'Assemblea straordinaria di fusione verrà fornita apposita comunicazione agli iscritti (mediante invio cartaceo/via mail e pubblicazione sul sito web del Fondo).

**7. MODIFICHE DEL PROGETTO DI FUSIONE**

Gli Organi di amministrazione del Fondo incorporante e del Fondo incorporando hanno conferito ai rispettivi Presidenti il potere di apportare al presente Progetto di fusione le modifiche che dovessero rendersi necessarie a seguito di eventuali indicazioni ricevute da COVIP.

**Cassa di previdenza - Fondo Pensione CNP**

Il Presidente



**Cassa di previdenza - Fondo Pensione dei Dirigenti**

Il Presidente



SPAZIO ANNULLATO

## REGISTRAZIONE

<input type="checkbox"/>	Atto nei termini di registrazione e di assolvimento dell'imposta di bollo ex art. 1-bis della Tariffa d.p.r. 642/1972.
<input checked="" type="checkbox"/>	Atto registrato presso l'Agenzia delle Entrate di Milano DP II, in data 08/11/2024 al n. 108187 serie 1T con versamento di € 200,00.

## IMPOSTA DI BOLLO

L'imposta di bollo per l'originale del presente atto e per la copia conforme ad uso registrazione, nonché per la copia conforme per l'esecuzione delle eventuali formalità ipotecarie, comprese le note di trascrizione e le domande di annotazione e voltura, viene assolta, *ove dovuta*, mediante Modello Unico informatico (M.U.I.) ai sensi dell'art. 1-bis, Tariffa d.p.r. 642/1972.

La presente copia viene rilasciata:

<input type="checkbox"/>	<b><u>In bollo:</u></b> con assolvimento dell'imposta mediante Modello Unico Informatico (M.U.I.).
<input type="checkbox"/>	<b><u>In bollo:</u></b> con assolvimento dell'imposta in modo virtuale, in base ad Autorizzazione dell'Agenzia delle Entrate di Milano in data 9 febbraio 2007 n. 9836/2007.
<input type="checkbox"/>	<b><u>In bollo:</u></b> per gli usi consentiti dalla legge.
<input checked="" type="checkbox"/>	<b><u>In carta libera:</u></b> per gli usi consentiti dalla legge ovvero in quanto esente ai sensi di legge.

## COPIA CONFORME

<input type="checkbox"/>	<b><u>Copia su supporto informatico:</u></b> il testo di cui alle precedenti pagine è conforme all'originale cartaceo, munito delle prescritte sottoscrizioni, ai sensi dell'art. 22 d.lgs. 82/2005, da trasmettere con modalità telematica per gli usi previsti dalla legge. Milano, data registrata dal sistema al momento dell'apposizione della firma digitale.
<input checked="" type="checkbox"/>	<b><u>Copia cartacea:</u></b> la copia di cui alle precedenti pagine è conforme all'originale cartaceo, munito delle prescritte sottoscrizioni. Milano, data apposta in calce